


PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 30.06.2015

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Zostavená za obdobie
2 0 2 1 8 8 0 3 2 2	<input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	mesiac rok od 0 1 2 0 1 5 do 0 6 2 0 1 5
IČO		Bezprostredne predchádzajúce obdobie
3 5 9 0 1 6 2 4		mesiac rok od 0 1 2 0 1 4 do 0 6 2 0 1 4
SK NACE		
6 5 . 3 0 . 0		
Priložené súčasti účtovnej zvierky	<input checked="" type="checkbox"/> Výkaz ziskov a strát	<input checked="" type="checkbox"/> Poznámky (vznačí sa <input checked="" type="checkbox"/>)
<input checked="" type="checkbox"/> Súvaha		
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		Číslo
R a č i a n s k a		6 2
PSČ	Obec	
8 3 1 0 2	B R A T I S L A V A	
Telefónne číslo		Faxové číslo
0 2	5 7 1 0 6 8 1 5	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: 17.7.2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Ing. Jozef Paška
Schválená dňa :	

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

SÚVAHA
k 30. júnu 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	227 660 855	178 103 127
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 210 331	37 683 595
a)	<i>bez kupónov</i>	6	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	7	1 210 331	37 683 595
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	72 920 893	60 983 290
a)	obchodovateľné akcie	9	72 920 893	60 983 290
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchod. spoločnostiach, ktoré nemjú formu CP	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchod.spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	147 484 772	67 449 148
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	14	-	-
b)	<i>ostatné</i>	15	147 484 772	67 449 148
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	6 400 080
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	6 400 080
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	6 044 860	5 587 014
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	3 335 105	1 085 796
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 902 555	739 789
10.	Ostatný majetok	28	432 550	346 007
	Aktíva spolu	29	230 995 960	179 188 923

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 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	156 568	358 362
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	32	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	50 155	336 244
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	106 413	22 119
II.	Vlastné imanie	38	230 839 392	178 830 560
8.	Dôchodkové jednotky	39	216 822 890	169 392 217
a)	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	14 016 502	9 438 343
	Pasíva spolu	41	230 995 960	179 188 923

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2015

Označenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	119 224	309 352
1.1.	úroky	2	119 224	309 352
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	1 347 164	1 226 418
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	1 347 164	1 226 418
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	9	7 752 564	7 786 198
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	8 824 976	1 215 076
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	158 319	382 280
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	18 202 247	10 919 324
h.	Transakčné náklady	15	(54 078)	(50 110)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(89)	(122)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	18 148 080	10 869 092
j.	Náklady na financovanie fondu	18	(190 322)	(167 784)
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	(190 322)	(167 784)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	22	17 957 758	10 701 308
k.	Náklady na	23	(3 879 222)	(1 220 449)
k.1	odplatu za správu fondu	24	(338 360)	(246 150)
k.2	odplatu za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	25	(3 540 862)	(974 299)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(62 034)	(42 516)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	28	14 016 502	9 438 343

POZNÁMKY
účtovnej zvierky zostavenej
k 30.06.2015
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 zvierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie

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

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

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o sds. Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Správcovská spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú zvierku.

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

Dôchodkový fond Progres je 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, dlhopisy, komoditné certifikáty a peňažné prostriedky.

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2015:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Členovia:	Ing. Peter Karcol Ing. Marián Kopecký

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Podpredseda:	Ing. Miroslav Pacher
Člen:	Ing. Pavol Pitoňák

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

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

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná zvierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.06.2015, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015 a poznámok k účtovnej zvierke, 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 zvierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej zvierky 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 zvierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky 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 zvierka dôchodkového fondu k 31.12.2014 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 23.6.2015.

Použitie 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 zvierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej zvierky 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

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s. **Účtovná závierka k 30. júnu 2015**

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 pohotová operácia. 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.

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

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s. **Účtovná závierka k 30. júnu 2015**

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 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.

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,
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,

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2015

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.

(8) Ostatné pohľadávky a záväzky

Ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Ocenenie pohľadávok sa znižuje o pochybné a nevyhnutné 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 o sds. 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.

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

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 30. júnu 2015

C. PREHL'AD 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 (+)	263 414	479 329
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	8 689 346	(3 005 736)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 995 423)	(1 313 197)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	6 777	307 046
5.	Výnosy z dividend (+)	1 156 842	1 033 192
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(259 648)	(235 020)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	106 088 811	47 547 372
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(125 962 813)	(61 180 771)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(14 012 695)	(16 367 784)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy-preddavky na emitované PL/príspevky sporiteľov (+)	9 271 262	7 345 476
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátané PL (+/-)	6 731 094	9 366 330
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	173 106	(13 693)
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu z dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie PL (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	16 175 462	16 698 113

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	(59 940)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	2 162 766	270 389
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	739 789	469 400
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	2 902 555	739 789

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	178 830 560	152 680 411
a)	Počet dôchodkových jednotiek	4 377 875 100	3 951 655 614
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,040849	0,038637
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	9 271 262	7 345 476
2.	Zisk alebo strata fondu	14 016 502	9 438 343
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	28 721 068	9 366 330
II.	Nárast/pokles čistého majetku	52 008 832	26 150 149
A.	Čistý majetok na konci obdobia	230 839 392	178 830 560
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 030 256 898	4 377 875 100
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045890	0,040849

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 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 30. júnu 2015 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 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	1 210 330	9 665 996
7.	Nad päť rokov	-	28 017 599
	Spolu	1 210 330	37 683 595

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	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	1 236 807
5.	Do dvoch rokov	-	3 538 145
6.	Do piatich rokov	1 210 330	13 447 721
7.	Nad päť rokov	-	19 460 922
	Spolu	1 210 330	37 683 595

V členení podľa druhu dlhopisu:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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	1 210 331	37 683 595
2.1.	nezaložené	1 210 331	37 683 595
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 210 331	37 683 595

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu bola k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 nasledovná:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	72 920 893	60 983 290
1.1.	nezaložené	72 920 893	60 983 290
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	2 297 959	1 928 626
2.	USD	46 359 167	31 292 355
3.	JPY	9 218 878	13 355 318
4.	CHF		-
5.	GBP	3 883 634	5 181 556
6.	SEK	1 540 330	596 326
7.	CZK		656 943
8.	HUF		-
9.	PLN	731 864	737 395
10.	CAD	4 810 362	5 473 319
11.	AUD	2 409 692	1 180 037
12.	Ostatné meny	1 669 007	581 415
	Spolu	72 920 893	60 983 290

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 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	147 484 772	67 449 148
2.1.	nezaložené	147 484 772	67 449 148
2.2.	založené v repoobchodoch		-
2.3.	založené		
	Spolu	147 484 772	67 449 148

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	89 455 597	27 722 586
2.	USD	58 029 175	39 726 562
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	147 484 772	67 449 148

5. KRÁTKODOBÉ POHLĎÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	6 400 080
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	6 400 080

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	-	6 400 080
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	6 400 080

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	-	6 400 080
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	6 400 080

6. DLHODOBÉ POHLĎÁVKY

Dôchodkový fond neviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neviduje k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 6 044 860 EUR. S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium, vo fyzickej podobe, fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

Štruktúra investícií k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	6 044 860	5 587 014
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	6 044 860	5 587 014

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 721 527	682 442
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	2 721 527	682 442
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 721 527	682 442

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	64 014	10 738
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	64 014	10 738
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	64 014	10 738

Číslo riadku	9. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	19 544	617
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	19 544	617
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	19 544	617

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	92 630	35 804
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	92 630	35 804
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	92 630	35 804

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	17	192
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	17	192
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	17	192

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	598	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	Medzisúčet - súvaha	598	30
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	598	30

Číslo riadku	9. CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 931	9 804
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	3 931	9 804
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 931	9 804

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	9. AUD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	109	10
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	109	10
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	109	10

Číslo riadku	9. SEK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	15	75
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	15	75
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15	75

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	9. DKK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	120	52
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	0	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	120	52
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	120	52

Číslo riadku	9. NOK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	49	25
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	49	25
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	49	25

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

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra položky ostatný majetok k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	432 500	327 938
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	50	50
3.	Pohľadávky z presunov	-	18 019
4.	Pohľadávka za kupón	-	-
	Spolu	432 550	346 007

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

2. ZÁVÄZKY Z PRESUNOV, PRESTUPOV A INÝCH VÝPLAT

Štruktúra položky záväzky z presunov, prestupov a iných výplat k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 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	49 888	-
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	20	-
3.	Záväzky voči GARANT k.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	23 514	-
	Spolu	73 422	-

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

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

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

Číslo riadku	3.I. Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z poplatkov za správu dôchodkového fondu	50 155	36 655

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

2.	Závazky – poplatok za zhodnotenie	-	299 589
	Spolu	50 155	336 244

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 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 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	32 992	22 119
2.	Závazok za nákup dlhopisov	-	-
	Spolu	32 992	22 119

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 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	65	103
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	2 021	3 861
4.	Dlhové cenné papiere	117 138	305 388
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	119 224	309 352

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	65 252	72 293
2.	USD	943 926	746 832
3.	JPY	165 435	41 585
4.	CHF		-
5.	GBP	89 288	62 684
6.	SEK		87 422
7.	CZK		-
8.	HUF		-
9.	PLN		32 016
10.	CAD	54 731	37 183
11.	AUD	28 532	64 729
12.	Ostatné meny		81 674
	Spolu	1 347 164	1 226 418

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

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

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	2 811 193	2 776 511
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	237 859	1 214 128
4.	Podielové listy	4 703 512	3 795 559
	Spolu	7 752 564	7 786 198

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	7 336 491	685 520
3.	JPY	904 016	237 773
4.	CHF	-	-
5.	GBP	450 399	189 720
6.	SEK	19 385	(37 632)
7.	CZK	8 315	(1 925)
8.	HUF	-	-
9.	PLN	11 797	(2 992)
10.	CAD	103 572	54 264
11.	AUD	(26 757)	109 185
12.	Ostatné meny	17 758	(18 837)
	Spolu	8 824 976	1 215 076

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	158 319	382 280
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	158 319	382 280

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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	(190 322)	(167 784)
	Spolu	(190 322)	(167 784)

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	(40 244)	(41 001)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(13 834)	(9 109)
	Spolu	(54 078)	(50 110)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

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	(89)	(122)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(89)	(122)

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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	(338 360)	(246 150)
	Spolu	(338 360)	(246 150)

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)	(974 299)
	Spolu	(3 540 862)	(974 299)

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(40 566)	(29 511)
2.	Custody poplatok	(21 468)	(13 005)
	Spolu	(62 034)	(42 516)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 30.06.2015 ani k 30.06.2014.

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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 30.06.2015 bola 0,045890 (k 30.06.2014 bola 0,040849).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30.06.2015 bola 230 839 392 EUR (k 30.06.2014 bola 178 830 560 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2015(v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2014(v EUR)</i>
AKTÍVA	230 995 960	179 188 923
Krátkodobé pohľadávky	3 335 104	7 485 876
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 210 331	37 683 595
Akcie	72 920 893	60 983 290
Podielové listy	147 484 772	67 449 148
Drahé kovy	6 044 860	5 587 014
ZÁVÄZKY	156 568	358 363
Závazky voči správcovskej spoločnosti	50 155	336 244
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	-	0
Deriváty	-	0
Ostatné záväzky	106 413	22 119
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	230 839 392	178 830 560
Počet dôchodkových jednotiek	5 030 256 898	4 377 875 100
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,045890	0,040849

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz–Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Dňa 4.2.2015 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 15.3.2015 do 15.6.2015. 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 2 961 účtov vo fonde a zníženie celkového majetku vo fonde o 3,3%.

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.