

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

**Účtovná závierka k 31. decembru 2024  
a Správa nezávislého audítora**

**marec 2025**



## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. spravujúcej dôchodkový fond PROGRES indexový 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 indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2024 a výsledok hospodárenia Fondu za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

### Čo sme auditovali

Účtovná závierka Fondu obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2024,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

---

### Východisko pre náš názor

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

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

### Nezávislosť

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

---

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

---

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic  
T: +421 259 350 111, [www.pwc.com/sk/en](http://www.pwc.com/sk/en)

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.  
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vločkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

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

---

### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že 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 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 dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ktorá Fond spravuje.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.



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

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

*Eva Hupková*

Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

12. marca 2025  
Bratislava, Slovenská republika



## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 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:

12.03.2025

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

ÚČ FOND 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 31. decembru 2024  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>AKTÍVA</b>	x	x
I.	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 9)	<b>2 947 445 130</b>	<b>1 675 559 500</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	-	-
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.	<b>Podielové listy</b>	<b>2 947 445 130</b>	<b>1 675 559 500</b>
a)	otvorených podielových fondov	-	193 445 337
b)	ostatné	2 947 445 130	1 482 114 163
5.	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 10 a 11)	<b>16 762 620</b>	<b>10 040 563</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	16 519 709	9 733 893
11.	Ostatný majetok	242 911	306 670
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>2 964 207 750</b>	<b>1 685 600 063</b>

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 i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .

**SÚVAHA**  
k 31. decembru 2024  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>PASÍVA</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 8)	<b>2 888 240</b>	<b>1 543 397</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 453 341	630 215
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	897 536	625 913
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	537 363	287 269
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>2 961 319 510</b>	<b>1 684 056 666</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	2 961 319 510	1 684 056 666
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	495 051 394	217 415 638
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>2 964 207 750</b>	<b>1 685 600 063</b>



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 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 12 mesiacov roku 2024

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov (netto)	<b>701 319</b>	<b>439 984</b>
1.1.	úroky	701 319	439 984
1.2./a	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku	-	-
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	-	-
<b>3.</b>	Výnosy z dividend	<b>17 232 428</b>	<b>11 801 622</b>
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	17 232 428	11 801 622
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
<b>4./c.</b>	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	488 779 915	224 184 360
<b>5./d.</b>	Zisk/strata z operácií s devízami	13 189	(12 337 661)
<b>6./e.</b>	Zisk/strata z derivátov	-	-
<b>7./f.</b>	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	166 493
<b>8./g.</b>	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>506 726 851</b>	<b>224 254 799</b>
h.	Transakčné náklady	(7 750)	(32 341)
i.	Bankové a iné poplatky	(312)	(218)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>506 718 789</b>	<b>224 222 239</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	<b>(312 503)</b>
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	(312 503)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>506 718 789</b>	<b>223 909 736</b>
k.	Náklady na	<b>(9 904 796)</b>	<b>(5 609 939)</b>
k.1	odplatu za správu fondu	(9 904 796)	(5 609 939)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(1 762 599)	(884 158)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>495 051 394</b>	<b>217 415 638</b>

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 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 31. decembru 2024  
v eurách

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ****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 správcovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej 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 správcovská 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**

Správcovská 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 správcovská 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 správcovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o SDS. Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Správcovská 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.

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 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 31. decembru 2024 (počas roka 2024 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).

Akciové trhy v uplynulom roku plne využili uvoľnenie menovej politiky centrálnych bánk a pripísali si zaujímavé zisky. Index MSCI World vzrástol o bezmála 25%. Treba však dodať, že za robustným rastom stáli najmä americké akcie a z nich predovšetkým skupina Big Tech firiem okolo umelej inteligencie. Rast ekonomiky eurozóny zaostával za USA, pretože drahé energie a regulácie limitujú jej konkurencieschopnosť. Fond vďaka pozitívnemu vývoju na svetových akciových trhoch dosiahol solídne zhodnotenie.

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o SDS účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2024 výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 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.

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 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 .

### **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.

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 i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .

**(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 pohotová operácia. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

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

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

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,

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 i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .

- c) je dohodnutý a vyrovnaný k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnaní je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

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:

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

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnaní obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje v súvahe v samostatnej položke „Deriváty“. V deň vyrovnaní 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 zabezpečeného 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 rozumie 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.

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 i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .

### (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.

Odplata za správu dôchodkového fondu bola v roku 2024 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

ÚČ FOND 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
<b>X</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	701 319	439 984
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 009 130	1 824 029
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(9 904 796)	(5 609 939)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	271 623	372 086
5.	Výnosy z dividend (+)	17 232 428	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 (+)	305 715 205	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 (-)	(1 089 753 102)	(1 555 548 947)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 770 661)	(916 718)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	250 094	144 709
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(312 503)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(776 248 760)</b>	<b>(497 814 910)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
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 (+)		
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>30 000 000</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	260 927 131	214 426 377
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	523 432 593	239 990 782
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	441 236	205 853
22.	Dedičtva (-)	(2 148 274)	(920 670)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	381 890	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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>783 034 576</b>	<b>453 794 168</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>6 785 816</b>	<b>(14 020 742)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>9 733 893</b>	<b>23 754 635</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>16 519 709</b>	<b>9 733 893</b>



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 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)

Označenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>1 684 056 666</b>	<b>1 013 144 538</b>
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	260 927 131	214 426 378
2.	Zisk alebo strata fondu	495 051 394	217 415 638
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	(1 955)	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	521 286 274	239 070 112
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>1 277 262 844</b>	<b>670 912 128</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>2 961 319 510</b>	<b>1 684 056 666</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	29 454 033 425	20 867 414 353
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,100540	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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

**2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**

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

**3. AKCIE**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne investície do akcií.

**4. PODIELOVÉ LISTY**

Štruktúra podielových listov k 31. decembru 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	-	193 445 337
1.1.	nezaložené	-	193 445 337
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	2 947 445 130	1 482 114 163
2.1.	nezaložené	2 947 445 130	1 482 114 163
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 947 445 130</b>	<b>1 675 559 500</b>

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 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	2 947 445 130	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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 947 445 130</b>	<b>1 675 559 500</b>

#### 5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neviduje k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne krátkodobé pohľadávky.

#### 6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neviduje k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne dlhodobé pohľadávky.

#### 7. DERIVÁTY-AKTÍVA

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

#### 8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond neviduje 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 neviduje k 31. decembru 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

ÚČ FOND 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 31. decembru 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	15 945 634	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	Medzisúčtet - súvaha	15 945 634	9 733 893
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>15 945 634</b>	<b>9 733 893</b>

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	574 075	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	574 075	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>574 075</b>	<b>-</b>

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

**11. OSTATNÝ MAJETOK**

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 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	242 911	306 670
	<b>Spolu</b>	<b>242 911</b>	<b>306 670</b>

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 i n d e x 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 neeviduje k 31. decembru 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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.I. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	812 447	430 557
2.	Záväzky z certifikátu	580 529	184 071
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f.*, Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	60 365	15 587
	<b>Spolu</b>	<b>1 453 341</b>	<b>630 215</b>

\*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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	3.I. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	897 536	625 913
2.	Záväzky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>897 536</b>	<b>625 913</b>

**4. DERIVÁTY - PASÍVA**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 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 neeviduje k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 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 i n d e x 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 neviduje 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

**8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

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

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči depozitárovi	537 363	287 269
2.	Záväzky za nákup akcií	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>537 363</b>	<b>287 269</b>

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

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	701 319	373 617
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	66 367
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>701 319</b>	<b>439 984</b>

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 i n d e x 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 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	15 815 649	9 224 290
2.	USD	1 416 779	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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>17 232 428</b>	<b>11 801 622</b>

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	51 768 832
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	488 779 915	172 415 528
	<b>Spolu</b>	<b>488 779 915</b>	<b>224 184 360</b>

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 i n d e x 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 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	13 189	(7 984 732)
3.	JPY	-	(4 352 929)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>13 189</b>	<b>(12 337 661)</b>

**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 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>166 493</b>

**f) Náklady na dane**

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	-	(312 503)
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>(312 503)</b>



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 i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .

**g) Transakčné náklady**

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	-	(16 340)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(7 750)	(16 001)
	<b>Spolu</b>	<b>(7 750)</b>	<b>(32 341)</b>

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 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(267)	(173)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	<b>Spolu</b>	<b>(312)</b>	<b>(218)</b>

**i) Náklady na odplaty**

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(9 904 796)	(5 609 939)
	<b>Spolu</b>	<b>(9 904 796)</b>	<b>(5 609 939)</b>

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(837 725)	(448 126)
2.	Custody poplatok	(924 874)	(436 032)
	<b>Spolu</b>	<b>(1 762 599)</b>	<b>(884 158)</b>

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 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 31. decembru 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 31. decembru 2024 bola 0,100540 (k 31. decembru 2023 bola 0,080703).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2024 bola 2 961 319 510 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 31.12.2024 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2023 (v EUR)</i>
<b>AKTÍVA</b>	<b>2 964 207 750</b>	<b>1 685 600 063</b>
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	16 762 620	10 040 563
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	-
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
Podielové listy	2 947 445 130	1 675 559 500
Drahé kovy	-	-
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>2 888 240</b>	<b>1 543 397</b>
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	897 536	625 913
Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	1 453 341	630 215
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	537 363	287 269
<b>ČISTÁ HODNOTA AKTÍV</b>	<b>2 961 319 510</b>	<b>1 684 056 666</b>
Počet dôchodkových jednotiek	29 454 033 425	20 867 414 353
<b>Hodnota dôchodkovej jednotky</b>	<b>0,100540</b>	<b>0,080703</b>

