

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

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok končiaci sa  
31. decembra 2016



**KPMG Slovensko spol. s r. o.**  
Dvořákovo nábrežie 10  
P. O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet www.kpmg.sk

## Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.(„Spoločnosť“):

### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky fondu Index - Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.(„Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2016 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

### *Iné skutočnosti*

Účtovná závierka Fondu k 31. decembru 2015 bola auditovaná iným audítorm, ktorý 29. marca 2016 vyjadril na účtovnú závierku nepodmienený názor.

### *Základ pre názor*

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

### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku*

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

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

### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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


- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

27. marca 2017

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96



  
Zodpovedný audítor:  
Ing. Mgr. Peter Špeťko, PhD., ACCA  
Licencia UDVA č. 994

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>6</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>8</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>9</b>

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2016

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 6  
do 1 2 2 0 1 6

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 5  
do 1 2 2 0 1 5

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

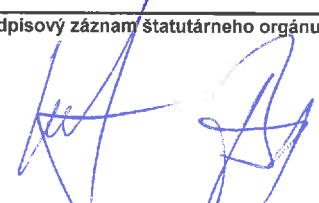
0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa: 27.3.2017	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa: 27.3.2017	

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 31.12.2016  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>48 689 798</b>	<b>36 638 987</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>48 689 798</b>	<b>36 638 987</b>
a)	otvorených podielových fondov	48 689 798	36 638 987
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>566 539</b>	<b>176 573</b>
<b>9.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>566 232</b>	<b>176 573</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>307</b>	<b>212</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>49 256 337</b>	<b>36 815 772</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 31.12.2016**  
**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>212 095</b>	<b>100 871</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	193 498	86 369
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	12 201	9 265
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7..	Ostatné záväzky	6 396	5 237
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>49 044 242</b>	<b>36 714 901</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	49 044 242	36 714 901
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 234 231	303 989
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>49 256 337</b>	<b>36 815 772</b>

Poznámky na stranách 9 až 19 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 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 . s . , a . s . ,

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2016

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	<b>Výnosy z úrokov</b>	<b>328</b>	<b>941</b>
1.1.	úroky	328	941
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	<b>Výnosy z podielových fondov</b>	<b>1 263 255</b>	<b>799 535</b>
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>	<b>1 141 046</b>	<b>(11 600)</b>
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.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>2 404 629</b>	<b>788 876</b>
h.	Transakčné náklady	3 273	6 276
i.	Bankové a iné poplatky	33 047	25 344
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>2 368 309</b>	<b>757 256</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	0	0
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	0
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>2 368 309</b>	<b>757 256</b>
k.	Náklady na	<b>122 501</b>	<b>444 274</b>
k.1.	odplatu za správu fondu	122 501	90 085
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	354 189
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	11 577	8 993
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>2 234 231</b>	<b>303 989</b>

Poznámky na stranách 9 až 19 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 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	s	,	a	s	,								

**POZNÁMKY**

**úctovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2016  
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	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



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.	,								

a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. Kodplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na 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. 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>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	328	941
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(170 398)	(484 887)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		6 921
5.	Výnosy z dividend (+)	1 263 255	799 635
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)		314 648
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(10 905 765)	(17 948 871)
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.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(9 812 580)</b>	<b>(17 311 613)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	15 785 468	24 155 077
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(5 690 359)	(6 844 465)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	107 130	85 372
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>10 202 239</b>	<b>17 395 984</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>389 659</b>	<b>84 371</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>176 573</b>	<b>92 202</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>566 232</b>	<b>176 573</b>

LEI

ÚČ FOND 2-02

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. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>36 714 901</b>	<b>19 100 301</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	741 071 433	407 064 938
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,049543	0,046922
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	15 785 468	24 155 076
2.	Zisk alebo strata fondu	2 234 231	303 989
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	(5 690 359)	(6 844 465)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>12 329 341</b>	<b>17 614 601</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci 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

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	48 689 798	36 638 987
1.1.	nezaložené	48 689 798	36 638 987
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>48 689 798</b>	<b>36 638 987</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	48 689 798	36 638 987
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>48 689 798</b>	<b>36 638 987</b>

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	566 232	176 573
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	566 232	176 573
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>566 232</b>	<b>176 573</b>



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 fondu

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>1.1. Úroky</b>		
1.	Bežné účty	328	941
2.	Reverzné repobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>328</b>	<b>941</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>2. Výnosy z podielových listov</b>		
1.	Otvorené podielové fondy	1 263 255	799 535
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>1 263 255</b>	<b>799 535</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	1 141 046	(11 600)
	<b>Spolu</b>	<b>1 141 046</b>	<b>(11 600)</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty</b>		
1.	Bankové odplaty a poplatky	93	95
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	439	1 301
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	32 515	23 948
	<b>Spolu</b>	<b>33 047</b>	<b>25 344</b>

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. ,

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

Označenie	POLOŽKA	2016	2015
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	48 689 798	36 638 987
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	0	0
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>48 689 798</b>	<b>36 638 987</b>

Označenie	POLOŽKA	2016	2015
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

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

NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Číslo riadku	Súvaha	2016	2015
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	12 201	9 265
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(122 501)	(444 274)

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

S účinnosťou od 1. januára 2016 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:

1. Dňa 1. januára 2016 došlo k zmene sídla spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ako aj ostatných NN spoločností. Od uvedeného dátumu je sídlom NN spoločností adresa Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.
2. V indexovom negarantovanom fonde je k 31. decembru 2016 evidovaných 10 202 sporiteľov (rok 2015: 8 254).