

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2010

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 17

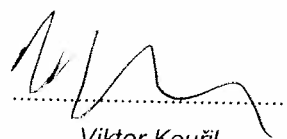
Súvaha k 31. decembru 2010

(v eurách)

Aktíva	Poznámka	2010	2009
I Investičný majetok		7 197 163	4 771 093
1 Dlhopisy	E1	4 069 472	2 834 525
<i>a bez kupónov</i>		-	-
<i>b s kupónmi</i>		4 069 472	2 834 525
2 Akcie	E2	2 036 513	1 783 308
3 Podielové listy	E3	1 091 178	153 260
<i>a otvorených podielových fondov</i>		1 091 178	153 260
<i>b ostatné</i>			
II Neinvestičný majetok		1 364 974	382 347
4 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E4	1 363 968	340 599
5 Ostatný majetok	E5	1 006	41 748
Aktíva spolu		8 562 137	5 153 439

Pasíva	Poznámka	2010	2009
I Závazky		82 471	121 738
1 Závazky z vrátenia podielov		13 922	32 673
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		17 248	12 431
3 Ostatné záväzky	E6	51 301	76 634
II Vlastné imanie		8 479 666	5 031 701
4 Dôchodkové jednotky, z toho:		8 479 666	5 031 701
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		337 180	547 530
Pasíva spolu		8 562 137	5 153 439

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s.,a.s., správ. spol. dňa 4. mája 2011.



 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 12 mesiacov roku 2010

(v eurách)

	Poznámka	2010	2009	
1	Výnosy z úrokov	E7	144 059	87 195
2	Výnosy z dividend	E8	57 786	41 925
3a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E9	276 278	615 227
4b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E10	27 020	(22 210)
5c	Zisk/(strata) z derivátov	E11	-	(49 133)
6d	Zisk/(strata) z iného majetku	E12	47 480	-
I	Výnos z majetku vo fonde		552 623	673 004
e	Transakčné náklady		4 517	(5 521)
f	Bankové a iné poplatky	E13	12 639	(12 630)
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		535 467	654 853
g	Náklady na financovanie fondu		7 642	-
g1	náklady na dane a poplatky		7 642	-
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		527 825	654 853
h	Náklady na odplatu za správu fondu		181 989	(106 047)
i	Náklady na odplaty za služby depozitára		2 379	(1 276)
j	Náklady na odplaty za služby audítora		6 277	-
Zisk alebo strata			337 180	547 530

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 31.12.2010 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 1.1.2010 do 31.12.2010.

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

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 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 Financí 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 výplati 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

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, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

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

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

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.

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 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.

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

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

Poznámky k 31. decembru 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

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

	2010	2009
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	337 180	547 530
Upravený o:		-
Úrokové výnosy	(144 059)	(87 195)
Výnosy z dividend	(57 786)	(41 925)
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	(564 528)	652 300
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	(938)	-
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(430 130)</i>	<i>1 070 710</i>
Zmena stavu dlhopisov	326 366	(400 712)
Zmena stavu akcií	(36 131)	(1 453 030)
Zmena stavu podielových listov	(847 733)	(34 244)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	0	998 174
Zmena stavu derivátov	0	251
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	40 742	(40 935)
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(15 057)	39 152
Zmena stavu ostatných záväzkov	(24 210)	75 511
Prijaté úroky	118 363	38 003
Prijaté dividendy	57 786	41 925
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(810 005)	334 805
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(8 010 977)	(5 859 569)
Predaj dlhodobých cenných papierov	6 732 628	3 713 054
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(1 278 349)	(2 146 516)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	3 515 136	2 435 990
Výplatené dávky	(404 351)	(495 266)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	3 110 785	1 940 723
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	1 022 431	129 012
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	340 599	211 587
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	938	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	1 363 968	340 599

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2010	2009
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		5 031 701	2 516 202
a) Počet dôchodkových jednotiek		151 776 694	87 922 311
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,033152	0,028618
1. Príspevky do dôchodkových fondov		3 515 136	2 270 543
2. Zisk alebo strata fondu		337 180	547 530
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(404 351)	(302 574)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		3 447 965	2 515 499
A. Čistý majetok na konci obdobia		8 479 666	5 031 701
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		243 360 866	151 776 694
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,034844	0,033152

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

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2010	2009
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	2 887 150	2 071 867
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	1 182 382	762 658
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	4 069 472	2 834 525

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2010	2009
Štátne dlhopisy	4 002 984	2 071 866
Eurobondy	66 488	762 659
Dlhopisy spolu	4 069 472	2 834 525

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 1 mesiaca	31 672	9 397
1 až 3 mesiace	66 795	399
3 mesiace až 1 rok	58 462	89 761
1 až 5 rokov	367 115	886 798
nad 5 rokov	3 545 428	1 848 170
Dlhopisy spolu	4 069 472	2 834 525

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 1 roka	-	-
1 až 5 rokov	66 488	684 241
nad 5 rokov	4 002 984	2 150 284
Dlhopisy spolu	4 069 472	2 834 525

Členenie dlhopisov podľa mien :

	2010	2009
EUR	4 069 472	2 834 525
Dlhopisy spolu	4 069 472	2 834 525

2. Akcie

Členenie akcií podľa mien:

	2010	2009
EUR	175 700	858 960
CZK	746 730	394 889
HUF	-	281 658
PLN	1 114 084	247 801
Akcie spolu	2 036 513	1 783 308

3. Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

	2010	2009
Uzavreté podielové fondy	1 091 178	153 260
Ostatné podielové fondy	-	-
Podielové listy spolu	1 091 178	153 260

Členenie podielových listov podľa mien:

	2010	2009
EUR	843 735	153 260
USD	247 443	-
Podielové listy spolu	1 091 178	153 260

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2010	2009
Bežné účty	1 363 968	340 599
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	1 363 968	340 599

5. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	2010	2009
Pohľadávky za predaj CP	-	41 748
Pohľadávky za dividendy	1 006	-
Ostatný majetok spolu	1 006	41 748

6. Závazky

Členenie záväzkov:

	2010	2009
Závazky za nákup CP	45 351	75 510
Závazky voči depozitárovi	1 557	1 124
Závazky voči audítorovi	4 393	-
Ostatný majetok spolu	51 301	76 634

7. Výnosy z úrokov

	2010	2009
Dlhové cenné papiere	142 445	84 327
Bežné účty	1 614	1 769
Pohľadávky	-	1 099
Výnosy spolu	144 059	87 195

8. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	2010	2009
EUR	7 815	18 911
USD	3 752	-
HUF	4 120	-
PLN	19 130	-
CZK	22 969	23 014
Spolu	57 786	41 925

9. Zisk/strata z cenných papierov

	2010	2009
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	104 366	33 332
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(105 843)	(159 567)
Zisk/(strata) z predaja podielových listov	17 478	(1 820)
Zisk/(strata) z precenenia podielových listov	110 802	41 359

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

Poznámky k 31. decembru 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Zisk/(strata) z predaja akcií	(27 158)	(1 721)
Zisk/(strata) z precenenia akcií	176 633	703 644
Spolu	276 278	615 227

10. Zisk/strata z devíz

	2010	2009
JPY	171	(36)
USD	(19 053)	(15)
HUF	3 279	(1 799)
PLN	9 137	662
CZK	33 486	(21 022)
Spolu	27 020	(22 210)

11. Zisk/strata z derivátov

	2010	2009
Menové forwardy	-	(49 133)
Spolu	-	(49 133)

12. Zisk/strata z iného majetku

	2010	2009
Výnosy z odstupného	47 480	-
Spolu	47 480	-

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.

13. Bankové a iné poplatky

	2010	2009
Bankové poplatky	980	981
Poplatky za prevod CP	7 039	8 584
Custody poplatok	4 621	3 065
Bankové a iné poplatky spolu	12 640	12 630

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 31.12.2010 evidovaných 11 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.