

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2010  
Za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010

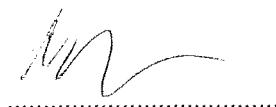
# Obsah

	<b>Strana</b>
Súvaha	3
Výkaz ziskov a strát	4
Poznámky k účtovnej závierke	5 – 15

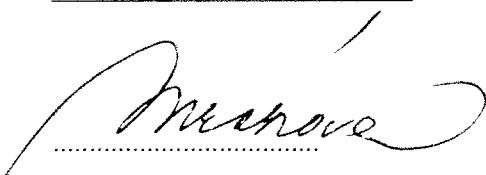
## Súvaha k 30. júnu 2010 (v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.6.2010	31.12.2009
<b>I Investičný majetok</b>			
1 Dlhopisy	E1	5 949 875 3 798 934	4 771 093 2 834 525
a bez kupónov		-	-
b s kupónmi		3 798 934	2 834 525
2 Akcie	E2	1 279 332	1 783 308
3 Podielové listy	E3	871 610	153 260
a otvorených podielových fondov		871 610	153 260
b ostatné		-	-
4 Krátkodobé pohľadávky		-	-
5 Obrátené repoobchody		-	-
6 Deriváty		-	-
7 Drahé kovy		-	-
<b>II Neinvestičný majetok</b>			
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E4	941 921 575 053	382 347 340 599
9 Ostatný majetok	E5	366 868	41 748
<b>Aktiva spolu</b>		<b>6 891 796</b>	<b>5 153 439</b>

Pasíva	Poznámka	30.6.2010	31.12.2009
<b>I Záväzky</b>			
1 Záväzky voči bankám		441 651	121 738
2 Záväzky z vrátenia podielov		9 920	32 673
3 Záväzky voči správcovskej spoločnosti		13 318	12 431
4 Deriváty			
5 Repoobchody			
6 Ostatné záväzky	E6	418 413	76 634
<b>II Vlastné imanie</b>			
7 Dôchodkové jednotky		6 450 145 6 563 676	5 031 701 5 031 701
a fondy z ocenenia			
b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		(113 532)	547 530
<b>Pasíva spolu</b>		<b>6 891 796</b>	<b>5 153 439</b>



Viktor Kouril  
predseda predstavenstva



Renata Mrázová  
člen predstavenstva

Poznámky na stranach 5 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2010

(v eurách)

	Poznámka	30.6.2010	30.6.2009
1	Výnosy z úrokov	E7	965 139
2	Výnosy z podielových listov		33 998
3	Výnosy z dividend	E8	22 730
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E9	(1 003 846)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E10	7 595
6c	Zisk/(strata) z derivátov	E11	-
7d	Zisk/(strata) z predaja drahých kovov		(37 476)
8e	Zisk/(strata) z predaja iného majetku		
<b>I</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		<b>182 992</b>
f	Transakčné náklady		2 980
g	Bankové a iné poplatky	E12	7 828
<b>II</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>(19 188)</b>
h	Náklady na financovanie fondu		5 877
h1	náklady na úroky		6 463
h2	náklady na dane a poplatky		5 877
<b>III</b>	<b>Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>(25 065)</b>
i	Náklady na odplatu za správu fondu		87 434
j	Náklady na odplaty za služby depozitára		1 033
<b>Zisk alebo strata:</b>		<b>(113 532)</b>	<b>134 197</b>

Poznámky na stranach 5 až 15 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 účtovej 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 fondech, 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 30.6.2010 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 1.1.2010 do 30.6.2010.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 24.6.2010.

## 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 2010, 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 Financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2009-74, 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 a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 2 Hlavné účtovné zásady

Hodnoty položiek v účtovnej závierke za dané ako aj porovnateľné obdobie sa uvádzajú v celých eurách.

#### 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 váženeho 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 zohľadené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a meno, 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 uznanými 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.

## **2.2 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 úrokovnej 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 opcíí. 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 úrokovnej 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 fondech zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, napokoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčislovanie 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 výplatе dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

## **2.6 Cudzia meno**

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro podľa kurzu ECB platného v deň 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**

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

## **2.9 Doplňkové dôchodkové jednotky**

Doplňkové 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 súvahе 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.

## C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.6.2010	30.6.2009
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Zisk pred zdanením	(113 532)	134 197
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(965 140)	(33 998)
Výnosy z dividend	(22 730)	(16 855)
Nerealizovaný zisk z precenenia cenných papierov	(357 317)	(21 668)
Nerealizovaný zisk z precenenia akcií	(194 618)	398 154
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	-	(3 293)
Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu	(1 653 337)	456 537
Zmena stavu dlhopisov		
Zmena stavu akcií	697 333	(724 863)
Zmena stavu podielových listov	(717 089)	(34 244)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	-	998 174
Zmena stavu derivátov	-	(3 533)
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	(325 119)	(6 142)
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(22 989)	58 798
Zmena stavu ostatných záväzkov	342 902	99 739
Prijaté úroky	971 096	31 438
Prijaté dividendy	22 730	16 855
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(323 211)</b>	<b>892 759</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(4 406 622)	(4 221 830)
Predaj dlhodobých cenných papierov	3 432 311	2 637 549
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>(974 311)</b>	<b>(1 584 281)</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Prijaté príspevky	1 708 003	1 078 810
Vyplatené dávky	(176 027)	-359 035
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>1 531 976</b>	<b>719 775</b>
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	234 454	28 253
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	340 599	211 587
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	3 293
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov</b>	<b>575 053</b>	<b>243 133</b>

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

	Poznámka	30.6.2010	31.12.2009
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>5 031 701</b>	<b>2 516 202</b>
a)	Počet dôchodkových jednotiek	151 776 694	87 922 311
b)	Hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,033152	0,028618
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	1 708 003	2 270 543
2.	Zisk alebo strata fondu	(113 532)	(547 530)
3.	Pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie DJ za správu fondu	-	-
5.	Prevedené DJ / prestupy a výstupy	(176 027)	(302 574)
<b>II.</b>	<b>Nárast / Pokles čistého majetku</b>	<b>1 418 444</b>	<b>2 515 499</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>6 450 145</b>	<b>5 031 701</b>
a)	Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	197 011 148	151 776 694
b)	Hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,032740	0,033152

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

### 1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	30.6.2010	31.12.2009
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	2 931 218	2 071 867
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	867 716	762 658
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh		
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>3 798 934</b>	<b>2 834 525</b>

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2010	31.12.2009
Štátne dlhopisy	3 552 130	2 071 866
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy	246 804	762 659
Ostatné dlhopisy	-	-
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>3 798 934</b>	<b>2 834 525</b>

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Do 1 mesiaca	-	9 397
1 až 3 mesiace	35 947	399
3 mesiace až 1 rok	66 220	89 761
1 až 5 rokov	661 223	886 798
nad 5 rokov	3 035 544	1 848 170
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>3 798 934</b>	<b>2 834 525</b>

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
1 až 5 rokov	66 220	684 241
nad 5 rokov	3 732 714	2 150 284
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>3 798 934</b>	<b>2 834 525</b>

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

Poznámky k 30. júnmu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Členenie dlhopisov podľa mien:

	<b>30.6.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
EUR	3 798 934	2 834 525
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>3 798 934</b>	<b>2 834 525</b>

## 2. Akcie

Členenie akcií podľa mien:

	<b>30.6.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
EUR	18 886	858 960
CZK	525 919	394 889
HUF	34 680	281 658
PLN	475 236	247 801
USD	224 611	-
<b>Akcie spolu</b>	<b>1 279 332</b>	<b>1 783 308</b>

## 3. Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

	<b>30.6.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Otvorené podielové fondy	871 610	153 260
Ostatné podielové fondy	-	-
<b>Podielové listy spolu</b>	<b>871 610</b>	<b>153 260</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

	<b>30.6.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
EUR	871 610	153 260
<b>Podielové listy spolu</b>	<b>871 610</b>	<b>153 260</b>

## 4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	<b>30.6.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Bežné účty	575 053	340 599
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu</b>	<b>575 053</b>	<b>340 599</b>

## 5. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	30.6.2010	31.12.2009
Pohľadávka za dividendu	198	-
Pohľadávka za predaj CP	366 670	41 748
Pohľadávky voči ING banke - forwardy		-
<b>Ostatný majetok spolu</b>	<b>366 868</b>	<b>41 748</b>

## 6. Ostatné záväzky

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

	30.6.2010	31.12.2009
Záväzok z obchodovania s CP	413 395	75 510
Záväzok voči depozitárovi	1 906	1 124
Záväzok – rezerva na audit	3 113	-
<b>Ostatné záväzky spolu</b>	<b>418 413</b>	<b>76 634</b>

## 7. Výnosy z úrokov

	30.6.2010	30.6.2009
Pohľadávky	-	1 099
Dlhové cenné papiere	964 411	31 325
Bežné účty	728	1 574
<b>Výnosy spolu</b>	<b>965 139</b>	<b>33 998</b>

## 8. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	30.6.2010	30.6.2009
CZK	15 525	8 703
HUF	4 120	-
PLN	2 115	-
USD	233	-
EUR	738	8 152
<b>Dividendy spolu</b>	<b>22 730</b>	<b>16 855</b>

### **9. Zisk/strata z cenných papierov**

	<b>30.6.2010</b>	<b>30.6.2009</b>
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	61 516	-
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(901 125)	169 854
Zisk/(strata) z predaja podielových listov	(3 708)	-
Zisk/(strata) z precenenia podielových listov	1 261	
Zisk/(strata) z predaja akcií	37 268	-
Zisk/(strata) z precenenia akcií	(199 058)	
<b>Spolu</b>	<b>(1 003 846)</b>	<b>169 854</b>

### **10. Zisk/strata z devíz**

	<b>30.6.2010</b>	<b>30.6.2009</b>
JPY	170	(50)
USD	980	(2)
HUF	873	(12)
PLN	(13 559)	(38)
CZK	19 131	3 394
<b>Spolu</b>	<b>7 595</b>	<b>3 292</b>

### **11. Zisk/strata z derivátov**

	<b>30.6.2010</b>	<b>30.6.2009</b>
Menové forwardy	-	(37 476)
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>(37 476)</b>

### **12. Bankové a iné poplatky**

	<b>30.6.2010</b>	<b>30.6.2009</b>
Bankové poplatky	363	355
Poplatky za prevod CP	5 219	
Custody poplatok	2 246	
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>7 828</b>	<b>355</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 30.6.2010 evidovaných 10 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.