

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30. júnu 2024

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
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok
od 0 1 2 0 2 4
do 0 6 2 0 2 4

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobiemesiac rok
od 0 1 2 0 2 3
do 1 2 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

P r i b i n o v a

Číslo

1 9

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo



+ 4 2 1 / 9 0 7 9 8 6 0 8 9

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa: 18.7.2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválená dňa:	 Mgr. Miroslav Kotov
	 Juraj Dlhopolček, MSc.

LEI

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

ÚČFOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A
k 30. júnu 2024
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)	2 348 907 190	1 657 559 500
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	2 348 907 190	1 675 559 500
a)	otvorených podielových fondov	46 632 000	193 445 337
b)	ostatné	2 302 275 190	1 482 114 163
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
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.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	22 234 803	10 040 563
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	22 017 588	9 733 893
11.	Ostatný majetok	217 215	306 670
	Aktíva spolu	2 371 141 993	1 685 600 063

LEI

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

ÚČFOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A
k 30. júnu 2024
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	13 310 352	1 543 397
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 339 785	630 215
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	642 803	625 913
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	11 327 764	287 269
II.	Vlastné imanie	2 357 831 641	1 684 056 666
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	2 357 831 641	1 684 056 666
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	282 608 411	217 415 638
	Pasíva spolu	2 371 141 993	1 685 600 063

LEI

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

ÚČFOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2024

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	399 370	127 618
1.1.	úroky	399 370	127 618
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	283 720	2 697 712
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	283 720	2 697 712
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	286 972 917	134 761 785
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	5 115	(12 341 610)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	166 493
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
l.	Výnos z majetku vo фонде	287 661 122	125 411 998
h.	Transakčné náklady	(5 450)	(28 341)
i.	Bankové a iné poplatky	(162)	(129)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	287 655 510	125 383 528
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(310 932)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	(310 932)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	287 655 510	125 072 596
k.	Náklady na	(4 282 981)	(2 434 742)
k.1	odplatu za správu fondu	(4 282 981)	(2 434 742)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(764 118)	(353 563)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	282 608 411	122 284 291

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej

k 30. júnu 2024

v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE*Vytvorenie a správa dôchodkového fondu*

Dôchodkový fond PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“) vytvorila a spravuje dôchodková správčovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správčovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „správčovská spoločnosť“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správčovskej spoločnosti.

V zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o SDS“), vedie dôchodková správčovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie

Správčovská spoločnosť bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 281/04, Nz 45259/04 zo dňa 26. mája 2004. Do obchodného registra bola správčovská spoločnosť zapísaná dňa 28. septembra 2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1. januára 2005 na dobu neurčitú a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.

V zmysle požiadaviek zákona na predvolenú investičnú stratégiu spoločnosť zmenila akciový fond na indexový fond k 1.5.2023.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti správčovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o SDS.

Správčovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Správčovská spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku. Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku skupiny.

Dôchodkový fond PROGRES je indexový negarantovaný dôchodkový fond, v ktorom sú zhromaždené a investované peňažné prostriedky v súlade so zákonom o SDS a štatútom fondu.

Majetok fondu tvoria najmä akciové investície, komoditné certifikáty a peňažné prostriedky.

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

Názov spravovaného fondu

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

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2024 (počas roka 2023 nenastala zmena členov predstavenstva a dozornej rady):

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Miroslav Kotov
Členovia:	Juraj Dlhopolček, MSc. Mag. Robert Altfahr-Riedler
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Členovia:	Ing. Jozef Paška Venelin Angelov Yanakiev

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania dôchodkového fondu (angl. going concern).

V priebehu prvého polroka 2024 inflácia postupe klesala z vysokej historickej úrovne na oveľa priaznivejšiu úroveň, čo umožnili ECB v júni znížiť prvýkrát po piatich rokoch svoju kľúčovú úrokovú sadzbu. Fond využil pozitívny vývoj na akciových trhoch a dosiahol výrazne nadpriemerné zhodnotenie.

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o SDS účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2024 výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a poznámok účtovnej závierky, je zostavená v súlade s § 17 a 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) ako riadna účtovná závierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej závierky sa postupuje v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74 v platnom znení, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o SDS.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31. decembru 2023 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 22. apríla 2024.

Použitie nové účtovné metódy a zásady, dôvod ich uplatnenia a vplyv na výsledok hospodárenia a čistý majetok dôchodkového fondu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Názov spravovaného fondu

P	R	O	G	R	E	S		i	n	d	e	x	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. Krátkodobé vklady v bankách predstavujú vklady s pôvodnou splatnosťou od 24 hodín do dvanásť mesiacov. Tieto vklady sú ocenené umorovanou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok. V prehľade o peňažných tokoch sú pohyby na terminovaných vkladoch počas roka zobrazené medzi peňažnými tokmi z investičnej činnosti.

(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).

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

Cenné papiere sú prvotne účtované v obstarávacej cene bez nákladov súvisiacich s ich obstaraním.

Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov sú v okamihu nákupu zaúčtované ako náklady a vykázané v položke „Transakčné náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

Zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 71 – Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovej skupiny 61 – Výnosy z finančných činností a vykazujú sa ako „Zisk /(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi“ vo výkaze ziskov a strát.

Obstarávacia cena dlhových cenných papierov zahŕňa pohľadávky z časovo rozlíšených úrokov z kupónov. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrok, ktorý je vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v riadku „Výnosy z úrokov (netto)“ výkazu ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade so zákonom o SDS a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o SDS a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

(6) Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu alebo podobnej premennej,
- nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté, sa členia na:

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona o SDS možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.

Deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované) musia spĺňať definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú 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 %.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje v súvahe v samostatnej položke „Deriváty“. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú oproti príslušným nákladovým a výnosovým účtom účtovných skupín 71 – Náklady na finančné činnosti, resp. 61- Výnosy z finančných činností. Realizované zisky a straty z derivátov z efektívnej časti zabezpečenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát spolu s príslušným druhom nákladov, ktorý vznikol zo zabezpečovaného nástroja. Neefektívna časť derivátov je vykázaná v položke „Zisk /(strata) z derivátov“.

(7) Drahé kovy

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

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

(8) Ostatné pohľadávky a záväzky

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

(9) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a odplata depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináleží za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplata za správu dôchodkového fondu, ktorá je nákladom dôchodkového fondu.

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

Odplata za správu dôchodkového fondu je stanovená ako 0,425 % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Depozitár je povinný viesť dôchodkovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť dôchodkového fondu a výpočet hodnoty dôchodkových jednotiek je v súlade so zákonom o SDS. Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata. Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

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

Odplata za služby depozitára dôchodkového fondu je stanovená ako 0,03% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde bez DPH.

Náklady na audit účtovnej závierky dôchodkového fondu znáša správcovská spoločnosť.

(10) Výnosy

Výnosy dôchodkového fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtoch a zisky z operácií s cennými papiermi.

Fond vykazuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

(11) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

C. 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 (+)	399 370	439 984
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	543 169	1 824 029
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 282 981)	(5 609 939)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	16 890	372 086
5.	Výnosy z dividend (+)	283 720	11 801 622
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	207 222
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	236 539 505	1 049 783 545
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 (-)	(623 362 877)	(1 555 548 947)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	10 916 900	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(769 730)	(916 718)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	123 596	144 709
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(312 503)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(379 592 438)	(497 814 910)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	30 000 000
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	-	30 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	140 417 651	214 426 377
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	251 671 116	239 990 782
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	388 590	205 853
22.	Dedičstvá (-)	(922 203)	(920 670)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	320 979	91 826
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 (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	391 876 133	453 794 168
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	12 283 695	(14 020 742)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	9 733 893	23 754 635
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	22 017 588	9 733 893

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

(v EUR)

Ozna- čenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 684 056 666	1 013 144 538
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	20 867 414 353	14 928 291 207
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,080703	0,067867
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	140 417 651	214 426 378
2.	Zisk alebo strata fondu	282 608 411	217 415 638
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	(407)	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	250 749 320	239 070 112
II.	Nárast / pokles čistého majetku	673 774 975	670 912 128
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 357 831 641	1 684 056 666
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	25 363 189 908	20 867 414 353
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,092963	0,080703

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

E. POZNÁMKY K **POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**

SÚVAHA FONDU

AKTÍVA

1. **DLHOPISY OCEŇOVANÉ UMOROVANOU HODNOTOU**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. **DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou.

3. **AKCIE**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne investície v akciách.

4. **PODIELOVÉ LISTY**

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	46 632 000	193 445 337
1.1.	nezaložené	46 632 000	193 445 337
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	2 302 275 190	1 482 114 163
2.1.	nezaložené	2 302 275 190	1 482 114 163
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 348 907 190	1 675 559 500

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

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	2 348 907 190	1 675 559 500
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 348 907 190	1 675 559 500

5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neevidoval v portfóliu k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 krátkodobé pohľadávky.

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond neeviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata. S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium, vo fyzickej podobe, fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

9. KOMODITY

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne komodity.

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

10. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	21 728 755	9 733 893
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	21 728 755	9 733 893
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	21 728 755	9 733 893

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	288 833	-
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	288 833	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	288 833	-

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

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

11. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

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	-	-
4.	Pohľadávky z rabatov Lyxor	217 215	306 670
	Spolu	217 215	306 670

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

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

Štruktúra položky záväzky z presunov, prestupov a iných výplat k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

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	751 537	430 557
2.	Záväzky z certifikátu	561 359	184 071
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f.*, Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	26 800	15 587
4.	Záväzky voči Socialnej poisťovne - vratenie	89	
	Spolu	1 339 785	630 215

*GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2024 a v roku 2023 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	3.1. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	642 803	625 913
	Spolu	642 803	625 913

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne deriváty.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z **VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU**

Dôchodkový fond neviduje 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. ZÁVÄZKY Z **VYPOŽIČANIA DRAHÝCH KOVOV A KOMODÍT**

Dôchodkový fond neviduje 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči depozitárovi	410 864	287 269
2.	Záväzky za nákup akcií	10 916 900	-
	Spolu	11 327 764	287 269

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.1.	Úroky		
1.	Bežné účty	399 370	61 251
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	66 367
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	399 370	127 618

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 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku		
1.	EUR	-	120 380
2.	USD	283 720	2 123 552
3.	JPY	-	453 780
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	283 720	2 697 712

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O G R E S i n d e x 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 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi		
1.	Akcie	267 706 343	125 542 063
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	19 266 574	9 219 722
	Spolu	286 972 917	134 761 785

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
5./d.	Zisk/strata z operácií z devízami		
1.	EUR	-	-
2.	USD	5 115	(7 986 209)
3.	JPY		(4 355 402)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	5 115	(12 341 611)

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

(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	-	166 493
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	-	166 493

f) **Náklady na dane**

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	-	(310 932)
	Spolu	-	(310 932)

g) **Transakčné náklady**

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	-	(16 340)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(5 450)	(12 001)
	Spolu	(5 450)	(28 341)

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O G R E S i n d e x 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 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
i.	Bankové a iné poplatky		
1.	Bankové poplatky	(117)	(84)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(162)	(129)

i) *Náklady na odplaty*

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	Odplata za správu fondu		
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(4 282 981)	(2 434 742)
	Spolu	(4 282 981)	(2 434 742)

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára		
1.	Depozitársky poplatok	(362 126)	(194 613)
2.	Custody poplatok	(401 992)	(158 950)
	Spolu	(764 118)	(353 563)

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

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

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

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

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30. júnu 2024 bola 0,092963 (k 31. decembru 2023 bola 0,080703).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2024 bola 2 357 831 641 EUR (k 31. decembru 2023 bola 1 684 056 666 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2024 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2023 (v EUR)</i>
AKTÍVA	2 371 141 993	1 685 600 063
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	22 234 803	10 040 563
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	-
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
Podielové listy	2 348 907 190	1 675 559 500
Drahé kovy	-	-
ZÁVÄZKY	13 310 352	1 543 397
Závazky voči správcovskej spoločnosti	642 803	625 913
Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	1 339 785	630 215
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	11 327 764	287 269
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	2 357 831 641	1 684 056 666
Počet dôchodkových jednotiek	25 363 189 908	20 867 414 353
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,092963	0,080703

LEI

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

ÚČFOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Novelou Zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení zo dňa 19. decembra 2023 sa mení sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na výšku 4%. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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