

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

**Účtovná závierka k 31. decembru 2023  
a Správa nezávislého audítora**

**marec 2024**

## 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 2023 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 2023,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, 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 audítorské 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 Zákomom o účtovníctve a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Fond schopný nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Fondu v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej 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 jednotlivu 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 obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu alebo spoločnosti Allianz – Slovenská d.s.s. 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

13. marca 2024  
Bratislava, Slovenská republika

*Eva Hupková*

Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672



# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31. decembru 2023

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 3  
do 1 2 2 0 2 3

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 2  
do 1 2 2 0 2 2

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:

13.3.2024

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

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 | . |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |  |  |  |  |  |

## OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P R O G R E S 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 2023**  
**v eurách**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a              | b   | 1                        | 2  |
| x              | <b>AKTÍVA</b>   | x                        | x  |
| <b>I.</b>      | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>                                 | <b>1 657 559 500</b>     | <b>990 119 937</b>                                 |
| <b>1.</b>      | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou  | -                        | -  |
| a)             | bez kupónov   | -                        | -  |
| b)             | s kupónmi   | -                        | -  |
| <b>2.</b>      | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou   | -                        | -  |
| a)             | bez kupónov   | -                        | -  |
| b)             | s kupónmi   | -                        | -  |
| <b>3.</b>      | <b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>                                | -                        | <b>298 918 260</b>                                 |
| a)             | obchodovateľné akcie  | -                        | 298 918 260  |
| b)             | neobchodovateľné akcie  | -                        | -  |
| c)             | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu<br>cenného papiera        | -                        | -  |
| d)             | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v<br>obchodných spoločnostiach     | -                        | -  |
| <b>4.</b>      | <b>Podielové listy</b>  | <b>1 675 559 500</b>     | <b>659 317 733</b>                                 |
| a)             | otvorených podielových fondov   | 193 445 337              | 168 224 270  |
| b)             | ostatné   | 1 482 114 163            | 491 093 463  |
| <b>5.</b>      | <b>Krátkodobé pohľadávky</b>  | -                        | <b>30 235 482</b>                                  |
| a)             | krátkodobé vklady v bankách   | -                        | 30 027 150   |
| b)             | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých<br>má fond majetkový podiel | -                        | -  |
| c)             | iné   | -                        | 208 332  |
| d)             | obrátené repoobchody  | -                        | -  |
| <b>6.</b>      | <b>Dlhodobé pohľadávky</b>  | -                        | -  |
| a)             | dlhodobé vklady v bankách   | -                        | -  |
| b)             | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má<br>fond majetkový podiel   | -                        | -  |
| <b>7.</b>      | Deriváty  | -                        | -  |
| <b>8.</b>      | Drahé kovy  | -                        | 1 648 462  |
| <b>9.</b>      | Komodity  | -                        | -  |
| <b>II.</b>     | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>                              | <b>10 040 563</b>        | <b>23 798 084</b>                                  |
| <b>10.</b>     | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                          | 9 733 893                | 23 754 635   |
| <b>11.</b>     | Ostatný majetok   | 306 670                  | 43 449   |
|                | <b>Aktíva spolu</b>   | <b>1 685 600 063</b>     | <b>1 013 918 021</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 .

**S Ú V A H A**  
**k 31. decembru 2023**  
**v eurách**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a              | b   | 1                        | 2  |
| x              | <b>PASÍVA</b>   | x                        | x  |
| <b>I.</b>      | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>                                    | <b>1 543 397</b>         | <b>773 483</b>                                     |
| 1.             | Závazky voči bankám   | -                        | -  |
| 2.             | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti         | 630 215                  | 377 095  |
| 3.             | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                     | 625 913                  | 253 828  |
| 4.             | Deriváty  | -                        | -  |
| 5.             | Repoobchody   | -                        | -  |
| 6.             | Závazky z vypožičania finančného majetku                                  | -                        | -  |
| 7.             | Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít                             | -                        | -  |
| 8.             | Ostatné záväzky   | 287 269                  | 142 560  |
| <b>II.</b>     | <b>Vlastné imanie</b>   | <b>1 684 056 666</b>     | <b>1 013 144 538</b>                               |
| 9.             | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 1 684 056 666            | 1 013 144 538                                      |
| a)             | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                      | 217 415 638              | (141 755 697)                                      |
|                | <b>Pasíva spolu</b>   | <b>1 685 600 063</b>     | <b>1 013 918 021</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 .

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2023

| Označenie    | Položka  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| a            | b  | 1                     | 2  |
| <b>1.</b>    | Výnosy z úrokov (netto)  | <b>439 984</b>        | <b>(4 448)</b>                               |
| 1.1.         | úroky  | 439 984               | (4 448)                                      |
| 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>11 801 622</b>     | <b>7 588 977</b>                             |
| 3.1.         | dividendy a iné podiely na zisku                                       | 11 801 622            | 7 588 977                                    |
| 3.2.         | výsledok zaistenia   | -                     | -  |
| <b>4./c.</b> | Zisk/strata z operácií s CP a podielmi                                 | 224 184 360           | (168 841 957)                                |
| <b>5./d.</b> | Zisk/strata z operácií s devízami                                      | (12 337 661)          | 23 512 719                                   |
| <b>6./e.</b> | Zisk/strata z derivátov  | -                     | -  |
| <b>7./f.</b> | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami                    | 166 493               | 812 769                                      |
| <b>8./g.</b> | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                 | -                     | -  |
| <b>I.</b>    | <b>Výnos z majetku vo фонде</b>  | <b>224 254 799</b>    | <b>(136 931 940)</b>                         |
| h.           | Transakčné náklady   | (32 341)              | (21 660)                                     |
| i.           | Bankové a iné poplatky   | (218)                 | (250)  |
| <b>II.</b>   | <b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>                                  | <b>224 222 239</b>    | <b>(136 953 850)</b>                         |
| j.           | Náklady na financovanie fondu  | (312 503)             | (770 349)                                    |
| j.1.         | náklady na úroky   | -                     | -  |
| j.2.         | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                       | -                     | -  |
| j.3.         | náklady na dane a poplatky   | (312 503)             | (770 349)                                    |
| <b>III.</b>  | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>                    | <b>223 909 736</b>    | <b>(137 724 199)</b>                         |
| k.           | Náklady na   | (5 609 939)           | (3 470 985)                                  |
| k.1          | odplatu za správu fondu  | (5 609 939)           | (3 031 118)                                  |
| k.2          | odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde                            | -                     | (439 867)                                    |
| l.           | Náklady na odplaty za služby depozitára                                | (884 158)             | (560 513)                                    |
| m.           | Náklady na audit účtovnej závierky                                     | -                     | -  |
| <b>A.</b>    | <b>Zisk alebo strata</b>   | <b>217 415 638</b>    | <b>(141 755 697)</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**  
**úctovnej závierky zostavenej**  
**k 31. decembru 2023**  
**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 2023 (počas roka 2023 nenastala zmena členov predstavenstva a dozornej rady):

| Predstavenstvo |   |
|----------------|---|
| Predseda:      | Mgr. Miroslav Kotov                                   |
| Členovia:      | Juraj Dlhopolček, MSc.<br>Mag. Robert Altfahr-Riedler |
| Dozorná rada   |   |
| Predseda:      | Ing. Todor Todorov                                    |
| Členovia:      | Ing. Jozef Paška<br>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).

Vstup do roku 2023 bol v očakávaní vysokej inflácie, hospodárskej recesie, vysokých cien energií a rastu úrokových sadzieb. Na konci roku sa však inflácia pohybovala na výrazne priaznivejších úrovniach, rast úrokových sadzieb sa zastavil a centrálné banky už uvažujú o prvom znížení. A to všetko pri zachovaní ekonomického rastu. 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 31. decembru 2023 výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 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 2022 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 13. apríla 2023.

### *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.

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 trhová cena vyhlásená 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 trhová cena 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 budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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 .

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

- a) deriváty určené na obchodovanie,
- b) 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:

1. zodpovedajú stratégii 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 rozumie zlato, striebro, platina a paládium.

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

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 .

**(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 prináležia za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplaty, a to odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ktoré sú nákladom dôchodkového fondu.

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

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. PREHLÁD 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 (+)  | 439 984               | (4 448)                                      |
| 2.          | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)  | 1 824 029             | 569 293                                      |
| 3.          | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)  | (5 609 939)           | (3 470 985)                                  |
| 4.          | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)  | 372 086               | 16 263                                       |
| 5.          | Výnosy z dividend (+)   | 11 801 622            | 7 588 977                                    |
| 6.          | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)   | 207 222               | (43 962)                                     |
| 7.          | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+) | 1 049 783 545         | 288 419 626                                  |
| 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 (-)          | (1 555 548 947)       | (388 106 746)                                |
| 10.         | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)                          | -                     | -  |
| 11.         | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)   | -                     | -  |
| 12.         | Náklady na dodávateľov (-)  | (916 718)             | (582 424)                                    |
| 13.         | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)   | 144 709               | 5 305  |
| 14.         | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)   | (312 503)             | (770 349)                                    |
| 15.         | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)  | -                     | -  |
| <b>I.</b>   | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>  | <b>(497 814 910)</b>  | <b>(96 379 450)</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            | (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>30 000 000</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 (+)                           | 214 426 377           | 115 171 521                                  |
| 20.         | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)   | 239 990 782           | 24 194 118                                   |
| 21.         | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)       | 205 853               | 24 520                                       |
| 22.         | Dedičstvá (-)   | (920 670)             | (780 325)                                    |
| 23.         | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)  | 91 826                | 17 152                                       |
| 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>453 794 168</b>    | <b>138 626 986</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>(14 020 742)</b>   | <b>12 247 536</b>                            |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                              | <b>23 754 635</b>     | <b>11 507 099</b>                            |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>                          | <b>9 733 893</b>      | <b>23 754 635</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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

( v EUR)

| Ozna-<br>čenie | D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a              | b   | 1                        | 2  |
| <b>I.</b>      | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>  | <b>1 013 144 538</b>     | <b>1 016 314 921</b>                               |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek                                  | 14 928 291 207           | 13 003 455 507                                     |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky                | 0,067867                 | 0,078157   |
| 1.             | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov                | 214 426 378              | 115 171 521  |
| 2.             | Zisk alebo strata fondu   | 217 415 638              | (141 755 697)                                      |
| 3.             | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu   | -                        | -  |
| 4.             | Výplata výnosov podielnikom   | -                        | -  |
| 5.             | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu  | -                        | -  |
| 6.             | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | 239 070 112              | 23 413 793   |
| <b>II.</b>     | <b>Nárast / pokles čistého majetku</b>  | <b>670 912 128</b>       | <b>(3 170 383)</b>                                 |
| <b>A.</b>      | <b>Čistý majetok na konci 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   |

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 .

**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 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

**2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou.

**3. AKCIE**

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Obchodovateľné akcie         | -                     | 298 918 260                                  |
| 1.1.         | nezaložené                   | -                     | 298 918 260                                  |
| 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  | -                     | 298 918 260                                  |
| 3.           | JPY  | -                     | -  |
| 4.           | GBP  | -                     | -  |
| 5.           | SEK  | -                     | -  |
| 6.           | PLN  | -                     | -  |
| 7.           | CAD  | -                     | -  |
| 8.           | AUD  | -                     | -  |
| 9.           | Ostatné meny   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | -                     | <b>298 918 260</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 .

**4. PODIELOVÉ LISTY**

Štruktúra podielových listov k 31.decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

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           | 168 224 270                                  |
| 1.1.         | nezaložené                       | 193 445 337           | 168 224 270                                  |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch         | -                     | -  |
| 1.3.         | založené                         | -                     | -  |
| 2.           | PL ostatné                       | 1 482 114 163         | 491 093 463                                  |
| 2.1.         | nezaložené                       | 1 482 114 163         | 491 093 463                                  |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch         | -                     | -  |
| 2.3.         | založené                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>1 675 559 500</b>  | <b>659 317 733</b>                           |

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  | 1 675 559 500         | 391 485 392                                  |
| 2.           | USD  | -                     | 221 178 530                                  |
| 3.           | JPY  | -                     | 46 653 811                                   |
| 4.           | CHF  | -                     | -  |
| 5.           | GBP  | -                     | -  |
| 6.           | SEK  | -                     | -  |
| 7.           | CZK  | -                     | -  |
| 8.           | HUF  | -                     | -  |
| 9.           | PLN  | -                     | -  |
| 10.          | CAD  | -                     | -  |
| 11.          | AUD  | -                     | -  |
| 12.          | Ostatné meny   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>1 675 559 500</b>  | <b>659 317 733</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 .

**5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY**

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

| Číslo riadku | 5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca  | -                     | 208 332                                      |
| 2.           | Do troch mesiacov   | -                     | 30 027 150                                   |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  |                       |  |
| 4.           | Do jedného roku   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | -                     | <b>30 235 482</b>                            |

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  | -                     | 208 332                                      |
| 2.           | Do troch mesiacov   | -                     | 30 027 150                                   |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  | -                     | -  |
| 4.           | Do jedného roku   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | -                     | <b>30 235 482</b>                            |

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  | -                     | 30 235 482                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty  | -                     | -  |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok  | -                     | <b>30 235 482</b>                            |

**6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne dlhodobé pohľadávky.

**7. DERIVÁTY- AKTÍVA**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne deriváty.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

**8. DRAHÉ KOVY**

Dôchodkový fond neviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, dôchodkový fond evidoval certifikát viazaný na cenu zlata k 31.12.2022 v hodnote 1 648 462 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 2023 a k 31. decembru 2022:

| Číslo riadku | 8. Drahé kovy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------|-----------------------|--|
| 1.           | Zlato         | -                     | 1 648 462                                    |
| 2.           | Striebro      | -                     | -  |
| 3.           | Platina       | -                     | -  |
| 4.           | Paládium      | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | -                     | <b>1 648 462</b>                             |

**9. KOMODITY**

Dôchodkový fond neviduje k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne komodity.

**10. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV**

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

| Číslo riadku | 10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 9 733 893             | 23 000 415                                   |
| 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   | 9 733 893             | 23 000 415                                   |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>9 733 893</b>      | <b>23 000 415</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 .

| Číslo riadku | 10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | -                     | 264 570                                      |
| 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  | -                     | 264 570                                      |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | -                     | <b>264 570</b>                               |

| Číslo riadku | 10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | -                     | 489 650                                      |
| 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  | -                     | 489 650                                      |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | -                     | <b>489 650</b>                               |

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

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 .

**11. OSTATNÝ MAJETOK**

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

| 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                                      | -                     | 43 449                                       |
| 4.           | Pohľadávky z rabatov Lyxor                                 | 306 670               | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>306 670</b>        | <b>43 449</b>                                |

**PASÍVA****1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 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 2023 a k 31. decembru 2022:

| 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  | 430 557               | 338 731                                      |
| 2.           | Záväzky z certifikátu  | 184 071               | 38 364                                       |
| 3.           | Záväzky voči GARANT d.g.d.f.*, Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.        | 15 587                | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>630 215</b>        | <b>377 095</b>                               |

\*GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2023 a v roku 2022 rovnaká, t.j. 1 deň.

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 .

**3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI**

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

| Číslo riadku | 3.I. Závazky voči správcovskej spoločnosti     | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu | 625 913               | 253 828                                      |
| 2.           | Závazky zo zhodnotenia dôchodkového fondu      | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                                   | <b>625 913</b>        | <b>253 828</b>                               |

**4. DERIVÁTY - PASÍVA**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 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 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

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

Dôchodkový fond neeviduje 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

**8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

| Číslo riadku | 7.I. Ostatné záväzky      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Závazok voči depozitárovi | 287 269               | 142 560                                      |
| 2.           | Závazky za nákup akcií    | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>              | <b>287 269</b>        | <b>142 560</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 .

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

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | 1.1. Úroky                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty                      | 373 617               | (31 598)                                     |
| 2.           | Reverzné repoobchody            | -                     | -  |
| 3.           | Vklady v bankách                | 66 367                | 27 150                                       |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | -                     | -  |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>439 984</b>        | <b>(4 448)</b>                               |

**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 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | 3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | EUR  | 9 224 290             | 1 201 880                                    |
| 2.           | USD  | 2 123 552             | 5 219 508                                    |
| 3.           | JPY  | 453 780               | 1 167 589                                    |
| 4.           | CHF  | -                     | -  |
| 5.           | GBP  | -                     | -  |
| 6.           | SEK  | -                     | -  |
| 7.           | CZK  | -                     | -  |
| 8.           | HUF  | -                     | -  |
| 9.           | PLN  | -                     | -  |
| 10.          | CAD  | -                     | -  |
| 11.          | AUD  | -                     | -  |
| 12.          | Ostatné meny                                   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                                   | <b>11 801 622</b>     | <b>7 588 977</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 .

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Akcie  | 51 768 832            | (145 807 843)                                |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere              | -                     | -  |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                | -                     | -  |
| 4.           | Podielové listy                              | 172 415 528           | (23 034 114)                                 |
|              | <b>Spolu</b>                                 | <b>224 184 360</b>    | <b>(168 841 957)</b>                         |

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií z devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | EUR                                     | -                     | -  |
| 2.           | USD                                     | (7 984 732)           | 28 342 890                                   |
| 3.           | JPY                                     | (4 352 929)           | (4 830 171)                                  |
| 4.           | CHF                                     | -                     | -  |
| 5.           | GBP                                     | -                     | -  |
| 6.           | SEK                                     | -                     | -  |
| 7.           | CZK                                     | -                     | -  |
| 8.           | HUF                                     | -                     | -  |
| 9.           | PLN                                     | -                     | -  |
| 10.          | CAD                                     | -                     | -  |
| 11.          | AUD                                     | -                     | -  |
| 12.          | Ostatné meny                            | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>(12 337 661)</b>   | <b>23 512 719</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 .

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

(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               | 812 769                                      |
| 2.           | Striebro  | -                     | -  |
| 3.           | Platina   | -                     | -  |
| 4.           | Paládium  | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>166 493</b>        | <b>812 769</b>                               |

**f) Náklady na dane**

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | j.3. Náklady na dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Daň z dividend                  | (312 503)             | (770 349)                                    |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>(312 503)</b>      | <b>(770 349)</b>                             |

**g) Transakčné náklady**

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | h. Transakčné náklady        | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Poplatky za sprostredkovanie | (16 340)              | (10 253)                                     |
| 2.           | Poplatky za vysporiadanie    | (16 001)              | (11 407)                                     |
|              | <b>Spolu</b>                 | <b>(32 341)</b>       | <b>(21 660)</b>                              |

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O G R E S 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 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | i. Bankové a iné poplatky                          | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Bankové poplatky                                   | (173)                 | (205)  |
| 2.           | Burzové poplatky                                   | -                     | -  |
| 3.           | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi            | -                     | -  |
| 4.           | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | (45)                  | (45)   |
|              | <b>Spolu</b>                                       | <b>(218)</b>          | <b>(250)</b>                                 |

**i) Náklady na odplaty**

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

| Číslo riadku | k.1 Odplata za správu fondu          | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Odplata za správu dôchodkového fondu | (5 609 939)           | (3 031 118)                                  |
|              | <b>Spolu</b>                         | <b>(5 609 939)</b>    | <b>(3 031 118)</b>                           |

| Číslo riadku | k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Odplata za zhodnotenie majetku                         | -                     | (439 867)                                    |
|              | <b>Spolu</b>   | -                     | <b>(439 867)</b>                             |

| Číslo riadku | I. Náklady na odplaty za služby depozitára | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Depozitársky poplatok                      | (448 126)             | (363 733)                                    |
| 2.           | Custody poplatok                           | (436 032)             | (196 780)                                    |
|              | <b>Spolu</b>                               | <b>(884 158)</b>      | <b>(560 513)</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. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH**

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

**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 2023 bola 0,080703 (k 31. decembru 2022 bola 0,067867).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2023 bola 1 684 056 666 EUR (k 31. decembru 2022 bola 1 013 144 538 EUR ).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

|   | <i>Hodnota majetku<br/>dôchodkového fondu pre<br/>výpočet hodnoty<br/>dôchodkovej jednotky<br/>k 31.12.2023 (v EUR)</i> | <i>Hodnota majetku<br/>dôchodkového fondu pre<br/>výpočet hodnoty<br/>dôchodkovej jednotky<br/>k 31.12.2022 (v EUR)</i> |
|---|---|---|
| <b>AKTÍVA</b>   | <b>1 685 600 063</b>  | <b>1 013 918 021</b>  |
| Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty                | 10 040 563  | 54 033 566  |
| Dlhové cenné papiere bez kupónov                                    | -   | -   |
| Dlhové cenné papiere s kupónmi                                      | -   | -   |
| Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach                         | -   | 298 918 260   |
| Podielové listy   | 1 675 559 500   | 659 317 733   |
| Drahé kovy  | -   | 1 648 462   |
| <b>ZÁVÄZKY</b>  | <b>1 543 397</b>  | <b>773 483</b>  |
| Závazky voči správcovskej spoločnosti                               | 625 913   | 253 828   |
| Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti | 630 215   | 377 095   |
| Deriváty  | -   | -   |
| Ostatné záväzky   | 287 269   | 142 560   |
| <b>ČISTÁ HODNOTA AKTÍV</b>  | <b>1 684 056 666</b>  | <b>1 013 144 538</b>  |
| Počet dôchodkových jednotiek  | 20 867 414 353  | 14 928 291 207  |
| <b>Hodnota dôchodkovej jednotky</b>                                 | <b>0,080703</b>   | <b>0,067867</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 | . |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |  |  |  |  |  |

### 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.