

**Index Global - Indexový negarantovaný d.f.  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok končiaci sa  
31. decembra 2023

# Obsah

## **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

**SÚVAHA** 2

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT** 4

**POZNÁMKY** 5

# Správa nezávislého audítora

**Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond INDEX Global - Indexový negarantovaný d.f. – NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“).**

## Správa z auditu účtovnej závierky

### Názor

Ukutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2023;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2023; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

## Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, 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

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej 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.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:

**KPMG Slovensko spol. s r.o.**

Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:

**Ing. Martin Kršjak, FCCA**

Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 22. marca 2024

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2023

ÚČ FOND

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

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 2 9 8 1

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)

(vyznačí sa ☒ )

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N d o 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

I n d e x G l o b a l - I n d e x o v ý  
n e g a r a n t o v a n ý d . f . N N d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

22/03/2024

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:





LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

I n d e x G l o b a l - I n d e x o v ý  
n e g a r a n t o v a n ý d. f. N N d. s. s. , a. s.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2023**  
**v eurách**

| Označenie | POLOŽKA                                                                        | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>a</b>  | <b>b</b>                                                                       | <b>1</b>              | <b>2</b>                                     |
| x         | Aktíva                                                                         | x                     | x                                            |
| I.        | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)                                     | 1 430 970 247         | 735 686 835                                  |
| 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                                                                | 1 430 970 247         | 735 686 835                                  |
| a)        | otvorených podielových fondov                                                  | 1 430 970 247         | 735 686 835                                  |
| b)        | ostatné                                                                        |                       |                                              |
| 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                                                                     |                       |                                              |
| II.       | Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)                                   | 8 663 875             | 6 057 571                                    |
| 9.        | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 8 627 100             | 5 866 785                                    |
| 10.       | Ostatný majetok                                                                | 36 775                | 190 786                                      |
|           | Aktíva spolu                                                                   | 1 439 634 122         | 741 744 406                                  |

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

| Označenie | POLOŽKA                                                                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| a         | b                                                                         | 1                     | 2                                            |
| x         | <b>Pasíva</b>                                                             | x                     | x                                            |
| I.        | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7.)</b>                                   | <b>2 703 210</b>      | <b>1 858 039</b>                             |
| 1.        | Závazky voči bankám                                                       |                       |                                              |
| 2.        | Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti         | 2 011 479             | 1 581 269                                    |
| 3.        | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                     | 539 486               | 192 100                                      |
| 4.        | Deriváty                                                                  |                       |                                              |
| 5.        | Repoobchody                                                               |                       |                                              |
| 6.        | Závazky z vypožičania finančného majetku                                  |                       |                                              |
| 7.        | Ostatné záväzky                                                           | 152 245               | 84 670                                       |
| II.       | <b>Vlastné imanie</b>                                                     | <b>1 436 930 912</b>  | <b>739 886 367</b>                           |
| 8.        | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 1 436 930 912         | 739 886 367                                  |
| a)        | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                      | 180 331 627           | (96 721 403 )                                |
|           | <b>Pasíva spolu</b>                                                       | <b>1 439 634 122</b>  | <b>741 744 406</b>                           |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 9 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 1-02

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |   |   |   |   |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|----|----|---|--|----|----|--|--|--|--|
| I | n | d | e | x |   | G | l | o | b | a | - | i | n | d  | e  | x | o | v | y |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |
| n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a | n | y |   | d. | f. |   | N | N |   | d. | s. | s. | , |  | a. | s. |  |  |  |  |

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

| Označenie | POLOŽKA                                                                             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| a         | b                                                                                   | 1                     | 2                                            |
| 1.        | <b>Výnosy z úrokov</b>                                                              | <b>8 447</b>          |                                              |
| 1.1.      | úroky                                                                               | 8 447                 |                                              |
| 1.2./a.   | výsledok zaistenia                                                                  |                       |                                              |
| 1.3./b.   | zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku |                       |                                              |
| 2.        | Výnosy z podielových listov                                                         | 1 524 151             | 190 885                                      |
| 3.        | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku                                       |                       |                                              |
| 3.1.      | dividendy a iné podiely na zisku                                                    |                       |                                              |
| 3.2.      | výsledok zaistenia                                                                  |                       |                                              |
| 4./c.     | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                                | 184 042 861           | (94 378 329)                                 |
| 5./d.     | Zisk/strata z operácií s devízami                                                   | (1 120)               | 356                                          |
| 6./e.     | Zisk/strata z derivátov                                                             |                       |                                              |
| 7./f.     | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi                                            |                       |                                              |
| 8./g.     | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                              | 44 599                | 5 970                                        |
| I.        | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                                                     | <b>185 618 938</b>    | <b>(94 181 118)</b>                          |
| h.        | Transakčné náklady                                                                  |                       |                                              |
| i.        | Bankové a iné poplatky                                                              | 435 851               | 289 460                                      |
| II.       | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                               | <b>185 183 087</b>    | <b>(94 470 578)</b>                          |
| 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.      | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                 | <b>185 183 087</b>    | <b>(94 470 578)</b>                          |
| k.        | Náklady na                                                                          | 4 725 673             | 2 169 719                                    |
| k.1.      | odplatu za správu fondu                                                             | 4 725 673             | 2 028 961                                    |
| k.2.      | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                  |                       | 140 758                                      |
| l.        | Náklady na odplaty za služby depozitára                                             | 125 787               | 81 106                                       |
| m.        | Náklady na audit účtovnej závierky                                                  |                       |                                              |
| A.        | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                         | <b>180 331 627</b>    | <b>(96 721 403)</b>                          |

Poznámky na stranách 5 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 9 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 2-02

[illegible]

**účtovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2023  
v eurách**

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Index Global je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky na svojich dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika, ktoré prináša investovanie v tomto fonde.

Cieľom investičnej stratégie fondu Index Global je kopírovanie zloženia finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Index MSCI World EUR je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael.

## Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka fondu Index Global bola zostavená ku dňu 31. 12. 2023 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka indexového fondu k 31. decembru 2022 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 12. júna 2023.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

## 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplňkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |   |   |   |   |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|----|----|---|--|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|
| I | n | d | e | x |   | G | l | o | b | a | - | I | n | d  | e  | x |   | O | v | y  |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a | n | y |   | d. | f. |   | N | N |   | d. | s. | s. | , |  | a. | s. |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 2 Hlavné účtovné zásady

## 2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

## 2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu - podielové listy sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade 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 hodnotu dlhového cenného papiera alebo podielových listov nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 180/2012 určená dôchodkovou správcovou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

## 2.3 Krátkodobé a dlouhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

## 2.4 Záväzky

Závazky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

## 2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

## 2.6 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej zvierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami”.

## 2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.8 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je v roku 2023 0,45 % (2022: 0,3 %) priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu sa novelou Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení zrušila od 1.1.2023 (2022: 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa).

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Odplata za zhodnotenie majetku sa rovnako novelou Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení zrušila od 1.1.2023 (2022: sa určovala každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona o starobnom dôchodkovom sporení a bola splatná jedenkrát mesačne. Výška odplaty nesmela presiahnuť 10 % zo zhodnotenia a Spoločnosť nemala právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety mala zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty znížila hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Podrobný postup pre výpočet výšky odplaty a podmienky pre nárok na odplatu ustanovoval zákon o starobnom dôchodkovom sporení a príslušné vykonávacie právne predpisy. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bola určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bol vo výške 0,1).

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu pomernej časti odplaty za správu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2023 vo výške 0,01 % (v roku 2022 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, pričom znižujú hodnotu dôchodkovej jednotky fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu.

## 2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

Podiely sporiteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

## 2.10 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné investície, akciové investície a finančné deriváty, pričom podkladovým aktívom finančných derivátov sú cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu akciového indexu a kapitálové cenné papiere z portfólia dôchodkového fondu. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 9 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

[illegible]

### C. PREHLÁD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| 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 (+)                                                             | 53 046                | 5 970                                        |
| 2.          | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)                                             | 154 010               | 91 042                                       |
| 3.          | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                           | (5 287 311)           | (2 540 285 )                                 |
| 4.          | Závázky z úrokov, odplát a provízií (+)                                                            | 414 961               | (154 739                                     |
| 5.          | Výnosy z dividend (+)                                                                              | 1 524 151             | 190 885                                      |
| 6.          | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)                                                            |                       |                                              |
| 7.          | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)         |                       |                                              |
| 8.          | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)                                |                       |                                              |
| 9.          | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)               | (511 240 551)         | (250 398 640)                                |
| 10.         | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)                               |                       |                                              |
| 11.         | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                                  |                       |                                              |
| 12.         | Náklady na dodávateľov (-)                                                                         |                       |                                              |
| 13.         | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)                                                          |                       |                                              |
| 14.         | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                              |                       |                                              |
| 15.         | Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)                                                              |                       |                                              |
| <b>I.</b>   | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                   | <b>(514 381 694)</b>  | <b>(252 805 767)</b>                         |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                          |                       |                                              |
| 16.         | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                             |                       |                                              |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                    |                       |                                              |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                            |                       |                                              |
| 17.         | Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)                                                 | 580 402 364           | 355 737 009                                  |
| 18.         | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),                                                     | (63 689 446)          | (102 426 793)                                |
| 19.         | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | 430 211               | 1 158 055                                    |
| 20.         | Dedičstvá (-)                                                                                      |                       |                                              |
| 21.         | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)                                                     |                       |                                              |
| 22.         | Preddavky na emitovanie podielových listov                                                         |                       |                                              |
| 23.         | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)                                                |                       |                                              |
| 24.         | Náklady na úroky za úvery (-)                                                                      |                       |                                              |
| 25.         | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)                                                         |                       |                                              |
| <b>III.</b> | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                      | <b>517 143 129</b>    | <b>254 468 271</b>                           |
| <b>IV.</b>  | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                      | <b>(1 120)</b>        | <b>355</b>                                   |
| <b>V.</b>   | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>               | <b>2 760 315</b>      | <b>1 662 859</b>                             |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                         | <b>5 866 785</b>      | <b>4 203 926</b>                             |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>                     | <b>8 627 100</b>      | <b>5 866 785</b>                             |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 9 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 1-02

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |   |   |   |   |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|----|----|---|--|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|
| I | n | d | e | x |   | G | l | o | b | a | - | i | n | d  | e  | x |   | O | v | y  |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a | n | y |   | d. | f. |   | N | N |   | d. | s. | s. | , |  | a. | s. |  |  |  |  |  |  |  |  |

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                                                       | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                                             | 1                        | 2                                                  |
| I.             | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>                                                                      | <b>739 886 367</b>       | <b>583 297 554</b>                                 |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových<br>dôchodkových jednotiek                                   | 9 088 284 961            | 6 183 257 052                                      |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej<br>jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                 | 0,081411                 | 0,094335                                           |
| 1.             | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových<br>a doplňkových dôchodkových fondov                        | 580 402 364              | 355 737 009                                        |
| 2.             | Zisk alebo strata fondu                                                                                       | 180 331 627              | (96 721 403)                                       |
| 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/<br>prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky | (63 689 446)             | (102 426 793)                                      |
| II.            | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>                                                                          | <b>697 044 545</b>       | <b>156 588 813</b>                                 |
| A.             | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>                                                                         | <b>1 436 930 913</b>     | <b>739 886 367</b>                                 |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových<br>dôchodkových jednotiek                                  | 14 805 936 188           | 9 088 284 961                                      |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/<br>jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                | 0,097051                 | 0,081411                                           |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 9 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

## Súvaha fondu

| Číslo<br>riadku | 4.1. Podielové listy             | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | PL otvorených podielových fondov | 1 430 970 247            | 735 686 835                                        |
| 1.1.            | nezaložené                       | 1 430 970 247            | 735 686 835                                        |
| 1.2.            | založené v repoobchodoch         |                          |                                                    |
| 1.3.            | založené                         |                          |                                                    |
| 2.              | PL ostatné                       |                          |                                                    |
| 2.1.            | nezaložené                       |                          |                                                    |
| 2.2.            | založené v repoobchodoch         |                          |                                                    |
| 2.3.            | založené                         |                          |                                                    |
|                 | <b>Spolu</b>                     | <b>1 430 970 247</b>     | <b>735 686 835</b>                                 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 1 430 970 247         | 735 686 835                                  |
| 2.           | USD                                                    |                       |                                              |
| 3.           | JPY                                                    |                       |                                              |
| 4.           | CHF                                                    |                       |                                              |
| 5.           | GBP                                                    |                       |                                              |
| 6.           | SEK                                                    |                       |                                              |
| 7.           | CZK                                                    |                       |                                              |
| 8.           | HUF                                                    |                       |                                              |
| 9.           | PLN                                                    |                       |                                              |
| 10.          | CAD                                                    |                       |                                              |
| 11.          | AUD                                                    |                       |                                              |
| 12.          | Ostatné meny                                           |                       |                                              |
|              | <b>Spolu</b>                                           | <b>1 430 970 247</b>  | <b>735 686 835</b>                           |

| Číslo<br>riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných<br>prostriedkov                   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | Bežné účty                                                                           | 8 627 100                | 5 866 785                                          |
| 2.              | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín<br>a vklady splatné do 24 hodín |                          |                                                    |
| 3.              | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových<br>operácií                      |                          |                                                    |
| 4.              | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou<br>splatnosti najviac tri mesiace    |                          |                                                    |
| x               | Medzisúččet - súvaha                                                                 | 8 627 100                | 5 866 785                                          |
| 5.              | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                            |                          |                                                    |
|                 | <b>Spolu</b>                                                                         | <b>8 627 100</b>         | <b>5 866 785</b>                                   |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 9 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 1-02

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |   |   |   |   |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|----|----|---|--|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| I | n | d | e | x |   | G | l | o | b | a | - | I | n | d  | e  | x | o | v | y |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a | n | y |   | d. | f. |   | N | N |   | d. | s. | s. | , |  | a. | s. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

| Číslo<br>riadku | 1.1. Úroky                      | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | Bežné účty                      |                          |                                                    |
| 2.              | Reverzné repoobchody            |                          |                                                    |
| 3.              | Vklady v bankách                | 8 447                    |                                                    |
| 4.              | Dlhové cenné papiere            |                          |                                                    |
| 5.              | Pôžičky obchodným spoločnostiam |                          |                                                    |
|                 | <b>Spolu</b>                    | <b>8 447</b>             |                                                    |

| Číslo<br>riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a<br>podielmi | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | Akcie                                                         |                          |                                                    |
| 2.              | Krátkodobé dlhové cenné papiere                               |                          |                                                    |
| 3.              | Dlhodobé dlhové cenné papiere                                 |                          |                                                    |
| 4.              | Podielové listy                                               | 184 042 861              | (94 378 329)                                       |
|                 | <b>Spolu</b>                                                  | <b>184 042 861</b>       | <b>(94 378 329)</b>                                |

| Číslo<br>riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|-----------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | EUR                                     | 1 175                    |                                                    |
| 2.              | USD                                     | (2 295)                  | 356                                                |
|                 | <b>Spolu</b>                            | <b>(1 120)</b>           | <b>356</b>                                         |

| Číslo<br>riadku | i. Bankové a iné a poplatky                                   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | Bankové odplaty a poplatky                                    | 135                      | 10 096                                             |
| 2.              | Burzové odplaty a poplatky                                    |                          |                                                    |
| 3.              | Odplaty/poplatky obchodníkom s cennými papiermi               | 2 550                    | 1 434                                              |
| 4.              | Odplaty/poplatky centrálnemu depozitárovi cenných<br>papierov | 433 166                  | 277 930                                            |
|                 | <b>Spolu</b>                                                  | <b>435 851</b>           | <b>289 460</b>                                     |

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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

| Označenie | POLOŽKA                                                 | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| a         | b                                                       | 1                     | 2                                            |
| x         | Iné aktíva                                              | x                     | x                                            |
| 1.        | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov             |                       |                                              |
| 2.        | Pohľadávky zo spotových obchodov                        |                       |                                              |
| 3.        | Pohľadávky z termínovaných obchodov                     |                       |                                              |
| 4.        | Pohľadávky z európskych opcíí                           |                       |                                              |
| 5.        | Pohľadávky z amerických opcíí                           |                       |                                              |
| 6.        | Pohľadávky z bankových záruk                            |                       |                                              |
| 7.        | Pohľadávky z ručenia                                    |                       |                                              |
| 8.        | Pohľadávky zo záložných práv                            |                       |                                              |
| 9.        | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva |                       |                                              |
| 10.       | Práva k cudzím veciam a právam                          |                       |                                              |
| 11.       | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie              | 1 430 970 247         | 735 686 835                                  |
| 12.       | Hodnoty odovzdané do správy                             |                       |                                              |
| 13.       | Hodnoty v evidencii                                     |                       |                                              |
|           | <b>Iné aktíva spolu</b>                                 | <b>1 430 970 247</b>  | <b>735 686 835</b>                           |

| Označenie | POLOŽKA                                               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|-------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| a         | b                                                     | 1                     | 2                                            |
| x         | Iné pasíva                                            | x                     | x                                            |
| 1.        | Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov           |                       |                                              |
| 2.        | Záväzky zo spotových obchodov                         |                       |                                              |
| 3.        | Záväzky z termínovaných obchodov                      |                       |                                              |
| 4.        | Záväzky z európskych opcií                            |                       |                                              |
| 5.        | Záväzky z amerických opcií                            |                       |                                              |
| 6.        | Záväzky z ručenia                                     |                       |                                              |
| 7.        | Záväzky zo záložných práv a zálohov                   |                       |                                              |
| 8.        | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva |                       |                                              |
| 9.        | Práva iných k veciam a právam fondu                   |                       |                                              |
| 10.       | Hodnoty prevzaté do správy                            |                       |                                              |
| 11.       | Záväzky v evidencii                                   |                       |                                              |
|           | <b>Iné pasíva spolu</b>                               |                       |                                              |

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu podielových listov v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |   |   |   |   |    |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|----|----|---|--|----|----|--|--|--|--|--|--|--|
| I | n | d | e | x |   | G | l | o | b | a | - | I | n | d  | e  | x |   | O | v | y  |    |    |   |  |    |    |  |  |  |  |  |  |  |
| n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a | n | y |   | d. | f. |   | N | N |   | d. | s. | s. | , |  | a. | s. |  |  |  |  |  |  |  |

## G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

| Označenie    | POLOŽKA                                            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Číslo riadku | Súvaha                                             |                       |                                              |
|              | Pasíva                                             |                       |                                              |
| 3.           | Závazky voči správcovskej spoločnosti              | 539 486               | 192 100                                      |
|              |                                                    |                       |                                              |
|              | Výkaz ziskov a strát                               |                       |                                              |
| k.1.         | Odplata za správu fondu                            | 4 725 673             | 2 028 961                                    |
| k.2.         | Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde |                       | 140 758                                      |

Správcovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

## H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali významné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie v tejto účtovnej závierke
2. Vo fonde Index Global je k 31. decembru 2023 evidovaných 314 561 sporiteľov (2022: 124 976).<sup>1</sup>
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy.

**I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Po 31. decembri 2023 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

<sup>1</sup> V počte sporiteľov k 31.12.2023 je vykázaný počet sporiteľov v danom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Sporiteľ sporiaci vo viacerých fondoch je vykázaný v každom fonde, v ktorom spori.



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

# Independent Auditors' Report

**To the Shareholder, Supervisory Board and Board of Directors of NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (“Company”) managing the pension fund INDEX Global – Indexový negarantovaný d.f. – NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (“Fund”)**

## Report on the Audit of the Financial Statements

### Opinion

We have audited the financial statements of Fund, which comprise:

- the balance sheet as at 31 December 2023;
- the income statement for the period then ended; and
- notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2023, and of its financial performance for the period then ended in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended (“the Act on Accounting”).

## **Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (“ISAs”). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company and Fund in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended (“the Act on Statutory Audit”) including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## **Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

The statutory body is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Act on Accounting, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Fund's financial reporting process.

## **Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Fund's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to

the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern;

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Audit firm:

**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
License SKAU No. 96



Responsible auditor:

**Ing. Martin Kršjak, FCCA**  
License UDVA No. 990



Bratislava, 22 March 2024

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.