

**Solid - Dlhopisový garantovaný d.f. –  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná zvierka

za rok končiaci sa  
31. decembra 2021

# Obsah

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

# Správa nezávislého audítora

**Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond Solid - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond - NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“).**

## Správa z auditu účtovnej závierky

---

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát;

a

- poznámky účtovnej závierky, 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 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.



## Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe 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 Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou 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 jej 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 jednotlivé 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 zachováваме 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.

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



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

Bratislava, 21. marca 2022

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2021

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 V H F F W 9 2

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne predchádzajúce

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02) Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

S o l i d D l h o p i s o v ý 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 .

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

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

Zostavené dňa:

21.3.2022

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:



LEI

ÚČ FOND 1-02

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

S o l i d D l h o p i s o v ý 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 31.12.2021**  
**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>1 356 848 334</b>	<b>1 346 868 245</b>
<b>1.</b>	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>	<b>40 943 849</b>	<b>41 037 400</b>
a)	bez kupónov	4 949 990	4 923 430
b)	s kupónmi	35 993 859	36 113 970
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>1 227 603 641</b>	<b>1 216 030 015</b>
a)	bez kupónov	125 150 505	103 479 368
b)	s kupónmi	1 102 453 136	1 112 550 647
<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>88 300 844</b>	<b>89 800 830</b>
a)	otvorených podielových fondov	88 300 844	89 800 830
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>	Deriváty		
<b>8.</b>	Drahé kovy		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>2 576 915</b>	<b>12 144 663</b>
<b>9.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>2 341 741</b>	<b>11 981 177</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>235 174</b>	<b>163 486</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>1 359 425 249</b>	<b>1 359 012 908</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d    D i l h o p i s o v ý    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 31.12.2021**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>3 032 399</b>	<b>2 498 054</b>
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	2 537 345	1 726 090
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	346 852	631 767
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	148 202	140 197
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>1 356 392 850</b>	<b>1 356 514 854</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	1 356 392 850	1 356 514 854
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(15 237 190)	35 456 167
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>1 359 425 249</b>	<b>1 359 012 908</b>



3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d   D l h o p i s o v ý   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 2021**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	7 716 820	6 882 912
1.1.	úroky	7 716 820	6 882 912
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	517 826	591 844
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(18 089 710)	35 415 828
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>(9 855 064)</b>	<b>42 890 584</b>
h.	Transakčné náklady		
i.	Bankové a iné poplatky	562 497	499 743
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>(10 417 561)</b>	<b>42 390 841</b>
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>(10 417 561)</b>	<b>42 390 841</b>
k.	Náklady na	4 655 135	6 778 757
k.1.	odplatu za správu fondu	4 112 401	3 898 687
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	542 734	2 880 070
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	164 494	155 917
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>(15 237 190)</b>	<b>35 456 167</b>

Poznámky na stranách 9 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	o	l	i	d		D	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý						
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d		N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.										

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky zostavenej**  
**k 31.12.2021**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

**1 Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond - NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

**Jesenského 4/C**

**811 02 Bratislava**

(ďalej len „dlhopisový fond“)

**Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

- nástupnícky fond, ktorý vznikol zlúčením dôchodkového fondu SOLID - dlhopisový garantovaný dôchodkový fond AEGON, d.s.s., a.s., s dôchodkovým fondom Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Dlhopisový fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22.3.2005.

Dlhopisový 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 („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.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou 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.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť

Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde bola do dňa zlúčenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava. Depozitárom dôchodkového fondu je od 1.11.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	o	l	i	d		D	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		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.										

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:

Dlhopisový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a pobratel'ov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosahovanie vyšších výnosov ako ponúkajú termínované vklady v bankách alebo peňažné fondy. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedené v štatúte fondu, zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka dlhopisového fondu bola zostavená ku dňu 31. decembra 2021 ako riadna 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 2021 do 31. decembra 2021.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka dlhopisového fondu k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 24. júna 2021.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2021, 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

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

#### 2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	o	l	i	d		D	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		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.										

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 akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu. 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.

Dlhové cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote. Ich ocenenie sa upravuje o predpokladané zníženie hodnoty.

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 realizácie predaja.

## 2.2 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.

## 2.3 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 záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	o	l	i	d		D	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý						
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N		d.	s.	s.	,		a.	s.							

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

#### 2.4 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 dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

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

#### 2.5 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

#### 2.6 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.

#### 2.7 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Odplata za zhodnotenie majetku 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.

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	o	l	i	d		D	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		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.										

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 2021 vo výške 0,01 % (v roku 2020 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, pričom znižujú hodnotu dôchodkovej jednotky fondu. K odplate 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.

## 2.8 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vykazuje 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“.

## 2.9 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 správovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v strednodobom horizonte pri dodržaní podmienky garancie v zmysle zákona. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len peňažné a dlhopisové investície a obchody určené na obmedzenie menového a úrokového rizika. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období definovanom v zákone poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť 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.

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

S o l i d D l h o p i s o v ý 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. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	7 716 820	6 882 912
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	237 249	(1 628 634)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(5 382 127)	(7 434 417)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(348 599)	282 354
5.	Výnosy z dividend (+)	517 826	591 844
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	428 785 932	701 864 915
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(457 092 979)	(864 840 425)
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 (+)		
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(25 565 878)</b>	<b>(164 281 451)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		100 020 222
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		<b>100 020 222</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	269 425 823	176 578 833
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(254 310 637)	(127 462 764)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	811 256	(1 260 432)
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>15 926 442</b>	<b>47 855 637</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>(9 639 436)</b>	<b>(16 405 592)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>11 981 177</b>	<b>28 386 769</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>2 341 741</b>	<b>11 981 177</b>





LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d D l h o p i s o v ý 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	1.I. Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov	40 943 849	41 037 400
	<b>Spolu</b>	<b>40 943 849</b>	<b>41 037 400</b>

Číslo riadku	1.II. Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	4 949 990	
6.	Do piatich rokov	10 400 005	10 494 737
7.	Nad päť rokov	25 593 854	30 542 663
	<b>Spolu</b>	<b>40 943 849</b>	<b>41 037 400</b>

Číslo riadku	1.III. Dlhopisy oceňované UH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	4 949 990	4 923 430
a.1.	nezaložené	4 949 990	4 923 430
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	35 993 859	36 113 970
b.1.	nezaložené	35 993 859	36 113 970
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>40 943 849</b>	<b>41 037 400</b>

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d D l h o p i s o v ý 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.

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		2 007 478
6.	Do piatich rokov	256 351 633	348 712 338
7.	Nad päť rokov	971 252 008	865 310 199
	<b>Spolu</b>	<b>1 227 603 641</b>	<b>1 216 030 015</b>

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	6 539 170	
3.	Do šiestich mesiacov		20 339 833
4.	Do jedného roku	16 511 389	30 155 015
5.	Do dvoch rokov	18 445 750	165 772 229
6.	Do piatich rokov	517 951 770	480 672 915
7.	Nad päť rokov	668 155 562	519 090 023
	<b>Spolu</b>	<b>1 227 603 641</b>	<b>1 216 030 015</b>

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	125 150 505	103 479 368
a.1.	nezaložené	125 150 505	103 479 368
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	1 102 453 136	1 112 550 647
b.1.	nezaložené	1 102 453 136	1 112 550 647
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>1 227 603 641</b>	<b>1 216 030 015</b>

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i l h o p i s o v ý 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.

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	88 300 844	89 800 830
1.1.	nezaložené	88 300 844	89 800 830
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>88 300 844</b>	<b>89 800 830</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	88 300 844	89 800 830
2.	USD		
	<b>Spolu</b>	<b>88 300 844</b>	<b>89 800 830</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 341 741	11 981 177
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	2 341 741	11 981 177
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 341 741</b>	<b>11 981 177</b>



3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d D l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.**F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	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	1 356 848 334	1 346 868 245
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>1 356 848 334</b>	<b>1 346 868 245</b>

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		
	<b>Iné pasíva spolu</b>		

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

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S o l i d D l h o p i s o v ý 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. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	<b>Súvaha</b>		
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	346 852	631 767
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu	4 112 401	3 898 687
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	542 734	2 880 070

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V dlhopisovom garantovanom fonde je k 31. decembru 2021 evidovaných 207 120 sporiteľov (2020: 221 513).
- 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 31. decembri 2021 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

Ruská federácia 21. februára 2022 oficiálne povolila vstup vojenskej sily na územie regiónov východnej Ukrajiny. Dňa 24. februára 2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a začali vojenské operácie na viacerých miestach. Tieto prebiehajúce operácie viedli k obetiam, výraznej dislokácii obyvateľstva, poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Táto situácia môže mať rôzne významné spoločensko-ekonomické dopady aj na okolité štáty.

Vedenie Spoločnosti dospelo k záveru, že podľa aktuálnej situácie, rozsah možných dôsledkov, ktoré sa zvažujú v súvislosti s aktuálnymi udalosťami na Ukrajine, nespôsobuje významné dopady alebo neistoty, ktoré by mohli spôsobiť vážne pochybnosti o schopnosti Spoločnosti pokračovať v činnosti najmenej 12 mesiacov od dátumu vydania účtovnej závierky. Z dôvodu nejasného budúceho vývoja, Spoločnosť pravidelne monitoruje situáciu a v prípade jej zhoršenia, bude zvažovať ďalší postup konania.

Anglický preklad správy nezávislého audítora  
(Translation of the Independent Auditor's Report)



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11  
Internet: [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

# Independent Auditors' Report

**To the Shareholders, Supervisory Board and Board of Directors of NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Company“) managing the pension fund Solid - Dlhopisový garantovaný d.f. - NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (“Fund”)**

## Report on the Audit of the Financial Statements

---

### Opinion

We have audited the financial statements of Fund, which comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2021;
- the statement of profit or loss;

and

- notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Fund as at 31 December 2021, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.





## **Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (“ISAs”) and Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors’ Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company and Fund in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended (“the Act on Statutory Audit”) including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## **Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

The statutory body is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Fund’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company’s financial reporting process.

## **Auditors’ Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors’ report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company’s internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body’s use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund’s ability to continue as a going



concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern;


- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

---

Audit firm:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
License SKAU č. 96



  
Responsible auditor:  
**Martin Kršjak**  
License UDVA No. 990

Bratislava, 21 March 2022

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.