

Poznámky

k priebežnej účtovnej závierke k 30.06.2011

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 Opatrenia MF/02714/2010-74 zo dňa 27.decembra 2010

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 06.06.2011:

- 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 držitelskej 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, splynutia, 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 prevoditeľným cenným papierom

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 – vedenie spoločnosti

- 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 cennými papiermi 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 Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR) č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007 v znení Opatrenia č. 24547/2008-74 a opatrenia MF/27014/2010-74.

- 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, ktoré nie obchodované na verejnom trhu sú oceňované teoretickou cenou + AUV.

Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj sú účtované súvahovo cez oceňovacie rozdiely z cenných papierov.

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 zákona o účtovníctve 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 vysporiadované 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 odplát za poskytnuté služby) po lehote splatnosti vytvára účtovná jednotka opravné položky, pričom zohľadňuje mieru rizika nezaplatenia zo strany odberateľa, v zmysle zákona o dani z príjmu vytvára aj daňovo uplatniteľné opravné položky.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	v eur				
	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
B	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	199.164	39.832	681	459.641	699.318
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	199.164	39.832	681	459.641	699.318
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj			8.065		8.065
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za účtovné obdobia			7.384		7.384
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(36.243)	(36.243)
Úplná zmena čistého obchodného imania			7.384	(36.243)	(28.859)
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	199.164	39.832	8.065	423.398	670.459

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	polrok 2011 (eur)	rok 2010 (eur)
0. cash na začiatku roka	342.246	375.890
1.1. zisk z bežnej činnosti	(36.243)	24.480
1.2. odpisy	11.008	17.750
1.3. zmena zásob	0	0
1.4. zmena pohľadávok	131.403	(86.768)
1.5. zmena záväzkov	5.704	5.639
1.6. odh. účty aktívne	10.100	1.732
1.7. odh. účty pasívne	(1.478)	(477)
1. cash z bežnej činnosti	120.494	(33.644)
2.1. zmena hmotných aktív	(167.000)	0
2.2. zmena finančných aktív	(128.348)	(9.431)
2.3. precenenie fin. inv.	7.384	9.431
2. cash z investícií	(287.964)	0
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	(167.470)	(33.644)
II. cash na konci obdobia	174.776	342.246
v tom		
prostriedky klientov na začiatku obdobia	0	0
prostriedky klientov na konci obdobia	0	0

E. Prehľad o majetku klientov - podsúvaha

Označenie	POLOŽKA	v tis. eur	
		Bežné účtovné Obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	1	2
	Majetok klientov	X	X
	Peňažné prostriedky klientov	608	814
	Cenné papiere klientov	254.832	268.335
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfóliá klientov	2.034	2.016
	Pohľadávky voči trhu		
	Majetok klientov spolu	257.474	268.165
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	608	814
	Závazky z cenných papierov klientov – člen CDCP	254.636	265.135
	Závazky z portfólií klientov – riadenie portfólia	2.034	2.016
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	196	200
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	257.474	268.165

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 30.06.2011	K 31.12.2010
Celkový objem cenných papierov na predaj	282.202 eur	153.855 eur
z toho akcie	81.760 eur	74.260 eur
dlhopisy	800.442 eur	79.595 eur
4) Rozpis pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom		
	K 30.06.2011	K 31.12.2010
Celkový objem pohľadávok voči klientom	91.890 eur	226.323 eur
v tom – podľa doby splatnosti		
splatné do 1 mesiaca	91.890 eur	226.323 eur
- podľa sektorov činností		
úvery a pôžičky	0	0
odplaty a provízie	91.890 eur	226.323 eur
z toho vytvorená opr.položka	21.662 eur	21.662 eur
Objem pohľadávok voči bankám	165.663 eur	329.457 eur
v tom splatné na požiadanie	159.003 eur	322.830 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) 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	21.945 eur
Obst.cena na konci účt.obdobia	95.196 eur
Oprávky	64.113 eur

Hmotný majetok – nehnuteľný odpisovaný nadobudnutý na základe kúpnej zmluvy

Obst.cena na zač. účt. obdobia	0 eur
Prírastok	150.665 eur
Úbytok	0 eur
Obst.cena na konci účt.obdobia	150.665 eur
Oprávky	1.076 eur

Hmotný majetok – nehnuteľný neodpisovaný (pozemky) nadobudnutý na základe kúpnej zmluvy

Obst.cena na zač. účt. obdobia	0 eur
Prírastok	16.335 eur
Úbytok	0 eur
Obst.cena na konci účt.obdobia	16.335 eur

- 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 – účtovná jednotka účtovala o odloženej daňovej pohľadávke z rozdielu daňových a účtovných opravných položiek v čiastke - 2.487 eur
 - splatná daňová pohľadávka zo zaplatenej dane z príjmov – 2.600 eur
 - DPH – 547 eur
 - náklady budúcich období – poisťné – 152 eur
 - príjmy budúcich období - 1.663 eur
 - odhadné účty aktívne – 180 eur

Pasíva

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

	K 30.06.2011	K 31.12.2010
Celkový objem záväzkov	43.399 eur	35.922 eur
v tom – podľa doby splatnosti		
splatné do 1 mesiaca	40.040 eur	33.176 eur
viac ako 1 mesiac do troch mesiacov	0	0
viac ako 3 mesiace do 1 roka	3.359 eur	2.746 eur
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	28.377 eur	5.653 eur
štátny rozpočet	3.359 eur	13.834 eur
soc.pois.,zdrav.pois., NÚP	3.660 eur	5.019 eur
zamestnanci	7.993 eur	9.826 eur
ostatní	10 eur	1.590 eur
- podľa druhov		
majetok klientov	0	0
úvery a pôžičky	0	0
záv.z finančného prenájmu	0	0
odplaty a provízie	28.377 eur	5.653 eur
iné záväzky	15.022 eur	30.269 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 poskytlá účtovná jednotka ako záloh v repo obchodoch.

Účtovná jednotka na strane pasív neeviduje žiadne dlhové cenné papiere.

- 4) Rozpis ostatných záväzkov podľa druhov
- | | K 30.06.2011 | K 31.12.2010 |
|--|--------------|--------------|
| - odhadné účty pasívne (nevyčerp.dovolenky, audit) – | 8.055 eur | 9.533 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 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.
- o odloženom daňovom záväzku účtuje z rozdielu účtovných a daňových odpisov – stav – odložený daňový záväzok v čiastke 2.746 eur

Žiadna iná účtovná položka nemá ku dňu priebežnej účtovnej závierky 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 30.06.2011 | K 31.12.2010 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| výnosové úroky – spolu | 6.602 eur | 7.996 eur |
| z bežných účtov | 115 eur | 294 eur |
| z termínovaných vkladov | 1.558 eur | 550 eur |
| z dlhopisov | 4.929 eur | 6.285 eur |
| nákladové úroky (leasing) – spolu | 0 | 0 |
- 2) Rozpis odplát a provízií podľa činností a podľa služieb, za ktoré sú platené
- | | K 30.06.2011 | K 31.12.2010 |
|--|--------------|--------------|
| Poskytnuté poplatky a provízie – spolu | 42.574 eur | 56.220 eur |
| Za kúpu a predaj CP – trhy | 3.342 eur | 13.870 eur |
| Za kúpu a predaj CP – ostatné | 39.232 eur | 42.350 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 30.06.2011	K 31.12.2010
Čistý výnos z držby cenných papierov – akcií (dividenda)	5.420 eur	5.215 eur
Čistá strata z držby CP (precenenie CP)	0	0
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 30.06.2011	K 31.12.2010
Výnosy z predaja stálych aktív	0	3.838 eur
Zostatková hodnota predaných stálych aktív	0	0
Výnosy z postúpenej pohľadávky po lehote splatnosti	0	26.671 eur
Náklady z post.pohl.po lehote splatnosti	0	26.671 eur

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

	K 30.06.2011	K 31.12.2010
Prijaté poplatky a provízie – spolu	229.448 eur	619.931 eur
Za kúpu a predaj CP a obst.kúpy a predaja CP	138.970 eur	439.108 eur
Služby spojené s upisovaním CP	14.000 eur	58.756 eur
Porad.v strat.podnikania	28.458 eur	47.409 eur
Riadenie portfólia	10.246 eur	21.269 eur
Investičné poradenstvo	1.485 eur	4.587 eur
Ostatné služby	36.289 eur	48.802 eur
Iné prevádzkové výnosy	24 eur	4.759 eur

- 6) Rozpis personálnych nákladov

	K 30.06.2011	K 31.12.2010
1. osobné náklady a odmeny	79.764 eur	173.772 eur
1a. mzdy	58.568 eur	127.974 eur
1b. sociálne poistenie a zdravotné poistenie	21.196 eur	45.798 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 30.06.2011	K 31.12.2010
Dane a poplatky	20.048 eur	29.433 eur
v tom		
poplatky NBS, BCPB, CDCP	10.784 eur	18.248 eur
príspevok GFI	3.307 eur	3.046 eur
členstvá	4.031 eur	3.830 eur
dane (DPH, kolky, dial.nál...)	1.926 eur	4.309 eur
Náklady na prenájom (leasing)	0	0

Všeobecné prevádzkové náklady –		
- Nakupované výkony spolu	124.343 eur	318.383 eur
v tom		
vedenie účtovníctva	17.400 eur	28.800 eur
audit	2.800 eur	2.800 eur
prenájom priestorov	15.722 eur	40.285 eur
vzdelávanie	5.409 eur	2.748 eur
prenájom a správa výp.tech.	17.440 eur	43.000 eur
ost. nakupované služby	45.814 eur	155.621 eur
nakupované výkony (mat., údržba,)	19.758 eur	42.332 eur
iné náklady	0	2.797 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 začiatčného 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	787 eur
Prírastky	195.544 eur
Úbytky	171.030 eur
Koncový stav	25.301 eur

Pohľadávky z obchodného styku (za poskytované služby):

Počiatočný stav záväzkov	0 eur
Prírastky	2.691 eur
Úbytky	1.196 eur
Koncový stav	1.505 eur

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 (2010) rozhodlo riadne valné zhromaždenie účtovnej jednotky nasledujúcim spôsobom:

- hospodársky výsledok v celom objeme 24.480 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	11
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 neviduje 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

Výnos na akciu 408,00 eur (za rok 2010)

- 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

- g) menovitá hodnota pohľadávok
- h) hodnota opravných položiek k pohľadávkam
- i) 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 neviduje vo svojom účtovníctve dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečiť.

	K 30.06.2011	K 31.12.2010
Hodnota rizikovo vážených aktív – spolu	743.574 eur	768.206 eur
Pokladňa, št.rozp.	14.748 eur	15.394 eur (riziková váha 0)
účty v bankách	165.663 eur	329.456 eur (riziková váha 0,2)
ostatné	563.163 eur	423.356 eur (riziková váha 1)

10) Údaje o trhovom riziku

- a) používanie nových finančných nástrojov
- b) spôsoby a postupy používané na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika
- c) spôsoby 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, s výnimkou angažovanosti voči bankám (ČSOB), kde sa majetková angažovanosť môže pohybovať do 15%.

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
		