



Akciový negarantovaný dôchodkový fond Virtuálna d. s. s. , a.s.

SÚVAHA dôchodkového fonde (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

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

Sídlo

Tajovského 10

974 90 Banská Bystrica

Smerové číslo
telefónu +421

Číslo telefónu
01484462319



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>k 30. 6. 2013</i>	<i>k 30. 6. 2012</i>
Aktíva		
Investičný majetok	650 505 922	73 116 633
Dlhopis	219 731 706	0
bez kupónov	0	0
s kupónmi	0	0
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	319 291 333	73 116 633
Podielové listy	36 350 620	0
otvorených podielových fondov	36 350 620	0
ostatné	0	0
krátkodobé pohľadávky	74 326 544	0
obrátené repoobchody	0	0
Deriváty	805 718	0
Drahé kovy	0	0
Neinvestičný majetok	255 427 087	643 088 842
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	255 427 087	643 088 842
ostatný majetok	0	0
Aktíva spolu	905 933 009	716 205 475



Pasíva		
Záväzky	74 649 433	15 477
Záväzky voči bankám	0	0
Záväzky z ukončenia sporenia	0	0
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	0	0
deriváty	74 638 460	0
Repoobchody	0	0
Ostatné záväzky	10 973	15 477
Vlastné imanie	831 283 576	716 189 998
Dôchodkové jednotky	819 967 220	714 005 945
<i>zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>	5 165 910	0
<i>zisk alebo strata minulého účtovného obdobia</i>	6 150 447	2 184 053
Pasíva spolu	905 933 009	716 205 475

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
Dôchodkového fondu
(v EUR)

	k 30. 6. 2013	k 30. 6. 2012
Výnosy z úrokov	628 045	1 058 785
<i>úroky</i>	628 045	1 058 785
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Výnosy z podielových listov	0	0
Výnosy z dividend	599 995	0
<i>dividendy</i>	599 995	0
<i>výsledok zaistenia</i>	0	0
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	11 778 538	1 815 356
Zisk/strata z devízových operácií	0	0
Zisk/strata z derivátov	-4 621 923	0
Zisk/strata z predaja drahých kovov	0	0
Zisk/strata z predaja iného majetku	0	0
Výnos z majetku vo fonde	8 384 655	2 874 141
Transakčné náklady	0	0
Bankové a iné poplatky	111 055,70	12 681



Čistý výnos z majetku vo fonde	8 273 600	2 861 460
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
Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	8 273 600	2 861 460
Náklady na odplatu za správu fondu	1 212 491	506 336
Náklady za odplatu za zhodnotenie fondu	1 773 949	120 438
Náklady na odplaty za služby depozitára	121 249	50 634
Zisk alebo strata	5 165 910	2 184 053

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Akciový 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.



Rastový dôchodkový fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí v záujme uprednostnenia potenciálne možného vysokého zhodnotenia investícií akceptujú vyššiu mieru rizika spojeného s investovaním do akciových investícií. Zároveň je určený pre tých, ktorí sú v krátkodobom období ochotní akceptovať aj možné výraznejšie kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch.

Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom v dôchodkovom fonde je dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia v dlhodobom horizonte pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery 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. 431/2002 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. 4. 2012 - 31.12.2012 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 255 427 087 € 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	819 967 220	714 005 945
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	5 165 910	2 184 053
Zisk/strata minulého účtovného obdobia	6 150 447	0
Spolu	831 283 579	716 189 998

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 0,036573 EUR a počet dôchodkových jednotiek 22 729 541 036,99.

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.