

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2011  
Za obdobie od 1.januára 2011 do 30.júna 2011



# Obsah

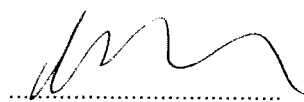
	<b>Strana</b>
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 17

# Súvaha k 30. júnu 2011

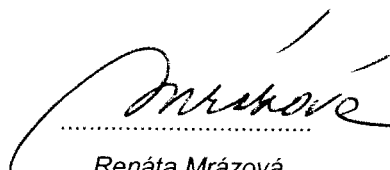
(v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
<b>I Investičný majetok</b>		9 270 721	7 197 163
1 Dlhopisy	E1	4 067 042	4 069 472
<i>a bez kupónov</i>			-
<i>b s kupónmi</i>		4 067 042	4 069 472
2 Akcie	E2	2 470 806	2 036 513
3 Podielové listy	E3	1 721 419	1 091 178
<i>a otvorených podielových fondov</i>		1 721 419	1 091 178
<i>b ostatné</i>			
4 Krátkodobé pohľadávky		1 001 468	
5 Deriváty	E4	9 986	
<b>II Neinvestičný majetok</b>		1 164 655	1 364 974
6 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E5	1 107 988	1 363 968
7 Ostatný majetok	E6	56 667	1 006
<b>Aktíva spolu</b>		<b>10 435 375</b>	<b>8 562 137</b>

Pasíva	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
<b>I Závazky</b>	E7	145 968	82 471
1 Závazky z vrátenia podielov		11 272	13 922
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		20 744	17 248
3 Ostatné záväzky		113 952	51 301
<b>II Vlastné imanie</b>		10 289 407	8 479 666
4 Dôchodkové jednotky, z toho:		10 247 283	8 479 666
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		42 124	337 180
<b>Pasíva spolu</b>		<b>10 435 375</b>	<b>8 562 137</b>



Viktor Kouřil  
Predseda predstavenstva



Renáta Mrázová  
Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2011

(v eurách)

	Poznámka	30.06.2011	30.06.2010
1	Výnosy z úrokov	96 671	965 139
2	Výnosy z podielových listov		
3	Výnosy z dividend	66 792	22 730
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	(74 394)	(1 003 846)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	29 573	7 595
6c	Zisk/(strata) z derivátov	27 394	-
7d	Zisk/(strata) z predaja iného majetku	44 753	
<b>I</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>190 790</b>	<b>(8 380)</b>
e	Transakčné náklady	3 614	2 980
f	Bankové a iné poplatky	6 680	7 828
<b>II</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>180 496</b>	<b>(19 188)</b>
g	Náklady na financovanie fondu	9 449	5 877
g1	náklady na dane	9 449	5 877
<b>III</b>	<b>Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>171 047</b>	<b>(25 065)</b>
h	Náklady na odplatu za správu fondu	124 135	87 434
i	Náklady na odplaty za služby depozitára	1 676	1 003
j	Náklady na odplaty za služby audítora	3 112	
	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>42 124</b>	<b>(113 532)</b>

Poznámky na stranách 6 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Poznámky k účtovnej závierke

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

### 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 30.06.2011 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2011 do 30.6.2011.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 28.6.2011.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, 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 Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, 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 euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 2 Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

#### 2.1 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 odvodená 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.

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.

#### 2.2 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.

### **2.3 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“.

### **2.4 Záväzky**

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

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

### **2.5 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 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. 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.

### **2.6 Cudzia mena**

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázaní.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

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

## 2.7 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.

## 2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu mesačne odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň.

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 3 roky.

Odplata za odstupné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vypláti odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vypláti správcovskej spoločnosti a zvyšná časť ( 15 %) sa považuje za kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu.

Správčovské 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 odplaty za služby depozitára“. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby audítora“.

## 2.9 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“.

## 2.10 Zákonné 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 30. júnu 2011 a 2010 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

Majetok v rastovom fonde môže byť investovaný do:

- Majetok v rastovom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií



- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku v rastovom fonde.
- Až 50 % hodnoty majetku v rastovom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie. Majetok v rastovom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku v rastovom fonde.
- V majetku rastového fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára spoločnosti
- A iné

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.06.2011	30.06.2010
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Zisk pred zdanením	42 124	(113 532)
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(96 671)	(965 140)
Výnosy z dividend	(66 792)	(22 730)
Nerealizovaný zisk z precenenia cenných papierov	(19 415)	(357 317)
Nerealizovaný zisk z precenenia akcií	(2 648)	(194 618)
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	(938)	
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(144 340)</i>	<i>(1 653 337)</i>
Zmena stavu krátkodobých dlhopisov	(63 542)	
Zmena stavu akcií	(444 314)	697 333
Zmena stavu podielových listov	(617 571)	(717 089)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	(1 001 468)	-
Zmena stavu derivátov	(9 986)	-
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	(55 661)	(325 119)
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	846	(22 989)
Zmena stavu ostatných záväzkov	62 651	342 902
Prijaté úroky	148 520	971 096
Prijaté dividendy	66 792	22 730
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(1 930 989)</b>	<b>(323 211)</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(7 296 888)	(4 406 622)
Predaj dlhodobých cenných papierov	7 203 342	3 432 311
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>(93 546)</b>	<b>(974 311)</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Prijaté príspevky	2 120 581	1 708 003
Vyplatené dávky	(352 964)	(176 027)
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>1 767 617</b>	<b>1 531 976</b>
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	(256 918)	234 454
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	1 363 968	340 599
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	938	-
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu</b>	<b>1 107 988</b>	<b>575 053</b>

#### D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
<b>I. Čistý majetok na začiatku obdobia</b>		<b>8 479 666</b>	<b>5 031 701</b>
a) Počet dôchodkových jednotiek		243 360 866	151 776 694
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,034844	0,033152
1. Príspevky do dôchodkových fondov		2 120 580	3 515 136
2. Zisk alebo strata fondu		42 124	337 180
3. Pokles majetku z precenenia		0	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		0	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(352 963)	(404 351)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		1 809 741	3 447 965
<b>A. Čistý majetok na konci obdobia</b>		<b>10 289 407</b>	<b>8 479 666</b>
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		294 008 258	243 360 866
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,034997	0,034844

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

### 1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	30.06.2011	31.12.2010
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	3 019 556	2 887 150
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	1 047 486	1 182 382
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>4 067 042</b>	<b>4 069 472</b>

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy	3 088 096	4 002 984
Eurobondy	978 946	66 488
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>4 067 042</b>	<b>4 069 472</b>

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 1 mesiaca	-	31 672
1 až 3 mesiace	-	66 795
3 mesiace až 1 rok	38 717	58 462
1 až 5 rokov	2 834 847	367 115
nad 5 rokov	1 193 478	3 545 428
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>4 067 042</b>	<b>4 069 472</b>

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 1 roka	-	-
1 až 5 rokov	-	66 488
nad 5 rokov	4 067 042	4 002 984
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>4 067 042</b>	<b>4 069 472</b>

Členenie dlhopisov podľa mien :

	30.06.2011	31.12.2010
EUR	4 067 042	4 069 472
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>4 067 042</b>	<b>4 069 472</b>

## 2. Akcie

Členenie akcií podľa mien:

	30.06.2011	31.12.2010
EUR	171 134	175 700
CZK	899 695	746 730
HUF	13 754	-
PLN	1 386 223	1 114 084
<b>Akcie spolu</b>	<b>2 470 806</b>	<b>2 036 513</b>

## 3. Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

	30.06.2011	31.12.2010
Uzavreté podielové fondy	1 721 419	1 091 178
Ostatné podielové fondy	-	-
<b>Podielové listy spolu</b>	<b>1 721 419</b>	<b>1 091 178</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

	30.06.2011	31.12.2010
EUR	1 721 419	843 735
USD	-	247 443
<b>Podielové listy spolu</b>	<b>1 721 419</b>	<b>1 091 178</b>

## 4. Deriváty (aktíva)

Reálne a nominálne hodnoty derivátov:

	Reálna hodnota		Nominálna hodnota – pohľadávka		Nominálna hodnota – záväzok	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Menové forwardy	9 986	-	1 521 188	-	1 511 202	-
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	-	-	-	-	-	-
<b>Deriváty spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Členenie derivátov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2011	2010
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	9 986	-
<b>Deriváty spolu</b>	<b>9 986</b>	<b>-</b>

Členenie derivátov podľa spôsobu vysporiadania:

	2011	2010
S dodávkou	-	-
Bez dodávky	9 986	-
<b>Deriváty spolu</b>	<b>9 986</b>	<b>-</b>

## 5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Bežné účty	1 107 988	1 363 968
<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu</b>	<b>1 107 988</b>	<b>1 363 968</b>

## 6. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Pohľadávky za dividendy	20 912	1 006
Pohľadávky za predaj CP	35 755	-
<b>Ostatný majetok spolu</b>	<b>56 667</b>	<b>1 006</b>

## 7. Záväzky

Členenie záväzkov:

	30.06.2011	31.12.2010
Záväzky za nákup CP	108 105	45 351
Záväzky voči deponitárovi	2 139	1 557
Záväzky voči audítorovi	3 708	4 393
<b>Ostatné záväzky spolu:</b>	<b>113 952</b>	<b>51 301</b>

## 8. Výnosy z úrokov

	30.06.2011	30.06.2010
Dlhové cenné papiere	90 508	964 411
Bežné účty	3 101	728
Pohľadávky	3 062	-
<b>Výnosy spolu</b>	<b>96 671</b>	<b>965 139</b>

## 9. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	30.06.2011	30.06.2010
EUR	7 334	738
USD	3 132	233
HUF	-	4 120
PLN	16 432	2 115
CZK	39 894	15 525
<b>Spolu</b>	<b>66 792</b>	<b>22 730</b>

## 10. Zisk/strata z cenných papierov

	30.06.2011	30.06.2010
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	( 70 617)	61 516
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	8 979	(901 125)
Zisk/(strata) z predaja podielových listov	5 771	(3 708)
Zisk/(strata) z precenenia podielových listov	(33 333)	1 261
Zisk/(strata) z predaja akcií	28 884	37 268
Zisk/(strata) z precenenia akcií	(14 078)	(199 058)
<b>Spolu</b>	<b>( 74 394)</b>	<b>(1 003 846)</b>

## 11. Zisk/strata z devíz

	30.06.2011	30.06.2010
JPY	(59)	170
USD	27 099	980
HUF	3	873
PLN	(4 720)	(13 559)
CZK	7 250	19 131
<b>Spolu</b>	<b>29 573</b>	<b>7 595</b>

## 12. Zisk/strata z derivátov

	30.06.2011	30.06.2010
Menové forwardy	27 394	-
<b>Spolu</b>	<b>27 394</b>	<b>-</b>

### 13. Zisk/strata z iného majetku

	30.06.2011	30.6.2010
Výnosy z odstupného	44 753	-
<b>Spolu</b>	<b>44 753</b>	<b>-</b>

Na účte zisk a strata z predaja iného majetku sa účtujú ostatné prevádzkové výnosy, ktoré plynú fondu z výnosov z odstupného v zmysle § 19 ods.1 Zákona 650/2004 Z. z. v znení neskorších doplnkov.

### 14. Bankové a iné poplatky

	30.06.2011	30.06.2010
Bankové poplatky	458	363
Poplatky za prevod CP	2 677	5 219
Custody poplatok	3 545	2 246
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>6 680</b>	<b>7 828</b>

## F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie 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 30.06.2011 evidovaných 12 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.