

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Obsah

SÚVAHA	2
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	4
POZNÁMKY	5

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2024

ÚČ FOND

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 4
do	0 6	2 0 2 4

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 2 3
do	0 6	2 0 2 3

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 n ě 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

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

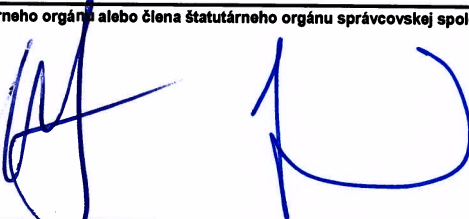
/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa: 27/08/2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa:	

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 1-02

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 30.6.2024
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 9)	967 233 201	1 060 046 429
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	267 713 009	268 106 962
a)	bez kupónov	51 187 197	50 847 071
b)	s kupónmi	216 525 812	217 259 891
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	681 200 128	777 741 524
a)	bez kupónov	24 836 150	83 845 135
b)	s kupónmi	656 363 978	693 896 389
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
a)	obchodovateľné akcie		
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	5 315 299	5 189 123
a)	otvorených podielových fondov	5 315 299	5 189 123
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	13 004 765	9 008 820
a)	krátkodobé vklady v bankách	13 004 765	9 008 820
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
9.	Komodity		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	22 050 326	2 586 777
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 030 602	2 298 703
11.	Ostatný majetok	16 019 724	288 074
	Aktíva spolu	989 283 527	1 062 633 206

LEI

315700UD30CZ5UHF FW92

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i 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 30.6.2024
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 8)	22 649 819	5 200 912
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	7 250 244	4 670 368
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	340 529	406 872
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	15 059 046	123 672
II.	Vlastné imanie	966 633 708	1 057 432 294
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	966 633 708	1 057 432 294
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	15 691 213	52 868 087
	Pasíva spolu	989 283 527	1 062 633 206

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i 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 6 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	9 180 274	10 767 257
1.1.	úroky	9 180 274	10 767 257
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov		
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	8 930 208	13 278 330
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		636 000
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	Výnos z majetku vo fonde	18 110 482	24 681 587
h.	Transakčné náklady		9 600
i.	Bankové a iné poplatky	209 717	231 495
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17 900 765	24 440 492
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	17 900 765	24 440 492
k.	Náklady na	2 148 850	2 781 787
k.1.	odplatu za správu fondu	2 148 850	2 781 787
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	60 702	74 163
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	15 691 213	21 584 542

Poznámky na stranách 5 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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 30.6.2024
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.

LEI

315700UD30CZ5UHF FW92

ÚČ FOND 3-02

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 správcovska 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 poberateľov 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 uvedených v štatúte fondu, zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka dlhopisového fondu bola zostavená k 30. júnu 2024 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 2024 do 30. júna 2024.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka dlhopisového fondu k 31. decembru 2023, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

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 2024, 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 vykazuje 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.

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

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 .

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy a podielové listy a 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 preceňovania 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.

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i 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 .

2.3 Závazky

Závazky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správцovskej 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.

2.4 Deriváty

Za účelom zabezpečenia majetku voči trhovému riziku, obmedzenia alebo zmierňovania trhového rizika (hlavne menového a úrokového rizika) využíva Spoločnosť v súlade so zákonom a opatreniami NBS finančné derivátové nástroje, hlavne futures kontrakty.

Podkladovým nástrojom finančných derivátov sú hlavne finančné indexy, výmenný kurz a úrokové miery.

Futures kontrakty naviazané na podkladové aktívum nesú primárne trhové riziko vyplývajúce z pohybu hodnoty podkladového aktíva, ktoré sa následne prenáša cez zmenu ceny future kontraktu do majetku dôchodkového fondu.

Jedná sa o futures kontrakty, s ktorými sa obchoduje na organizovaných burzách, pričom Spoločnosť obchoduje prostredníctvom depozitára a to Slovenskej sporiteľne, a. s., so sídlom Tomášikova 48, Bratislava, IČO 00 151 653.

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 závazky 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 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správцovská 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.

2.6 Cudzia mena

Majetok a závazky 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 závazky 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“.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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 .

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 priradovania 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 v roku 2024 0,425 % (2023: 0,45 %) priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu pomernej časti odplaty za správu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 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 ťarchu dôchodkového fondu.

2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vykazuje 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. 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.

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý
d ō 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 (+)	9 180 274	10 767 257
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(11 252 710)	(1 728 907)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 419 269)	(3 097 045)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	14 578 780	(4 838 475)
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	101 554 746	74 223 037
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)		(138 591 129)
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	111 641 821	(63 265 262)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(4 000 000)	7 000 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(4 000 000)	7 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	76 241 199	116 059 892
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(182 730 997)	(84 681 582)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	2 579 877	2 231 157
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	(103 909 922)	33 609 467
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	3 731 899	(22 655 795)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 298 703	30 219 569
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	6 030 602	7 563 774

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i 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 .

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	1 057 432 294	1 218 798 296
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	24 888 958 575	30 032 977 576
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,042486	0,040582
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	76 241 199	169 875 145
2.	Zisk alebo strata fondu	15 691 213	52 868 087
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	(182 730 997)	(384 109 234)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(90 798 586)	(161 366 002)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	966 633 708	1 057 432 294
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	22 402 746 547	24 888 958 575
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,043148	0,042486

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Solid Dlhopisový garantovaný
dôchodkový fond NN 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	0	50 327 323
7.	Nad päť rokov	267 713 009	217 779 639
	Spolu	267 713 009	268 106 962

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	5 159 033	0
4.	Do jedného roku	18 487 792	5 146 244
5.	Do dvoch rokov	36 830 316	18 485 924
6.	Do piatich rokov	76 456 381	97 789 999
7.	Nad päť rokov	130 779 488	146 684 795
	Spolu	267 713 009	268 106 962

Číslo riadku	1.III. Dlhopisy oceňované UH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	51 187 197	50 847 071
a.1.	nezaložené	51 187 197	50 847 071
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	216 525 812	217 259 891
b.1.	nezaložené	216 525 812	217 259 891
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	267 713 009	268 106 961

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

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	0	55 063 241
6.	Do piatich rokov	190 922 126	267 187 896
7.	Nad päť rokov	490 278 001	455 490 386
	Spolu	681 200 128	777 741 524

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	25 055 214
2.	Do troch mesiacov	30 512 486	32 329 529
3.	Do šiestich mesiacov	9 965 428	4 973 786
4.	Do jedného roku	152 149 885	43 709 524
5.	Do dvoch rokov	175 164 392	215 896 822
6.	Do piatich rokov	296 595 360	442 049 989
7.	Nad päť rokov	16 812 576	13 726 660
	Spolu	681 200 128	777 741 524

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	24 836 150	83 845 135
a.1.	nezaložené	24 836 150	83 845 135
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	656 363 978	693 896 389
b.1.	nezaložené	656 363 978	693 896 389
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	681 200 128	777 741 524

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i 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	5 315 299	5 189 123
1.1.	nezaložené	5 315 299	5 189 123
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	5 315 299	5 189 123

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	5 315 299	5 189 123
2.	USD		
	Spolu	5 315 299	5 189 123

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	13 004 765	9 008 820
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	13 004 765	9 008 820

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	13 004 765	9 008 820
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	13 004 765	9 008 820

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	13 004 765	9 008 820
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	13 004 765	9 008 820

LEI

315700UD30CZ5UHF FW92

ÚČ FOND 3-02

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	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 030 602	2 298 703
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	6 030 602	2 298 703
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 030 602	2 298 703

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	0	25 863
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	217 757	2 199 122
4.	Dlhové cenné papiere	8 962 517	8 542 272
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	9 180 274	10 767 257

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	8 804 032	13 153 225
4.	Podielové listy	126 176	125 105
	Spolu	8 930 208	13 278 330

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

S o l i d D i 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	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	0	636 000
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	636 000
2.	menové		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
m3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	0	636 000

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	572	388
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty/poplatky obchodníkom s cennými papiermi	416	489
4.	Odplaty/ poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	208 730	230 618
	Spolu	209 718	231 495

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

ÚČ FOND 3-02

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. PREHLAD 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	967 233 201	1 060 046 429
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	967 233 201	1 060 046 429

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		

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

LEI

315700UD30CZ5UHF FW92

ÚČ FOND 3-02

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	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	340 529	406 872
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	2 148 850	2 781 787
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		

Správcovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou dôchodkových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

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 30. júnu 2024 evidovaných 238 586 sporiteľov (2023: 240 927).¹
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

¹ V počte sporiteľov k 30.6.2024 je vykázany počet sporiteľov v danom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Sporiteľ sporiaci vo viacerých fondoch je vykázany v každom fonde v ktorom spori.