

**Rešpekt - Akciový negarantovaný ESG dôchodkový fond
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2022

Obsah

SÚVAHA	6
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	8
POZNÁMKY	9

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2022

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

od	mesiac	rok
0 1	0 1	2 0 2 2
do	0 6	2 0 2 2

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

od	mesiac	rok
0 1	0 1	2 0 2 1
do	0 6	2 0 2 1

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 spc

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 t' , a . s .

Názov spravovaného fondu

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
d ô c h o d k o v ý f o n d 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

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

l e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

23/08/2022

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

SÚVAHA
k 30.6.2022
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)	152 132 798	159 455 992
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	52 810 736	64 452 339
a)	obchodovateľné akcie	52 810 736	64 452 339
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	99 322 062	95 003 653
a)	otvorených podielových fondov	99 322 062	95 003 653
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)	5 135 677	2 488 691
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 025 941	2 424 016
10.	Ostatný majetok	109 736	64 675
	Aktíva spolu	157 268 475	161 944 683

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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

SÚVAHA
k 30.6.2022
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.)	674 881	265 825
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia /ukončenia účasti	618 583	207 593
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	38 630	40 477
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	17 668	17 755
II.	Vlastné imanie	156 593 594	161 678 858
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	156 593 594	161 678 858
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(26 469 194)	25 165 068
	Pasíva spolu	157 268 475	161 944 683

LEI

UČ 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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov		
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		1 821 798
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	336 682	
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	336 682	
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(32 908 883)	17 883 855
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	6 432 851	
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	440	
I.	Výnos z majetku vo fonde	(26 138 910)	19 705 653
h.	Transakčné náklady	349	381
i.	Bankové a iné poplatky	35 296	28 924
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(26 174 555)	19 676 348
j.	Náklady na financovanie fondu	51 647	
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	51 647	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(26 226 202)	19 676 348
k.	Náklady na	233 645	1 674 093
k.1.	odplatu za správu fondu	233 645	203 906
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		1 470 187
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	9 347	8 148
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(26 469 194)	17 994 107

Poznámky na stranách 9 až 21 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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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 30.6.2022
v eurách****A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ****1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Rešpekt – Akciový negarantovaný ESG dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (od 22.11.2021)

Do 21.11.2021: Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu, na ktorú bol rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-065-138, č. z.: 100-000-314-089 zo dňa 4.11.2021 udelený predchádzajúci súhlas sa mení názov dôchodkového fondu z **Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.** na **Rešpekt - Akciový negarantovaný ESG dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.** Pôvodný názov dôchodkového fondu pred zlúčením NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej len „NN DSS“) a AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) zo dňa 1.11.2019 bol **Index – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Jesenského 4/C**811 02 Bratislava**

(ďalej len „fond Rešpekt“)

Dôchodkový 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.

Fond Rešpekt 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 („ultimate shareholder“): NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo

Dňa 06.09.2019 valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou – spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“), ktorá bola zrušená bez likvidácie jej zlúčením so Spoločnosťou s účinnosťou odo dňa 01.11.2019. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na zlúčenie Spoločnosti ako nástupníckej spoločnosti so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. ako zanikajúcou spoločnosťou svojim rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 02.09.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 02.09.2019.

Depozitárom majetku fondov Spoločnosti bola do 31.01.2019 Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava. Depozitárom Spoločnosti je od 01.02.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

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

Názov spravovaného fondu

R	e	š	p	e	k	t		A	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		E	S	G
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d		N	N		d.	s.	s.	,		a.	s.							

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:

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Fond investuje najmä do akciových a dlhopisových investícií, ktoré presadzujú politiku udržateľného rozvoja, klasifikovaných na základe environmentálnych, sociálnych kritérií a kritérií riadenia spoločnosti („ESG kritériá“)

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka fondu Rešpekt bola zostavená ku 30. júnu 2022 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 2022 do 30. júnu 2022.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka indexového fondu k 31. decembru 2021 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 21. apríla 2022.

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 2022, 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 financií 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

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

Názov spravovaného fondu

R	e	š	p	e	k	t		A	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		E	S	G
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d		N	N		d.	s.	s.	,		a.	s.							

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

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.

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 Závazky

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 závazky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé závazky, 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

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

Názov spravovaného fondu

R	e	š	p	e	k	t		A	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		E	S	G
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d		N	N		d.	s.	s.	,		a.	s.							

prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

2.6 Cudzí 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“.

2.7 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 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.

2.8 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,1 % 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: Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona o starobnom dôchodkovom sporení a je splatná jedenkrát mesačne. Výška odplaty nesmie presiahnuť 10 % zo zhodnotenia a Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty zníži 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 ustanovuje zákon o starobnom dôchodkovom sporení a príslušné vykonávacie právne predpisy. 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 sú v roku 2022 vo výške 0,01 % (v roku 2021 vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú hodnotu dôchodkovej jednotky 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

R	e	š	p	e	k	t		A	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		E	S	G
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.

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 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.

Od 22.11.2021: Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Fond investuje predovšetkým do investícií, ktoré presadzujú politiku udržateľného rozvoja, klasifikovaných na základe environmentálnych, sociálnych kritérií a kritérií riadenia spoločnosti. Majetok v tomto dôchodkovom fonde tvoria predovšetkým akciové investície a v minoritnej miere môžu tvoriť peňažné a dlhopisové investície, investície do drahých kovov. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Do 21.11.2021: Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu EURO STOXX 50 a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index.

Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde. 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.

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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	441	
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(39 342)	16 264
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(330 285)	(1 711 547)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(1 935)	330 455
5.	Výnosy z dividend (+)	336 682	1 821 798
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(5 718)	
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 969 017	1 859 314
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(28 554 707)	(5 424 168)
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.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(25 625 847)	(3 107 884)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	39 418 826	15 436 134
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(18 034 896)	(13 738 191)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	410 991	408 962
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	21 794 921	2 106 905
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	6 432 851	
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	2 601 925	(1 000 979)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 424 016	2 382 926
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	5 025 941	1 381 947

LEI

UČ 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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	161 678 858	127 630 469
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	2 251 167 613	2 129 588 016
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,071820	0,059932
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	39 418 826	33 185 811
2.	Zisk alebo strata fondu	(26 469 194)	25 165 068
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	(18 034 896)	(24 302 490)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(5 085 264)	34 048 389
A.	Čistý majetok na konci obdobia	156 593 594	161 678 858
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 578 818 470	2 251 167 613
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,060723	0,071820

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

Názov spravovaného fondu

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	52 810 736	64 452 339
1.1.	nezaložené	52 810 736	64 452 339
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	52 810 736	64 452 339

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	52 810 736	64 452 339
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	Spolu	52 810 736	64 452 339

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	99 322 062	95 003 653
1.1.	nezaložené	99 322 062	95 003 653
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	99 322 062	95 003 653

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

Názov spravovaného fondu

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	88 871 162	95 003 653
2.	USD	10 450 900	
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	99 322 062	95 003 653

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 818 452	2 097 327
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	4 818 452	2 097 327
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 818 452	2 097 327

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	207 489	326 689
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	207 489	326 689
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	207 489	326 689

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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy		1 821 798
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu		1 821 798

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	336 682	
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
	Spolu	336 682	

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(16 139 556)	
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	(16 769 327)	17 883 855
	Spolu	(32 908 883)	17 883 855

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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	6 432 851	
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	Spolu	6 432 851	-

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	2 760	343
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	604	239
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	31 933	28 342
	Spolu	35 296	28 924

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

Názov spravovaného fondu

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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

Ozna- čenie	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	152 132 798	159 455 992
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	152 132 798	159 455 992

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

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

R e š p e k t A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý E S G
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.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	38 630	40 477
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	233 645	203 906
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		1 470 187

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali udalosti, ktoré by si vyžadovali vykázanie v účtovnej závierke.
2. V indexovom fonde je k 30. júnu 2022 evidovaných 31 534 sporiteľov (2021: 38 325 sporiteľov.)
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 30. júni 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.