

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2009

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 19

Súvaha k 31. decembru 2009

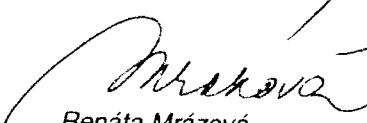
(v eurách)

Aktíva	Poznámka	2009	2008
I Investičný majetok		4 771 093	2 338 123
1 Dlhopisy	E1	2 834 525	495 578
<i>a bez kupónov</i>		-	-
<i>b s kupónmi</i>		2 834 525	495 578
2 Akcie	E2	1 783 308	770 117
3 Podielové listy	E3	153 260	74 003
<i>a otvorených podielových fondov</i>		153 260	74 003
<i>b ostatné</i>		-	-
4 Krátkodobé pohľadávky	E4	-	998 174
5 Obrátené repoobchody		-	-
6 Deriváty	E5	-	251
7 Drahé kovy		-	-
II Neinvestičný majetok		382 347	212 400
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E6	340 599	211 587
9 Ostatný majetok	E7	41 748	813
Aktíva spolu		5 153 439	2 550 523

Pasíva	Poznámka	2009	2008
I Závazky		121 738	34 321
1 Závazky voči bankám		-	-
2 Závazky z vrátenia podielov		32 673	27 332
3 Závazky voči správcovskej spoločnosti		12 431	6 266
4 Deriváty	E8	-	-
5 Repoobchody		-	-
6 Ostatné záväzky	E9	76 634	723
II Vlastné imanie		5 031 701	2 516 202
7 Dôchodkové jednotky		5 031 701	2 516 202
<i>a fondy z ocenenia</i>		-	-
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		547 530	(379 302)
Pasíva spolu		5 153 439	2 550 523

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s., a.s., správ. spol. dňa 13. mája 2010.


 Viktor Kouřil
 Predseda predstavenstva


 Renáta Mrázová
 Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2009

(v eurách)

	Poznámka	2009	2008	
1	Výnosy z úrokov	E10	87 195	47 808
2	Výnosy z podielových listov		-	-
3	Výnosy z dividend	E11	41 925	19 571
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E12	615 227	(425 348)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E13	(22 210)	1 044
6c	Zisk/(strata) z derivátov	E14	(49 133)	15 619
7d	Zisk/(strata) z predaja drahých kovov		-	-
8e	Zisk/(strata) z predaja iného majetku		-	-
I	Výnos z majetku vo fonde		673 004	(341 306)
f	Transakčné náklady		(5 521)	(1 896)
g	Bankové a iné poplatky	E15	(12 630)	(2 994)
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		654 853	(346 196)
h	Náklady na financovanie fondu		-	-
h1	náklady na úroky		-	-
h2	náklady na dane a poplatky		-	-
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		654 853	(346 196)
i	Náklady na odplatu za správu fondu		(106 047)	(32 717)
j	Náklady na odplaty za služby depozitára		(1 276)	(389)
Zisk alebo strata			547 530	(379 302)

Poznámky na stranách 6 až 19 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 2008.

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 31.12.2009 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 1.1.2009 do 31.12.2009.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30.6.2009.

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 2009, 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 2008 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 (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Pri prechode doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na systém evidencie príspevkov doplnkového dôchodkového sporenia na osobné účty účastníkov dds vo forme doplnkových dôchodkových jednotiek podľa § 47 zákona č. 650/2004 Z.z. a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov Spoločnosť podľa usmernenia NBS vydá doplnkové dôchodkové jednotky až v deň keď príde k jednoznačnej identifikácii konkrétneho účastníka a dovtedy bude táto platba vedená ako záväzok voči účastníkovi.

V účtovnej závierke k 31. decembru 2008 sa neidentifikované príspevky vykazovali vo vlastnom imaní v riadku dôchodkové jednotky. V účtovnej závierke k 31. decembru 2009 sa neidentifikované príspevky vykazujú v riadku Záväzky z účasti na doplnkovom sporení.

Zmena bola uplatnená retropektívne, t.j. údaje za minulé obdobie boli vykázané tak ako keby bola táto metóda vykazovania uplatnená aj v minulom období. Zmena nemala vplyv na hospodársky výsledok za rok 2008. Úpravy nemali vplyv na celkové aktíva k 31.12.2008.

Rok	2008	Pôvodne vykázané	Úprava	Upravená hodnota
Záväzky		86	27 246	27 332
Dôchodkové jednotky		2 543 448	(27 246)	2 516 202

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.

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.

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.

2.6 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 2008 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 záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na domácu menu euro podľa aktuálneho kurzu Európskej centrálnej banky (ECB) ku dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro 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“.

2.8 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.

2.9 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

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 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 týkajúcim sa jeho investovania.

K 31. decembru 2009 a 2008 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

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

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

- 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

	2009	2008
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	547 530	(379 307)
Upravený o:	-	-
Úrokové výnosy	(87 195)	(47 799)
Výnosy z dividend	(41 925)	(19 584)
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	652 300	415 422
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	-	(1 029)
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>1 070 710</i>	<i>(32 297)</i>
Zmena stavu dlhopisov	(400 712)	-
Zmena stavu akcií	(1 453 030)	(1 101 773)
Zmena stavu podielových listov	(34 244)	(93 507)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	998 174	(632 776)
Zmena stavu derivátov	251	(432)
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	(40 935)	13 012
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	39 152	5 510
Zmena stavu ostatných záväzkov	75 511	664
Prijaté úroky	38 003	32 132
Prijaté dividendy	41 925	19 584
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	334 805	(1 789 883)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(5 859 569)	(466 043)
Predaj dlhodobých cenných papierov	3 713 054	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(2 146 516)	(466 043)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	2 435 990	2 603 908
Vyplatené dávky	(495 266)	(202 483)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 940 723	2 401 425
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	129 012	145 499
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	211 587	65 059
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	1 029
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	340 599	211 587

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2009	2008
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		2 516 202	521 318
a) Počet dôchodkových jednotiek		87 922 311	15 129 123
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,028618	0,034458
1. Príspevky do dôchodkových fondov		2 270 543	1 863 421
2. Zisk alebo strata fondu		547 530	(379 302)
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(302 574)	538 012
II. Nárast / Pokles čistého majetku		2 515 499	1 994 883
A. Čistý majetok na konci obdobia		5 031 701	2 516 202
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		151 776 694	87 922 311
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,033152	0,028618

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

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2009	2008
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	2 071 867	427 232
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	762 658	68 346
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh		
Dlhopisy spolu	2 834 525	495 578

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2009	2008
Štátne dlhopisy	2 071 866	358 251
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy	762 659	137 327
Ostatné dlhopisy	-	-
Dlhopisy spolu	2 834 525	495 578

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	9 397	-
1 až 3 mesiace	399	68 971
3 mesiace až 1 rok	89 761	13 145
1 až 5 rokov	886 798	-
nad 5 rokov	1 848 170	413 462
Dlhopisy spolu	2 834 525	495 578

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
1 až 5 rokov	684 241	68 971
nad 5 rokov	2 150 284	426 607
Dlhopisy spolu	2 834 525	495 578

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2009	2008
EUR	2 834 525	495 578
Dlhopisy spolu	2 834 525	495 578

2. Akcie

Členenie akcií podľa mien:

	2009	2008
EUR	858 960	467 416
CZK	394 889	302 701
HUF	281 658	-
PLN	247 801	-
Akcie spolu	1 783 308	770 117

3. Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

	2009	2008
Otvorené podielové fondy	153 260	74 003
Ostatné podielové fondy	-	-
Podielové listy spolu	153 260	74 003

Členenie podielových listov podľa mien:

	2009	2008
EUR	153 260	74 003
Podielové listy spolu	153 260	74 003

4. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	-	998 174
Krátkodobé pohľadávky spolu	-	998 174

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2009	2008
EUR	-	998 174

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Krátkodobé pohľadávky spolu	-	998 174
------------------------------------	----------	----------------

5. Deriváty (aktíva)

Reálne a nominálne hodnoty derivátov:

	Reálna hodnota		Nominálna hodnota – pohľadávka		Nominálna hodnota – záväzok	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Menové forwardy	-	251	-	190 246	-	190 237
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	-	-	-	-	-	-
Deriváty spolu	-	251	-	190 246	-	190 237

Členenie derivátov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	-	251
1 až 3 mesiace	-	-
Deriváty spolu	-	251

Členenie derivátov podľa spôsobu vysporiadania:

	2009	2008
S dodávkou	-	-
Bez dodávky	-	251
Deriváty spolu	-	251

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2009	2008
Bežné účty	340 599	211 587
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	340 599	211 587

7. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	2009	2008
Pohľadávka voči Spoločnosti	-	-
Pohľadávky za predaj CP	41 748	-
Pohľadávky voči ING banke - forwardy	-	813
Ostatný majetok spolu	41 748	813

8. Závazky

Členenie záväzkov:

	2009	2008
Závazky za nákup CP	75 510	-
Závazky voči depozitárovi	1 124	723
Ostatný majetok spolu	76 634	723

9. Výnosy z úrokov

	2009	2008
Dlhové cenné papiere	84 327	12 274
Bežné účty	1 769	4 896
Pohľadávky	1 099	30 638
Výnosy spolu	87 195	47 808

10. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	2009	2008
CZK	23 014	14 222
EUR	18 911	5 349
Dividendy spolu	41 925	19 571

11. Zisk/strata z cenných papierov

	2009	2008
--	------	------

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	33 332	-
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(159 567)	13 376
Zisk/(strata) z predaja podielových listov	(1 820)	-
Zisk/(strata) z precenenia podielových listov	41 359	(35 787)
Zisk/(strata) z predaja akcií	(1 721)	816
Zisk/(strata) z precenenia akcií	703 644	(403 753)
Spolu	615 227	(425 348)

12. Zisk/strata z devíz

	2009	2008
EUR	-	1 181
JPY	(36)	199
USD	(15)	59
HUF	(1 799)	(75)
PLN	662	(129)
CZK	(21 022)	(191)
Spolu	(22 210)	1 044

13. Zisk/strata z derivátov

	2009	2008
Menové forwardy	(49 133)	15 619
Spolu	(49 133)	15 619

14. Bankové a iné poplatky

	2009	2008
Bankové poplatky	981	623
Poplatky za prevod CP	8 584	-
Custody poplatok	3 065	2 371
Bankové a iné poplatky spolu	12 630	2 994

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 31.12.2009 evidovaných 9 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.