

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

**Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2016**

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2016

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie dôchodkového fondu k 31. decembru 2016 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a dôchodkových fondov sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti dôchodkového fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by

mal v úmysle dôchodkový fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť dôchodkového fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že dôchodkový 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.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti, ktorá obsahuje aj informácie o ňou spravovaných dôchodkových fondoch (ďalej len „výročná správa“), zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku dôchodkového fondu sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky dôchodkového fondu je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou dôchodkového fondu alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky dôchodkového fondu, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky dôchodkového fondu, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou dôchodkového fondu za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o dôchodkovom fonde a situácii v ňom, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky dôchodkového fondu, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

20. marec 2017

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31. decembru 2016

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 1 6

do

1 2

2 0 1 6

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 1 5

do

1 2

2 0 1 5

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 správцovskej 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 t , 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 . f .

Sídlo správцovskej spoločnosti

Ulica

R a č i a n s k a

Číslo

6 2

PSČ

8 3 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

E-mailová adresa

l i p t a k j @ a s d s s . s k

Zostavené dňa:

20. 3. 2017

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správцovskej spoločnosti:

Ing. Marián Kopecký

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

[illegible]

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

SÚVAHA
k 31. decembru 2016
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 8)	298 671 096	241 614 369
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 278 027	1 219 688
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	1 278 027	1 219 688
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	102 802 307	67 429 724
a)	obchodovateľné akcie	102 802 307	67 429 724
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	185 329 432	149 080 054
a)	otvorených podielových fondov	56 741 022	-
b)	ostatné	128 588 410	149 080 054
5.	Krátkodobé pohľadávky	110 851	16 997 566
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	16 997 566
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	110 851	-
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	9 150 479	6 887 337
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	9 775 272	635 910
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	9 775 272	472 160
10.	Ostatný majetok	-	163 750
	Aktíva spolu	308 446 368	242 250 279

[illegible]

ÚČ FOND 1-02

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

SÚVAHA
k 31. decembru 2016
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 7)	301 280	120 548
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	184 598	32 199
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	75 249	55 378
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	41 433	32 971
II.	Vlastné imanie	308 145 088	242 129 729
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	308 145 088	238 466 053
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	31 113 179	3 663 676
	Pasíva spolu	308 446 368	242 250 279

[illegible]

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 12 mesiacov roku 2016

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	44 677	146 313
1.1.	úroky	44 677	146 313
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	3 054 054	2 716 052
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	3 054 054	2 716 052
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	23 708 282	(5 799 550)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	5 053 263	12 219 195
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	644 878	(817 517)
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	32 505 154	8 464 493
h.	Transakčné náklady	(48 128)	(65 157)
i.	Bankové a iné poplatky	(163)	(179)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	32 456 863	8 399 157
j.	Náklady na financovanie fondu	(403 147)	(371 435)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(403 147)	(371 435)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	32 053 716	8 027 722
k.	Náklady na	(792 926)	(4 236 602)
k.1	odplatu za správu fondu	(792 926)	(695 740)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	-	(3 540 862)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(147 611)	(127 444)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	31 113 179	3 663 676

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Paška (od 22. apríla 2016) Ing. Todor Todorov (do 21. apríla 2016)
Podpredseda:	Ing. Dušan Quis (od 14. septembra 2016) Ing. Miroslav Pacher (do 13. apríla 2016)
Člen:	Martin Wricke (od 15. októbra 2016) Ing. Todor Todorov (do 14. októbra 2016) Ing. Jozef Paška (do 21. apríla 2016)

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o s.d.s. účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2016, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 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.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 27. apríla 2016.

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	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	.					

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.

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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

- 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“.

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

(8) Ostatné pohľadávky a záväzky

(9) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a odplata depozitárovi

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.

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Ďalej sú na účtu dôchodkového fondu účtované dane a náklady na finančné činnosti (najmä straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

(10) Výnosy

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

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. PREHLAD 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 (+)	44 677	312 382
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	763	(8 307 458)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(792 926)	(4 429 382)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	19 871	5 020
5.	Výnosy z dividend (+)	3 054 054	2 344 618
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	51 280	(10 837)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	110 333 064	119 439 870
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(154 870 086)	(147 397 316)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(195 902)	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	8 462	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(403 147)	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(42 749 890)	(38 043 103)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	16 996 803	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	16 996 803	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	25 136 200	19 804 978
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	9 910 435	18 529 230
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	133 035	-
20.	Dedičstvá (-)	(144 454)	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	20 983	(533)
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	35 056 199	38 333 675
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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	.				

V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	9 303 112	290 572
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	472 160	181 587
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	9 775 272	472 160

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

Označenie	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	242 129 729	200 131 844
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	5 514 549 357	4 672 873 625
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,043907	0,042828
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	25 136 200	19 804 978
2.	Zisk alebo strata fondu	31 113 179	3 663 676
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	9 765 980	18 529 230
II.	Nárast / pokles čistého majetku	66 015 359	41 997 885
A.	Čistý majetok na konci obdobia	308 145 088	242 129 729
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	6 316 795 228	5 514 549 357
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,048782	0,043907

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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

SÚVAHA FONDU

1. DLHOPISY OCEŇOVANÉ UMOROVANOU HODNOTOU

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.1. 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	1 278 027	1 219 688
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 278 027	1 219 688

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 278 027	1 219 688
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 278 027	1 219 688

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 .

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	0	0
1.1.	nezaložené	0	0
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 278 027	1 219 688
2.1.	nezaložené	1 278 027	1 219 688
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 278 027	1 219 688

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	102 802 307	67 429 724
1.1.	nezaložené	102 802 307	67 429 724
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	-	2 197 856
2.	USD	102 802 307	42 145 233
3.	JPY	-	8 961 321
4.	GBP	-	3 670 559
5.	SEK	-	1 487 068
6.	PLN	-	473 009
7.	CAD	-	3 982 382
8.	AUD	-	2 582 789
9.	Ostatné meny	-	1 929 507
	Spolu	102 802 307	67 429 724

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	56 741 022	-
1.1.	nezaložené	56 741 022	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	128 588 410	149 080 054
2.1.	nezaložené	128 588 410	149 080 054
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	185 329 432	149 080 054

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	136 971 481	83 936 478
2.	USD	24 890 512	56 967 426
3.	JPY	23 467 439	8 176 150
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	185 329 432	149 080 054

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 .

5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

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	110 851	16 997 566
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	110 851	16 997 566

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	110 851	16 997 566
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	110 851	16 997 566

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	110 851	16 997 566
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	110 851	16 997 566

6. DLHODOBÉ POHLÁDÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY-AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 žiadne deriváty.

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 .

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 9 150 479 EUR (k 31. decembru 2015: 6 887 337 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 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	9 150 479	6 887 337
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	9 150 479	6 887 337

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 471 589	450 564
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	9 471 589	450 563
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 471 589	450 563

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	47 187	12 072
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	47 187	12 072
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	47 187	12 072

Číslo riadku	9. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	70
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	-	70
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	70

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	256 496	36
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	256 496	36
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	256 496	36

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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	.				

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

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	597
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	-	597
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	597

Číslo riadku	9. CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	8 554
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	-	8 554
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	8 554

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 .

Číslo riadku	9. AUD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	97
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	-	97
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	97

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

Číslo riadku	9. DKK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	114
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	-	114
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	114

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	9. NOK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	39
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	-	39
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	39

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	-	162 081
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	-	50
3.	Pohľadávky z presunov	-	1 619
	Spolu	-	163 750

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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	.				

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 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	2.1. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	53 182	32 199
2.	Záväzky z certifikátu	469	-
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	130 947	-
	Spolu	184 598	32 199

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2016 a v roku 2015 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	3.1. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu	75 249	55 378
	Spolu	75 249	55 378

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016 a k 31. decembru 2015 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

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 .

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	41 433	32 971
	Spolu	41 433	32 971

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

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	837	129
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 840	8 163
4.	Dlhové cenné papiere	42 000	138 021
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	44 677	146 313

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 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	192 777	219 650
2.	USD	2 246 651	1 880 810
3.	JPY	417 682	239 860
4.	CHF	-	-
5.	GBP	32 474	152 138
6.	SEK	39 275	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	25 513
10.	CAD	52 579	126 767
11.	AUD	42 847	71 314
12.	Ostatné meny	29 769	-
	Spolu	3 054 054	2 716 052

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 .

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	6 236 271	(3 020 050)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	58 339	268 333
4.	Podielové listy	17 413 672	(3 047 833)
	Spolu	23 708 282	(5 799 550)

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	4 720 490	10 674 926
3.	JPY	539 619	1 487 612
4.	CHF	-	-
5.	GBP	(251 147)	352 949
6.	SEK	(10 733)	22 032
7.	CZK	(9)	8 321
8.	HUF	-	-
9.	PLN	(17 928)	4 429
10.	CAD	171 048	(269 331)
11.	AUD	(103 020)	(78 969)
12.	Ostatné meny	4 943	17 226
	Spolu	5 053 263	12 219 195

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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	.				

e) Čistý zisk / (strata) z operací s drahými kovy

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:
(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	644 878	(817 517)
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	644 878	(817 517)

f) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(403 147)	(371 435)
	Spolu	(403 147)	(371 435)

g) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(33 677)	(50 173)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(14 451)	(14 984)
	Spolu	(48 128)	(65 157)

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 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 .

h) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(113)	(179)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(50)	-
	Spolu	(163)	(179)

i) Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(792 926)	(695 740)
	Spolu	(792 926)	(695 740)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	-	(3 540 862)
	Spolu	-	(3 540 862)

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(95 085)	(83 440)
2.	Custody poplatok	(52 526)	(44 004)
	Spolu	(147 611)	(127 444)

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov.

V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 31. decembru 2016 bola 0,048782 (k 31. decembru 2015 bola 0,043907).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2016 bola 308 145 088 EUR (k 31. decembru 2015 bola 242 129 729 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2016 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2015 (v EUR)</i>
AKTÍVA	308 446 368	242 250 277
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	9 886 123	17 633 475
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 278 027	1 219 687
Akcie	102 802 307	67 429 724
Podielové listy	185 329 432	149 080 054
Drahé kovy	9 150 479	6 887 337
ZÁVÄZKY	301 280	120 548
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	75 249	55 378
Záväzky z presunov, prestupov a iných výplat	184 598	32 199
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	41 433	32 971
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	308 145 088	242 129 729

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

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	.				

5 514 549 357

0,043907

V roku 2017 sa zvyšuje sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie z doterajších 4 % z vymeriavacieho základu na 4,25%. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

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.