

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

**Účtovná závierka k 31. decembru 2018
a Správa nezávislého audítora**

marec 2019

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., 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 2018 a výsledok jeho hospodárenia 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 2018,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Fondu, ako aj od spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a.s., ktorá fond spravuje, sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov (ďalej len „Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

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 nesprávnosti, 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, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

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, aj keď 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 úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho 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., 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 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 iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.

PricewaterhouseCoopers

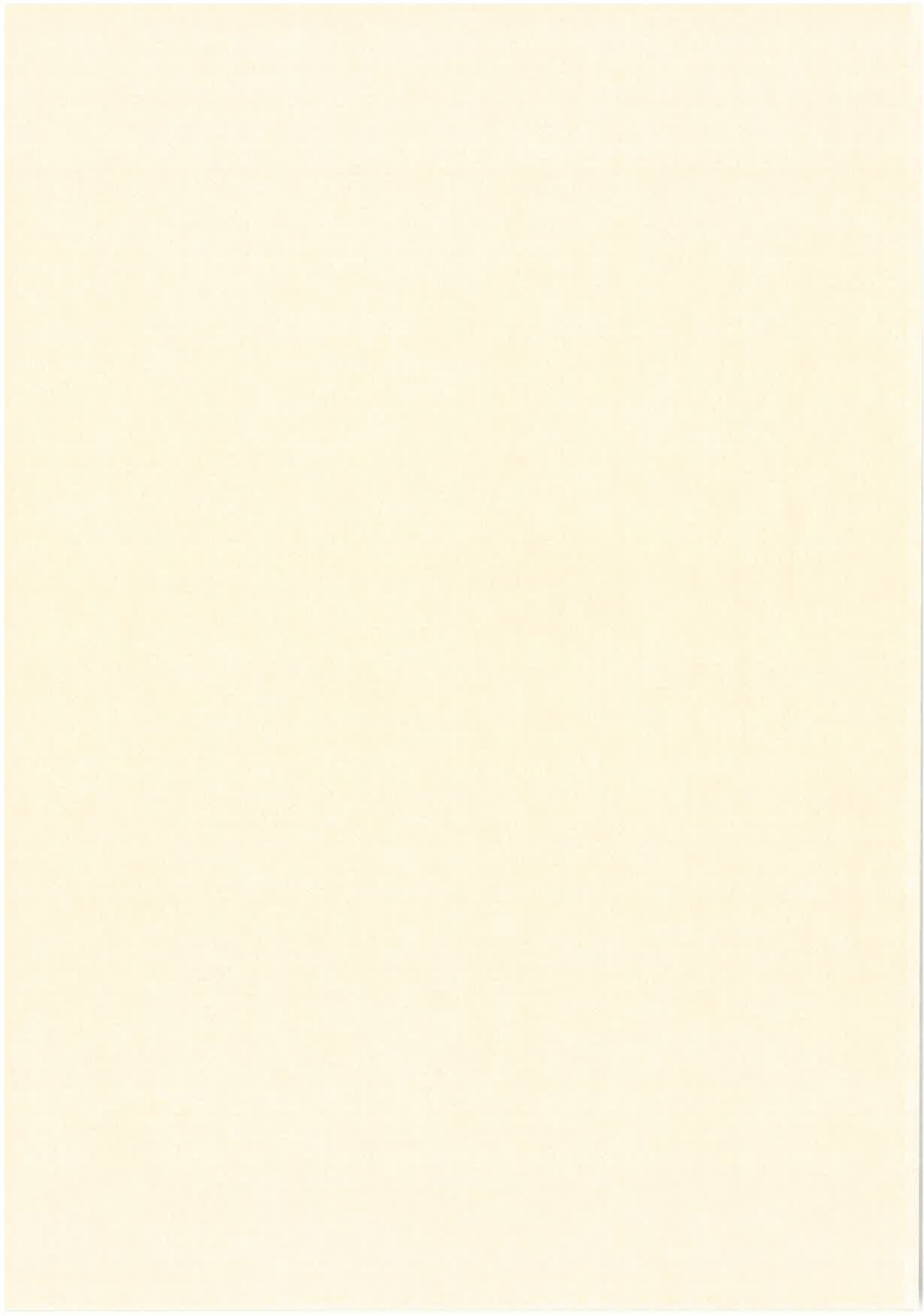
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Tučný

Mgr. Juraj Tučný, FCCA
Licencia UDVA č. 1059

V Bratislave, 19. marca 2019



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKI SPS, dôchodkového fondu a doplnkového
dôchodkového fondu
k 31. decembru 2018

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 ☐ schválená
☐ mimosriadna
☐ priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 1 8
1 2	2 0 1 8

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 1 7
1 2	2 0 1 7

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:

04. 02. 2019

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správцovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

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

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31. decembru 2018
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)	433 108 751	367 656 473
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 229 519	1 261 199
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	1 229 519	1 261 199
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	142 149 763	109 183 428
a)	obchodovateľné akcie	142 149 763	109 183 428
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	252 505 122	231 616 236
a)	otvorených podielových fondov	46 018 560	72 696 963
b)	ostatné	206 486 562	158 919 273
5.	Krátkodobé pohľadávky	21 260 993	14 087 939
a)	krátkodobé vklady v bankách	21 129 793	14 001 048
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	131 200	86 891
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	15 963 354	11 507 671
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	6 871 003	25 550 886
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 871 003	25 550 886
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	439 979 754	393 207 359

[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	v	a	n	y	d.	f.		

SÚVAHA
k 31. decembru 2018
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	259 543	2 328 279
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	109 327	139 300
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	87 376	208 132
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	62 840	1 980 847
II.	Vlastné imanie	439 720 211	390 879 080
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	439 720 211	390 879 080
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(25 684 943)	25 286 161
	Pasíva spolu	439 979 754	393 207 359

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2018

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	52 840	52 378
1.1.	úroky	52 840	52 378
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	3 595 948	3 467 286
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	3 595 948	3 467 286
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	(35 800 323)	46 376 561
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10 499 561	(21 419 187)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	(23 140)	1 097 323
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	50 816
I.	Výnos z majetku vo fonde	(21 675 114)	29 625 177
h.	Transakčné náklady	(29 650)	(8 970)
i.	Bankové a iné poplatky	(193)	(244)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(21 704 957)	29 615 963
j.	Náklady na financovanie fondu	(506 932)	(463 724)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(506 932)	(463 724)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(22 211 889)	29 152 239
k.	Náklady na	(3 236 125)	(3 675 646)
k.1	odplatu za správu fondu	(1 304 276)	(1 055 733)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(1 931 849)	(2 619 913)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(236 929)	(190 432)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	(25 684 943)	25 286 161

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

- 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.

10

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 (+)	52 840	52 378
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(109 364)	135
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 236 126)	(3 675 646)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(120 757)	132 883
5.	Výnosy z dividend (+)	3 595 948	3 467 286
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(44 309)	23 960
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	129 815 936	14 190 395
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(213 341 418)	(39 214 546)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	(1 928 405)	(181 586)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(266 773)	(199 646)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(10 398)	(1 939 414)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(506 932)	(463 724)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(86 099 758)	(27 807 525)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(7 126 412)	(14 000 981)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(7 126 412)	(14 000 981)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	45 599 613	32 367 294
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	29 157 082	25 239 525
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	25 093	90 793
20.	Dedičstvá (-)	(230 620)	(158 988)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(4 881)	45 496
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 (+/-)	-	-

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	1 229 519	1 261 199
2.1.	nezaložené	1 229 519	1 261 199
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 229 519	1 261 199

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	142 149 763	109 183 428
1.1.	nezaložené	142 149 763	109 183 428
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	142 149 763	109 183 428
3.	JPY	-	-
4.	GBP	-	-
5.	SEK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	CAD	-	-
8.	AUD	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	142 149 763	109 183 428

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 .

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31.decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	46 018 560	72 696 963
1.1.	nezaložené	46 018 560	72 696 963
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	206 486 562	158 919 273
2.1.	nezaložené	206 486 562	158 919 273
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	252 505 122	231 616 236

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	173 344 756	164 028 338
2.	USD	47 025 477	38 126 428
3.	JPY	32 134 889	29 461 470
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	252 505 122	231 616 236

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 2018 a k 31. decembru 2017:

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	7 250 765	14 087 939
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roku	14 010 228	-
	Spolu	21 260 993	14 087 939

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	7 250 765	14 087 939
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	6 005 018	-
4.	Do jedného roku	8 005 210	-
	Spolu	21 260 993	14 087 939

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	21 260 993	14 087 939
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 260 993	14 087 939

6. DLHODOBÉ POHLÁDÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne deriváty.

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 15 963 354 EUR (k 31. decembru 2017: 11 507 671 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 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	15 963 354	11 507 671
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	15 963 354	11 507 671

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 841 785	25 029 922
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	6 841 785	25 029 922
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	6 841 785	25 029 922

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. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	29 208	520 907
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	29 208	520 907
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	29 208	520 907

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10	57
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	10	57
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10	57

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

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	-	-
	Spolu	-	-

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	2.1. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z výplaty dedičstva	93 797	98 678
2.	Závazky z certifikátu	6	1 716
3.	Závazky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	15 524	38 906
	Spolu	109 327	139 300

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2018 a v roku 2017 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	3.1. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	87 376	99 314
2.	Záväzky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	108 818
	Spolu	87 376	208 132

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 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 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

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 .

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	62 823	52 442
2.	Závazky za nákup akcií	-	1 928 405
3.	Závazok z nákupu CP - Bloomberg	17	-
	Spolu	62 840	1 980 847

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

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	10 840	10 378
4.	Dlhové cenné papiere	42 000	42 000
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	52 840	52 378

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 .

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 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	169 261	151 609
2.	USD	2 926 854	2 983 944
3.	JPY	499 833	331 733
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	3 595 948	3 467 286

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(32 336 517)	23 600 275
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(31 680)	(16 828)
4.	Podielové listy	(3 432 126)	22 793 114
	Spolu	(35 800 323)	46 376 561

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) Čistý zisk / (strata) z operácií s devízami

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	8 269 783	(19 082 963)
3.	JPY	2 229 778	(2 336 224)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	10 499 561	(21 419 187)

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:
(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	(23 140)	1 097 323
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	(23 140)	1 097 323

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 .

f) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(506 932)	(463 724)
	Spolu	(506 932)	(463 724)

g) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(17 971)	(4 420)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(11 679)	(4 550)
	Spolu	(29 650)	(8 970)

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 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(138)	(194)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(50)
	Spolu	(193)	(244)

i) Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017:

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	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(1 304 276)	(1 055 733)
	Spolu	(1 304 276)	(1 055 733)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(1 931 849)	(2 619 913)
	Spolu	(1 931 849)	(2 619 913)

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(156 460)	(126 601)
2.	Custody poplatok	(80 469)	(63 831)
	Spolu	(236 929)	(190 432)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017.

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 2018 bola 0,049597 (k 31. decembru 2017 bola 0,052487).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2018 bola 439 720 211 EUR (k 31. decembru 2017 bola 390 879 080 EUR).

Názov spravovaného fondu

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva: