

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31. decembru 2019

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

pribežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK

6 5 . 3 0 . 0

NACE

(vyznačí sa ☒)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) 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 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 . 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:
14. 02. 2020Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správцovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

Mgr. Miroslav Kotov

Ing. Juraj Lipták

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

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

ÚČ FOND 1-02

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	.						
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

SÚVAHA
k 31. decembru 2019
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)	620 747 259	433 108 751
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	1 229 519
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	1 229 519
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	190 688 169	142 149 763
a)	obchodovateľné akcie	190 688 169	142 149 763
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	385 876 744	252 505 122
a)	otvorených podielových fondov	83 088 142	46 018 560
b)	ostatné	302 788 602	206 486 562
5.	Krátkodobé pohľadávky	14 146 140	21 260 993
a)	krátkodobé vklady v bankách	14 026 399	21 129 793
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	119 741	131 200
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	30 036 206	15 963 354
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	5 663 389	6 871 003
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 663 389	6 871 003
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	626 410 648	439 979 754

[illegible]

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

SÚVAHA
k 31. decembru 2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	2 033 687	259 543
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	459 110	109 327
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	1 491 052	87 376
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	83 525	62 840
II.	Vlastné imanie	624 376 961	439 720 211
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	624 376 961	439 720 211
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	114 138 803	(25 684 943)
	Pasíva spolu	626 410 648	439 979 754

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

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 2019

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	62 112	52 840
1.1.	úroky	62 112	52 840
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	5 768 780	3 595 948
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	5 768 780	3 595 948
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	110 344 745	(35 800 323)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	4 659 670	10 499 561
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	3 351 107	(23 140)
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	37 426	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	124 223 840	(21 675 114)
h.	Transakčné náklady	(6 998)	(29 650)
i.	Bankové a iné poplatky	(194)	(193)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	124 216 648	(21 704 957)
j.	Náklady na financovanie fondu	(572 538)	(506 932)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(572 538)	(506 932)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	123 644 110	(22 211 889)
k.	Náklady na	(9 208 743)	(3 236 125)
k.1	odplatu za správu fondu	(1 622 038)	(1 304 276)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(7 586 705)	(1 931 849)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(296 564)	(236 929)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	114 138 803	(25 684 943)

Názov spravovaného fondu

[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	.				

1. zodpovedajú stratégií dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika. Dokumentácia zároveň preukazuje efektívnosť zabezpečenia, ako aj spôsob hodnotenia efektívnosti,
3. zabezpečenie je vysoko efektívne, t.j. v priebehu zabezpečovacieho vzťahu zodpovedajú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zmenám reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku v rozpätí 80 % až 125 %.

(7) Drahé kovy

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

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

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

[illegible]

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	.				

11

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)

Označenie	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 (+)	62 112	52 840
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 281 105	(109 364)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(9 208 743)	(3 236 126)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 403 676	(120 757)
5.	Výnosy z dividend (+)	5 768 780	3 595 948
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	11 459	(44 309)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	56 601 016	129 815 936
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(134 286 865)	(213 341 418)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	(1 928 405)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	37 426	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(303 757)	(266 773)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	20 685	(10 398)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(572 538)	(506 932)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(79 185 644)	(86 099 758)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	7 110 299	(7 126 412)
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	7 110 299	(7 126 412)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	60 861 362	45 599 613
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	10 002 024	29 157 082
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	268 141	25 093
22.	Dedičstvá (-)	(345 439)	(230 620)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	81 643	(4 881)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-

Názov spravovaného fondu

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	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	-	1 229 519
2.1.	nezaložené	-	1 229 519
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	-	1 229 519

3. AKCIE

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

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	190 688 169	142 149 763
1.1.	nezaložené	190 688 169	142 149 763
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	190 688 169	142 149 763
3.	JPY	-	-
4.	GBP	-	-
5.	SEK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	CAD	-	-
8.	AUD	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	190 688 169	142 149 763

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31.decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	83 088 142	46 018 560
1.1.	nezaložené	83 088 142	46 018 560
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	302 788 602	206 486 562
2.1.	nezaložené	302 788 602	206 486 562
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	385 876 744	252 505 122

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	248 324 564	173 344 756
2.	USD	89 440 215	47 025 477
3.	JPY	48 111 965	32 134 889
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	385 876 744	252 505 122

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 POHL'ADÁVKY

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

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.1. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	119 741	7 250 765
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	14 026 399	14 010 228
	Spolu	14 146 140	21 260 993

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	7 250 765
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	6 013 071	6 005 018
4.	Do jedného roku	8 133 069	8 005 210
	Spolu	14 146 140	21 260 993

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty:

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	14 146 140	21 260 993
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	14 146 140	21 260 993

6. DLHODOBÉ POHL'ADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY-AKTÍVA

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

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 30 036 206 EUR (k 31. decembru 2018: 15 963 354 EUR). S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium, vo fyzickej podobe, fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

Štruktúra investícií k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	30 036 206	15 963 354
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	30 036 206	15 963 354

9. KOMODITY

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne komodity.

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

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

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 373 847	6 841 785
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	5 373 847	6 841 785
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5 373 847	6 841 785

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	289 533	29 208
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	289 533	29 208
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	289 533	29 208

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

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

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

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	-	-
	Spolu	-	-

[illegible]

Názov spravovaného fondu

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

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dôchodkový fond v účtovníctve neeviduje žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

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

Štruktúra položky záväzky z presunov, prestupov a iných výplat k 31.decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

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	175 440	93 797
2.	Záväzky z certifikátu	-	6
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	283 670	15 524
	Spolu	459 110	109 327

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

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	3.1. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	132 280	87 376
2.	Záväzky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	1 358 772	-
	Spolu	1 491 052	87 376

4. DERIVÁTY - PASÍVA

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

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

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

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. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA DRAHÝCH KOVOV A KOMODÍT

Dôchodkový fond neeviduje 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

OSTATNÉ ZÁVÄZKY

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

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči depozitárovi	83 516	62 823
2.	Záväzky za nákup akcií	-	-
3.	Záväzok z nákupu CP - Bloomberg	9	17
	Spolu	83 525	62 840

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úroků

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	28 162	10 840
4.	Dlhové cenné papiere	33 950	42 000
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	62 112	52 840

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	.				
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	--	--	--

Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku podľa meny za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 419 420	169 261
2.	USD	3 609 264	2 926 854
3.	JPY	740 096	499 833
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	5 768 780	3 595 948

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	95 898 829	(32 336 517)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(21 469)	(31 680)
4.	Podielové listy	14 467 385	(3 432 126)
	Spolu	110 344 745	(35 800 323)

[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	.				
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	--	--	--

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	3 558 893	8 269 783
3.	JPY	1 100 777	2 229 778
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	4 659 670	10 499 561

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:
(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	3 351 107	(23 140)
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	3 351 107	(23 140)

[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) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(572 538)	(506 932)
	Spolu	(572 538)	(506 932)

g) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(1 748)	(17 971)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(5 250)	(11 679)
	Spolu	(6 998)	(29 650)

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 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(149)	(138)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(55)
	Spolu	(194)	(193)

i) Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

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	(1 622 038)	(1 304 276)
	Spolu	(1 622 038)	(1 304 276)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(7 586 705)	(1 931 849)
	Spolu	(7 586 705)	(1 931 849)

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(194 449)	(156 460)
2.	Custody poplatok	(102 115)	(80 469)
	Spolu	(296 564)	(236 929)

F. PREHL'AD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

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

V zmysle zákona ods 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 2019 bola 0,061716 (k31. decembru 2018 bola 0,049597).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2019 bola 624 376 961 EUR (k 31. decembru 2018 bola 439 720 211 EUR).

LEI

[illegible]

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2019 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2018 (v EUR)</i>
AKTÍVA	626 410 648	439 979 754
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	19 809 529	28 131 996
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	1 229 519
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	190 688 169	142 149 763
Podielové listy	385 876 744	252 505 122
Drahé kovy	30 036 206	15 963 354
ZÁVÄZKY	2 033 687	259 543
Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 491 052	87 376
Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	459 110	109 327
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	83 525	62 840
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	624 376 961	439 720 211
Počet dôchodkových jednotiek	10 116 882 721	8 865 865 440
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,061716	0,049597

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

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

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Koncom roka 2019 boli zverejnené prvé správy ohľadom obmedzeného množstva prípadov nákazy neznámym ochorením v Číne (neskôr označeným ako COVID-19, Koronavírus), ktoré boli nahlásené Svetovej zdravotníckej organizácii. Počas prvých mesiacov roka 2020 sa vírus rozšíril celosvetovo. Spoločnosť posúdila dôsledky rozšírenie vírusu ako udalosť po konci účtovného obdobia, ktorá si nevyžaduje úpravu účtovnej závierky. Spoločnosť nie je momentálne schopný plne posúdiť dôsledky rozšírenia Koronavírusu na jeho budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

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.