



Výnosy a náklady

k 30. 6. 2012

za obdobie od 1. 4. 2012 do 30. 6. 2012

Výnosy za správu fondov

v celých eurách

Odplata za vedenie osobných dôchodkových účtov	776 725
Odplata za správu dôchodkových fondov	786 246
Odplata za zhodnotenie dôchodkovej jednotky	520 530
Celkom	2 083 502

Náklady na poplatky a provízie

Odpisy časového rozlíšenia sprostredkovateľských provízií	742 601
Poplatky depozitárovi, poplatky za správu a obstaranie cenných papierov	66 410
Poplatky NBS	25 075
Členské poplatky	1 100
Zúčtovanie sprostredkovateľskej provízie	17 447
Celkom	852 633

Osobné náklady

Mzdové náklady	503 583
Náklady na sociálne zabezpečenie	95 130
Celkom	598 713

Odpisy majetku

Odpisy hmotného majetku	0
Odpisy iného nehmotného majetku	0
Celkom	0

Náklady na reklamu

Reklama a propagácia	124 947
Reklamné tlačoviny a promo predmety	50 021
Celkom	174 968



Virtuálna dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Ostatné prevádzkové náklady netto

Spotreba materiálu	10 231
Poštovné	49 849
Prenájom automobilov a servis áut	8 642
IT poradenstvo	119 320
Telefónne poplatky	25 405
Audit	13 836
Služby kontaktného centra a spracovanie osobných údajov	29 854
Prenájom budovy a súvisiace služby	49 741
Právne a daňové poradenstvo	124 994
Občerstvenie a reprezentácia	9 736
Motivačné akcie, školenia	3 998
Náklady na head office	248 710
Ostatné	52 379
Celkom	746 695

Finančné náklady

Bankové poplatky	1 529
Kurzové rozdiely	1 006
Náklady súvisiace s akciami spoločnosti	536
Ostatné	
Celkom	3 071

Finančné výnosy

Úroky z bežných a vkladových účtov	18 041
Kurzové rozdiely	80
Celkom	18 121

Výnosy celkom		2 101 623
Náklady celkom		2 376 080
VH za bežné účtovné obdobie		-274 457



Poznámky

Výnosy sú tvorené skutočne zúčtovanými odplatami zo správy dôchodkových fondov počas sledovaného obdobia za všetky spravované dôchodkové fondy (Akciový, a.d.f.; Dlhopisový, d.d.f.; Indexový, i.d.f.; Zmiešaný, z.d.f)

Nákladové položky sú simulovanými nákladmi referenčnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti počas sledovaného obdobia, pričom údaje vychádzajú z polročnej správy a účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2011 do 30. 6. 2011

Odpisy hmotného a nehmotného majetku sa neuplatňujú v dôsledku štruktúry aktív, keďže aktíva tvoria výlučne peniaze a peňažné ekvivalenty. Využitie širšej majetkovej štruktúry, ktorá by ovplyvňovala nákladovú položku odpisov sa predpokladá až v priebehu druhého polroka roku 2012.

Ku koncu sledovaného obdobia boli uhradené všetky záväzky Virtuálnej, d.s.s., a.s. vyplývajúce z obchodných a pracovnoprávných vzťahov.