



Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

Virtuálna d. s. s., a.s.

SÚVAHA
dôchodkového
fondy
(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

Dlhopisový garantovaný 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 zvierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva

SÚVAHA

Dôchodkového fondu

(v EUR)

k 30. 6. 2013 **k 30. 6. 2012**

Aktíva		
Investičný majetok	25 553 092	0
Dlhopis	18 704 525	0
bez kupónov	0	0
s kupónmi	0	0
Akcie	0	0
Podielové listy	6 848 567	0
otvorených podielových fondov	6 848 567	0
ostatné	0	0
Krátkodobé pohľadávky	0	0
Obrátené repoobchody	0	0
Deriváty	0	0
Drahé kovy	0	0
Neinvestičný majetok	38 150 436	54 967 951
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	38 150 436	54 967 951
Ostatný majetok	0	0
Aktíva spolu	63 703 527	54 967 951



Pasíva		
Záväzky	841	759
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	841	759
Vlastné imanie	63 702 686	54 967 192
Dôchodkové jednotky	63 074 402	54 923 534
<i>zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>	111 012	0
<i>zisk alebo strata minulého účtovného obdobia</i>	517 273	43 657
Pasíva spolu	63 703 527	54 967 951

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Dôchodkového fondu (v EUR)

	k 30.6.2013	k 30. 6. 2012
Výnosy z úrokov	83 454	89 429
<i>úroky</i>	83 454	89 429
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Výnosy z podielových listov	0	0
Výnosy z dividend	0	0
<i>dividendy</i>	0	0
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	172 228	0
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
Výnos z majetku vo fonde	255 682	89 429
Transakčné náklady	0	0
Bankové a iné poplatky	0	0
Čistý výnos z majetku vo fonde	255 682	89 429



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
Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	255 682	89 429
Náklady na odplatu za správu fondu	92 487	38 926
Náklady na odplatu za zhodnotenie fondu	42 934	2 953
Náklady na odplaty za služby depozitára	9 249	3 893
Zisk alebo strata	111 012	43 657

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Dlhopisový garantovaný 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.

Dlhopisový dôchodkový fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí uprednostňujú konzervatívne investovanie s nízkou mierou rizika a ktorí majú záujem o stabilný vývoj svojej investície.

Cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom v dôchodkovom fonde je dosiahnutie primeraného zhodnotenia stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového rizika.

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 súvaha, 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 výške 38 150 436€ 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.

EUR	k 30. 6. 2013	k 30. 6. 2012
Dôchodkové jednotky	63 074 4002	54 923 534
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	111 012	43 657
Zisk/strata minulého účtovného obdobia	517 273	0
Spolu	60 233 978	54 967 192

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 0,039856 EUR a počet dôchodkových jednotiek 1 598 314 200,80.

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.