

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

**Účtovná závierka k 30. júnu 2013
Za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013**

Obsah

	Strana
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	7
Poznámky k účtovnej závierke	9 – 23

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

SÚVAHA

príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 zostavená k 30.06.2013
 (v celých eurách)

Za obdobie	mesiac	rok	do	mesiac	rok
Za bezprostredne predchádzajúce	0 1	2 0 1 3	do	0 6	2 0 1 3
obdobie od	0 1	2 0 1 2	do	1 2	2 0 1 2

Účtovná zvierka
 riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO	DIČ	Dátum vzniku účtovnej jednotky
3 5 9 7 6 8 5 3	2 0 2 2 1 1 9 8 3 6	0 1 0 4 2 0 0 7

Názov správcovskej spoločnosti

I N G T a t r y - S y m p a t i a , d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

T r n a v s k á c e s t a 5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2

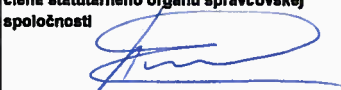



Číslo telefónu

5 9 3 1 3 8 4 1

Číslo faxu

E-mailová adresa

a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ i n g . s k

Zostavené dňa	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
12.8.2013			
Schválené dňa	Juraj Dlhopolček, MSc.	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová
15.8.2013	 Ing. Dušan Quis		

*) Vyznačuje sa

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	15 535 407	13 969 921
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5 955 212	4 644 438
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	5 955 212	4 644 438
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	4 862 936	4 962 938
a)	obchodovateľné akcie	4 862 936	4 962 938
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	4 710 364	4 362 545
a)	otvorených podielových fondov	4 710 364	4 362 545
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty	6 896	0
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 430 167	1 455 178
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 393 491	1 454 520
10.	Ostatný majetok	36 676	658
	Aktíva spolu	16 965 574	15 425 099

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	1 080 724	160 498
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	53 610	64 515
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31 603	90 594
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	995 511	5 389
II.	Vlastné imanie	15 884 850	15 264 601
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	16 865 672	15 264 601
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(980 822)	2 300 844
	Pasíva spolu	16 965 574	15 425 099

Poznámky na stranách 9 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 za 6 mesiacov 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie mesiac rok do mesiac rok
 Za bezprostredne predchádzajúce 0 1 2 0 1 3 do 0 6 2 0 1 3
 obdobie od 0 1 2 0 1 2 do 0 6 2 0 1 2

Účtovná zavierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO 3 5 9 7 6 8 5 3 DIČ 2 0 2 2 1 1 9 8 3 6 Dátum vzniku účtovnej jednotky 0 1 0 4 2 0 0 7

Názov správcovskej spoločnosti

I N G T a t r y - S y m p a t i a , d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

T r n a v s k á c e s t a 5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2





Číslo telefónu

5 9 3 1 3 8 4 1

Číslo faxu

E-mailová adresa

a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ i n g . s k

Zostavené dňa 12.8.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa 15.8.2013	Juraj Dlhopolček, MSc.  Ing. Dušan Quis	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová

*) Vyznačuje sa

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	26 559	63 626
1.1.	úroky	26 559	63 626
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	8 095	2 734
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	96 743	84 874
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	96 743	84 874
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(726 168)	216 679
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(230 729)	117 887
6./e.	Zisk/strata z derivátov	6 896	0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	65 871	80 637
I.	Výnos z majetku vo fonde	(752 733)	566 437
h.	Transakčné náklady	1 824	6 412
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	6 780	8 877
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(761 337)	551 149
j.	Náklady na financovanie fondu	12 842	11 074
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	12 842	11 074
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	(774 179)	540 075
k.	Náklady na	200 897	137 115
k.1.	odplatu za správu fondu	184 063	137 115
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	16 834	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	2 420	2 045
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 327	3 716
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(980 822)	397 199

Poznámky na stranách 9 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej
 k 30.06.2013
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok

Za bezprostredne predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
 účtovné obdobie od

Účtovná závierka:*)

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

DIČ

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Názov správcovskej spoločnosti

Názov spravovaného fondu

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

PSČ



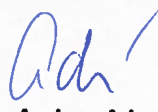

Názov obce

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

E-mailová adresa

Zostavené dňa 12.8.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa 15.8.2013	Juraj Dlhopolček, MSc.  Ing. Dušan Quis	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová

*) Vyznačuje sa

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. Priamou materskou spoločnosťou správovskej spoločnosti je ING Continental Europe Holdings B.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo. Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Groep N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo.

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 30.6.2013 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 1.1.2013 do 30.6.2013.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 12. júna 2013.

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 2013, 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 operácií s cennými papiermi a podielmi“. 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 a z iných podielov na zisku“ 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 a dlhodobé 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. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

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 sú 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 operácií s devízami“.

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

Správcovská spoločnosť dostáva za správu rastového fondu mesačne odplatu vo výške 0,195% (2011: 0.2%), ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie rastového fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koefficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v rastovom fonde je vo výške 0,13 (2012; 0,12).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % z hodnoty (2011: 5 %) prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 3 roky.

Odplata za odstupné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 % (2011: 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 výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vypláti správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos rastového fondu.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % (2011: 0,03%) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na audit účtovnej závierky“.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok pri primeranom raste hodnoty majetku. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka najmä z dlhopisových a peňažných investícií.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	26 559	63 993
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(190 843)	(145 444)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	96 743	46 562
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	(36 675)	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	5 141 539	7 017 212
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(6 750 775)	(9 991 707)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(2 974)	(3 269)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Závazky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 716 426)	(3 012 653)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	894 834
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	894 834
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	2 563 597	2 405 936
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátane PL (+/-),	(907 561)	(1 011 332)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátane PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)		
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 656 036	1 394 604
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(639)	(5 047)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(61 029)	(728 262)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 454 520	1 631 830
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 393 491	903 568

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	15 264 601	10 381 245
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	415 793 228	337 821 185
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036712	0,030730
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	2 414 682	4 401 555
2.	Zisk alebo strata fondu	(980 882)	2 300 844
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(813 611)	(1 819 043)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	620 249	4 883 356
A.	Čistý majetok na konci obdobia	15 884 850	15 264 601
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	460 243 669	415 793 228
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034514	0,036712

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu Aktíva

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		118 368
7.	Nad päť rokov	5 955 212	4 526 070
	Spolu	5 955 212	4 644 438

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	10 788	4 385
2.	Do troch mesiacov	6 144	3 281
3.	Do šiestich mesiacov	12 839	48 410
4.	Do jedného roku	13 331	15 988
5.	Do dvoch rokov		-
6.	Do piatich rokov	1 702 432	222 448
7.	Nad päť rokov	4 209 679	4 349 926
	Spolu	5 955 212	4 644 438

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	5 955 212	4 644 438
b.1.	nezaložené	5 955 212	4 644 438
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	5 955 212	4 644 438

Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	4 862 936	4 962 938
1.1.	nezaložené	4 862 936	4 962 938
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	4 862 936	4 962 938

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	622 069	720 328
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	582 837	540 221
8.	HUF	416 625	248 277
9.	PLN	3 241 404	3 454 112
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	4 862 936	4 962 938

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	4 710 364	4 362 545
1.1.	nezaložené	4 710 364	4 362 545
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		-
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	4 710 364	4 362 545

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	4 338 681	4 254 610
2.	USD	122 645	107 935
3.	JPY	249 038	
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	4 710 364	4 362 545

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty EUR	1 353 216	1 420 600
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 353 216	1 420 600
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 353 216	1 420 600

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty USD	3 479	17 457
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	3 479	17 457
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 479	17 457

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty CZK	24 482	2 093
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou		

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

	splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	24 482	2 093
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	24 482	2 093

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty HUF	11 151	8 806
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	11 151	8 806
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 151	8 806

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty PLN	419	4 774
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	419	4 774
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	419	4 774

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty JPY	744	790

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	744	790
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	744	790

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 810	582
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		722
4.	Dlhové cenné papiere	23 749	62 322
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	26 559	63 626

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	8 095	2 734
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	8 095	2 734

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	15 128	14 815
2.	USD	637	
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	36 104	19 493
8.	HUF	9 384	6 107
9.	PLN	35 490	44 459
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	96 743	84 874

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	679 399	(98 132)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(32 604)	314 811
4.	Podielové listy	79 373	
	Spolu	726 168	216 679

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	8 155	(32 676)
3.	JPY	(3 034)	
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(20 055)	18 320
8.	HUF	(4 253)	2 788
9.	PLN	(211 542)	129 822
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	(230 729)	118 254

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	6 896	
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	6 896	
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	6 896	0

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	373	521
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	1 307	3 571

4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	5 100	4 785
	Spolu	6 780	8 877

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 rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2012 evidovaných 13 tis. účastníkov (31.12.2011: 13 tis.).
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.