UČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30. júnu 2019

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

Daňové identifikačné číslo
2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

IČO
3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE
6 5 . 3 0 . 0

Účtovná závierka

- [ ] riadna
- [ ] mimoriadna
- [x] priebežná

(vyznačí sa [x])

- [ ] schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 9
do	0 6	2 0 1 9

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 8
do	1 2	2 0 1 8

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

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

Názov spravovaného fondu
PROGRES akciový negarantovaný d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti
Ulica: Račianska
Číslo: 62

PSČ: 83102
Obec: Bratislava

Telefónne číslo: 4212 / 571068 15
/

E-mailová adresa: liptakj@asdss.sk

Zostavené dňa: 25. 07. 2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa:	Mgr. Miroslav Kotov 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

PROGRES akciový negarantovaný d.f.

SÚVAHA
k 30. júnu 2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	**AKTÍVA**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 8)	**517 969 717**	**433 108 751**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 236 306	1 229 519
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	1 236 306	1 229 519
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	167 486 459	142 149 763
a)	obchodovateľné akcie	167 486 459	142 149 763
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	317 476 337	252 505 122
a)	otvorených podielových fondov	69 930 706	46 018 560
b)	ostatné	247 545 631	206 486 562
5.	Krátkodobé pohľadávky	14 140 221	21 260 993
a)	krátkodobé vklady v bankách	14 017 392	21 129 793
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	122 829	131 200
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	17 630 394	15 963 354
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**20 192 206**	**6 871 003**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	20 161 698	6 871 003
11.	Ostatný majetok	30 508	-
	Aktíva spolu	**538 161 923**	**439 979 754**

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

PROGRES akciový negarantovaný d.f.

SÚVAHA
k 30. júnu 2019
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)	**320 928**	**259 543**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	143 755	109 327
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	105 155	87 376
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	72 018	62 840
II.	**Vlastné imanie**	**537 840 995**	**439 720 211**
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	537 840 995	439 720 211
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	63 667 964	(25 684 943)
	Pasíva spolu	**538 161 923**	**439 979 754**

LEI

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

Názov spravovaného fondu

ÚČ FOND 2-02

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 2019

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	**40 155**	**23 022**
1.1.	*úroky*	40 155	23 022
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 a z iných podielov na zisku	2 476 998	1 547 804
3.1.	*dividendy a iné podiely na zisku*	2 476 998	1 547 804
3.2.	*výsledok zaistenia*	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácii s CP a podielmi	60 862 273	(805 373)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 101 116	6 312 805
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácii s drahými kovmi a komoditami	1 595 390	(492 822)
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**67 075 932**	**6 585 436**
h.	Transakčné náklady	(4 586)	(8 135)
i.	Bankové a iné poplatky	(119)	(121)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**67 071 227**	**6 577 180**
j.	Náklady na financovanie fondu	(197 549)	(216 969)
j.1.	*náklady na úroky*	-	-
j.2.	*zisky/straty zo zaistenia úrokov*	-	-
j.3.	*náklady na dane a poplatky*	(197 549)	(216 969)
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**66 873 678**	**6 360 211**
k.	Náklady na	**(3 068 907)**	**(1 709 168)**
k.1	odplatu za správu fondu	(749 784)	(615 602)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(2 319 123)	(1 093 566)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(136 807)	(112 487)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata**	**63 667 964**	**4 538 556**

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 2019
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 2019:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Marián Kopecký
Členovia:	Ing. Peter Karcol
	Ing. Juraj Lipták

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Podpredseda:	Juraj Dlhopolček, MSc. (od 12.01.2019)
	Ing. Dušan Quis (do 11.01.2019)
Člen:	Venelin Angelov Yanakiev (od 05.06.2019)
	Martin Wricke (do 04.06.2019)

K 01.07.2019 nastala zmena na poste predsedu predstavenstva. Novým predsedom predstavenstva sa od 01.07.2019 stal Mgr. Miroslav Kotov. Ing. Marián Kopecký skončil vo funkcii predsedu predstavenstva k 30.06.2019.

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 2019, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 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 2018 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 14. júna 2019.

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

PROGRES akciový negarantovaný d.f.

D. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH 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 (+)	40 155	52 840
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	36 982	(109 364)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 068 907)	(3 236 126)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	17 779	(120 757)
5.	Výnosy z dividend (+)	2 476 998	3 595 948
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	8 372	(44 309)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	34 588 669	129 815 936
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 (-)	(62 050 643)	(213 341 418)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN,drahých kovov a komodít (+)	-	(1 928 405)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(141 512)	(266 773)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	9 178	(10 398)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(197 549)	(506 932)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	**Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**(28 280 479)**	**(86 099 758)**
x	***Peňažný tok z investičnej činnosti***	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	7 114 435	(7 126 412)
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**	**7 114 435**	**(7 126 412)**
x	***Peňažný tok z finančnej činnosti***	X	X
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	27 734 851	45 599 613
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	6 916 697	29 157 082
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	(45 652)	25 093
22.	Dedičstvá (-)	(198 728)	(230 620)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	49 572	(4 881)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-

III.	**Čistý peňažný tok z finančnej činnosti**	**34 456 739**	**74 546 287**
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.**	**13 290 695**	**(18 679 883)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**6 871 003**	**25 550 886**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**20 161 698**	**6 871 003**

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**	**439 720 211**	**390 879 080**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 865 865 440	7 447 205 794
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,049597	0,052487
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	27 734 851	45 599 612
2.	Zisk alebo strata fondu	63 667 964	(25 684 943)
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	6 717 969	28 926 462
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**98 120 784**	**48 841 131**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**537 840 995**	**439 720 211**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplnkových dôchodkových jednotiek	9 498 227 505	8 865 865 440
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,056625	0,049597

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 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 236 306	1 229 519
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**1 236 306**	**1 229 519**

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 236 306	-
4.	Do jedného roku	-	1 229 519
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**1 236 306**	**1 229 519**

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	**1 236 306**	**1 229 519**
2.1.	nezaložené	1 236 306	1 229 519
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**1 236 306**	**1 229 519**

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	**167 486 459**	**142 149 763**
1.1.	nezaložené	167 486 459	142 149 763
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	167 486 459	142 149 763
3.	JPY	-	-
4.	GBP	-	-
5.	SEK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	CAD	-	-
8.	AUD	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**167 486 459**	**142 149 763**

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	69 930 706	46 018 560
1.1.	nezaložené	69 930 706	46 018 560
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	247 545 631	206 486 562
2.1.	nezaložené	247 545 631	206 486 562
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**317 476 337**	**252 505 122**

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	218 778 443	173 344 756
2.	USD	58 142 665	47 025 477
3.	JPY	40 555 229	32 134 889
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**317 476 337**	**252 505 122**

5. KRÁTKODOBÉ POHĽADÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

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	122 829	7 250 765
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	14 017 392	14 010 228
	Spolu	**14 140 221**	**21 260 993**

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	8 132 063	7 250 765
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	6 005 018
4.	Do jedného roku	6 008 158	8 005 210
	Spolu	**14 140 221**	**21 260 993**

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	14 140 221	21 260 993
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	14 140 221	21 260 993

6. DLHODOBÉ POHĽADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne deriváty.

8. *DRAHÉ KOVY*

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 17 630 394 EUR (k 31. decembru 2018: 15 963 354 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 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	17 630 394	15 963 354
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	**17 630 394**	**15 963 354**

9. *PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV*

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	19 926 752	6 841 785
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	19 926 752	6 841 785
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**19 926 752**	**6 841 785**

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	201 829	29 208
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	201 829	29 208
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**201 829**	**29 208**

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	33 117	10
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	33 117	10
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**33 117**	**10**

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	10. 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	30 508	-
	Spolu	**30 508**	**-**

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 2019 a k 31. decembru 2018:

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	143 370	93 797
2.	Záväzky z certifikátu	385	6
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	15 524
	Spolu	**143 755**	**109 327**

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2019 a v roku 2018 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	3.I. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	105 155	87 376
2.	Záväzky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	-
	Spolu	**105 155**	**87 376**

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. *OSTATNÉ ZÁVÄZKY*

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči depozitárovi	72 005	62 823
2.	Záväzky za nákup akcií	-	-
3.	Záväzok z nákupu CP - Bloomberg	13	17
	Spolu	**72 018**	**62 840**

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) *Výnosy z úrokov*

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	19 155	2 022
4.	Dlhové cenné papiere	21 000	21 000
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	**40 155**	**23 022**

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 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	672 989	76 906
2.	USD	1 771 670	1 470 898
3.	JPY	32 339	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**2 476 998**	**1 547 804**

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	52 582 282	1 344 859
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(14 213)	(16 709)
4.	Podielové listy	8 294 204	(2 133 523)
	Spolu	**60 862 273**	**(805 373)**

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 083 293	4 934 365
3.	JPY	1 017 823	1 378 440
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**2 101 116**	**6 312 805**

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:
(viď bod 8 drahé kovy):

Číslo riadku	7./f. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	1 595 390	(492 822)
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	**1 595 390**	**(492 822)**

f) *Náklady na dane*

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(197 549)	(216 969)
	Spolu	**(197 549)**	**(216 969)**

g) *Transakčné náklady*

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(1 436)	(5 536)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(3 150)	(2 599)
	Spolu	**(4 586)**	**(8 135)**

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 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(74)	(66)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(55)
	Spolu	**(119)**	**(121)**

i) *Náklady na odplaty*

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(749 784)	(615 602)
	Spolu	**(749 784)**	**(615 602)**

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(2 319 123)	(1 093 566)
	Spolu	**(2 319 123)**	**(1 093 566)**

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(89 873)	(73 823)
2.	Custody poplatok	(46 934)	(38 664)
	Spolu	**(136 807)**	**(112 487)**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018.

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 2019 bola 0,056625 (k 31. decembru 2018 bola 0,049597).

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	.

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2019 bola 537 840 995 EUR (k 31. decembru 2018 bola 439 720 211 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2019 (v EUR)	*Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2018 (v EUR)*
AKTÍVA	**538 161 923**	**438 644 259**
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	34 332 427	31 524 246
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 236 306	1 265 490
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	167 486 459	115 224 448
Podielové listy	317 476 337	278 176 064
Drahé kovy	17 630 394	12 454 011
ZÁVÄZKY	**320 928**	**419 520**
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	105 155	239 718
Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	143 755	120 684
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	72 018	59 118
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	**537 840 995**	**438 224 739**
Počet dôchodkových jednotiek	9 498 227 505	8 266 475 432
Hodnota dôchodkovej jednotky	**0,056625**	**0,053012**

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

V roku 2019 sa zvýšila sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 4,75%. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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