

Z005154

Obchodné meno: J&T FINANCE GROUP, a.s.
so sídlom: Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 31 391 087
zverejňuje neúplnú: Konsolidovanú účtovnú závierku zostavenú podľa medzinárodných štandardov
za obdobie: 1. 1. 2010 - 31. 12. 2010
v: tis. €

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2010			
<i>v tis. EUR</i>			
	Bod	2010	2009
Úroky a podobné výnosy	5	177.906	142.374
Úrokové náklady a podobné poplatky	5	-107.103	-103.432
Čistý úrokový výnos		70.803	38.942
Výnosy z poplatkov a provízií		20.49	35.055
Náklady na poplatky a provízie	6	-8.008	-48.935
Čistý výnos (náklad) z poplatkov a provízií		12.482	-13.88
Čistý zisk (strata) z obchodovania	7	98.96	75.619
Záporný goodwill	8	-	4.977
Ostatné prevádzkové výnosy	9	37.693	59.095
Prevádzkové výnosy		136.653	139.691
Osobné náklady	10	-30.847	-28.978
Odpisy a amortizácia	13, 14	-6.807	-8.594
Zníženie hodnoty goodwillu	8, 14	-	-16.284
Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku	13, 14	-5.381	-3.15
Ostatné prevádzkové náklady	11	-100.687	-118.186
Prevádzkové náklady		-143.722	-175.192
Zníženie hodnoty úverov		7.603	-60.98
Prevádzkový zisk (strata)		83.819	-71.419
Výnosy (náklady) z pridružených a spoločne ovládaných spoločností	15	-2	31
Zisk (strata) pred zdanením		83.817	-71.388
Daň z príjmov	12	-2.638	-2.218
Čistý zisk (strata) za účtovné obdobie z neukončených činností		81.179	-73.606
Čistý zisk (strata) za účtovné obdobie z ukončených činností	4	4.473	191.238
Zisk za obdobie		85.652	117.632
Pripadajúci na:			
Osoby s podielom na vlastnom imaní materskej spoločnosti	Bod	85.38	115.575
neukončené činnosti		80.907	-75.652
ukončené činnosti		4.473	191.227
Nekontrolujúce podiely		272	2.057
neukončené činnosti		272	2.046
ukončené činnosti		-	11
		85.652	117.632
Zisk za obdobie z ukončených činností v roku 2009 obsahuje výsledok hospodárenia spoločností v Skupine, ktorých činnosti boli ukončené, až do dátumu ich predaja. V roku 2010 sú operácie z ukončených činností zahrnuté za celý rok, keďže moment ukončenia ich činností bol 31. december 2010.			
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2010			
<i>v tis. EUR</i>			
		2010	2009
Zisk za obdobie		85.652	117.632
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v rezerve z prepočtu cudzích mien		34.64	15.785
Zmena reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj		-1.368	-123
Zabezpečenie peňažných tokov (angl. cash flow hedge): efektívna časť zmeny reálnej hodnoty		11.597	-5.855
Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie, po zdanení		44.869	9.807
Celkový komplexný výsledok hospodárenia za obdobie		130.521	127.439
Pripadajúci na:			
Osoby s podielom na vlastnom imaní materskej spoločnosti		129.068	125.431

Nekontrolujúce podiely		1.453	2.008
Celkový komplexný výsledok hospodárenia za obdobie		130.521	127.439
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2010			
<i>v tis. EUR</i>	Bod	2010	2009
Majetok			
Dlhodobý hmotný majetok	13	14.51	20.198
Nehmotný majetok	14	38.789	144.769
Investície v spoločne ovládaných spoločnostiach a pridružených spoločnostiach	15	-	1
Pohľadávky z obchodného styku a ostatný majetok	17	12.727	5.72
Úvery a preddavky poskytnuté zákazníkovi	18, 19	1.405.668	778.878
Pohľadávky z predaja ukončených činností		-	37.379
Finančné nástroje držané do splatnosti		4.041	691
Odložená daňová pohľadávka	16	448	3.136
Dlhodobý majetok celkom		1.476.183	990.772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatný majetok	17	145.733	300.408
Úvery a preddavky poskytnuté zákazníkovi	18, 19	1.069.427	1.068.882
Pohľadávky z predaja ukončených činností		20.18	212.953
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	21	436.724	339.075
Finančné nástroje držané do splatnosti		204	340
Cenné papiere určené na predaj	22	63.823	17.345
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	23	586.287	517.456
Skupina majetku držaná za účelom predaja	24	-	1.027.525
Krátkodobý majetok celkom		2.322.378	3.483.984
Majetok celkom		3.798.561	4.474.756
Vlastné imanie			
Základné imanie		31.54	31.54
Emisné ážio		14.937	14.937
Nerozdelený zisk a ostatné rezervy		682.278	616.656
Vlastné imanie pripadajúce osobám s podielom na vlastnom imaní materskej spoločnosti	25	728.755	663.133
Nekontrolujúce podiely	26	21.864	21.359
Vlastné imanie celkom		750.619	684.492
Závazky			
Vklady a úvery od bánk	27	9.969	60.458
Vklady a úvery od zákazníkov	28	278.052	188.156
Podriadený dlh	32	76.751	93.538
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	31	7.275	1.197
Odložený daňový záväzok	16	1.584	19.281
Dlhodobé záväzky celkom		373.631	362.63
Vklady a úvery od bánk	27	166.245	124.257
Vklady a úvery od zákazníkov	28	2.295.155	2.093.612
Podriadený dlh	32	122	12
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	30	1.224	9.123
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	31	172.074	154.172
Splatná daň		688	1.059
Rezervy	29	38.803	57.804
Závazky súvisiace so skupinou majetku držanou za účelom predaja	24	-	987.595
Krátkodobé záväzky celkom		2.674.311	3.427.634
Závazky celkom		3.047.942	3.790.264
Vlastné imanie a záväzky celkom		3.798.561	4.474.756
Consolidated income statement for the year ended 31 December 2010			
<i>In thousands of EUR</i>	Note	2010	2009
Interest and similar income	5	177.906	142.374
Interest expense and similar charges	5	-107.103	-103.432
Net interest income		70.803	38.942
Fee and commission income		20.49	35.055
Fee and commission expense	6	-8.008	-48.935
Net fee and commission income (expense)		12.482	-13.88
Dealing profits (losses), net	7	98.96	75.619
Negative goodwill	8	-	4.977
Other operating income	9	37.693	59.095
Operating income		136.653	139.691

Personnel expenses	10	-30.847	-28.978
Depreciation and amortisation	13, 14	-6.807	-8.594
Goodwill impairment	8, 14	-	-16.284
Impairment of property, plant and equipment and intangible assets	13, 14	-5.381	-3.15
Other operating expenses	11	-100.687	-118.186
Operating expenses		-143.722	-175.192
Impairment of loans		7.603	-60.98
Profit (loss) from operations		83.819	-71.419
Income (expense) from associates and joint ventures	15	-2	31
Profit (loss) before tax		83.817	-71.388
Income tax expense	12	-2.638	-2.218
Profit (loss) for the period from continuing operations		81.179	-73.606
Profit for the period from discontinued operations	4	4.473	191.238
Profit for the period		85.652	117.632
Attributable to:			
Equity holders of the parent		85.38	115.575
continuing operations		80.907	-75.652
discontinued operations		4.473	191.227
Non-controlling interests		272	2.057
continuing operations		272	2.046
discontinued operations		-	11
		85.652	117.632
Profit from discontinued operations in 2009 includes results of the entities discontinued in 2009 up to the date of disposal. In 2010 the activities of discontinued operations are included for the whole year as they were disposed on 31 December 2010.			
Consolidated statement of comprehensive income for the year ended 31 December 2010			
<i>In thousands of EUR</i>			
		2010	2009
Profit for the period		85.652	117.632
Other comprehensive income			
Foreign exchange translation differences		34.64	15.785
Change in fair value of financial assets available for sale		-1.368	-123
Cash flow hedges: Effective portion of changes in fair value		11.597	-5.855
Other comprehensive income for the period, net of income tax		44.869	9.807
Total comprehensive income for the period		130.521	127.439
Attributable to:			
Equity holders of the parent		129.068	125.431
Non-controlling interests		1.453	2.008
Total comprehensive income for the period		130.521	127.439
Consolidated statement of financial position as at 31 December 2010			
<i>In thousands of EUR</i>			
	Note	2010	2009
Assets			
Property, plant and equipment	13	14.51	20.198
Intangible assets	14	38.789	144.769
Investments in joint ventures and associates	15	-	1
Trade receivables and other assets	17	12.727	5.72
Loans and advances to customers	18, 19	1.405.668	778.878
Receivables from the sale of discontinued operations		-	37.379
Financial instruments held to maturity		4.041	691
Deferred tax assets	16	448	3.136
Total non-current assets		1.476.183	990.772
Trade receivables and other assets	17	145.733	300.408
Loans and advances to customers	18, 19	1.069.427	1.068.882
Receivables from the sale of discontinued operations		20.18	212.953
Financial assets at fair value through profit or loss	21	436.724	339.075
Financial instruments held to maturity		204	340
Securities available for sale	22	63.823	17.345
Cash and cash equivalents	23	586.287	517.456
Disposal group held for sale	24	-	1.027.525

Total current assets		2.322.378	3.483.984
Total assets		3.798.561	4.474.756
Equity			
Share capital		31.54	31.54
Share premium		14.937	14.937
Retained earnings and other reserves		682.278	616.656
Equity attributable to equity holders of the parent	25	728.755	663.133
Non-controlling interests	26	21.864	21.359
Total equity		750.619	684.492
Liabilities			
Deposits and loans from banks	27	9.969	60.458
Deposits and loans from customers	28	278.052	188.156
Subordinated debt	32	76.751	93.538
Trade payables and other liabilities	31	7.275	1.197
Deferred tax liabilities	16	1.584	19.281
Total non-current liabilities		373.631	362.63
Deposits and loans from banks	27	166.245	124.257
Deposits and loans from customers	28	2.295.155	2.093.612
Subordinated debt	32	122	12
Financial liabilities at fair value through profit or loss	30	1.224	9.123
Trade payables and other liabilities	31	172.074	154.172
Current income tax		688	1.059
Provisions	29	38.803	57.804
Liabilities associated with disposal group held for sale	24	-	987.595
Total current liabilities		2.674.311	3.427.634
Total liabilities		3.047.942	3.790.264
Total equity and liabilities		3.798.561	4.474.756

Informácie podľa § 21 ods. 4 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienený názor audítora

Skutočnosti, ktoré nemali vplyv na vyjadrenie názoru audítora uvedeného v správe, ale ktoré chcel audítor zdôrazniť:

Bez vplyvu na náš názor upozorňujeme na skutočnosť, že Skupina v roku 2008 začala dlhodobu plánovaný proces reorganizácie jej činností, ktorý bol ukončený v roku 2010. Vplyv súvisiacich transakcií na finančnú situáciu Skupiny a výsledok jej hospodárenia je opísaný v bodoch 3, 4 a 24 poznámok k priloženej konsolidovanej účtovnej závierke. Pre správne pochopenie konsolidovanej účtovnej závierky by čitateľ konsolidovanej účtovnej závierky mal venovať pozornosť týmto bodom. / Without qualifying our audit opinion, we draw attention to the fact that the Group started in 2008 a long-term planned process to reorganise its activities, which was completed in 2010. The effect of the related transactions on the Group's financial position and performance is described in Notes 3, 4 and 24 of the consolidated financial statements. The reader should refer to those notes for a proper understanding of the consolidated financial statements.

Internetová adresa, na ktorej je účtovná závierka zverejnená podľa § 21 ods. 5 zákona o účtovníctve:

www.jtfg.com