UČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu

k 30. júnu 2020

LEI
3157001SA24SU22DOG16

Daňové identifikačné číslo
2021880322

Účtovná závierka

[x] riadna
[ ] mimoriadna
[ ] priebežná

[ ] schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2020
do	06	2020

IČO
35901624

SK NACE
65.30.0

(vyznačí sa [x])

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2019
do	12	2019

Priložené súčasti účtovnej závierky
Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti
Allianz-Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu
PROGRES akciový negarantovaný dôchodkový fond

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica: Dostojevského rad
Číslo: 4

PSČ: 81574
Obec: Bratislava

Telefónne číslo: 4212 / 571068155
Faxové číslo: /

E-mailová adresa: liptakj@asdss.sk

Zostavená dňa: 06.08.2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválená dňa:	Ing. Peter Karcol Ing. Juraj Lipták

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

S Ú V A H A
k 30. júnu 2020
v eurách

Ozna-**čenie**	**POLOŽKA**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	608 130 362	620 747 259
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	191 943 764	190 688 169
a)	obchodovateľné akcie	191 943 764	190 688 169
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	374 662 217	385 876 744
a)	otvorených podielových fondov	79 328 538	83 088 142
b)	ostatné	295 333 679	302 788 602
5.	Krátkodobé pohľadávky	8 157 994	14 146 140
a)	krátkodobé vklady v bankách	8 017 377	14 026 399
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	140 617	119 741
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	33 366 387	30 036 206
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	30 202 158	5 663 389
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	29 800 419	5 663 389
11.	Ostatný majetok	401 739	-
	Aktíva spolu	638 332 520	626 410 648

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

S Ú V A H A
k 30. júnu 2020
v eurách

Ozna-**čenie**	**POLOŽKA**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	381 243	2 033 687
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	164 194	459 110
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	134 951	1 491 052
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	82 098	83 525
II.	Vlastné imanie	637 951 277	624 376 961
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	637 951 277	624 376 961
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(40 859 416)	114 138 803
	Pasíva spolu	638 332 520	626 410 648

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2020

Ozna-**čenie**	**Položka**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	(15 176)	40 155
1.1.	*úroky*	(15 176)	40 155
1.2./a	*výsledok zaistenia*	-	-
1.3./b	*zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku*	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend	2 868 663	2 476 998
3.1.	*dividendy a iné podiely na zisku*	2 868 663	2 476 998
3.2.	*výsledok zaistenia*	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácii s CP a podielmi	(44 084 040)	60 862 273
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(429 770)	2 101 116
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácii s drahými kovmi a komoditami	5 354 572	1 595 390
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	(36 305 751)	67 075 932
h.	Transakčné náklady	(2 652)	(4 586)
i.	Bankové a iné poplatky	(118)	(119)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	(36 308 521)	67 071 227
j.	Náklady na financovanie fondu	(268 138)	(197 549)
j.1.	*náklady na úroky*	-	-
j.2.	*zisky/straty zo zaistenia úrokov*	-	-
j.3.	*náklady na dane a poplatky*	(268 138)	(197 549)
III.	**Čistý zisk/strata** zo správy majetku vo fonde	(36 576 659)	66 873 678
k.	Náklady na	(4 116 813)	(3 068 907)
k.1	odplatu za správu fondu	(902 561)	(749 784)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(3 214 252)	(2 319 123)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(165 944)	(136 807)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	(40 859 416)	63 667 964

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 30. júnu 2020
v eurách

A. **VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O** FONDE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu
Dôchodkový fond PROGRES akciový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond") vytvorila a spravuje dôchodková správcovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „správcovská spoločnosť") na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

V zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds"), vedie dôchodková správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie
Správcovská spoločnosť bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 281/04, Nz 45259/04 zo dňa 26. mája 2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28. septembra 2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1. januára 2005 na dobu neurčitú a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.

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

Správcovská spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku.
Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE"), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku skupiny.

Dôchodkový fond PROGRES je akciový negarantovaný dôchodkový fond, v ktorom sú zhromaždené a investované peňažné prostriedky v súlade so zákonom o sds a štatútom.

Majetok fondu tvoria najmä akciové investície, komoditné certifikáty a peňažné prostriedky.

Ďalšie informácie
Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.						

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2020:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Miroslav Kotov
Členovia:	Ing. Peter Karcol
	Ing. Juraj Lipták

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Podpredseda:	Juraj Dlhopolček, MSc.
Člen:	Venelin Angelov Yanakiev

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 s.d.s. účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2020, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a poznámok účtovnej závierky, je zostavená v súlade s § 17 a 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve") ako riadna účtovná závierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej závierky sa postupuje v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74 v platnom znení, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR"), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o sds.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31. decembru 2019 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 30. apríla 2020.

***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 Sociálnej poisťovne na účet dôchodkového fondu, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok správcovskej spoločnosti alebo z osobitných predpisov.
Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom.

(2) **Prepočet cudzej meny**

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované EUR kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka dôchodkového fondu.
Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Zisk/(strata) z operácií s devízami".
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 „Zisk /(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi" vo výkaze ziskov a strát.

Obstarávacia cena dlhových cenných papierov zahŕňa pohľadávky z časovo rozlíšených úrokov z kupónov. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrok, ktorý je vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.
Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v riadku „Výnosy z úrokov (netto)" výkazu ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade so zákonom o sds a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška").

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhová cena vyhlásená najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predať; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhová cena z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

(6) Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

a) jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu alebo podobnej premennej,

b) nevyžaduje začiatočné čisté investície alebo vyžaduje začiatočné 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,
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 „ Zisk /(strata) z derivátov".

(7) Drahé kovy

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

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

(8) **Ostatné pohľadávky a záväzky**

Ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Ocenenie pohľadávok sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Prípadné úrokové výnosy alebo náklady súvisiace s pohľadávkami alebo záväzkami sú súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok a záväzkov.

(9) **Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a** odplata depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináležia za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplaty, a to odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ktoré sú nákladom dôchodkového fondu.

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

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

Depozitár je povinný viesť dôchodkovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť dôchodkového fondu a výpočet hodnoty dôchodkových jednotiek je v súlade so zákonom o sds. Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata. Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára".
Ďalej sú na ťarchu dôchodkového fondu účtované dane a náklady na finančné činnosti (najmä straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

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

Náklady na audit účtovnej závierky dôchodkového fondu znáša správcovská spoločnosť.

(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 na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

(11) Uvádzanie hodnôt v **účtovnej závierke**

C. 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

D. **PREHĽAD O PEŇAŽ**NÝCH TOKOCH
(v EUR)

Ozna-**čenie**	**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 (+)	(15 176)	62 112
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 269	1 281 105
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 116 813)	(9 208 743)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 356 101)	1 403 676
5.	Výnosy z dividend (+)	2 868 663	5 768 780
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(20 876)	11 459
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	14 241 041	56 601 016
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(46 771 612)	(134 286 865)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN,drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	37 426
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(168 714)	(303 757)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(1 427)	20 685
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(268 138)	(572 538)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	**Čistý peňažný tok** z **prevádzkovej činnosti**	(35 607 884)	(79 185 644)
x	***Peňažný tok z investičnej činnosti***	*X*	*X*
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	6 007 837	7 110 299
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	**Čistý peňažný tok z investičnej činnosti**	6 007 837	7 110 299
x	***Peňažný tok z finančnej činnosti***	*X*	*X*
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	35 619 085	60 861 362
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	18 968 280	10 002 024
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	(682 434)	268 141
22.	Dedičstvá (-)	(153 633)	(345 439)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(14 221)	81 643
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

III.	**Čistý peňažný tok z finančnej činnosti**	53 737 077	70 867 731
IV.	**Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné** prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	**Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a** ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	24 137 030	(1 207 614)
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	5 663 389	6 871 003
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	29 800 419	5 663 389

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

Ozna-**čenie**	**D. Prehľad o** zmenách v **čistom majetku fondu**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	624 376 961	439 720 211
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	10 116 882 721	8 865 865 440
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,061716	0,049597
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	35 619 085	60 861 362
2.	Zisk alebo strata fondu	(40 859 416)	114 138 803
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	18 814 647	9 656 584
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	13 574 316	184 656 750
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	637 951 277	624 376 961
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplnkových dôchodkových jednotiek	11 068 129 851	10 116 882 721
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,057639	0,061716

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 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. *DLHOPISY* ***OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU***

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou

3. *AKCIE*

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	**3.a).I. Obchodovateľné akcie**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Obchodovateľné akcie	191 943 764	190 688 169
1.1.	nezaložené	191 943 764	190 688 169
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.	USD	191 943 764	190 688 169
3.	JPY	-	-
4.	GBP	-	-
5.	SEK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	CAD	-	-
8.	AUD	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	191 943 764	190 688 169

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	PL otvorených podielových fondov	79 328 538	83 088 142
1.1.	nezaložené	79 328 538	83 088 142
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	295 333 679	302 788 602
2.1.	nezaložené	295 333 679	302 788 602
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	374 662 217	385 876 744

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	236 446 696	248 324 564
2.	USD	88 535 620	89 440 215
3.	JPY	49 679 901	48 111 965
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	374 662 217	385 876 744

5. *KRÁTKODOBÉ POHĽADÁVKY*

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	**5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej** doby splatnosti	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Do jedného mesiaca	140 617	119 741
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	8 017 377	14 026 399
	Spolu	8 157 994	14 146 140

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	8 017 377	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	6 013 071
4.	Do jedného roku	-	8 133 069
	Spolu	8 017 377	14 146 140

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	8 157 994	14 146 140
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	8 157 994	14 146 140

6. *DLHODOBÉ POHĽADÁVKY*

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. *DERIVÁTY- AKTÍVA*

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 33 366 387 EUR (k 31. decembru 2019: 30 036 206 EUR). S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium, vo fyzickej podobe, fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

Štruktúra investícii k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Zlato	33 366 387	30 036 206
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	33 366 387	30 036 206

9. KOMODITY

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne komodity.

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	10**. EUR Peňažné prostriedky a** ekvivalenty **peňažných prostriedkov**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Bežné účty	26 729 528	5 373 847
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	26 729 528	5 373 847
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	26 729 528	5 373 847

Číslo riadku	10. USD **Peňažné prostriedky a** ekvivalenty **peňažných prostriedkov**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Bežné účty	2 651 978	289 533
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	2 651 978	289 533
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 651 978	289 533

Číslo riadku	10. JPY **Peňažné prostriedky a** ekvivalenty **peňažných prostriedkov**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Bežné účty	418 913	9
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	418 913	9
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	418 913	9

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Pohľadávky za dividendy	-	-
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	-	-
3.	Pohľadávky z presunov	401 739	-
	Spolu	401 739	-

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

PASÍVA

1. ***ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM***

Dôchodkový fond v účtovníctve neeviduje žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

2. *ZÁVÄZKY Z VRÁTENIA PODIELOV/ Z* ***UKONČENIA SPORENIA/ UKONČENIA ÚČASTI***

Štruktúra položky záväzky z presunov, prestupov a iných výplat k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	2.I. Záväzky z **vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	161 219	175 440
2.	Záväzky z certifikátu	2 975	-
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	283 670
	Spolu	164 194	459 110

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2020 a v roku 2019 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ***ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI***

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	**3.I. Záväzky voči správcovskej spoločnosti**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	134 951	132 280
2.	Záväzky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	1 358 772
	Spolu	134 951	1 491 052

4. *DERIVÁTY - PASÍVA*

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne deriváty.

5. *REPOOBCHODY*

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. *ZÁVÄZKY Z* ***VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU***

Dôchodkový fond neeviduje 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2018 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. *ZÁVÄZKY Z **VYPOŽIČANIA** DRAHÝCH KOVOV A KOMODÍT*

Dôchodkový fond neeviduje 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Záväzok voči depozitárovi	82 080	83 516
2.	Záväzky za nákup akcií	-	-
3.	Záväzok z nákupu CP - Bloomberg	18	9
	Spolu	82 098	83 525

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) *Výnosy z úrokov*

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	1.1. Úroky	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Bežné účty	(23 764)	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	8 588	19 155
4.	Dlhové cenné papiere	-	21 000
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	(15 176)	40 155

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

Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku podľa meny za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	EUR	560 865	672 989
2.	USD	1 875 815	1 771 670
3.	JPY	431 983	32 339
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 868 663	2 476 998

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Akcie	(34 607 218)	52 582 282
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	(14 213)
4.	Podielové listy	(9 476 822)	8 294 204
	Spolu	(44 084 040)	60 862 273

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	EUR	-	-
2.	USD	(663 546)	1 083 293
3.	JPY	233 776	1 017 823
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(429 770)	2 101 116

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:
(viď bod 8 drahé kovy):

Číslo riadku	7./f. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Zlato	5 354 572	1 595 390
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	5 354 572	1 595 390

f) *Náklady na dane*

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Daň z dividend	(268 138)	(197 549)
	Spolu	(268 138)	(197 549)

g) ***Transakčné náklady***

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	**h. Transakčné náklady**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(402)	(1 436)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(2 250)	(3 150)
	Spolu	(2 652)	(4 586)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

h) *Bankové a iné poplatky*

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Bankové poplatky	(73)	(74)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(118)	(119)

i) *Náklady na odplaty*

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020 a za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 :

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(902 561)	(749 784)
	Spolu	(902 561)	(749 784)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné** obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(3 214 252)	(2 319 123)
	Spolu	(3 214 252)	(2 319 123)

Číslo riadku	**l. Náklady na odplaty za služby depozitára**	**Bežné účtovné** obdobie	Bezprostredne predchádzajúce **účtovné obdobie**
1.	Depozitársky poplatok	(108 289)	(89 873)
2.	Custody poplatok	(57 655)	(46 934)
	Spolu	(165 944)	(136 807)

F. **PREHĽAD O** INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 30. júnu 2020 a k 30. júnu 2019.

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. júnu 2020 bola 0,057639 (k 31. decembru 2019 bola 0,061716).
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2020 bola 637 951 277 EUR (k 31. decembru 2019 bola 624 376 961 EUR).

LEI

3	1	5	7	0	0	1	S	A	2	4	S	U	2	2	D	O	G	1	6

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.						

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	Hodnota majetku dôchodkového fondu pre ***výpočet hodnoty*** *dôchodkovej jednotky k 30.06.2020 (v EUR)*	*Hodnota majetku dôchodkového fondu pre* ***výpočet hodnoty*** *dôchodkovej jednotky k 31.12.2019 (v EUR)*
AKTÍVA	638 332 520	626 410 648
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	38 360 152	19 809 529
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	-
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	191 943 764	190 688 169
Podielové listy	374 662 217	385 876 744
Drahé kovy	33 366 387	30 036 206
ZÁVÄZKY	381 243	2 033687
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	134 951	1 491 052
Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	164 194	459 110
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	82 098	83 525
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	637 951 277	624 376 961
Počet dôchodkových jednotiek	11 068 129 851	10 116 882 721
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,057639	0,061716

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

V roku 2020 sa zvyšuje sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 5 %. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

Počas prvých mesiacov roka 2020 sa dovtedy neznáme ochorenie COVID-19, (Koronavírus) rozšírilo celosvetovo. Podľa očakávaní odborníkov sa vírus môže ďalej šíriť a to aj v niekoľkých vlnách.
Spoločnosť nie je momentálne schopná plne posúdiť dôsledky ďalšieho šírenia Koronavírusu na jej budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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