

---

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2018

---

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>4</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>6</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>9</b>

---

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2018

ÚČ FOND

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	2 0 1 8
do		0 6	2 0 1 8

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 1 7
do		0 6	2 0 1 7

**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 sp.**

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

Zostavené dňa:	10.8.2018
Schválené dňa:	<p style="text-align: center; font-size: small;">Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:</p>

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 30.6.2018**  
**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>81 331 522</b>	<b>64 773 734</b>
<b>1.</b>	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</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>81 331 522</b>	<b>64 773 734</b>
a)	otvorených podielových fondov	81 331 522	64 773 734
b)	ostatné		
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</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>1 268 576</b>	<b>261 933</b>
<b>9.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>1 258 492</b>	<b>261 546</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>10 083</b>	<b>387</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>82 600 097</b>	<b>65 035 667</b>

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 30.6.2018**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7.)</b>	<b>920 045</b>	<b>170 313</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	231 942	144 809
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	20 322	16 681
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7..	Ostatné záväzky	667 781	8 823
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>81 680 053</b>	<b>64 865 354</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	81 680 053	64 865 354
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(795 294)	4 728 367
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>82 600 097</b>	<b>65 035 667</b>

Poznámky na stranách 7 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 2018

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	<b>Výnosy z úrokov</b>	0	0
1.1.	úroky	0	0
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	<b>Výnosy z podielových listov</b>	1 571 859	1 072 511
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>	(2 209 178)	3 005 854
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	4 078 365
h.	Transakčné náklady	5 630	2 178
i.	Bankové a iné poplatky	30 014	21 685
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	(672 964)	4 054 502
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>	(672 964)	4 054 502
k.	Náklady na	112 241	251 236
k.1.	odplatu za správu fondu	112 241	80 763
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	170 473
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	10 089	7 262
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	(795 294)	3 796 004

Poznámky na stranách 7 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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	.	,						

**POZNÁMKY**

**účtovnej závierky zostavenej  
k 30.6.2018  
v eurách**

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

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Index - Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN 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. apríla 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.

3	1	5	7	0	0	J	O	S	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.	,												

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka indexového fondu bola zostavená ku dňu 30. júnu 2018 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. januára 2018 do 30. júna 2018.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka indexového fondu k 31. decembru 2017, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 7. júna 2018.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí 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.



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.	,										

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 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 sadzieb 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

3	1	5	7	0	0	J	O	S	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.	,											

efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

### 2.6 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.

### 2.7 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 priradenia 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 č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

Spoločnosť 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 boli účtované vo výške 0,0225 % (rok 2017: 0,0225 %) 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.

LEI

315700JO5E28SRE00Q01

UČ FOND 3-02

## 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.	,								

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. a znižujú dôchodkovú jednotku fondu.

**2.10 Dôchodkové jednotky**

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeteľa 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 sporeteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

Podiely sporeteľov 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.

LEI

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

UČ FOND 3-02

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.,

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)		0
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(157 974)	(282 361)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	1 571 859	1 072 511
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)		1 104 97
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(18 685 888)	(6 004 415)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	658 956	
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(16 613 047)	(4 109 668)
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	22 496 535	10 677 992
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(4 886 542)	(6 433 338)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		91 122
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.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	17 609 993	4 335 776
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>	<b>996 946</b>	<b>226 108</b>
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>261 546</b>	<b>566 232</b>
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>1 258 492</b>	<b>792 340</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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 . ,**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>64 865 354</b>	<b>49 044 242</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 166 768 968	965 228 828
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,055594	0,050811
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	22 496 535	20 838 865
2.	Zisk alebo strata fondu	(795 294)	4 728 367
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	(4 886 542)	(9 746 120)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>16 814 699</b>	<b>15 821 112</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>81 680 053</b>	<b>64 865 354</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	1 489 180 350	1 166 768 968
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,054849	0,055594

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

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 . , a . s . ,**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>4.I. Podielové listy</b>		
1.	PL otvorených podielových fondov	81 331 522	64 773 734
1.1.	nezaložené	81 331 522	64 773 734
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>81 331 522</b>	<b>64 773 734</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b>		
1.	EUR	81 331 522	64 773 734
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>81 331 522</b>	<b>64 773 734</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>		
1.	Bežné účty	1 258 492	261 546
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	1 258 492	261 546
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 258 492</b>	<b>261 546</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

## 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. ,

## Výkaz ziskov a strát fondu

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

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>2. Výnosy z podielových listov</b>		
1.	Otvorené podielové fondy	1 571 859	1 072 511
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>1 571 859</b>	<b>1 072 511</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>		
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	(2 209 178)	3 005 854
	<b>Spolu</b>	<b>(2 209 178)</b>	<b>3 005 854</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>i. Bankové a iné a poplatky</b>		
1.	Bankové odplaty a poplatky	71	60
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	439	355
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	29 504	21 270
	<b>Spolu</b>	<b>30 014</b>	<b>21 685</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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.,

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	0
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Pohľadávky z európskych opcí	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcí	0	0
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	0
7.	Pohľadávky z ručenia	0	0
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	0
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	0
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	0
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	81 331 522	64 773 734
12.	Hodnoty odovzdané do správy		0
13.	Hodnoty v evidencii		0
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>81 331 522</b>	<b>64 773 734</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Závazky z európskych opcí	0	0
5.	Závazky z amerických opcí	0	0
6.	Závazky z ručenia	0	0
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	0	0
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	0
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	0
10.	Hodnoty prevzaté do správy	0	0
11.	Závazky v evidencii	0	0
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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.	,													

**G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s,

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	20 322	16 681
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	112 241	251 236

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V indexovom negarantovanom fonde je k 30. júnu 2018 evidovaných 17 557 sporiteľov (k 31. decembru 2017: 12 983 sporiteľov.)