

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

**Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2014**

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

Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná zvierka k 31.12.2014

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

Účtovná zvierka k 31. decembru 2014



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej zvierky dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2014 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

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

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú zvierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, napláňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná zvierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej zvierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej zvierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej zvierky, 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 zvierky 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 2014 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2014 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

27. február 2015
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Igor Palkovič
Licencia SKAU č. 966

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 31.12.2014

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Zostavená za obdobie
2 0 2 1 8 8 0 3 2 2	<input checked="" type="checkbox"/> riadna	mesiac rok
	<input type="checkbox"/> mimoriadna	od 0 1 2 0 1 4
	<input type="checkbox"/> priebežná	do 1 2 2 0 1 4
IČO		Bezprostredne predchádzajúce obdobie
3 5 9 0 1 6 2 4		mesiac rok
SK NACE		od 0 1 2 0 1 3
6 5 . 3 0 . 0		do 1 2 2 0 1 3
Priložené súčasti účtovnej zvierky	<input checked="" type="checkbox"/> Súvaha	<input checked="" type="checkbox"/> Výkaz ziskov a strát
		<input checked="" type="checkbox"/> Poznámky (vyznačí sa <input checked="" type="checkbox"/>)
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: 13.2.2015	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 zvierka k 31. decembru 2014

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej zvierky

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

SÚVAHA
k 31. decembru 2014
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	199 805 844	152 165 034
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	36 748 295	31 659 801
a)	<i>bez kupónov</i>	6	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	7	36 748 295	31 659 801
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	63 724 568	46 466 240
a)	obchodovateľné akcie	9	63 724 568	46 466 240
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	84 937 650	67 164 165
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	14	-	-
b)	<i>ostatné</i>	15	84 937 650	67 164 165
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	8 689 453	3 394 401
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	8 689 453	3 394 401
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	5 705 878	3 480 427
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	402 369	566 694
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	181 587	469 400
10.	Ostatný majetok	28	220 782	97 294
	Aktíva spolu	29	200 208 213	152 731 728

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

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	76 369	51 317
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	32	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	51 175	32 075
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	25 194	19 242
II.	Vlastné imanie	38	200 131 844	152 680 411
8.	Dôchodkové jednotky	39	181 719 146	133 437 245
a)	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	18 412 698	19 243 166
	Pasíva spolu	41	200 208 213	152 731 728

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2014

Označenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	724 835	4 868 509
1.1.	úroky	2	724 835	4 868 509
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	2 829 261	1 362 915
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	2 829 261	1 362 915
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	9	6 951 351	22 343 988
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	10 792 358	(3 845 634)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	151 221	(1 662 392)
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	(667)	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	21 448 359	23 067 384
h.	Transakčné náklady	15	(53 234)	(72 137)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(210)	(819)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	21 394 915	22 994 429
j.	Náklady na financovanie fondu	18	(414 380)	(196 415)
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	(414 380)	(196 415)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	20 980 535	22 798 014
k.	Náklady na	23	(2 475 927)	(3 309 525)
k.1	odplatu za správu fondu	24	(532 101)	(1 309 018)
k.2	odplatu za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	25	(1 943 826)	(2 000 507)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(91 910)	(245 323)
m.	Náklady na audit účtovnej zvierky	27	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	28	18 412 698	19 243 166

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

POZNÁMKY
účtovnej zvierky zostavenej
k 31.12.2014
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 31. decembru 2014:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2014

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 závierky

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

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.12.2014, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014 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, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o sds.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31.12.2013 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 24.3.2014.

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

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

(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

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

Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

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 zvierka 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.

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.

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2014

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 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 zvierka k 31. decembru 2014

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.

(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“.

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).

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2014

(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 zvierka k 31. decembru 2014

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 (v EUR)

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	967 847	12 181 796
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(5 295 082)	166 647 373
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 621 281)	(3 627 804)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	25 053	(456 939)
5.	Výnosy z dividend (+)	2 829 261	1 362 915
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(172 852)	124 583
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	49 889 457	1 099 196 402
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(74 491 017)	(353 554 993)
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 (-)	(414 380)	(196 415)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(29 282 994)	921 676 918
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 (+)	15 792 416	33 830 298
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	13 246 319	(955 738 228)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávok z prestupov (+/-)	(43 554)	(36 507)
20.	Dedičtvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu z dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie PL (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	28 995 181	(921 944 437)

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

IV.	Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(287 813)	(267 519)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	469 400	736 919
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	181 587	469 400

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	152 680 411	1 055 345 175
a)	Počet dôchodkových jednotiek	3 951 655 614	28 497 656 199
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,038637	0,037033
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	15 792 416	33 830 298
2.	Zisk alebo strata fondu	18 412 698	19 243 165
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	13 246 319	(955 738 228)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	47 451 433	(902 664 765)
A.	Čistý majetok na konci 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

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

V hodnote príspevkov za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je aj hodnota prevedená zo zlúčených fondov vo výške 27 867 tis. EUR.

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

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 2014 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 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	9 730 832	7 624 484
7.	Nad päť rokov	27 017 463	24 035 317
	Spolu	36 748 295	31 659 801

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	2 491 633
6.	Do piatich rokov	21 446 967	11 119 379
7.	Nad päť rokov	10 531 855	18 048 789
	Spolu	36 748 295	31 659 801

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

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	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	36 748 295	31 659 801
2.1.	nezaložené	36 748 295	31 659 801
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	36 748 295	31 659 801

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu bola k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 nasledovná:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	63 724 568	46 466 240
1.1.	nezaložené	63 724 568	46 466 240
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 970 645	3 016 955
2.	USD	34 803 744	24 840 912
3.	JPY	13 365 811	4 608 326
4.	CHF	-	-
5.	GBP	4 763 709	4 515 163
6.	SEK	702 850	1 675 548
7.	CZK	635 216	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	627 393	1 472 343
10.	CAD	5 786 186	3 671 958
11.	AUD	857 374	2 118 683
12.	Ostatné meny	211 640	546 352
	Spolu	63 724 568	46 466 240

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 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	84 937 650	67 164 165
2.1.	nezaložené	84 937 650	67 164 165
2.2.	založené v repoobchodoch		-
2.3.	založené		-
	Spolu	84 937 650	67 164 165

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	35 739 203	29 842 722
2.	USD	49 198 447	37 321 393
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	84 937 650	67 164 115

5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	8 689 453	3 394 401
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	8 689 453	3 394 401

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	8 689 453	3 394 401
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	8 689 453	3 394 401

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	8 689 453	3 394 401
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	8 689 453	3 394 401

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 5 705 878 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 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	5 705 878	3 480 427
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	5 705 878	3 480 427

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	84 666	285 919
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	84 666	285 919
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	84 666	285 919

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 102	111 721
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	7 102	111 721
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7 102	111 721

Číslo riadku	9. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	16 005	15 083
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	16 005	15 083
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	16 005	15 083

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	15 542	9 478
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	15 542	9 478
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15 542	9 478

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7	0
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	7	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7	0

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	9. CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10 681	32 062
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	10 681	32 062
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10 681	32 062

Číslo riadku	9. AUD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	21 336	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	21 336	30
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	21 336	30

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	9. SEK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	67	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	Medzisúčet - súvaha	67	7
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	67	7

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

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	9. NOK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	18	0
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	18	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	18	0

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	26 117	15 091
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	26 117	15 091
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	26 117	15 091

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra položky ostatný majetok k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	172 852	92 918
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	50	32
3.	Pohľadávky z presunov	45 476	4 344
4.	Pohľadávka za kupón	2 404	-
	Spolu	220 782	97 294

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 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	2.I. Záväzky z presunov, prestupov a iných výplat	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	-	-
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	-	-
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	-
	Spolu	-	-

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2014 rovnaká ako v roku 2013, t.z. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti predstavujú najmä záväzky zodplát 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	19 701	32 075

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

2.	Závazky – poplatok za zhodnotenie	31 474	
	Spolu	51 175	32 075

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neviduje k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 žiadne deriváty.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neviduje k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	25 194	19 242
2.	Závazok za nákup dlhopisov	-	-
	Spolu	25 194	19 242

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) *Výnosy z úrokov*

Štruktúra úrokových výnosov za roky 2014 a 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	137	124
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	7 430	363 716
4.	Dlhové cenné papiere	717 268	4 504 669
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	724 835	4 868 509

b) *Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku*

Štruktúra výnosov z dividend a z iných podielov na zisku za roky 2014 a 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	393 086	28 926
2.	USD	1 674 841	1 033 490
3.	JPY	167 196	60 555
4.	CHF	-	-
5.	GBP	128 921	70 877
6.	SEK	87 421	-
7.	CZK	43466	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	61 767	57 897
10.	CAD	74 258	49 965
11.	AUD	116 631	61 205
12.	Ostatné meny	81 674	-
	Spolu	2 829 261	1 362 915

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2014 a 2013:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	2 013 674	4 548 025
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	(98 978)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 474 714	4 555 596
4.	Podielové listy	3 462 963	13 339 345
	Spolu	6 951 351	22 343 988

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za roky 2014 a 2013:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	10 640 496	(2 965 728)
3.	JPY	(446 417)	(470 823)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	337 991	119 478
6.	SEK	(53 355)	(25 589)
7.	CZK	(8 085)	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	(21 729)	17 182
10.	CAD	274 931	(314 404)
11.	AUD	96 762	(205 647)
12.	Ostatné meny	(28 236)	(103)
	Spolu	10 792 358	(3 845 634)

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za roky 2014 a 2013 (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	151 221	(1 622 392)
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	151 221	(1 622 392)

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

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

Štruktúra výsledku z operácií s iným majetkom za roky 2014 a 2013:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Iné prevádzkové výnosy	(667)	-
	Spolu	-	-

g) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za roky 2014 a 2013:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(414 380)	(196 415)
	Spolu	(414 380)	(196 415)

h) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za roky 2014 a 2013 :

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(42 825)	(61 735)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(10 409)	(10 402)
	Spolu	(53 234)	(72 137)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za roky 2014 a 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(210)	(819)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(210)	(819)

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

j) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za roky 2014 a 2013:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(532 101)	(1 309 018)
	Spolu	(532 101)	(1 309 018)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(1 943 826)	(2 000 507)
	Spolu	(1 943 826)	(2 000 507)

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(63 802)	(157 046)
2.	Custody poplatok	(28 108)	(88 277)
	Spolu	(91 910)	(245 323)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31.12.2014 ani k 31.12.2013.

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 31.12.2014 bola 0,042828 (k 31.12.2013 bola 0,038637).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31.12.2014 bola 200 131 844 EUR (k 31.12.2013 bola 152 680 411 EUR).

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2014

Tabulka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2014 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2013 (v EUR)</i>
AKTÍVA	200 208 213	152 731 728
Krátkodobé pohľadávky	9 091 822	3 961 095
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	36 748 295	31 659 801
Akcie	63 724 568	46 466 240
Podielové listy	84 937 650	67 164 165
Drahé kovy	5 705 878	3 480 427
ZÁVÄZKY	76 369	51 317
Závazky voči správcovskej spoločnosti	51 175	32 075
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	-	0
Deriváty	-	0
Ostatné záväzky	25 194	19 242
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	200 131 844	152 680 411
Počet dôchodkových jednotiek	4 672 873 625	3 951 655 614
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,042828	0,038637

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 dochádza 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 majú 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. Očakávané percento výstupov momentálne vzhľadom na okolnosti nie je možné presnejšie sofistikovane stanoviť.

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