

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

**Účtovná závierka k 31. decembru 2022  
a Správa nezávislého audítora**

**marec 2023**

## Správa nezávislého audítora

Akcionáriovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. spravujúcej dôchodkový fond PROGRES akciový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.:

---

### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu PROGRES akciový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2022 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 2022,
- 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 Zákonom o účtovníctve a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Fond schopný nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Fondu v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, 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 obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu alebo spoločnosti Allianz – Slovenská d.s.s. 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 spochybníť 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.  
Licencia SKAU č. 161

  
Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

10. marca 2023  
Bratislava, Slovenská republika



# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31. decembru 2022

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vzťažnosť )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

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

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 a k c i 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

PSC

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

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

Zostavená dňa:

10.3.2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

Mgr. Miroslav Kotov

Juraj Dlhopolček, MSc.



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

Názov spravovaného fondu

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

**S Ú V A H A**  
**k 31. decembru 2022**  
**v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>AKTÍVA</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 9)	<b>990 119 937</b>	<b>1 005 473 506</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>	<b>344 985 444</b>
a)	obchodovateľné akcie	298 918 260	344 985 444
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
<b>4.</b>	<b>Podielové listy</b>	<b>659 317 733</b>	<b>610 606 985</b>
a)	otvorených podielových fondov	168 224 270	166 835 282
b)	ostatné	491 093 463	443 771 703
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>30 235 482</b>	<b>163 260</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	30 027 150	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	208 332	163 260
d)	obrátené repoobchody	-	-
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
<b>7.</b>	Deriváty	-	-
<b>8.</b>	Drahé kovy	1 648 462	49 717 817
<b>9.</b>	Komodity	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 10 a 11)	<b>23 798 084</b>	<b>11 546 694</b>
<b>10.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	23 754 635	11 507 099
<b>11.</b>	Ostatný majetok	43 449	39 595
	<b>Aktiva spolu</b>	<b>1 013 918 021</b>	<b>1 017 020 200</b>

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

**S Ú V A H A**  
**k 31. decembru 2022**  
**v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>PASÍVA</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>773 483</b>	<b>705 279</b>
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	377 095	330 459
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	253 828	237 564
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	142 560	137 256
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>1 013 144 538</b>	<b>1 016 314 921</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	1 013 144 538	1 016 314 921
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(141 755 697)	170 914 186
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>1 013 918 021</b>	<b>1 017 020 200</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2022

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov (netto)	<b>(4 448)</b>	<b>(23 167)</b>
1.1.	úroky	(4 448)	(23 167)
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>7 588 977</b>	<b>6 952 821</b>
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7 588 977	6 952 821
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
<b>4./c.</b>	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	(168 841 957)	154 050 382
<b>5./d.</b>	Zisk/strata z operácií s devízami	23 512 719	33 596 557
<b>6./e.</b>	Zisk/strata z derivátov	-	-
<b>7./f.</b>	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	812 769	(1 211 763)
<b>8./g.</b>	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>(136 931 940)</b>	<b>193 364 830</b>
h.	Transakčné náklady	(21 660)	(8 471)
i.	Bankové a iné poplatky	(250)	(212)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>(136 953 850)</b>	<b>193 356 147</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	<b>(770 349)</b>	<b>(658 757)</b>
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(770 349)	(658 757)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>(137 724 199)</b>	<b>192 697 390</b>
k.	Náklady na	<b>(3 470 985)</b>	<b>(21 289 198)</b>
k.1	odplatu za správu fondu	(3 031 118)	(2 663 453)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(439 867)	(18 625 745)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(560 513)	(494 006)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>(141 755 697)</b>	<b>170 914 186</b>



LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky zostavenej**  
**k 31. decembru 2021**  
**v eurách**

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

Dôchodkový fond PROGRES akciový 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.

**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 akciový 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 C G 1 6

Názov spravovaného fondu

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

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2022:

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).

Keď sa už zdalo, že sa svetová ekonomika zotavila z koronakrízy inváziou ruských vojsk na Ukrajinu vyvolala globálnu energetickú krízu. Následkom bola inflácia historických rozmerov a centrálné banky sprísnila fiškálnu politiku. Rápidne zvýšenie úrokových sadzieb vyvolalo obavy z recesie v najvyspelejších ekonomikách sveta. Všetky tieto faktory negatívne ovplyvnili výkonnosť fondu v roku 2022.

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o SDS účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2022 výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 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, obsahom 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 2021 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 20. apríla 2022.

### *Použitie nových účtovných metód a zásad, 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.









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

Názov spravovaného fondu

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

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

( v EUR)

Ozna-čenie	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 (+)	(4 448)	(23 167)
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	569 293	132 822
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 470 985)	(21 289 198)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	16 263	68 156
5.	Výnosy z dividend (+)	7 588 977	6 952 821
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(43 962)	(41 317)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	288 419 626	80 413 479
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 (-)	(388 106 746)	(163 996 947)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(582 424)	(502 689)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	5 305	37 604
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(770 349)	(658 757)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(96 379 450)</b>	<b>(98 907 193)</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)	8 017 399
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>8 017 399</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 (+)	115 171 521	94 772 966
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	24 194 118	(534 439)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	24 520	(33 616)
22.	Dedičstvá (-)	(780 325)	(645 614)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	17 152	76 578
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>138 626 986</b>	<b>93 635 875</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>12 247 536</b>	<b>2 746 081</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>11 507 099</b>	<b>8 761 018</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>23 754 635</b>	<b>11 507 099</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**D. PREHĽAD 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>1 016 314 921</b>	<b>751 807 822</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	13 003 455 507	11 695 391 834
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,078157	0,064282
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplňkových dôchodkových fondov	115 171 521	94 772 966
2.	Zisk alebo strata fondu	(141 755 697)	170 914 186
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 doplňkové dôchodkové jednotky	23 413 793	(1 180 053)
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>(3 170 383)</b>	<b>264 507 099</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci 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 doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,067867	0,078157



LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**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 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

**2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou.

**3. AKCIE**

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	298 918 260	344 985 444
1.1.	nezaložené	298 918 260	344 985 444
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	344 985 444
3.	JPY	-	-
4.	GBP	-	-
5.	SEK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	CAD	-	-
8.	AUD	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>298 918 260</b>	<b>344 985 444</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

**4. PODIELOVÉ LISTY**

Štruktúra podielových listov k 31.decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	168 224 270	166 835 282
1.1.	nezaložené	168 224 270	166 835 282
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	491 093 463	443 771 703
2.1.	nezaložené	491 093 463	443 771 703
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>659 317 733</b>	<b>610 606 985</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	391 485 392	427 992 230
2.	USD	221 178 530	108 814 458
3.	JPY	46 653 811	73 800 297
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>659 317 733</b>	<b>610 606 985</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

**5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY**

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

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	163 260
2.	Do troch mesiacov	30 027 150	-
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>30 235 482</b>	<b>163 260</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	163 260
2.	Do troch mesiacov	30 027 150	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>30 235 482</b>	<b>163 260</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	163 260
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	<b>30 235 482</b>	<b>163 260</b>

**6. DLHODOBÉ POHLÁDÁVKY**

Dôchodkový fond neevduje k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne dlhodobé pohľadávky.

**7. DERIVÁTY- AKTÍVA**

Dôchodkový fond neevduje k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne deriváty.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

**8. DRAHÉ KOVY**

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 1 648 462 EUR (k 31. decembru 2021: 49 717 817 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 2022 a k 31. decembru 2021:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	1 648 462	49 717 817
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 648 462</b>	<b>49 717 817</b>

**9. KOMODITY**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne komodity.

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

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	23 000 415	8 943 173
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	23 000 415	8 943 173
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>23 000 415</b>	<b>8 943 173</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	264 570	2 563 922
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	264 570	2 563 922
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>264 570</b>	<b>2 563 922</b>

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	489 650	4
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	489 650	4
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>489 650</b>	<b>4</b>

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

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

Názov spravovaného fondu

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

**11. OSTATNÝ MAJETOK**

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

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	39 595
	<b>Spolu</b>	<b>43 449</b>	<b>39 595</b>

**PASÍVA****1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 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 2022 a k 31. decembru 2021:

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	338 731	321 579
2.	Záväzky z certifikátu	38 364	8 880
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f.*, Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>377 095</b>	<b>330 459</b>

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2022 a v roku 2021 rovnaká, t.j. 1 deň.

\*GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI**

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Číslo riadku	3.I. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu	253 828	237 564
2.	Závazky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>253 828</b>	<b>237 564</b>

**4. DERIVÁTY - PASÍVA**

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 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 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

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

Dôchodkový fond neeviduje 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

**OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	142 560	137 256
2.	Závazky za nákup akcií	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>142 560</b>	<b>137 256</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	(31 598)	(23 977)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	27 150	810
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(4 448)</b>	<b>(23 167)</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 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 201 880	1 997 609
2.	USD	5 219 508	4 241 952
3.	JPY	1 167 589	713 260
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 588 977</b>	<b>6 952 821</b>



LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(145 807 843)	71 501 385
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	(23 034 114)	82 548 997
	<b>Spolu</b>	<b>(168 841 957)</b>	<b>154 050 382</b>

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	28 342 890	35 457 095
3.	JPY	(4 830 171)	(1 860 538)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>23 512 719</b>	<b>33 596 557</b>

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

Názov spravovaného fondu

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

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:  
(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	812 769	(1 211 763)
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>812 769</b>	<b>(1 211 763)</b>

**f) Náklady na dane**

Štruktúra položky náklady na dane za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(770 349)	(658 757)
	<b>Spolu</b>	<b>(770 349)</b>	<b>(658 757)</b>

**g) Transakčné náklady**

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(10 253)	(1 572)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(11 407)	(6 899)
	<b>Spolu</b>	<b>(21 660)</b>	<b>(8 471)</b>

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**h) Bankové a iné poplatky**

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(205)	(167)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	<b>Spolu</b>	<b>(250)</b>	<b>(212)</b>

**i) Náklady na odplaty**

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(3 031 118)	(2 663 453)
	<b>Spolu</b>	<b>(3 031 118)</b>	<b>(2 663 453)</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)	(18 625 745)
	<b>Spolu</b>	<b>(439 867)</b>	<b>(18 625 745)</b>

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(363 733)	(319 317)
2.	Custody poplatok	(196 780)	(174 689)
	<b>Spolu</b>	<b>(560 513)</b>	<b>(494 006)</b>

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

Názov spravovaného fondu

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

**F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH**

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021.

**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 2022 bola 0,067867 (k 31. decembru 2021 bola 0,078157).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2022 bola 1 013 144 538 EUR (k 31. decembru 2021 bola 1 016 314 921 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2022 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2021 (v EUR)</i>
<b>AKTÍVA</b>	<b>1 013 918 021</b>	<b>1 017 020 200</b>
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	54 033 566	11 709 954
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	-
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	298 918 260	344 985 444
Podielové listy	659 317 733	610 606 985
Drahé kovy	1 648 462	49 717 817
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>773 483</b>	<b>705 279</b>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	253 828	237 564
Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	377 095	330 459
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	142 560	137 256
<b>ČISTÁ HODNOTA AKTÍV</b>	<b>1 013 144 538</b>	<b>1 016 314 921</b>
Počet dôchodkových jednotiek	14 928 291 207	13 003 455 507
<b>Hodnota dôchodkovej jednotky</b>	<b>0,067867</b>	<b>0,078157</b>

