

Rastový príspevkový d.d.f.
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2008

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 18

Súvaha k 31. decembru 2008


(v tisícoch Sk)

Aktíva	Poznámka	2008	2007
I Investičný majetok		70 439	13 365
1 Dlhopisy	E1	14 930	-
<i>a bez kupónov</i>		-	-
<i>b s kupónmi</i>		14 930	-
2 Akcie	E2	23 201	2 032
3 Podielové listy	E3	2 229	321
<i>a otvorených podielových fondov</i>		2 229	321
<i>b ostatné</i>		-	-
4 Krátkodobé pohľadávky	E4	30 071	11 008
5 Obrátené repoobchody		-	-
6 Deriváty	E5	8	4
7 Drahé kovy			
II Neinvestičný majetok		6 398	2 376
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E6	6 374	1 960
9 Ostatný majetok	E7	24	416
Aktíva spolu		76 837	15 741

Pasíva	Poznámka	2008	2007
I Závazky		213	35
1 Závazky voči bankám		-	-
2 Závazky z vrátenia podielov		2	24
3 Závazky voči správcovskej spoločnosti		189	1
4 Deriváty	E8	-	8
5 Repoobchody		-	-
6 Ostatné záväzky	E9	22	2
II Vlastné imanie		76 624	15 706
7 Dôchodkové jednotky		76 624	15 706
<i>a fondy z ocenenia</i>		-	-
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		(11 427)	170
Pasíva spolu		76 837	15 741

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s.,a.s., správ. spol. dňa 28.apríla 2009.


 Viktor Kouřil
 Predseda predstavenstva


 Rudolf Kypta
 Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2008

(v tisícoch Sk)

	Poznámka	2008	2007	
1	Výnosy z úrokov	E10	1 440	133
2	Výnosy z podielových listov		-	-
3	Výnosy z dividend	E11	590	20
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E12	(12 815)	22
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E13	31	(2)
6c	Zisk/(strata) z derivátov	E14	471	(3)
7d	Zisk/(strata) z predaja drahých kovov		-	-
8e	Zisk/(strata) z predaja iného majetku		-	-
I	Výnos z majetku vo fonde		(10 283)	170
f	Transakčné náklady		(57)	-
g	Bankové a iné poplatky	E15	(90)	-
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		(10 430)	170
h	Náklady na financovanie fondu		-	-
h1	náklady na úroky		-	-
h2	náklady na dane a poplatky		-	-
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		(10 430)	170
i	Náklady na odplatu za správu fondu		(985)	-
j	Náklady na odplaty za služby depozitára		(12)	-
Zisk alebo strata			(11 427)	170

Poznámky na stranách 6 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „rastový fond“)

Rastový fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Rastový fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Depozitárom rastového fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok v rastovom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Cieľom investičnej stratégie rastového fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka rastového príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2008 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2008 do 31.12.2008.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 17.6.2008.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2008, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

S účinnosťou od 1. januára 2008 platí pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy nové Opatrenie MF SR. Hlavné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu sú nasledovné:

- Zmena štruktúry súvahy a výkazu ziskov a strát si vyžiadala reklasifikáciu niektorých položiek súvahy a výkazu ziskov a strát za predchádzajúce obdobie. Reklasifikácie nemali vplyv na celkovú výšku aktív a vlastného imania.
- V účtovnej závierke k 31. decembru 2007 sa kurzové rozdiely z precenenia majetku a záväzkov a oceňovacie rozdiely vykazovali vo vlastnom imaní v riadku „Oceňovacie rozdiely z majetku a záväzkov“. V účtovnej závierke k 31. decembru 2008 sa kurzové rozdiely z precenenia majetku a záväzkov a oceňovacie rozdiely vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz“ a „Zisk/strata z predaja cenných papierov“. Zmena bola uplatnená retropektívne t.j. nová metóda bola uplatnená na transakcie a ostatné udalosti tak, ako keby táto metóda bola vždy uplatnená. Zmena mala nasledovný vplyv na hospodársky výsledok za rok 2007:

	2007
Zisk po zdanení pôvodne vykázaný	309
Úprava	(139)
Zisk po zdanení- upravený	170

Úpravy nemali vplyv na vlastné imanie fondu k 31. decembru 2007 ani na celkové aktíva k 31. decembru 2007.

2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z predaja cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných

investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodené z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sa prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.5 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa závazky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé závazky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.6 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 odst. 9 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. apríla 2007 v zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.7 Cudzia mena

Majetok a závazky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu Národnej banky Slovenska (NBS) ku dňu prvotného vykázaní.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a závazky v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom NBS platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a závazkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz“.

2.8 Vykazovanie výnosov a nákladov

Doplnkový dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.9 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Správcovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za služby depozitára“. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

2.10 Doplnkové dôchodkové jednotky

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.11 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 31. decembru 2008 a 2007 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Majetok v rastovom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií
- Hodnota dlhopisových investícií musí spolu tvoriť najmenej 20 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde
- Majetok v rastovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže predstavovať najviac 80 % hodnoty majetku
- Hodnota cenných papierov vydaných jedným emitentom nesmie tvoriť viac ako 5 % hodnoty majetku v rastovom fonde
- V majetku rastového fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára spoločnosti ani akcie spoločnosti spravujúceho tento rastový fond
- A iné

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	2008	2007
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	(11 427)	170
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(1 440)	(133)
Výnosy z dividend	(590)	(20)
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	12 515	135
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	(31)	2
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(973)</i>	<i>154</i>
Zmena stavu dlhopisov	-	-
Zmena stavu akcií	(33 192)	(2 172)
Zmena stavu podielových listov	(2 817)	(316)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	(19 063)	(11 008)
Zmena stavu derivátov	(13)	4
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	392	(416)
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	166	25
Zmena stavu ostatných záväzkov	20	2
Prijaté úroky	968	133
Prijaté dividendy	590	20
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(53 922)	(13 574)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(14 040)	-
Predaj dlhodobých cenných papierov	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(14 040)	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	78 445	15 566
Vyplatené dávky	(6 100)	(30)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	72 345	15 536
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	4 383	1 962
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	1 960	-
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	31	(2)
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	6 374	1 960

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2008	2007
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		15 706	-
a) Počet dôchodkových jednotiek		15 130	-
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		1,03808	1
1. Príspevky do dôchodkových fondov		78 445	15 566
2. Zisk alebo strata fondu		(11 427)	170
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(6 100)	(30)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		60 918	15 706
A. Čistý majetok na konci obdobia		76 624	15 706
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		88 874	15 130
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,86216	1,03808

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Dlhopisy**

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2008	2007
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	12 871	-
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	2 059	-
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	14 930	-

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2008	2007
Štátne dlhopisy	10 793	-
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy	4 137	-
Ostatné dlhopisy	-	-
Dlhopisy spolu	14 930	-

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	2 078	-
3 mesiace až 1 rok	396	-
1 až 5 rokov	-	-
nad 5 rokov	12 456	-
Dlhopisy spolu	14 930	-

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
1 až 5 rokov	2 078	-
nad 5 rokov	12 852	-
Dlhopisy spolu	14 930	-

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2008	2007
SKK	14 930	-
Dlhopisy spolu	14 930	-

2. Akcie

Členenie akcií podľa mien:

	2008	2007
EUR	14 082	2 032
CZK	9 119	-
Akcie spolu	23 201	2 032

3. Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

	2008	2007
Otvorené podielové fondy	2 229	321
Ostatné podielové fondy	-	-
Podielové listy spolu	2 229	321

Členenie podielových listov podľa mien:

	2008	2007
EUR	2 229	321
Podielové listy spolu	2 229	321

4. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	30 071	11 008
Krátkodobé pohľadávky spolu	30 071	11 008

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2008	2007
SKK	30 071	11 008
Krátkodobé pohľadávky spolu	30 071	11 008

5. Deriváty (aktíva)

Reálne a nominálne hodnoty derivátov:

	Reálna hodnota		Nominálna hodnota – pohľadávka		Nominálna hodnota – záväzok	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Menové forwardy	8	4	5 731	386	5 723	382
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	-	-	-	-	-	-
Deriváty spolu	8	4	5 731	386	5 723	382

Členenie derivátov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	8	-
1 až 3 mesiace	-	4
Deriváty spolu	8	4

Členenie derivátov podľa spôsobu vysporiadania:

	2008	2007
S dodávkou	-	-
Bez dodávky	8	4
Deriváty spolu	8	4

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2008	2007
Bežné účty	6 374	1 960
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	6 374	1 960

7. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	2008	2007
Pohľadávka voči Spoločnosti	-	3
Pohľadávky voči iným fondom, ktoré Spoločnosť spravuje	-	413
Pohľadávky voči ING banke - forwardy	24	-
Ostatný majetok spolu	24	416

8. Deriváty (záväzky)

Reálne a nominálne hodnoty derivátov:

	Reálna hodnota		Nominálna hodnota – pohľadávka		Nominálna hodnota – záväzok	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Menové forwardy	-	8	-	314	-	322
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	-	-	-	-	-	-
Deriváty spolu	-	8	-	314	-	322

Členenie derivátov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	-	8
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
Deriváty spolu	-	8

Členenie derivátov podľa spôsobu vysporiadania:

	2008	2007
S dodávkou	-	-
Bez dodávky	-	8
Deriváty spolu	-	8

9. Ostatné záväzky

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

	2008	2007
Záväzok voči depozitárovi fondu	22	2
Ostatné záväzky spolu	22	2

10. Výnosy z úrokov

	2008	2007
Pohľadávky	923	117
Dlhové cenné papiere	370	-
Bežné účty	147	16
Výnosy spolu	1 440	133

11. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	2008	2007
CZK	428	-
EUR	162	20
Dividendy spolu	590	20

12. Zisk/strata z cenných papierov

	2008	2007
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	-	-
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	403	-
Zisk/(strata) z predaja podielových listov	-	-
Zisk/(strata) z precenenia podielových listov	(1 078)	-
Zisk/(strata) z predaja akcií	24	159
Zisk/(strata) z precenenia akcií	(12 164)	(137)
Spolu	(12 815)	22

13. Zisk/strata z devíz

	2008	2007
EUR	35	(6)
JPY	6	-
USD	2	-
HUF	(2)	-
PLN	(4)	-
CZK	(6)	4
Spolu	31	(2)

14. Zisk/strata z derivátov

	2008	2007
Menové forwardy	471	(3)
Spolu	471	(3)

15. Bankové a iné poplatky

	2008	2007
Custody poplatok	71	-
Bankové poplatky	19	-
Bankové a iné poplatky spolu	90	-

V roku 2007 poplatky v zmysle rozhodnutia manažmentu znášala Spoločnosť.

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykávanie v poznámkach

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, rastový fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. V rastový príspevkovom fonde je k 31.12.2008 evidovaných 14 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
5. V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej Republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena Spoločnosti zmenila zo slovenskej koruny na euro. Zmena funkčnej meny bola zavedená prospektívne a všetky aktíva, záväzky a vlastné imanie Spoločnosti boli skonvertované na euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,126 Sk. Táto zmena neovplyvnila finančnú situáciu Spoločnosti k 31. decembru 2008.