

# VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

## za rok 2014



VIRTUÁLNA DÔCHODKOVÁ  
SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A. S.



## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### Výkaz komplexného výsledku

		k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
<i>v celých eurách</i>			
Výnosy za správu fondov	3.1	5 832 737	7 493 864
Náklady na poplatky a provízie	3.2	2 798 288	2 973 576
<b>Čistý výsledok z poplatkov a provízií</b>		<b>3 034 449</b>	<b>4 520 288</b>
Osobné náklady	3.3	-473 234	-292 056
Odpisy majetku	3.4	-10 352	-10 352
Rozpustenie (Tvorba) opravných položiek a rezerv	3.5	0	171 256
Ostatné prevádzkové náklady netto	3.6	-5 409 268	-4 606 292
Finančné náklady	3.7	-6 212	-7 520
Finančné výnosy, netto	3.8	0	0
Tvorba rezerv		0	0
<b>Zisk/strata pred zdanením</b>		<b>-2 864 617</b>	<b>-224 676</b>
Daň z príjmov	3.9	0	0
<b>Zisk/strata po zdanení</b>		<b>-2 864 617</b>	<b>-224 676</b>
Ostatný komplexný výsledok po zdanení		0	0
<b>Komplexný výsledok celkom</b>		<b>-2 864 617</b>	<b>-224 676</b>



## VÝNOSY A NÁKLADY

### Výnosy a náklady

#### 3.1 Výnosy za správu fondov

Štruktúra výnosov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Odplata za vedenie osobných dôchodkových účtov	1 410 710	1 373 818
Odplata za správu dôchodkových fondov	3 347 015	3 928 213
Odplata za zhodnotenie dôchodkovej jednotky	1 075 012	2 191 833
<b>Celkom</b>	<b>5 832 737</b>	<b>7 493 864</b>

#### 3.2 Náklady na poplatky a provízie

Štruktúra nákladov na poplatky a provízie je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Odpisy časového rozlíšenia sprostredkovateľských provízií	2 662 736	2 785 100
Poplatky deponitárovi, popl. za správu a obst. cenných papierov	131 390	0
Poplatky NBS	4 000	113 988
Členské poplatky	162	2 000
Zúčtovanie sprostredkovateľskej provízie	0	72 488
<b>Celkom</b>	<b>2 798 288</b>	<b>2 973 576</b>

#### 3.3 Osobné náklady

Štruktúra osobných nákladov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Mzdové náklady	297 134	212 956
Náklady na sociálne zabezpečenie	176 100	79 100
<b>Celkom</b>	<b>473 234</b>	<b>292 056</b>

#### 3.4 Odpisy majetku

Štruktúra odpisov majetku je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Odpisy hmotného majetku	0	0
Odpisy iného nehmotného majetku	10 352	10 352
<b>Celkom</b>	<b>10 352</b>	<b>10 352</b>



### 3. 5 Rozpustenie (Tvorba) opravných položiek a rezerv

Štruktúra rozpustenia opravných položiek a rezerv je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Rezervy	0	170 271
Rezervy vDSS	0	985
<b>Celkom</b>	<b>0</b>	<b>171 256</b>

Počas prvého pol roka 2014 Virtuálna DSS, a. s. neregistrovala potenciálne riziko neočakávaných výdavkov, preto v tomto období nevytvárala „Rezervy“ a „Rezervy vDSS“. Takúto situáciu správcovská spoločnosť registrovala aj v prvom polroku 2013.

Zmena stavu nastala počas druhého polroka 2013 neregistrovala potenciálne riziko vzniku nákladov na súdne rezervy a udalosti plynúce z „Rezervy vDSS“. Preto z tohto dôvodu rozpustila „Rezervy“ a „Rezervy vDSS“ do výnosov.

### 3. 6 Ostatné prevádzkové náklady netto

Štruktúra ostatných prevádzkových nákladov netto je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Spotreba materiálu	2 912	1 436
Poštovné	182 234	202 340
Prenájom automobilov a servis áut	0	0
Audit	42 860	45 536
Občerstvenie a reprezentácia	0	0
Motivačné akcie, školenia	0	0
IT poradenstvo	111 626	114 866
Servisné služby podľa zmluvy s vDSS Services	3 434 216	2 985 954
Náklady na kontakt s klientmi a tlačovin	131 220	0
Služby kontaktného centra a spracovanie osobných údajov	0	8 752
Prenájom budovy a súvisiace služby	0	0
Právne a daňové poradenstvo	13 388	2 920
Náklady pre head-office	1 363 810	1 000 000
Telefónne poplatky	3 992	5 996
Náklady na reklamu	5 200	158 190
Ostatné prevádzkové náklady, netto	117 810	80 302
<b>Celkom</b>	<b>5 409 268</b>	<b>4 606 292</b>



### 3.7 Finančné náklady

Štruktúra finančných nákladov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Bankové poplatky	4 354	3 834
Kurzové rozdiely	1 858	702
Náklady súvisiace s akciami spoločnosti	0	0
Ostatné	0	2 984
<b>Celkom</b>	<b>6 212</b>	<b>7 520</b>

### 3.8 Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Úroky z bežných a vkladových účtov (Ide o bezúročné vklady)	0	0
Kurzové rozdiely	0	0
<b>Celkom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3.9 Daň z príjmov

Štruktúra dani z príjmov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Čistý zisk, resp. strata za obdobie	-2 864 617	-224 676
Daň z príjmu - štatutárna sadzba 23%	0	0
Pripočítateľné položky	0	0
Odpočítateľné položky	0	0
Nevykázaná odložená daň	0	0
Nevykázaná odložená daňová pohľadávka z daňových strát	0	0
Ostatné	0	0
<b>Daň z príjmov</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Výnosy celkom</b>	<b>5 832 737</b>	<b>7 655 120</b>
<b>Náklady celkom</b>	<b>8 697 354</b>	<b>7 889 796</b>
<b>VH za bežné účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>-2 864 617</b>	<b>-224 676</b>



## Poznámky

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

Nákladové položky sú simulovanými nákladmi dôchodkovej správcovskej spoločnosti počas sledovaného obdobia, pričom údaje vychádzajú z výročnej správy a účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2014 do 30. 06. 2014 vydelené dvomi.



VIRTUÁLNA DÔCHODKOVÁ  
SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A. S.