

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

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok končiaci sa  
31. decembra 2020



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  
Internet: [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“).

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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“).

### 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 Spoločnosti a 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 a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 Spoločnosti 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.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.



### *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 Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti 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 spochybniť 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.



S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

23. marca 2021  
Bratislava, Slovenská republika



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

Zodpovedný audítor:  
Ing. Martin Kršjak  
Licencia UDVA č. 990

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "M. Kršjak", written over the typed name of the responsible auditor.

# Obsah

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

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 2 0 2 0  
do 1 2 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

od mesiac rok  
0 1 2 0 1 9  
do 1 2 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 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 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

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

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

Zostavené dňa:  22.3.2021	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

ÚČ 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 31.12.2020  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktiva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>125 483 796</b>	<b>116 466 405</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>125 483 796</b>	<b>116 466 405</b>
a)	otvorených podielových fondov	125 483 796	116 466 405
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>		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>		
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>2 409 312</b>	<b>2 011 695</b>
<b>9.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>2 382 926</b>	<b>1 919 179</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>26 386</b>	<b>92 516</b>
	<b>Aktiva spolu</b>	<b>127 893 108</b>	<b>118 478 100</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 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. ,

## 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	125 483 797	116 466 405
1.1.	nezaložené	125 483 797	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		
	<b>Spolu</b>	<b>125 483 797</b>	<b>116 466 405</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b>		
1.	EUR	125 483 797	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		
	<b>Spolu</b>	<b>125 483 797</b>	<b>116 466 405</b>

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>		
1.	Bežné účty	2 382 926	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	Medzisúččet - súvaha	2 382 926	1 919 179
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 382 926</b>	<b>1 919 179</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 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	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	2 748 862	2 886 855
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>2 748 862</b>	<b>2 886 855</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	(4 989 309)	22 725 770
	<b>Spolu</b>	<b>(4 989 309)</b>	<b>22 725 770</b>

Číslo riadku	i. Bankové a iné a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	748	42
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	292	536
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	45 455	35 558
	<b>Spolu</b>	<b>46 495</b>	<b>36 136</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 E u r o - l 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. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné úctovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúc e úctovné 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	125 483 797	116 466 405
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>125 483 797</b>	<b>116 466 405</b>

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné úctovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúc e úctovné 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		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	-	-

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
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31 912	241 632
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu	329 968	304 469
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	273 121	874 124

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. predpokladá v roku 2021, po udelení predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska, zlúčenie dôchodkového fondu Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. s dôchodkovým fondom Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. v súlade s § 79a zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení. Zanikajúcim dôchodkovým fondom by sa mal stať dôchodkový fond Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. a nástupníckym dôchodkovým fondom Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s.

- V indexovom fonde je k 31. decembru 2020 evidovaných 27 189 sporiteľov (k 31. decembru 2019: 25 569 sporiteľov.)
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy