

Poznámky
k priebežnej účtovnej závierke k 30.06.2010
zostavené v zmysle Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 zo dňa 18.decembra 2007 v znení
Opatrenia MF SR č. 24547/2008-74 zo dňa 10.decembra 2008

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

SEVISBROKERS FINANCE, o.c.p., a.s.

Kuzmányho 8

010 01 Žilina

IČO: 35746220

Dátum založenia: 03.02.1998

Dátum zápisu do OR: 15.05.1998

Zapísaná v OR OS Žilina, odd. Sa, vl.č. 10356/L

Hlavné činnosti podľa výpisu z OR zo dňa 5.5.2010:

- I. POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB A VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB A VYKONÁVANIE INVESTIČNÝCH ČINNOSTÍ podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona o cenných papieroch:
 - 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - 3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - 4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - 5. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - 6. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
 - 7. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
 - 8. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi
 - 9. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov
 - 10. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere

Štatutárny orgán: predstavenstvo

- predseda predstavenstva – Pavol Prekop
- podpredseda predstavenstva – Ing. Adrian Schnierer
- člen predstavenstva – Ing. Danica Michalková

Dozorný orgán: dozorná rada

- predseda – Ing. Vladimír Baláž
- člen – Ing. Anton Orávik
- člen – Miroslav Broz

Riadiaci orgán – výkonné vedenie

- manažér marketingu, analýz a riadenia portfólií – Ing. Adrian Schnierer
- finančný manažér - Ing. Danica Michalková
- manažér pre obchodnú a poradenskú činnosť – Pavol Prekop
- manažér realizácie transakcií s CP a admin.servisu - Ing. Marta Pastorková
- IT manažér – Ing. Anton Orávik

Iný orgán

– zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania - Ing. Marta Pastorková

Zemepisné oblasti výkonu činnosti

- v prevažnej miere Slovenská republika

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy:

- 1) Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie účtovnej jednotky viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ale účtovná jednotka je vystavená významným neistotám v súvislosti s činnosťou účtovnej jednotky, a to takým neistotám, že vedenie účtovnej jednotky má významné pochybnosti o schopnosti účtovnej jednotky naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú

Priebežná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho neprerušeneho trvania účtovnej jednotky. Účtovná jednotka nemá vedomosť o žiadnych významných neistotách, ktoré by mohli ovplyvniť neprerušené trvanie účtovnej jednotky

- 2) Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Účtovná jednotka sa vo svojom účtovníctve riadi a používa účtovné zásady a metódy definované v Opatrení č. 26307/2007-74 z 18.decembra 2007 v znení Opatrenia č.24547/2008-74.

- 3) informácie o použitých nových účtovných zásadách a metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, dôvode ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky

Nové účtovné metódy a zásady neboli používané.

- 4) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú korunu

Hmotný a nehmotný majetok – hmotný majetok vlastnený účtovnou jednotkou je oceňovaný obstarávacou cenou zníženou o oprávky. Nehmotný majetok spoločnosť nevlastní.

Záväzky a pohľadávky – oceňované v menovitej hodnote, v prípade postúpených pohľadávok v obstarávacej cene

Cenné papiere – pri nadobudnutí oceňované obstarávacou cenou, počas držania cenného papiera (napr. cenného papiera na predaj) oceňované reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov, dlhové cenné papiere aktuálnou cenou (trhová cena + AUV)

Prepočet cudzej meny na euro – pre ocenenie pohľadávok a záväzkov v cudzej mene - aktuálny denný kurz ECB, resp. v špecifických prípadoch uvedených v § 24 odst. 3 a 4 používa kurz v zmysle odseku 3.

- 5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, účtovanie v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu – deň definovaný v §27 Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74.

Obchody s cennými papiermi sú na dennej báze evidované, sledované a vyporiadované v systéme BROKER, ktorý vyvinula spoločnosť Nexin Technology, s.r.o. Prostredníctvom systému BROKER je cez rozhranie vykonávané obchodovanie s cennými papiermi pre klientov, ako aj na vlastný účet na Burze cenných papierov. Finančné obraty s BCPB, CDCP a na iných trhoch sú

účtované denne v účtovníctve. Obchody s cennými papiermi do účtovného softvéru sú zaúčtované na mesačnej báze.

Úrokové výnosy – z termínovaných vkladov sú účtované na dennej báze ako čistý úrokový výnos, pričom zrážková daň je zúčtovaná do nákladov v zmysle Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74. Ku koncu účtovného obdobia je zrážková daň preúčtovaná na uhradené preddavky na daň z príjmu.

6) Postupy odpisovania hmotného majetku a nehmotného majetku

Pri odpisovaní hmotného investičného majetku používa účtovná jednotka metódu zrýchleného odpisovania.

Nehmotný majetok, ktorý je predmetom odpisovania účtovná jednotka nevlastní.

7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Účtovná jednotka vo svojom účtovníctve neeviduje dlhodobé pohľadávky.

8) Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

K pohľadávkam z obchodného styku (z odplaty za poskytnuté investičné služby) po lehote splatnosti tvorí účtovná jednotka opravné položky v zmysle platnej legislatívy.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	v eur				
	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spoľu
B	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia (prepočítaný na eur)	199.164	39.832	(8.750)	435.161	665.407
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	199.164	39.832	(8.750)	435.161	665.407
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj			5.007		5.007
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za účtovné obdobia			13.757		13.757
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(72.426)	(72.426)
Úplná zmena čistého obchodného imania			5.007	(72.426)	(58.669)
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	199.164	39.832	5.007	362.735	606.738

Pozn. Zisk bežného obdobia je priradený k nerozdeleným ziskom, nakoľko sa jedná len o priebežné výsledky.

D. Prehľad o peňažných tokoch

Peňažné toky za obdobie	1.polrok 2010 (eur)	rok 2009 (eur)
0. cash na začiatku roka	375.890	536.412
1.1. zisk z bežnej činnosti	(72.426)	14.851
1.2. odpisy	9.782	18.096
1.3. zmena zásob	0	0
1.4. zmena pohľadávok	43.986	(26.922)
1.5. zmena záväzkov	(3.107)	(38.359)
1.6. odh.účty aktívne	5.854	(5.427)
1.7. odh.účty pasívne	(7.728)	1.767
1. cash z bežnej činnosti	(23.639)	(35.994)
2.1. zmena hmotných aktív	0	(10.389)
2.2. zmena finančných aktív	(13.758)	(105.389)
2.3. precenenie fin.inv.	13.758	(8.750)
2. cash z investícií	0	(124.528)
3.1. zmena vlastného majetku	0	0
3.2. zmena rezerv	0	0
3.2. zmena úverov	0	0
3. cash z financovania	0	0
I. suma cash flow	(23.639)	(160.522)
II. cash na konci obdobia	352.251	375.890
v tom		
prostriedky klientov na začiatku obdobia	0	0
prostriedky klientov na konci obdobia	0	0

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	v tis. eur	
		Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	1	2
	Majetok klientov	X	X
	Peňažné prostriedky klientov	270	701
	Cenné papiere klientov	286.653	322.882
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfóliá klientov	2.108	1.309
	Pohľadávky voči trhu		
	Majetok klientov spolu	289.031	324.892
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku	X	X
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	270	701
	Závázky z cenných papierov klientov – člen CDCP	286.411	322.777
	Závázky z portfólií klientov – riadenie portfólia	2.108	1.309
	Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	161	105
	Závázky klientov voči trhu		
	Závázky z uschovania cenných papierov	81	
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	289.031	324.892

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

Aktíva

- 1) Rozpis hodnoty cenných papierov na obchodovanie podľa druhov, koľko z toho je hodnota cenných papierov vydaných dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami. Celková hodnota a rozpis cenných papierov poskytnutých ako záloh v repo obchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov cenných papierov.

Účtovná jednotka je obchodníkom s cennými papiermi so základným imaním 199.164 eur, nemá teda udelenú licenciu podľa Zákona o cenných papieroch 566/2001 v aktuálnom znení, §6 odst.1 písm. c), čo znamená že nemôže obchodovať na vlastný účet a nemôže mať obchodné portfólio cenných papierov.

- 2) Rozpis derivátov na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov na predajné a kúpne opcie a na forwardy, swapy, futures a na ostatné deriváty.

Účtovná jednotka má udelenú licenciu len na investičné nástroje podľa Zákona o cenných papieroch 566/2001 v aktuálnom znení, §5 pís. a) až c), nemôže teda robiť transakcie s derivátmi.

- 3) Rozpis hodnoty cenných papierov na predaj podľa druhov, koľko z toho je hodnota cenných papierov vydaných dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami. Celková hodnota a rozpis cenných papierov poskytnutých ako záloh v repo obchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov cenných papierov.

Účtovná jednotka nemá žiadne dcérske ani pridružené spoločnosti a teda ich akcie nevlastní. Účtovná jednotka neposkytla žiadne cenné papiere ako záloh v repo obchodoch.

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Celkový objem cenných papierov na predaj	158.168 eur	144.424 eur
z toho akcie	78.260 eur	64.510 eur
z toho vytvorená opr.pol.	0 eur	0 eur
dlhopisy (vrátane AUV)	79.908 eur	79.914 eur

Účtovná jednotka eviduje v účtovníctve listinné a zaknihované akcie sloenských emitentov a dlhopisy emitované na Slovensku.

- 4) Rozpis pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Pohľadávky voči klientom	93.571 eur	132.555 eur
z toho vytvorená opr.pol.	14.246 eur	14.246 eur
v tom – podľa doby splatnosti splatné do 1 mesiaca	93.571 eur	132.555 eur
- podľa sektorov činností úvery a pôžičky	0	0
odplaty a provízie	93.571 eur	132.555 eur
Objem pohľadávok voči bankám	343.783 eur	369.544 eur
v tom splatné na požiadanie	337.154 eur	362.887 eur
v tom majetok klientov	0	0

V súlade s Opatrením MF SR č. 26307/2007-74 je majetok klientov držaný na klientských bankových účtoch účtovaný od roku 2008 v podsúvahe.

- 5) Rozpis dlhových cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhov, z toho hodnota cenných papierov vydaných dcérskymi a pridruženými účtovnými jednotkami a rozpis cenných papierov so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka a nad jeden rok a na krátkodobé cenné papiere a na dlhodobé cenné papiere. Hodnota cenných papierov poskytnutých ako záloh v repo obchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov cenných papierov.

Účtovná jednotka nevlastní dlhové cenné papiere držané do splatnosti.

- 6) Rozpis vkladov do základného imania jednotlivých dcérskych účtovných jednotiek a do základného imania jednotlivých pridružených účtovných jednotiek s uvedením názvu účtovnej jednotky, sídla, právnej formy, predmetu podnikania alebo činnosti, výška ZI zapísaného v OR, výška VI, počet a menovitá hodnota akcií podľa druhov vydaných v priebehu účtovného obdobia.

Účtovná jednotka nevlastní žiadne dcérske spoločnosti, ani v žiadnej spoločnosti nemá významný alebo podstatný vplyv.

- 7) Čistá účtovná hodnota, brutto hodnota a korekcia v členení na oprávky a opravné položky ostatného prevádzkového majetku. Pri majetku obstaranom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci sa uvádza obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, obstarávacia cena na konci účtovného obdobia a informácia o zmluvne dohodnutých splátkach z týchto zmlúv v bežnom roku a v nasledujúcich rokoch.

Účtovná jednotka na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (Zmluvy o finančnom leasingu motorového vozidla) nenadobudla v účtovnom období žiaden majetok.

Hmotný majetok – osobné automobily nadobudnuté na základe kúpnej zmluvy:

Obst.cena na zač. účt. obdobia	117.141 eur
Prírastok	0 eur
Úbytok	0 eur
Obst.cena na konci účt.obdobia	117.141 eur
Oprávky	78.093 eur

Iný hmotný majetok účtovná jednotka nevlastní.

- 8) Rozpis ostatného majetku podľa druhov, napr. zásoby, podriadené pohľadávky a iné. Odložená daňová pohľadávka s uvedením dôvodu jej zmeny a výšky a ďalej v členení podľa jednotlivých druhov prechodných rozdielov a podľa jednotlivých druhov nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov. Informácie o nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov, a to najmä v dôsledku vzniku alebo zrušenia prechodných rozdielov, v dôsledku zmien účtovných zásad a účtovných metód a chýb, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky. Ďalej sa uvádzajú informácie o súhrnnej splatnej dani a odloženej dani vzťahujúcej sa k položkám, ktoré sa účtovali priamo do vlastného imania. Informácie o sume odpočítateľných prechodných rozdielov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových odpočtov, pre ktoré sa odložená daňová pohľadávka nevykazuje v súvahe.

Ostatný majetok – zásoby – ku koncu účtovného obdobia účtovná jednotka nemá žiadne zásoby

- podriadené pohľadávky – účtovná jednotka nevykonáva transakcie, pri ktorých vznikajú podriadené pohľadávky
- odložená daňová pohľadávka – 1.202 eur
- náklady budúcich období – 479 eur
- príjmy budúcich období - 7.494 eur

Pasíva

- 1) Rozpis ostatných záväzkov voči emisným bankám a bankám a ostatných záväzkov voči klientom a iným veriteľom

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Celkový objem záväzkov	28.946 eur	32.355 eur
v tom – podľa doby splatnosti		
splatné do 1 mesiaca	28.946 eur	32.355 eur
viac ako 1 mesiac do troch mesiacov	0	0
viac ako 3 mesiace do 1 roka	0	0
viac ako jeden rok do 5 rokov	0	0
viac ako 5 rokov	0	0
- podľa druhov veriteľov		
emisné banky	0	0
banky	0	0
ost.fin.sektor	0	0
klienti	0	0
dodávatelia	11.286 eur	17.057 eur
štátny rozpočet	2.699 eur	1.922 eur
soc.pois.,zdrav.pois., NÚP	4.124 eur	4.982 eur
zamestnanci	8.709 eur	8.380 eur
ostatní	2.128 eur	14 eur
- podľa druhov		
majetok klientov	0	0
úvery a pôžičky	0	0
zav.z finančného prenájmu	0	0
odplaty a provízie	11.286 eur	17.057 eur
iné záväzky	17.660 eur	15.298 eur

V súlade s Opatrením MF SR č. 26307/2007-74 sú aj záväzky voči klientom z poskytnutých finančných prostriedkov na vykonanie investičnej služby účtované od roku 2008 v podsúvahe.

Repo obchody účtovná jednotka nevykonáva.

Účtovná jednotka nemá žiadne dcérske ani pridružené spoločnosti a teda ani záväzky voči nim.

- 2) Rozpis derivátov na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov na kúpne a predajné opcie a na forwardy, swapy, futures a ostatné deriváty.

Derivátové operácie účtovná jednotka nevykonáva.

- 3) Rozpis hodnoty dlhových cenných papierov podľa druhov a rozpis hodnoty dlhových cenných papierov so splatnosťou do jedného roka na krátkodobé cenné papiere a dlhodobé cenné papiere. Hodnota cenných papierov, ktoré poskytla účtovná jednotka ako záloh v repo obchodoch.

Účtovná jednotka na strane pasív neeviduje žiadne dlhové cenné papiere.

- 4) Rozpis ostatných záväzkov podľa druhov

- odhadné účty pasívne (nevyčerp.dovolenky, audit) –	K 30.6.2010	K 31.12.2009
	2.282 eur	10.010 eur

- 5) Rozpis rezerv v členení na rezervy podľa osobitného predpisu a ostatné rezervy a v členení podľa druhu nákladu, ku ktorému sa tvoria.

- zákonné rezervy – 0 eur

- 6) Rozpis podriadených záväzkov, s uvedením sumy, meny, úrokovej sadzby, splatnosti a zostatkovej doby splatnosti, podmienok podriadenosti, prípadne dôvodov skoršieho zaplatenia úverov osobitného charakteru, ktoré boli vykázané v predchádzajúcom porovnateľnom období.

Účtovná jednotka neeviduje žiadne podriadené záväzky.

- 7) Odložený daňový záväzok s uvedením dôvodu jeho zmeny a jeho výšky a ďalej v členení podľa jednotlivých druhov prechodných rozdielov a podľa jednotlivých druhov nevyužitých daňových strát a daňových odpočtov. Informácie o daňových nákladoch a daňových výnosoch, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov, hlavne v dôsledku vzniku alebo zrušenia prechodných rozdielov, zmien v sadzbách dane, zmien účtovných zásad, metód a postupov a chýb, ktoré majú podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich období. Informácie o súhrnnej splatnej dani a odloženej dani vzťahujúcej sa k položkám účtovaným priamo do vlastného imania.

Odložený daňový záväzok ku dňu priebežnej účtovnej závierky predstavuje čiastku 1219 eur.

Výkaz ziskov a strát

- 1) Rozpis úrokových výnosov a úrokových nákladov podľa druhov majetku a druhov záväzkov, ktorými sú vytvárané

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
výnosové úroky – spolu	3.842 eur	8.241 eur
z bežných účtov	159 eur	126 eur
z termínovaných vkladov	556 eur	5.299 eur
z dlhopisov	3.127 eur	2.816 eur
nákladové úroky (leasing) – spolu	0 eur	0 eur

- 2) Rozpis odplát a provízií podľa činností a podľa služieb, za ktoré sú platené

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Poskytnuté poplatky a provízie – spolu	23.990 eur	53.805 eur
Za kúpu a predaj CP – trhy	8.985 eur	16.689 eur
Za kúpu a predaj CP – ostatné	15.005 eur	37.116 eur

- 3) Rozpis čistých ziskov alebo čistých strát z obchodovania alebo predaja cenných papierov a z obchodovania alebo predaja derivátov podľa portfólií a kurzových rozdielov cudzích mien

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Čistý výnos z držby cenných papierov – akcií (dividenda)	4.700 eur	1.480 eur
Čistý výnos z predaja CP	0	0

- 3) Rozpis výnosov a nákladov z predaja a prevodu stálych aktív, postúpených pohľadávok, odpísaných pohľadávok, z prevodu cenných papierov držaných do splatnosti, z prevodov vkladov do ZI dcérskych a pridružených účtovných jednotiek . Menovitá hodnota odpísaných nepremičaných pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Výnosy z predaja stálych aktív	0	40.000 eur
Zostatková hodnota predaných stálych aktív	0	21.297 eur
Výnosy z postúpenej pohľadávky po lehote splatnosti	26.671 eur	0
Náklady z post.pohl.po lehote splatnosti	26.671 eur	0

Účtovná jednotka vytvorila opravnú položku k pohľadávkam (z poplatkov za poskytnuté investičné služby) v súlade so zásadou opatrnosti a v zmysle platnej legislatívy – 14.246 eur

5) Rozpis výnosov podľa druhov (napr. výnosy z operatívneho prenájmu)

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Prijaté poplatky a provízie – spolu	156.300 eur	443.077 eur
Za kúpu a predaj CP a		
obst.kúpy a predaja CP	56.533 eur	199.370 eur
Služby spojené s upisovaním CP	24.000 eur	21.319 eur
Porad.v strat.podnikania	14.263 eur	112.938 eur
Riadenie portfólia	11.024 eur	17.050 eur
Ostatné	50.480 eur	92.400 eur
Iné prevádzkové výnosy	1.116 eur	2.374 eur

6) Rozpis personálnych nákladov

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
1. osobné náklady a odmeny	86.291 eur	157.956 eur
1a. mzdy	63.363 eur	116.506 eur
1b. sociálne poistenie a zdravotné poistenie	22.928 eur	41.450 eur
1c. odmeny členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov podľa jednotlivých druhov	0	0

7) Rozpis ostatných nákladov podľa druhov, na dane a poplatky, audity a poradenstvo

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Dane a poplatky	19.780 eur	39.497 eur
v tom		
poplatky NBS, BCPB, CDCP	10.784 eur	18.257 eur
príspevok GFI	1.523 eur	7.257 eur
členstvá	3.433 eur	3.831 eur
dane (DPH, kolký, dial.nál...)	4.040 eur	10.152 eur
Náklady na prenájom (leasing)	0 eur	0 eur
Všeobecné prevádzkové náklady –		
- Nakupované výkony spolu	98.174 eur	188.287 eur
v tom		
vedenie účtovníctva	6.000 eur	9.229 eur
audit	0 eur	2.191 eur
prenájom priestorov	15.297 eur	29.848 eur
vzdelávanie	429 eur	9.671 eur
prenájom a správa výp.tech.	4.800 eur	21.310 eur
ost. nakupované služby	46.950 eur	75.426 eur
nakupované výkony (mat., údržba,)	24.698 eur	38.433 eur
iné náklady	0 eur	2.179 eur

G. Ostatné poznámky

1) Vzťahy so spriaznenými osobami

- a) Výška podielov na základnom imaní účtovnej jednotky, s výnimkou podielu ktorý patrí priamej materskej účtovnej jednotke alebo nepriamej materskej účtovnej jednotke, výška podielov na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek účtovnej jednotky, s výnimkou

podielu, ktorý patrí priamej materskej účtovnej jednotke alebo nepriamej účtovnej jednotke alebo priamej sesterskej účtovnej jednotke alebo nepriamej účtovnej jednotke, ktoré vlastní s účtovnou jednotkou spriaznené osoby

Účtovná jednotka nevlastní podiely na žiadnych dcérskych ani pridružených účtovných jednotkách

- b) Výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám, tieto údaje sa uvádzajú s uvedením začiatočného stavu, sumy prírastkov, sumy úbytkov, konečného zostatku, pri poskytnutých úveroch úrokové výnosy vzťahujúce sa k poskytnutým úverom

Záväzky z obchodného styku (z prenájmu priestorov a za poskytované služby na základe zmlúv o delegovaní a poskytovaní služieb obchodníkovi s CP)

Počiatočný stav záväzkov	11.574 eur
Prírastky	82.047 eur
Úbytky	88.887 eur
Koncový stav	4.734 eur

Pohľadávky voči spriazneným osobám za poskytnuté služby:

Počiatočný stav pohľadávok	12.756 eur
Prírastky	21.799 eur
Úbytky	34.375 eur
Koncový stav	180 eur

Účtovná jednotka neviduje vo svojom účtovníctve žiadne prijaté ani poskytnuté úvery a pôžičky, a teda ani voči spriazneným osobám.

- c) Výška vydaných záruk za spriaznené osoby, z toho za dcérske účtovné jednotky a za pridružené účtovné jednotky

Účtovná jednotka nevydala žiadnu záruku, a teda ani za spriaznené osoby

- d) Výška prijatých záruk od spriaznených osôb, z toho od dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek

Účtovná jednotka neprijala žiadnu záruku, a teda ani od spriaznených osôb.

- 2) Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na vernosť a pravdivosť účtovnej závierky.

- 3) Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky. Vyjadruje sa vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Účtovná jednotka nevykonala žiadnu opravu s podstatným vplyvom na účtovné závierky predchádzajúcich účtovných období.

- 4) Návrh na rozdelenie zisku predchádzajúceho účtovného obdobia.

O rozdelení zisku za predchádzajúce účtovné obdobie rozhodlo riadne valné zhromaždenie účtovnej jednotky nasledujúcim spôsobom:

- hospodársky výsledok v celom objeme 14.851 eur zúčtovať ako nerozdelený zisk predchádzajúcich období

- 5) priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období

priemerný počet zamestnancov	15
počet členov štatutárnych orgánov	3
riadiacich orgánov	4
dozorných orgánov	3
prípadne iných orgánov – compliance	1

- 6) Náklady alebo výnosy z vplyvom na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce obdobie

Účtovná jednotka neevviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadne náklady alebo výnosy s vplyvom na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce obdobie.

- 7) Údaje o zamestnaneckých pôžitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie

Účtovná jednotka neposkytuje predmetné pôžitky zamestnancom.

- 8) Výnos na akciu

- 9) Údaje o úverovom riziku

- použitie spôsoby a postupy úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov
- popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo
- popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika
- popis významných koncentrácií úverového rizika s popisom spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika
- rozpis pohľadávok do tried, do ktorých sú pohľadávky zatriedované podľa osobitného predpisu
- amortizovaná hodnota pohľadávok, ktoré boli v priebehu účtovného obdobia reštrukturalizované
- menovitá hodnota pohľadávok
- hodnota opravných položiek k pohľadávkam
- pravdepodobnosť toho, že pohľadávky budú splácané tak, ako bolo dohodnuté

Spoločnosť nemá licenčné oprávnenie na poskytovanie úverov a pôžičiek, z uvedeného dôvodu neposkytuje úvery a pôžičky klientom na obstaranie investičných nástrojov a nie je zaťažená úverovým rizikom v predmetnom význame.

Účtovná jednotka neevviduje vo svojom účtovníctve dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečiť.

	K 30.6.2010	K 31.12.2009
Hodnota rizikovo vážených aktív – spolu	638.925 eur	707.471 eur
Pokladňa, št.rozp.	10.682 eur	12.536 eur (riziková váha 0)
účty v bankách	343.783 eur	369.544 eur (riziková váha 0,2)
ostatné	284.514 eur	325.391 eur (riziková váha 1)

10) Údaje o trhovom riziku




- a) používanie nových finančných nástrojov
- b) spôsob a postupy používané na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika
- c) spôsob zabezpečenia proti nepriaznivému vplyvu úrokových mier
- d) citlivosť majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier
- e) postupy merania úrokového rizika
- f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do 1 mesiaca, od 1 do 3 mesiacov, od 3 mesiacov do 1 roka, od 1 do 5 rokov, nad 5 rokov

Účtovná jednotka nevykonávala žiadne významné operácie spojené s trhovým rizikom.
Účtovná jednotka sa vyhýbala majetkovým angažovanostiam nad 10% vlastného imania.
Účtovná jednotka vo svojom hospodárení nevyužíva investičné nástroje spojené s úrokovým rizikom.

11) Údaje o ostatných druhoch rizík

- a) spôsoby a postupy identifikácie rizík , ktorým je účtovná jednotka vystavená
- b) spôsoby, postupy merania, sledovania a riadenia týchto rizík

Z ostatných druhov rizík účtovná jednotka vyhodnocuje len operačné riziko, ktoré vyhodnocuje prístupom základného indikátora.

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky 	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
---	--	--