

**PROGRES - akciový negarantovaný dôchodkový
fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

**Účtovná závierka k 31. decembru 2021
a Správa nezávislého audítora**

marec 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. spravujúcej dôchodkový fond PROGRES - akciový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.:

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu PROGRES - akciový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2021 a výsledok hospodárenia Fondu za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Fondu obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2021,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Fondu sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Fond schopný nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Fondu v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivci alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu alebo spoločnosti Allianz – Slovenská d.s.s. a.s., ktorá Fond spravuje.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.



So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

14. marca 2022
Bratislava, Slovenská republika

Ing. Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31. decembru 2021

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

Účtovná závierka

☒ ☐ ☐

riadna

mimoriadna

priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

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

A l l i a n z - S l o v e n s k á d ô c h o d k o v á
s p r á v c o v s k á s p o l o č n o s ť , a . s .

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 ô c h o d k o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D o s t o j e v s k é h o r a d

Číslo

4

PSČ

8 1 5 7 4

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

4 2 1 2 / 5 7 1 0 6 8 4 5

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

m o l n a r o v a d @ a s d s s . s k

Zostavená dňa:

14.03.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Mgr. Miroslav Kotov

Juraj Dlhopolček, MSc.

LEI

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

Názov spravovaného fondu

P	R	C	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 C 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 31. decembru 2021
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)	1 005 473 506	743 563 767
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	344 985 444	245 292 845
a)	obchodovateľné akcie	344 985 444	245 292 845
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	610 606 985	453 653 053
a)	otvorených podielových fondov	166 835 282	100 844 387
b)	ostatné	443 771 703	352 808 666
5.	Krátkodobé pohľadávky	163 260	8 140 157
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	8 018 215
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	163 260	121 942
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	49 717 817	36 477 712
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	11 546 694	8 761 323
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 507 099	8 761 018
11.	Ostatný majetok	39 595	305
	Aktíva spolu	1 017 020 200	752 325 090

LEI

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

Názov spravovaného fondu

ÚČ FOND 1-02

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 .

S Ú V A H A
k 31. decembru 2021
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)	705 279	517 268
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	330 459	248 207
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	237 564	169 409
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	137 256	99 652
II.	Vlastné imanie	1 016 314 921	751 807 822
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	1 016 314 921	751 807 822
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	170 914 186	35 062 125
	Pasíva spolu	1 017 020 200	752 325 090

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2021

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	(23 167)	(33 353)
1.1.	úroky	(23 167)	(33 353)
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	6 952 821	5 760 083
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	6 952 821	5 760 083
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	154 050 382	62 434 278
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	33 596 557	(34 431 692)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	(1 211 763)	7 471 057
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	(18 030)
I.	Výnos z majetku vo fonde	193 364 830	41 182 343
h.	Transakčné náklady	(8 471)	(14 145)
i.	Bankové a iné poplatky	(212)	(196)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	193 356 147	41 168 002
j.	Náklady na financovanie fondu	(658 757)	(594 159)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(658 757)	(594 159)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	192 697 390	40 573 843
k.	Náklady na	(21 289 198)	(5 154 435)
k.1	odplatu za správu fondu	(2 663 453)	(1 940 183)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(18 625 745)	(3 214 252)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(494 006)	(357 283)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	170 914 186	35 062 125

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 31. decembru 2021:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Miroslav Kotov
Členovia:	Juraj Dlhopolček, MSc. Dr. Agata Aniela Przygoda
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Členovia:	Ing. Jozef Paška 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 31. decembru 2021 výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 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 2020 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 6. apríla 2021.

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.

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

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 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.

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

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	751 807 822	624 376 961
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 695 391 834	10 116 882 721
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,064282	0,061716
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	94 772 966	72 992 814
2.	Zisk alebo strata fondu	170 914 186	35 062 125
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	(1 180 053)	19 375 922
II.	Nárast / pokles čistého majetku	264 507 099	127 430 861
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 016 314 921	751 807 822
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	13 003 455 507	11 695 391 834
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,078157	0,064282

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

F. 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 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou.

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	344 985 444	245 292 845
1.1.	nezaložené	344 985 444	245 292 845
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	344 985 444	245 292 845
3.	JPY	-	-
4.	GBP	-	-
5.	SEK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	CAD	-	-
8.	AUD	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	344 985 444	245 292 845

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31.decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	166 835 282	100 844 387
1.1.	nezaložené	166 835 282	100 844 387
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	443 771 703	352 808 666
2.1.	nezaložené	443 771 703	352 808 666
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	610 606 985	453 653 053

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	427 992 230	310 729 687
2.	USD	108 814 458	83 650 505
3.	JPY	73 800 297	59 272 861
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	610 606 985	453 653 053

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

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	163 260	121 942
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	-	8 018 215
	Spolu	163 260	8 140 157

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	163 260	121 942
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	8 018 215
	Spolu	163 260	8 140 157

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	163 260	8 140 157
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	163 260	8 140 157

6. DLHODOBÉ POHLÁDÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne deriváty.

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 49 717 817 EUR (k 31. decembru 2020: 36 477 712 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 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	49 717 817	36 477 712
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	49 717 817	36 477 712

9. KOMODITY

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne komodity.

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 943 173	8 348 150
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	8 943 173	8 348 150
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 943 173	8 348 150

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 563 922	410 010
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	2 563 922	410 010
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 563 922	410 010

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

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

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

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	39 595	305
	Spolu	39 595	305

PASÍVA**1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

Dôchodkový fond neeviduje k 31.decembru 2021 a k 31. decembru 2020 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 31.decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

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	321 579	245 001
2.	Záväzky z certifikátu	8 880	3 206
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	-
	Spolu	330 459	248 207

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2021 a v roku 2020 rovnaká, t.j. 1 deň.

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	3.1. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu	237 564	169 409
2.	Závazky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	-
	Spolu	237 564	169 409

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne deriváty.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA DRAHÝCH KOVOV A KOMODÍT

Dôchodkový fond neeviduje 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	7.1. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	137 256	99 652
2.	Závazky za nákup akcií	-	-
3.	Závazok z nákupu CP - Bloomberg	-	9
	Spolu	137 256	99 652

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**a) Výnosy z úrokov**

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	(23 978)	(42 778)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	810	9 426
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	(23 168)	(33 353)

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 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 997 609	1 264 143
2.	USD	4 241 952	3 774 438
3.	JPY	713 260	721 502
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	6 952 821	5 760 083

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	71 501 385	59 491 960
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	82 548 997	2 942 318
	Spolu	154 050 382	62 434 278

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	35 457 095	(32 070 637)
3.	JPY	(1 860 538)	(2 361 055)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	33 596 557	(34 431 692)

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

(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	(1 211 763)	7 471 057
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	(1 211 763)	7 471 057

f) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(658 757)	(594 159)
	Spolu	(658 757)	(594 159)

g) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(1 572)	(3 845)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(6 899)	(10 300)
	Spolu	(8 471)	(14 145)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

h) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(167)	(151)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(212)	(196)

i) Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(2 663 453)	(1 940 183)
	Spolu	(2 663 453)	(1 940 183)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(18 625 745)	(3 214 252)
	Spolu	(18 625 745)	(3 214 252)

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(319 317)	(232 690)
2.	Custody poplatok	(174 689)	(124 593)
	Spolu	(494 006)	(357 283)

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

G. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020.

H. 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 vypočítat každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 31. decembru 2021 bola 0,078157 (k 31. decembru 2020 bola 0,064282).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2021 bola 1 016 314 921 EUR (k 31. decembru 2020 bola 751 807 822 EUR).

LEI

3 1 5 7 0 0 1 S A 2 4 S U 2 2 D C 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 .

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2021 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 (v EUR)</i>
AKTÍVA	1 017 020 200	752 325 090
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	11 709 954	16 901 480
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	-
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	344 985 444	245 292 845
Podielové listy	610 606 985	453 653 053
Drahé kovy	49 717 817	36 477 712
ZÁVÄZKY	705 279	517 268
Závazky voči správcovskej spoločnosti	237 564	169 409
Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	330 459	248 207
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	137 256	99 652
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	1 016 314 921	751 807 822
Počet dôchodkových jednotiek	13 003 455 507	11 695 391 834
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,078157	0,064282

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

V roku 2022 sa zvyšuje sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 5,5 %. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu									

I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Dôchodkový fond nemá priame investície do ruských či ukrajinských aktív. Nepriame investície cez podielové fondy či ETF sú nízke – menšie ako jedno percento majetku fondu. Riziko defaultu emitentov dlhopisov v majetku garantovaného fondu ako priamy dopad vojnového konfliktu či následných sankcií dlhopisových trhov, je aktuálne nízke a je monitorované.