

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30. júnu 2026

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	01	2026
do	06	2026

IČO

3	5	9	0	1	6	2	4
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	5	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac	rok
od	01	2025
do	12	2025

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

P	r	i	b	i	n	o	v	a																								
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo

1	9																
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	1	1	0	9
---	---	---	---	---

Obec

B	r	a	t	i	s	l	a	v	a																							
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

				/													
--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

18.8.2026

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

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.....	3
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky účtovnej závierky.....	6

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 30. júnu 2026
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	4 487 473 200	3 975 411 045
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	4 487 473 200	3 975 411 045
a)	otvorených podielových fondov	10 021 000	-
b)	ostatné	4 477 452 200	3 975 411 045
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	24 435 374	17 405 040
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	23 830 770	17 142 746
11.	Ostatný majetok	604 604	262 294
	Aktíva spolu	4 511 908 574	3 992 816 085

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 30. júnu 2026
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	4 933 632	5 969 855
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	2 846 439	1 990 113
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	1 265 316	1 171 138
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	821 877	2 808 604
II.	Vlastné imanie	4 506 974 942	3 986 846 230
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	4 506 974 942	3 986 846 230
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	468 912 903	286 473 705
	Pasíva spolu	4 511 908 574	3 992 816 085

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2026

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	111 678	225 750
1.1.	úroky	111 678	225 750
1.2./a	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend	940 110	1 710 938
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	940 110	1 710 938
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	477 672 133	(98 911 776)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	17 390	(32 102)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	478 741 311	(97 007 190)
h.	Transakčné náklady	(1 150)	(1 850)
i.	Bankové a iné poplatky	(828 645)	(616 392)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	477 911 516	(97 625 432)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	477 911 516	(97 625 432)
k.	Náklady na	(8 239 093)	(6 128 454)
k.1	odplatu za správu fondu	(8 239 093)	(6 128 454)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(759 520)	(564 966)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	468 912 903	(104 318 852)

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 30. júnu 2026
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“) vytvorila a spravuje dôchodková 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.

Názov spravovaného fondu

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

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2026:

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

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).

Svetové akciové trhy pokračovali v raste aj v prvom polroku. Kontinuálny rast bol prerušený v marci, po vypuknutí vojenského konfliktu medzi USA a Izraelom na jednej a Iránom na druhej strane. Optimizmus sa na trhy čoskoro vrátil aj napriek nevyriešenému konfliktu. Americké akcie podporila výsledková sezóna, kde väčšina firiem prekonal konsenzus na úrovni ziskov aj tržieb. Aj v prvom polroku sa udržal celkový pozitívny sentiment okolo umelej inteligencie. Opakovane sa však vynárajú pochybnosti o návratnosti investícií do umelej inteligencie čo vedie k prerušeniu rastu a k vyberaniu ziskov výpredajom technologických firiem. Najmä citlivosť Európy na vysoké ceny ropy bola príčinou zaostávania výkonnosti európskych akcií. Na druhej strane európske akcie podporila pokračujúca rotácia kapitálu z amerických aktív ako aj priaznivé makroekonomické dáta z eurozóny. Prakticky úplná závislosť od importu ropy z Perzského zálivu zapríčinili výrazný pád nielen japonských, ale aj akcií ostatných vyspelých ázijských krajín. Ázijské trhy sa však rýchlo otriasli a vrátili sa na rastovú trajektóriu. Na devízových trhoch dominoval americký dolár, ktorý profitoval zo zvýšenej geopolitickej neistoty a z prudkého rastu cien energií, čo sa pretavilo do výrazného posilnenia voči väčšine hlavných mien.

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o SDS účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2025 výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 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 2025 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 7. apríla 2026.

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je dňom uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov od Sociálnej poisťovne na účet dôchodkového fondu, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok správcovskej spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom.

(2) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované EUR kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka dôchodkového fondu.

Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Zisk/(strata) z operácií s devízami“.

Nerealizované kurzové zisky alebo straty z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sú vykázané taktiež v tejto položke.

(3) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (prostriedky na bežných a vkladových účtoch splatné do 24 hodín) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty položiek.

(4) Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sa účtujú pri ich vzniku v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Krátkodobé vklady v bankách predstavujú vklady s pôvodnou splatnosťou od 24 hodín do dvanásť mesiacov. Tieto vklady sú ocenené umorovanou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok. V prehľade o peňažných tokoch sú pohyby na terminovaných vkladoch počas roka zobrazené medzi peňažnými tokmi z investičnej činnosti.

(5) Dlhové a majetkové cenné papiere

Všetky cenné papiere v portfóliu dôchodkového fondu sú účtované v okamihu dohodnutia obchodu. Každý nákup a predaj cenných papierov, ktorý si vyžaduje dodanie v lehote ustanovenej nariadením alebo trhovými zvyklosťami („obvyklý“ nákup a predaj) sa vykazuje ako pohotová operácia. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

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

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

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

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

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

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

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

(6) Deriváty

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

- jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu alebo podobnej premennej,
- nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,

Názov spravovaného fondu

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

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

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

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

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

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

- zodpovedajú stratégií dôchodkového fondu v riadení rizík,
- 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,
- zabezpečenie je vysoko efektívne, t.j. v priebehu zabezpečovacieho vzťahu zodpovedajú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zmenám reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku v rozpätí 80 % až 125 %.

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

(7) Drahé kovy

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

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

(8) Ostatné pohľadávky a záväzky

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

(9) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a odplata depozitárovi

V súlade s § 63 Zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení si správcovská spoločnosť uplatňuje nárok na odplatu za správu majetku v dôchodkovom fonde, táto odplata je nákladom dôchodkového fondu.

Odplata za správu dôchodkového fondu je stanovená ako 0,4% z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

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

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

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

Náklady na audit účtovnej závierky dôchodkového fondu znáša správcovská spoločnosť.

(10) Výnosy

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

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

(11) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

(v EUR)

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
X	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	111 678	345 280
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	539 051	938 850
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(8 239 093)	(13 627 509)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	94 178	273 602
5.	Výnosy z dividend (+)	940 110	17 309 127
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	1 008 811 199	234 581 230
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 (-)	(1 004 811 199)	(978 440 157)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	(2 056 950)	2 056 950
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 589 315)	(2 618 413)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	70 223	214 291
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(45 384 110)	(738 966 749)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	136 975 293	259 767 926
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(83 318 401)	483 615 231
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	229 946	113 339
22.	Dedičstvá (-)	(2 441 083)	(4 330 142)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	626 379	423 432
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	52 072 134	739 589 786
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	6 688 024	623 037
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	17 142 746	16 519 709
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	23 830 770	17 142 746

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

(v EUR)

Ozna- čenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	3 986 846 230	2 961 319 510
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	36 964 957 670	29 454 033 425
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,107855	0,100540
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	136 975 293	259 767 926
2.	Zisk alebo strata fondu	468 912 903	286 473 705
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	(4 587)	(4 620)
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(85 754 897)	479 289 709
II.	Nárast / pokles čistého majetku	520 128 712	1 025 526 720
A.	Čistý majetok na konci obdobia	4 506 974 942	3 986 846 230
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	37 410 398 563	36 964 957 670
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,120474	0,107855

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 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou.

3. AKCIE

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne investície do akcií.

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	10 021 000	-
1.1.	nezaložené	10 021 000	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	4 477 452 200	3 975 411 045
2.1.	nezaložené	4 477 452 200	3 975 411 045
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	4 487 473 200	3 975 411 045

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	4 487 473 200	3 975 411 045
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	4 487 473 200	3 975 411 045

5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neviduje k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne krátkodobé pohľadávky.

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neviduje k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY-AKTÍVA

Dôchodkový fond neviduje k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

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

9. KOMODITY

Dôchodkový fond neviduje k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne komodity.

10. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	23 830 554	17 142 150
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	23 830 554	17 142 150
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	23 830 554	17 142 150

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	216	596
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	216	596
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	216	596

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

11. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	-	-
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	-	-
3.	Pohľadávky z presunov	-	-
4.	Pohľadávky z rabatov Lyxor	563 722	262 294
5.	Pohľadávky z rabatov Amundi	40 882	-
	Spolu	604 604	262 294

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

PASÍVA**1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 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 2025 a k 31. decembru 2024:

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	1 857 748	1 234 495
2.	Záväzky z certifikátu	709 373	633 009
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f.*, Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	279 318	122 609
	Spolu	2 846 439	1 990 113

*GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2025 a v roku 2024 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

Číslo riadku	3.I. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	1 265 316	1 171 138
2.	Záväzky zo zhodnotenia dôchodkového fondu	-	-
	Spolu	1 265 316	1 171 138

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne deriváty.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

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 .

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA DRAHÝCH KOVOV A KOMODÍT

Dôchodkový fond neeviduje 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	821 877	751 654
2.	Záväzky za nákup akcií	-	2 056 950
	Spolu	821 877	2 808 604

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 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	111 678	225 750
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	111 678	225 750

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 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	940 110	1 710 938
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	940 110	1 710 938

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 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	477 672 133	(98 911 776)
	Spolu	477 672 133	(98 911 776)

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za obdobie od 1. januára 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	17 390	(32 102)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	17 390	(32 102)

h) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	-	-
2.	Poplatky za vysporiadanie	(1 150)	(1 850)
	Spolu	(1 150)	(1 850)

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 .

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

i) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(138)	(137)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
5.	Poplatky za správu a úschovu cenných papierov (custody poplatky)	(828 462)	(616 210)
	Spolu	(828 645)	(616 392)

k) Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2026 do 30. júna 2026 a za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(8 239 093)	(6 128 454)
	Spolu	(8 239 093)	(6 128 454)

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(759 520)	(564 966)
	Spolu	(759 520)	(564 966)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

V 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 vypočítat každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30. júnu 2026 bola 0,120474 (k 31. decembru 2025 bola 0,107855).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2026 bola 4 506 974 942 EUR (k 31. decembru 2025 bola 3 986 846 230 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30. 06.2026 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2025 (v EUR)</i>
AKTÍVA	4 511 908 574	3 992 816 085
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	24 435 374	17 405 040
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	-	-
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
Podielové listy	4 487 473 200	3 975 411 045
Drahé kovy	-	-
ZÁVÄZKY	4 933 632	5 969 855
Závazky voči správцovskej spoločnosti	1 265 316	1 171 138
Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	2 846 439	1 990 113
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	821 877	2 808 604
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	4 506 974 942	3 986 846 230
Počet dôchodkových jednotiek	37 410 398 563	36 964 957 670
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,120474	0,107855

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Novelou Zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení zo dňa 19. decembra 2023 sa zmenila 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.