



## Indexový negarantovaný dôchodkový fond

### Virtuálnej d. s. s. , a.s.

**SÚVAHA**  
**dôchodkového**  
**fond**  
**(v EUR)**

Obdobie, za ktoré sa účtovná  
závierka zostavuje

od

	1	1	2013
--	---	---	------

do

	30	6	2013
--	----	---	------

Deň, ku ktorému sa účtovná  
závierka zostavuje

	30	6	2013
--	----	---	------

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

**Indexový negarantovaný d.f.**  
**Virtuálna d.s.s., a.s.**

Sídlo

Tajovského 10

974 90 Banská Bystrica

Smerové číslo  
telefónu +421

Číslo telefónu  
0484462319



Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva

## SÚVAHA

### Dôchodkového fondu

(v EUR)

	<i><b>k 30 .6. 2013</b></i>	<i><b>k 30. 6. 2013</b></i>
<b>Aktíva</b>		
<b>Investičný majetok</b>	13 516 264	10 334 914
Dlhopis	0	0
bez kupónov	0	0
s kupónmi	0	0
Akcie	13 516 264	10 334 914
Podielové listy	0	0
otvorených podielových fondov	0	0
ostatné	0	0
Krátkodobé pohľadávky	0	0
Obrátené repoobchody	0	0
Drahé kovy	0	0
Deriváty	0	0
<b>Neinvestičný majetok</b>	347 924	505 968
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	347 924	505 968
Ostatný majetok	0	0
<b>Aktíva spolu</b>	<b>13 864 188</b>	<b>10 840 883</b>



<b>Pasíva</b>		
<b>Záväzky</b>	128	100
Záväzky voči bankám	0	0
Záväzky z ukončenia sporenia	0	0
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	0	0
Deriváty	0	0
Repoobchody	0	0
Ostatné záväzky	128	100
<b>Vlastné imanie</b>	<b>13 864 060</b>	<b>10 840 783</b>
Dôchodkové jednotky	12 742 303	11 095 663
<i>zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>	576492	-254 880
<i>zisk alebo strata minulého účtovného obdobia</i>	545265	0
<b>Pasíva spolu</b>	<b>13 864 188</b>	<b>10 840 883</b>

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**Dôchodkového fondu**  
**(v EUR)**

	<b>k 30. 6. 2013</b>	<b>k 30. 6. 2012</b>
Výnosy z úrokov	726	543
<i>úroky</i>	726	543
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Výnosy z podielových listov	0	0
Výnosy z dividend	42 654	0
<i>dividendy</i>	42 654	0
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	549 119	-249 649
Zisk/strata z devízových operácií	0	0
Zisk/strata z derivátov	0	0
Zisk/strata z predaja drahých kovov	0	0
Zisk/strata z predaja iného majetku	0	0
<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>592 499</b>	<b>-249 106</b>
Transakčné náklady	0	0
Bankové a iné poplatky	448,36	0



<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	592 050	-249 106
Náklady na financovanie fondu	0	0
<i>náklady na úroky</i>	0	0
<i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>	0	0
<i>náklady a dane a poplatky</i>	0	0
<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	592 050	-249 106
Náklady na odplatu za správu fondu	13 529	5 021
Náklady za odplatu za zhodnotenie fondu	0	0
Náklady na odplatu za služby depozitára	2 029	753
<b>Zisk alebo strata</b>	<b>576 492</b>	<b>-254 880</b>

## VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Indexový dôchodkový fond Virtuálnej d. s. s., a.s., je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z.z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 1. 4 .2012, kedy boli prvý krát účtované virtuálne príspevky sporiteľov, podľa štúdie NBS k 30.6.2011.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou Virtuálna d. s. s., a. s. (ďalej spoločnosť), ktorá je fiktívnou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, založená pre účely projektu aplikovaného výskumu a vývoja podporeného Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR na základe Zmluvy o vývoji virtuálnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti "Virtuálna, d. s. s., a. s." pod číslom 1002/2012-I/42, 833/2012 uzavretej dňa 23. 2. 2012.

Dôchodková správcovská spoločnosť sa riadi podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon“) včítane súvisiacich predpisov.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom virtuálnych sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Dôchodkový fond tvoria simulované príspevky a penále od sociálnej poisťovne z neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

Indexový negarantovaný dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch a



vyššiu mieru rizika. Cieľom fondu je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o kopírovanie vývoja referenčnej hodnoty („benchmarku“) a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty .

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových investícií.

## POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/23002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením MF SR č. 25835/2007-74 z 13.12.2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. 1. 2013 - 30. 6. 2013 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien , s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkazy súvahy, výkaz ziskov a strát sa vykazujú v štruktúre , ktorá zodpovedá investičnej stratégii fondu a údaje v nich sa zoskupujú podľa významnosti položiek, tieto sa podrobnejšie uvádzajú a popisujú v poznámkach.

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami. :

*a) Peňažné prostriedky*

Peňažné prostriedky sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

*b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu*

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- a. deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti,
- b. deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- c. deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,



- d. deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
  - e. deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
  - f. deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku,
  - g. pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pri účtovaní derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania
- c) *Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke*
- Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

## POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### Súvaha

#### (a) Aktíva

##### Peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov vo 347 924 EUR k 30.6.2013 predstavujú zostatky na bežných účtoch. K dátumu účtovnej závierky neboli evidované žiadne Zostatky účtov v cudzej mene.



**(b) Pasíva**

**Vlastné imanie**

Štruktúra vlastného imania je bližšie špecifikovaná vo Výkaze o zmenách v čistom majetku fondu.

<b>EUR</b>	<b>k 30. 6. 2013</b>	<b>k 30. 6. 2012</b>
Dôchodkové jednotky	12 742 303	11 095 663
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	576 492	-254 880
Zisk/strata minulého účtovného obdobia	545 265	0
<b>Spolu</b>	<b>13 864 188</b>	<b>10 840 783</b>

**PODSÚVAHA**

Ku dňu účtovnej závierky dôchodkový fond nevykazuje zostatky na účtoch podsúvahy.

**ČISTÁ HODNOTA MAJETKU**

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov.

V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu a na garančnom účte v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 30. 6. 2013 bola 0,036238 EUR a počet dôchodkových jednotiek 382 578 473,19.

**INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Po 30. 6. 2013 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré neboli zohľadnené v účtovnej závierke, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.