

**Poznámky**  
**k priebežnej účtovnej závierke k 30.06.2008**  
**zostavené v zmysle Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 zo dňa 18.decembra 2007**

**A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke**

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 25.6.2008:

- I. HLAVNÉ INVESTIČNÉ SLUŽBY:
- 1. prijatie pokynu klienta na nadobudnutie, predaj alebo iné nakladanie s investičnými nástrojmi a následné postúpenie pokynu klienta na účel jeho vykonania podľa §6 odst.2 písm.a) Zákona o cenných papieroch vo vzťahu k investičným nástrojom podľa §5 písm. a), b), c), d), e), f) zákona o cenných papieroch
- 2. prijatie pokynu klienta na nadobudnutie alebo predaj investičného nástroja a jeho vykonanie na iný účet ako na účet poskytovateľa služby podľa §6 odst.2 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k investičným nástrojom podľa §5 písm.a), b), c), d), e), f) zákona o cenných papieroch
- 3. riadenie portfólia tvoreného jedným alebo viacerými investičnými nástrojmi v súlade s poverením klienta na základe zmluvy podľa §43 zákona o cenných papieroch, oddelene od portfólia iných klientov podľa §6 odst.2 písm. d) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k investičným nástrojom podľa §5 písm.a), b), c), d), e), f) zákona o cenných papieroch
- II. VEDĽAJŠIE INVESTIČNÉ SLUŽBY:
- 1. úschova alebo správa jedného alebo viacerých investičných nástrojov podľa §6 odst.3 písm. a) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k investičným nástrojom podľa §5 písm.a), b), c), d), e), f) zákona o cenných papieroch
- 2. poskytovanie poradenstva a stratégií podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku podľa §6 odst.3, písm. c) zákona o cenných papieroch
- 3. obstarávanie vydávania cenných papierov pre emitenta a služby súvisiace s upisovaním, umiestňovaním, vyplácaním výnosov a splácaním investičných nástrojov podľa §6 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k investičným nástrojom podľa §5 písm.a), b), c), d), e), f) zákona o cenných papieroch
- 4. poradenská činnosť vo veciach týkajúcich sa investovania do investičných nástrojov podľa §6 odst.3 písm. e) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k investičným nástrojom podľa §5 písm.a), b), c), d), e), f) zákona o cenných papieroch
- 5. prijímanie peňažných prostriedkov od klienta na vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami v súlade s Devízovým zákonom, v rozsahu potrebnom na poskytovanie hlavných investičných služieb podľa §6 odst.3 písm. f) zákona o cenných papieroch
- 6. vykonávanie činností podľa §6 odst. 2 písm. a), b) zákona o cenných papieroch s družstevnými podielnickými listami (cenné papiere podľa §2 odst. 2 písm. p) zákona o cenných papieroch) ako investičná služba podľa §6 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch

Štatutárny orgán: predstavenstvo

- predseda predstavenstva – Ing. Ivan Lukáč
- podpredseda predstavenstva – Ing. Adrian Schnierer
- člen predstavenstva - Pavol Prekop

Dozorný orgán: dozorná rada

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

Riadiaci orgán – výkonné vedenie

- generálny riaditeľ - Ing. Ivan Lukáč
- manager analýz a portfólií – Ing. Adrian Schnierer
- finančný manager - Ing. Danica Michalková
- manager pre obchodnú a poradenskú činnosť – Pavol Prekop
- manager vysporiadania obchodov - Ing. Marta Pastorková

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

## **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

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 vo svojom účtovníctve používa účtovné zásady a metódy definované v Opatrení č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007.

- 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 používané od 1.1.2008 v súlade s Opatrením č.26307/2007-74 nemajú dopad na výsledok hospodárenia, ani na vlastné imanie spoločnosti, ale prejavujú sa v poklese bilančnej sumy spoločnosti oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Zmena spočíva v účtovaní peňažných prostriedkov klientov zložených na klientských bankových účtoch spoločnosti a záväzkov voči klientom s nimi spojených v podsúvahe.

- 4) informácie o spôsoboch 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.

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 (nominál + AUV)

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

- 5) informácie o dni 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) informácie o postupoch 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.

Rok	Účtovný odpis (tis.Sk)	Daňový odpis (tis.Sk)
2006	720,98	1.644,53
2007	2.421,00	1.922,82
2008	1.702,71	1.597,97
2009	1.191,09	956,93

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

prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	30.6.2008	2007	2006
1. Základné imanie			
začiatkový stav	6.000	6.000	6.000
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
premena konvertibilných dlhopisov na akcie	0	0	0
uplatnenie opcií	0	0	0
konečný zostatok	6.000	6.000	6.000
2. Vlastné akcie			
začiatkový stav	0	0	0
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
konečný zostatok	0	0	0
3. Emisné ážio			
začiatkový stav	0	0	0
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
konečný zostatok	0	0	0
4. Rezervné fondy			
začiatkový stav	1.200	663	363
povinný prídel	0	537	300
iné zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
konečný zostatok	1.200	1.200	663
5. Ostatné fondy zo zisku			
začiatkový stav	0	0	0
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0

konečný zostatok	0	0	0
6. Ostatné kapitálové fondy			
začiatkový stav	0	0	0
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
konečný zostatok	0	0	0
7. Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do hospodárskeho výsledku			
začiatkový stav	0	0	0
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
konečný zostatok	0	0	0
8. Nerozdelený zisk			
začiatkový stav	13.909	3.598	2.138
zvýšenie	1.252	10.311	1.560
zníženie	0	0	49
konečný zostatok	15.161	13.909	3.598
9. Neuhradená strata			
začiatkový stav	0	0	0
zvýšenie	0	0	0
zníženie	0	0	0
konečný zostatok	0	0	0
10. Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie po zdanení ( 729 )		1.252	10.847
11. Dividendy	0	0	0
12. Vlastné imanie	21.632	22.361	21.108

#### D. Prehľad o peňažných tokoch

Peňažné toky za obdobie roka	polrok 2008	2007
0. cash na začiatku roka	16.671	95.222
1.1. zisk z bežnej činnosti	(729)	1.252
1.2. odpisy	798	2.421
1.3. zmena zásob	0	0
1.4. zmena pohľadávok	1.562	(2.566)
1.5. zmena záväzkov	(1.181)	(50.782)
1.6. odh. účty aktívne	458	903
1.7. odh. účty pasívne	(186)	(132)
1. cash z bežnej činnosti	722	(48.904)
2.1. zmena hmotných aktív	(1.144)	0
2.2. zmena finančných aktív	81	(264)
2. cash z investícií	(1.063)	(264)
3.1. zmena vlastného majetku	0	0
3.2. zmena rezerv	(41)	16
3.2. zmena úverov	0	0
3. cash z financovania	(41)	16
I. suma cash flow	(382)	(49.134)
II. cash na konci obdobia	16.289	46.088
v tom		
prostriedky klientov na začiatku roka	0	74.886
prostriedky klientov na konci roka	0	29.417

V prehľade o peňažných tokoch je zrejma zmena metodiky účtovania o majetku klientov zloženom na klientských bankových účtoch obchodníka s cennými papiermi.

## E. Prehľad o majetku klientov - podsúvaha

<b>Aktíva</b>	<b>30.6.2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	0	0	0
1a) Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	0	0	0
1b) Poskytnuté záruky a ručenia	0	0	0
2. Poskytnuté záruky	0	0	0
2a) nehnuteľnosti	0	0	0
2b) peniaze	0	0	0
2c) cenné papiere	0	0	0
2d) ostatné	0	0	0
3. Pohľadávky zo spotových operácií s	0	0	0
3a) úrokovými nástrojmi	0	0	0
3b) menovými nástrojmi	0	0	0
3c) akciovými nástrojmi	0	0	0
3d) komoditnými nástrojmi	0	0	0
3e) úverovými nástrojmi	0	0	0
4. Pohľadávky z pevných termínových operácií s	0	0	0
4a) úrokovými nástrojmi	0	0	0
4b) menovými nástrojmi	0	0	0
4c) akciovými nástrojmi	0	0	0
4d) komoditnými nástrojmi	0	0	0
4e) úverovými nástrojmi	0	0	0
5. Pohľadávky s operácií s opciami s	0	0	0
5a) úrokovými nástrojmi	0	0	0
5b) menovými nástrojmi	0	0	0
5c) akciovými nástrojmi	0	0	0
5d) komoditnými nástrojmi	0	0	0
5e) úverovými nástrojmi	0	0	0
6. Odpísané pohľadávky	0	0	0
7. Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie			
riadené portfóliá klientov	33.342	24.339	21.906
majetkové účty klientov	4.973.217	5.388.327	5.091.188
(účt.jednotka je člen CDCP)			
8. Hodnoty odovzdané na nakladanie,	0	0	0
z toho cenné papiere	0	0	0
<b>Pasíva</b>			
1. Záväzky z budúcich úverov a záruk	0	0	0
1a) záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	0	0	0
1b) prijaté záruky a ručenia	0	0	0
2. Prijaté záruky	0	0	0
2a) nehnuteľnosti	0	0	0
2b) peniaze	0	0	0
2c) cenné papiere	0	0	0
2d) ostatné	0	0	0
2e) kolaterály – cenné papiere	0	0	0
3. Záväzky zo spotových operácií s	0	0	0
3a) úrokovými nástrojmi	0	0	0
3b) menovými nástrojmi	0	0	0
3c) akciovými nástrojmi	0	0	0
3d) komoditnými nástrojmi	0	0	0
3e) úverovými nástrojmi	0	0	0
4. Záväzky z pevných termínových operácií s	0	0	0
4a) úrokovými nástrojmi	0	0	0
4b) menovými nástrojmi	0	0	0
4c) akciovými nástrojmi	0	0	0
4d) komoditnými nástrojmi	0	0	0
4e) úverovými nástrojmi	0	0	0
5. Záväzky s operácií s opciami s	0	0	0
5a) úrokovými nástrojmi	0	0	0
5b) menovými nástrojmi	0	0	0
5c) akciovými nástrojmi	0	0	0
5d) komoditnými nástrojmi	0	0	0
5e) úverovými nástrojmi	0	0	0

6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie majetkové účty klientov (účt.jednotka je člen CDCP)	4.973.217	5.388.327	5.091.188
7.	Hodnoty prevzaté na nakladanie, riadené portfóliá klientov	33.342	24.339	21.906

## 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 6 mil.Sk, nemá teda udelenú licenciu podľa §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 §5 pís. a až f, 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 30.6.2008	k 31.12.2007
Celkový objem cenných papierov na predaj	1.917 tis.Sk	1.495 tis.Sk
z toho akcie	1.413 tis.Sk	1.495 tis.Sk

Účtovná jednotka vedie v účtovníctve nekótované zahraničné cenné papiere na predaj, ktoré boli nakúpené v priebehu roku 2004. Vlastníctvo predmetných cenných papierov je podmienkou k oprávneniu vykonávať činnosť na trhu späťom s predmetnými cennými papiermi. Obstarávacía cena je 25.000 USD, precenenie ku koncu roku bolo na aktuálny kurz USD.

Zmena v celkovom objeme cenných papierov na predaj je spôsobená preúčtovaním cenných papierov držaných do splatnosti – dlhopisov v objeme 504 tis.Sk na účet cenné papiere na predaj – zosúladenie s Opatrením MF SR č. 26307/2007-74.

- 4) Rozpis pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom

	K 30.6.2008	k 31.12.2008
Celkový objem pohľadávok	2.192 tis.Sk	2.342 tis.Sk
v tom – podľa doby splatnosti splatné do 1 mesiaca	2.192 tis.Sk	2.342 tis.Sk

- podľa sektorov činností

úvery a pôžičky	0	0
odplaty a provízie	2.192 tis.Sk	2.342 tis.Sk
Objem pohľadávok voči bankám	16.079 tis.Sk	45.860 tis.Sk
v tom splatné na požiadanie	16.079 tis.Sk	45.860 tis.Sk
v tom majetok klientov	0	29.417 tis.Sk

V súlade s Opatrením MF SR č. 26307/2007-74 je majetok klientov držaný na klientských bankových účtoch účtovaný v 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 nevydala žiadne dlhové cenné papiere.

- 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	5.989 tis.Sk
Prírastok	1.144 tis.Sk
Úbytok	337 tis.Sk
Obst.cena na konci účt.obdobia	6.797 tis.Sk
Oprávky	4.164 tis.Sk

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 – v priebehu účtovného obdobia nevznikla spoločnosti povinnosť účtovať o odloženej daňovej pohľadávke
- náklady budúcich období – zálohy - 11 tis.Sk
- odhadné účty aktívne - 50 tis.Sk

## Pasíva

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

	K 30.6.2008	K 31.12.2007
Celkový objem záväzkov	1.711 tis.Sk	32.530 tis.Sk
v tom – podľa doby splatnosti		
splatné do 1 mesiaca	1.541 tis.Sk	21.444 tis.Sk
viac ako 1 mesiac do troch mesiacov	30 tis.Sk	30 tis.Sk
viac ako 3 mesiace do 1 roka	140 tis.Sk	165 tis.Sk
viac ako jeden rok do 5 rokov	0	10.891tis.Sk
viac ako 5 rokov	0	0
- podľa druhov veriteľov		
emisné banky	0	0
banky	0	0
ost.fin.sektor	0	0
klienti	0	29.417 tis.Sk
dodávatelia	1.010 tis.Sk	2.345 tis.Sk
štátny rozpočet	158 tis.Sk	95 tis.Sk
soc.pois.,zdrav.pois., NÚP	142 tis.Sk	118 tis.Sk
zamestnanci	278 tis.Sk	213 tis.Sk
ostatní	123 tis.Sk	342 tis.Sk
- podľa druhov		
majetok klientov	0	29.417. tis.Sk
úvery a pôžičky	0	0
záv.z finančného prenájmu	100 tis.Sk	195 tis.Sk
odplaty a provízie	910 tis.Sk	2.149 tis.Sk
iné záväzky	701 tis.Sk	769 tis.sk

V súlade s Opatrením MF SR č. 26307/2007-74 sú aj záväzky voči klientom z poskytnutých finančných prostriedkov na vykonanie investičnej služby účtované v 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) – 123 tis.Sk
- 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 tis.Sk
- 6) Rozpis podriadených záväzkov, s uvedením sumy, meny, úrokovej sadzby, splatnosti a zostatkovej doby splatnosti, podmienok podriadenosti, prípadne dôvodov skoršieho zaplataenia 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.

Účtovná jednotka na začiatku predchádzajúceho účtovného obdobia účtovala o odloženom daňovom záväzku vo výške 175,46 tis.Sk z rozdielu účtovných a daňových odpisov v celkovej sume 923,56 tis.Sk. V predchádzajúcom účtovnom období vznikla účtovnej jednotke povinnosť účtovať o odloženej daňovej pohľadávke z rozdielu účtovných a daňových odpisov vo výške 498 tis.Sk a v účtovnom období vznikla pre účtovnú jednotku povinnosť účtovať o odloženej daňovej pohľadávke vo výške 94,6 tis.Sk. Ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia účtovná jednotka teda eviduje odložený daňový záväzok vo výške 80,8tis.Sk z rozdielu účtovných a daňových odpisov v rokoch 2006 a 2007 v celkovej sume 425,4 tis.Sk.

Žiadna iná účtovná položka nemá ku kalendárnemu polroku vplyv na tvorbu odloženého daňového záväzku, ani z minulých účtovných období nemá účtovná jednotka odložený iný daňový záväzok.

### Výkaz ziskov a strát

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

	K 30.6.2008	K 31.12.2007
výnosové úroky – spolu	318 tis.Sk	702 tis.Sk
z bežných účtov	5 tis.Sk	7 tis.Sk
z termínovaných vkladov	296 tis.Sk	660 tis.Sk
z dlhopisov	17 tis.Sk	35 tis.Sk
nákladové úroky (leasing) – spolu	9 tis.Sk	35 tis.Sk

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

	K 30.6.2008	K 31.12.2007
Poskytnuté poplatky a provízie – spolu	1.191 tis.Sk	2.100 tis.Sk
Za kúpu a predaj CP – trhy	290 tis.Sk	633 tis.Sk
Za kúpu a predaj CP – ostatné	901 tis.Sk	1.467 tis.Sk

- 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 30.6.2008	K 31.12.2007
Čistý výnos z držby cenných papierov – akcií (dividenda)	38 tis.Sk	45 tis.Sk
Čistá strata z držby CP (precenenie zahr.akcie – kurz.strata)	86 tis.Sk	11 tis.Sk
Čistý výnos z predaja CP	0	0
4) 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		
Výnosy z predaja stálych aktív	47 tis.Sk	
Zostatková hodnota predaných stálych aktív	0	
Účtovná jednotka nevykonala nevykonala žiadne transakcie s pohľadávkami. Cenné papiere v uplynulom období účtované ako držané do splatnosti preúčtovala v súlade s Opatrením MF SR č. 26307/2007-74, na osobitný analytický účet cenných papierov na predaj.		
Účtovná jednotka vytvorila opravnú položku k pohľadávkam (z poplatkov za poskytnuté investičné služby) v zmysle platnej legislatívy – 263 tis.Sk		
5) Rozpis výnosov podľa druhov (napr. výnosy z operatívneho prenájmu)		
	K 30.6.2008	K 31.12.2007
Prijaté poplatky a provízie – spolu	9.384 tis.Sk	21.290 tis.Sk
Za kúpu a predaj CP a obst.kúpy a predaja CP	8.307 tis.Sk	14.376 tis.Sk
Emisie CP	0	480 tis.Sk
Porad.v strat.podnikania	300 tis.sk	4.516 tis.Sk
Riadenie portfólia	120 tis.Sk	355 tis.Sk
Ostatné	657 tis.Sk	1.563 tis.Sk
Iné prevádzkové výnosy	101 tis.Sk	472 tis.Sk
6) Rozpis personálnych nákladov		
	K 30.6.2008	K 31.12.2007
1. osobné náklady a odmeny	2.390 tis.Sk	4.413 tis.Sk
1a. mzdy	1.735 tis.sk	3.179 tis.Sk
1b. sociálne poistenie a zdravotné poistenie	655 tis.Sk	1.234 tis.Sk
1c. odmeny členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov podľa jednotlivých druhov	0	
7) Rozpis ostatných nákladov podľa druhov, na dane a poplatky, audity a poradenstvo		
	K 30.6.2008	K 31.12.2007
Dane a poplatky	1.030 tis.sk	2.074 tis.Sk
v tom		
poplatky NBS, BCPB, CDCP	326 tis.Sk	500 tis.Sk
príspevok GFI	153 tis.Sk	520 tis.Sk
členstvá	159 tis.sk	126 tis.Sk
dane (DPH, kolký, dial.nál...)	392 tis.sk	928 tis.sk
Náklady na prenájom (leasing)	24 tis.Sk	64 tis.Sk
Všeobecné prevádzkové náklady – - Nakupované výkony spolu	5.263 tis.Sk	11.122 tis.Sk

v tom		
vedenie účtovníctva	390 tis.sk	780 tis.Sk
audit	0	66 tis.Sk
prenájom priestorov	938 tis.Sk	1.251 tis.Sk
vzdelávanie	103 tis.Sk	119 tis.Sk
prenájom a správa výp.tech.	252 tis.Sk	624 tis.Sk
ost. nakupované služby	2.706 tis.Sk	3.961 tis.Sk
nakupované výkony (mat., údržba)	456 tis.Sk	1.057 tis.Sk
iné náklady	391 tis.sk	3.264 tis.Sk

## 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

Účtovná jednotka neeviduje 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 1.252 tis.Sk zúčtovať ako nerozdelený zisk predchádzajúcich období

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

priemerný počet zamestnancov	14
počet členov štatutárnych orgánov	3
riadiacich orgánov	5
dozorných orgánov	3
prípadne iných orgánov – manager vnútornej kontroly	1

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

Účtovná jednotka neeviduje 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 neeviduje vo svojom účtovníctve dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečovať.

Hodnota rizikovo vážených aktív – spolu	23.609 tis.Sk
Pokladňa, št.rozp.	643 tis.Sk (riziková váha 0)
účty v bankách	16.018 tis.Sk (riziková váha 0,2)
ostatné	6.948 tis.Sk (riziková váha 1)

- 10) Údaje o trhovom riziku

- používanie nových finančných nástrojov
- 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
		