

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

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2020

Obsah

SÚVAHA	4
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	6
POZNÁMKY	7

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2020

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 schválená
 priebežná

Zostavená za obdobie
mesiac rok
od 0 1 2 0 2 0
do 0 6 2 0 2 0

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 9
do 0 6 2 0 1 9

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 spol.

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 E u r o 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 . d . s . , a . s .



Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica Číslo
J e s e n s k é h o 4 / C

PSČ Obec
8 1 1 0 2 B r a t i s l a v a

Telefónne číslo / Faxové číslo /
0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

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: 20.7.2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  
Schválené dňa:	

LEI

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

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

I N D E X E u r o - 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 30.6.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	107 278 104	116 466 405
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	0
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	107 278 104	116 466 405
a)	otvorených podielových fondov	107 278 104	116 466 405
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty	0	0
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 521 571	2 011 695
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 513 634	1 919 179
10.	Ostatný majetok	7 937	92 516
	Aktíva spolu	109 799 676	118 478 100

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 E u r o - 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 30.6.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7.)	93 881	596 879
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	55 983	342 129
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	26 761	241 632
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	11 137	13 118
II.	Vlastné imanie	109 705 795	117 881 221
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	109 705 795	117 881 221
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(15 022 600)	24 385 893
	Pasíva spolu	109 799 676	118 478 100

Poznámky na stranách 7 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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 E u r o - 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 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	0	0
1.1.	úroky		
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov		
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	2 121 966	2 002 831
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	2 121 966	2 002 831
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(16 688 526)	13 833 069
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	0	0
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo фонде	(14 566 560)	15 835 900
h.	Transakčné náklady	677	1 242
i.	Bankové a iné poplatky	21 556	12 881
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(14 588 792)	15 821 777
j.	Náklady na financovanie fondu	0	
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	(14 588 792)	15 821 777
k.	Náklady na	427 625	139 526
k.1.	odplatu za správu fondu	154 504	139 526
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	273 122	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 183	3 907
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(15 022 600)	15 678 344

Poznámky na stranách 7 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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 E u r o - I n d e x o v ý n e g a r.
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s. ,

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:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 30. júna 2020 ako priebežná 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 2020 do 30. júna 2020.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka indexového fondu k 31. decembru 2019 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 26. júna 2020.

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 2020, 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 Financí 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 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 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.

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

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 E u r o - I n d e x o v ý n e g a r.
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s. ,

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	117 881 221	80 308 286
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	1 888 849 701	1 653 012 082
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,062409	0,048583
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	19 694 824	61 649 435
2.	Zisk alebo strata fondu	(15 022 600)	24 385 893
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	(12 847 650)	(48 462 394)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(8 175 426)	37 572 935
A.	Čistý majetok na konci obdobia	109 705 795	117 881 221
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 025 325 290	1 888 849 701
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,054167	0,062409

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		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	4.I. Podielové listy		
1.	PL otvorených podielových fondov	107 278 104	116 466 405
1.1.	nezaložené	107 278 104	116 466 405
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	107 278 104	116 466 405

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené		
1.	EUR	107 278 104	116 466 405
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	107 278 104	116 466 405

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
1.	Bežné účty	2 513 634	1 919 179
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	2 513 634	1 919 179
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 521 571	1 919 179

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 E u r o - I n d e x o v ý n e g a r .
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
	1.1. Úroky		
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	0	0

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	2. Výnosy z podielových listov		
1.	Otvorené podielové fondy	2 121 966	2 002 831
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	2 121 966	2 002 831

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi		
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	(16 688 526)	13 833 069
	Spolu	(16 688 526)	13 833 069

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	i. Bankové a iné poplatky		
1.	Bankové odplaty a poplatky	87	13
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	153	217
4.	Odplaty centrálnemu deponitárovi cenných papierov	21 316	12 651
	Spolu	21 556	12 881

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 E u r o - I n d e x o v ý n e g a r.
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	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 opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
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	107 278 104	116 466 405
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	107 278 104	116 466 405

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky 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.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	0	0

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

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 E u r o - I n d e x o v ý n e g a r .
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
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	26 761	212 024
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	154 504	139 526
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	273 122	0

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nastali tieto udalosti:

V súvislosti s celosvetovým výskytom pandémie choroby COVID-19, prvým prípadom hláseným na Slovensku 6.marca 2020, následným vyhlásením mimoriadnej situácie vládou Slovenskej republiky 12.marca 2020 a prijatím preventívnych opatrení s cieľom zmierniť jej dopady, Spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny dopad vzhľadom ku rizikám, ktorým je vystavená.

Šírenie choroby COVID-19 spôsobuje významné narušenie chodu hospodárstva, ovplyvňuje aj našu Spoločnosť, našich zamestnancov a klientov. Finančné trhy boli, v období zostavovania tejto závierky, značne ovplyvnené významným poklesom úrokových sadzieb, cien akcií ako aj výraznými zmenami úrokových marží. Vlády a centrálné banky na celom svete reagujú na túto krízu s balíkmi pomoci a ďalšími podpornými opatreniami. V čase zostavovania závierky je rozsah a dĺžka tejto krízy neznáma. Spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny dopad vzhľadom na riziká, ktorým je sama, ako aj ňou spravované fondy, vystavená.

Na základe dostupných informácií týkajúcich sa potencionálneho dopadu pandémie na Spoločnosť, vedenie Spoločnosti vyhodnotilo, že najvýznamnejšie riziká, ktorým v tejto súvislosti Spoločnosť čelí, súvisia s finančnými trhmi (zmeny úrokových sadzieb, akciových cien a rizikových prirážok). Pri konzervatívnych resp. garantovaných fondoch sú najvýznamnejšími rizikami úrokové sadzby a zmena rizikových prirážok v Eurozóne. Pri rastových a indexových fondoch sú to najmä akciové riziko so zameraním na globálne akciové trhy a menové riziko. Ďalšie významné riziká súvisia so správaním sporiteľov, ako aj s prevádzkovým rizikom (kontinuita obchodných procesov).

Spoločnosť detailne analyzuje vývoj na finančných trhoch a ich vplyv na finančnú stabilitu spoločnosti ako aj spravovaných dôchodkových fondov. V súčasnom prostredí hľadáme vhodné investičné príležitosti s cieľom maximalizovať diverzifikáciu medzi jednotlivými triedami aktív. To znamená mať zastúpené jednak rizikovejšie aktíva ako aj bezpečné triedy aktív. Pri akciových a indexových fondoch sú súčasné výkyvy prirodzenou súčasťou ich vývoja. Ak sa pozrieme na históriu, podobný scenár sa už mnoho krát opakoval a z dlhodobého horizontu rizikové aktíva po takýchto udalostiach dosiahli nové maximum. Pre dlhodobých sporiteľov v II pilieri sú tak súčasné výkyvy skôr príležitosť sporenia si vo vhodnom dôchodkovom fonde na základe ich rizikového profilu. Spoločnosť detailne sleduje vývoj v garantovanom

