



Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

Virtuálna 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

Zmiešaný negarantovaný d.f.
Virtuálna d.s.s., a.s.

Sídlo
Tajovského 10
974 90 Banská Bystrica

Smerové číslo Číslo telefónu
telefónu +421 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	369 2013 824	118 216 363
Dlhopis	112 712 059	0
bez kupónov	0	0
s kupónmi	0	0
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	161 990 584	118 216 363
Podielové listy	24 219 431	0
otvorených podielových fondov	24 219 431	0
ostatné	0	0
Krátkodobé pohľadávky	69 919 667	0
Obrátené repoobchody	0	0
Deriváty	372 082	0
Neinvestičný majetok	85 724 353	216 169 746
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	85 724 353	216 169 746
Ostatný majetok		0
Aktíva spolu	454 938 177	334 386 108



Pasíva		
Závazky	70 249 314	4 414
Závazky voči bankám	0	0
Závazky z ukončenia sporenia	0	0
Závazky voči správcovskej spoločnosti	0	0
Deriváty	70 244 236	0
Repoobchody	0	0
Ostatné záväzky	5 078	4 414
Vlastné imanie	384 688 862	334 381 694
Dôchodkové jednotky	378 446 409	329 541 205
<i>zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>	1 941 359	0
<i>zisk alebo strata minulého účtovného obdobia</i>	4 301 095	4 840 488
Pasíva spolu	454 938 177	334 386 108

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
Dôchodkového fondu
(v EUR)

	k 30. 6. 2013	k 30. 6. 2012
Výnosy z úrokov	201 358	363 120
<i>úroky</i>	201 358	363 120
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Výnosy z podielových listov	0	0
Výnosy z dividend	649 390	0
<i>dividendy</i>	649 390	0
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2 876 287	5 134 067
Zisk/strata z devízových operácií	0	0
Zisk/strata zo zaistenia	-1 021 153	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	2 705 882	5 497 187
Transakčné náklady		0
Bankové a iné poplatky	41 572,16	0



Čistý výnos z majetku vo fonde	2 664 310	5 497 187
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
<i>ostatné náklady</i>	0	0
Výnosy	0	0
<i>ostatné výnosy</i>	0	0
Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	2 664 310	5 497 187
Náklady na odplatu za správu fondu	561 173	235 963
Náklady za odplatu za zhodnotenie fondu	105 660	397 140
Náklady na odplaty za služby depozitára	56 118	23 596
Zisk alebo strata	1 941 359	4 480 488

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Zmiešaný negarantovaný 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.



Dôchodkový fond je určený pre stredne konzervatívnych sporiteľov, ktorí uprednostňujú strednú mieru rizika investovania a vyvážený pomer medzi akciovými, dlhopisovými a peňažnými investíciami. Súčasne sú títo sporitelia ochotní akceptovať možné kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch.

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 akciových, dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového 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, obsahom 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 výške 149 433 382 € k 31.12.2012 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	378 446 409	329 541 205
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	1 941 356	4 840 488
Zisk/strata minulého účtovného obdobia	4 301 095	0
Spolu	384 688 862	334 386 108

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 0,037324 a počet dôchodkových jednotiek 10 306 840 428,44.

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 skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.