

**INDEX - Indexový negarantovaný  
dôchodkový fond - NN dôchodková  
správcovská spoločnosť, a.s.**

**Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2017**

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>5</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>7</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>8</b>

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.06.2017

LEI

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1



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  
do 0 6

2 0 1 7  
2 0 1 7

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  
do 0 6

2 0 1 6  
2 0 1 6

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 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

I N D E X 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

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

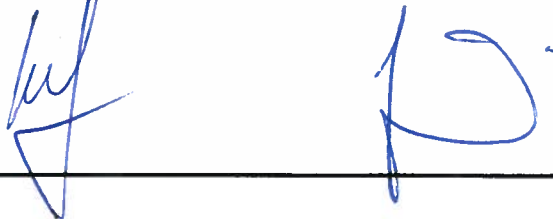
a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

31.7.2017

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



LEI

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 - N N d . s . s . , a . s . ,

**SÚVAHA**  
k 30.6.2017  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>56 595 696</b>	<b>48 689 798</b>
<b>1.</b>	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	obchodovateľné akcie		
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
<b>4.</b>	<b>Podielové listy</b>	<b>56 595 696</b>	<b>48 689 798</b>
a)	otvorených podielových fondov	56 595 696	48 689 798
b)	ostatné		
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>792 420</b>	<b>566 539</b>
<b>9.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>792 340</b>	<b>566 232</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>81</b>	<b>307</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>57 388 117</b>	<b>49 256 337</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 - N N d. s. s. , a. s. ,

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2017**  
**v eurách**

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>303 217</b>	<b>212 095</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	281 280	193 498
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	14 386	12 201
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7..	Ostatné záväzky	7 550	6 396
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>57 084 900</b>	<b>49 044 242</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	57 084 900	49 044 242
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 796 004	2 234 231
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>57 388 117</b>	<b>49 256 337</b>

Poznámky na stranách 8 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 - N N d. s. s. , a. s. ,

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2017

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	<b>Výnosy z úrokov</b>	0	325
1.1.	úroky	0	325
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	<b>Výnosy z podielových fondov</b>	1 072 511	611 534
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	3 005 854	(4 323 179)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	4 078 365	(3 711 319)
h.	Transakčné náklady	2 178	2 224
i.	Bankové a iné poplatky	21 685	15 241
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	4 054 502	(3 728 785)
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>	4 054 502	(3 728 785)
k.	Náklady na	251 236	56 101
k.1.	odplatu za správu fondu	80 763	56 101
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	170 473	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	7 262	5 608
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>3 796 004</b>	<b>(3 790 494)</b>

Poznámky na stranách 8 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	J	O	5	E	2	8	S	R	E	0	0	Q	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

## Názov spravovaného fondu

I	N	D	E	X	-	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		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.	,								

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky zostavenej**  
**k 30.6.2017**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ****1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Index - Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.** (do 23.3.2015 ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.)

**Jesenského 4/C**  
**811 02 Bratislava**  
 (ďalej len „indexový fond“)

Indexový fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 13.4.2012 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 0,033194 EUR.

Indexový fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NN“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo

Depozitárom majetku v indexovom dôchodkovom fonde je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava.

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:

Indexový fond 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 indexového fondu je kopírovanie zloženia finančného indexu EURO STOXX 50, tak aby výkonnosť dôchodkového fondu približne zodpovedala výkonnosti finančného indexu, prostredníctvom cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu. EURO STOXX 50 predstavuje akciový index zložený z akcií 50 verejne obchodovaných spoločností s najväčšou trhovou kapitalizáciou v Eurozóne.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

3	1	5	7	0	0	J	O	5	E	2	8	S	R	E	0	0	Q	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Názov spravovaného fondu

I	N	D	E	X	-	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		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.	,								

Účtovná závierka indexového fondu bola zostavená ku dňu 30.6.2017 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2017 do 30.6.2017.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka indexového fondu k 31. decembru 2016 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 14. júna 2017.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. júnu 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke a bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové 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 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.

### 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



3	1	5	7	0	0	J	O	5	E	2	8	S	R	E	0	0	Q	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Názov spravovaného fondu

I	N	D	E	X	-	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		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.	,								

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 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 správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

### 2.3 Krátkodobé a dlhodobé 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.

Krátkodobé 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.

### 2.4 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadziieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

### 2.5 Záväzky

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

Záväzky 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.

### 2.6 Daň z príjmov dôchodkového fondu

3	1	5	7	0	0	J	O	5	E	2	8	S	R	E	0	0	Q	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Názov spravovaného fondu

I	N	D	E	X	-	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		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.	,											

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.

## 2.7 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 závierky.

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“.

## 2.8 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 priraďovania 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.

## 2.9 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 Zákona o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu a odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumy pomerných častí odplát za správu a zhodnotenie hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,0225 %. (rok 2016: do 30.6.2016 0,025 % od 1.7.2016 vo výške 0,025) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

3	1	5	7	0	0	J	O	5	E	2	8	S	R	E	0	0	Q	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Názov spravovaného fondu

I	N	D	E	X	-	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		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.	,								

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 ľarchu dôchodkového fondu.

### 2.10 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeľa 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 sporeľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

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

### 2.11 Záonné 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 indexového fondu je kopírovanie zloženia finančného indexu EURO STOXX 50, tak aby výkonnosť dôchodkového fondu približne zodpovedala výkonnosti finančného indexu. Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu a do peňažných investícií.

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.

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

## Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 N N d. s. s. , a. s. ,

## C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné obdobie	účetné účetné	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
x	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)		0	325
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)			
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		(282 361)	(79 174)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)			
5.	Výnosy z dividend (+)		1 072 511	511 534
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)			
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)		1 104 97	(31 366)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)			
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)		(6 004 415)	(7 400 193)
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 (+)			
I.	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		(4 109 668)	(6 898 874)
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>			
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)			
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>			
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>			
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)		10 677 992	8 422 503
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátene PL (+/-),		(6 433 338)	(1 664 884)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátene PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		91 122	18 152
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 (+)			
III.	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>		4 335 776	6 775 771
IV.	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>			
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>		226 108	(123 103)
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>		566 232	176 573
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>		792 340	53 470

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 N N d. s. s. , a. s. ,**D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>49 044 242</b>	<b>36 714 901</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	965 228 828	741 071 433
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,050811	0,049543
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	10 677 992	15 785 469
2.	Zisk alebo strata fondu	3 796 004	2 234 231
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(6 433 338)	(5 690 359)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>8 040 658</b>	<b>12 329 341</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>57 084 900</b>	<b>49 044 242</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 044 325 125	965 228 828
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,054662	0,050811

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

## Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 N N d. s. s. , a. s. ,

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

## Súvaha fondu

## Aktíva

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	56 595 696	48 689 798
1.1.	nezaložené	56 595 696	48 689 798
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>56 595 696</b>	<b>48 689 798</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	56 595 696	48 689 798
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>56 595 696</b>	<b>48 689 798</b>

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	792 340	566 232
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	792 340	566 232
5.	Úverové linky na okamžité		

3 1 5 7 0 0 J O 5 E 2 8 S R E 0 0 Q 0 1

## Názov spravovaného fondu

I N D E X - 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 N N d. s. s., a. s.,

	čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	792 340	566 232

## Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	0	325
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	0	325

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 072 511	611 534
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	1 072 511	611 534

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	3 005 854	(4 323 179)
	Spolu	3 005 854	(4 323 179)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	60	46
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	355	300
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	21 270	14 494
	Spolu	21 685	15 241

LEI

ÚČ FOND 3-02

3	1	5	7	0	0	J	O	5	E	2	8	S	R	E	0	0	Q	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

I	N	D	E	X	-	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		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.	,							

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

S účinnosťou od 1. januára 2017 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:

1. V indexovom negarantovanom fonde je k 30.6.2017 evidovaných 11 203 sporiteľov (rok 2016: 10 202).