

*BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.*

***BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.***

***Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi vypracované k 30. 06. 2011  
podľa Opatrenia 9 NBS z 21. augusta 2007***

*júl 2011*

*Táto správa obsahuje 24 strán*

(1) Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené obsahujú

a) organizačnú schému, celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu,



Počet zamestnancov: 3

Počet vedúcich zamestnancov: 1

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb a dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb,

*dátum zápisu do OR : 11.04.1997*

*licencia: GRUFT-041/2003/OCP zo dňa 11.9.2003 v znení neskorších rozhodnutí OPK-4555/2008-PLP a GUV-2355/2008*

c) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb,

- *prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,*
- *vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,*
- *obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,*
- *riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *nástroje peňažného trhu,*
- *úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, okrem držiteľskej správy, vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *nástroje peňažného trhu,*

d) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

- *prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy,*
  - *nástroje peňažného trhu,*
- *vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy,*
  - *nástroje peňažného trhu,*
- *obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy,*
  - *nástroje peňažného trhu,*
- *riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere,*
  - *podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,*
  - *futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,*
- *investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere,*
  - *nástroje peňažného trhu,*
  - *podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,*
  - *futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,*
- *upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:*

*BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.*

- *prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy vydané v Slovenskej republike,*
- *umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy vydané v Slovenskej republike,*
- *úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, okrem držiteľskej správy, vo vzťahu k finančným nástrojom:*
  - *prevoditeľné cenné papiere,*
  - *podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,*
- *poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,*
- *vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,*
- *vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,*
- *služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.*

e) zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené,  
*držiteľská správa*

f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka,  
*Spoločnosť BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s. neeviduje takúto skutočnosť v prvom polroku 2011*

g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka.  
*Spoločnosť BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s. neeviduje takúto skutočnosť v prvom polroku 2011*

**(2) Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi a pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi obsahujú, ak ide o**

a) obchodníka s cennými papiermi a pobočku zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý zostavuje účtovnú závierku podľa osobitného predpisu

1. údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č.7,

**Súvaha k 30.6.2011**

údaje v celých EUR

<b>Majetok</b>	Pozn.	30.06.11	30.06.10
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5	6 785,00	46 423,00
Majetok na obchodovanie		0,00	,00
Pohľadávky voči bankám	6	1 468 831,00	1 547 158,00
Pohľadávky voči klientom		0,00	,00
Investičné cenné papiere		0,00	,00
Majetok a vybavenie	7	542 580,00	547 510,00
Ostatné pohľadávky	8	33 284,00	54 009,00
<b>Aktíva</b>		<b>2 051 480,00</b>	<b>2 195 100,00</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodovania			
Závazky voči bankám			
Závazky voči klientom			
Prijaté úvery			
Podriadený dlh			
Daň z príjmov	9	-806,00	-3 953,00
Odložený daňový záväzok	10	2 206,00	2 542,00
Rezervy		0,00	,00
Ostatné záväzky	11	5 537,00	4 837,00
		<b>6 937,00</b>	<b>3 426,00</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	12	1 161 787,00	1 161 787,00
Rezervné fondy a fondy zo zisku	13	892 994,00	1 104 755,00
Zisk	14	-10 238,00	-74 868,00
Vlastné imanie		<b>2 044 543,00</b>	<b>2 191 674,00</b>
<b>Pasíva</b>		<b>2 051 480,00</b>	<b>2 195 100,00</b>
<b>Podsúvahové aktíva</b>	15	<b>1 002 031,00</b>	<b>150 478,00</b>
<b>Podsúvahové pasíva</b>	15	<b>1 002 031,00</b>	<b>150 478,00</b>

2. údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č.7,

Úrokové náklady		0,00	0,00
<b>Čistý úrokový výnos</b>	16	<b>5 056,00</b>	<b>4 043,00</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	17	791,00	1 135,00
Náklady na poplatky a provízie	18	44 924,00	115 496,00
Čisté výnosy z obchodovania	19	87 035,00	107 399,00
Ostatné prevádzkové výnosy	20	4 022,00	1 102,00
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>51 980,00</b>	<b>-1 817,00</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	21	48 690,00	46 562,00
Odpisy	22	13 528,00	26 489,00
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>62 218,00</b>	<b>73 051,00</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty a rezervami</b>			
Zníženie hodnoty pohľadávok			
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov			
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia			
Zníženie hodnoty ostatných aktív			
Rezervy			
Zisk pred zdanením		<b>-10 238,00</b>	<b>-74 868,00</b>
Daň			
Zisk po zdanení		<b>-10 238,00</b>	<b>-74 868,00</b>

3. ostatné údaje , uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č.7,

**Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich 30. 6. 2011**

Údaje v celých EUR

	31.12.09	Zmena	30.06.10	31.12.10	Zmena	30.06.11
Základné imanie	1 161 787	0	1 161 787	1 161 787	0	1 161 787
Nerozdelený zisk	75 8437	-146 417	6 12 020	6 12 020	-111 761	400 259
prídel do fondov	492 735	0	492 735	492 735	0	492 735
Zisk/Strata bežného účt. obdobia	-146 417	71 549	-74 868	-111 761	101 523	-10 238
<b>Vlastné imanie</b>	<b>2 266 542</b>	<b>-74 868</b>	<b>2 191 674</b>	<b>2 154 781</b>	<b>-10 238</b>	<b>2 044 543</b>
Dividendy	-99 582					-100 000

**Prehľad peňažných tokov za 6 mesiacov končiacich 30. 6. 2011**

Údaje v celých EUR

	30.06.11	30.06.10
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	-10 238	-74 868
Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	13 528	26 489
Prírastok/úbytok pohľadávok	25 362	647 952
Prírastok/úbytok záväzkov	-591	-3 411
Daňové výdavky	-2 169	-174 801
Prírastok/úbytok zásob		
Ostatné cash flow položky z prevádzkovej činnosti	-43 857	87 549
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A)</b>	<b>-17 965</b>	<b>508 910</b>
Kapitálové výdavky		
Ostatné cash flow položky z investičnej činnosti		
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Emisie/vyradenie akcií		
Emisie/vyradenie dlhov		
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	-100 000	
Ostatné cash flow položky z financovania sa		
<b>Čisté peňažné toky z financovania sa (súčet C)</b>	<b>-100 000</b>	<b>0</b>
<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)</b>	<b>-117 965</b>	<b>508 910</b>
<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 593 581</b>	<b>1 084 671</b>
<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>	<b>1 475 616</b>	<b>1 593 581</b>

## Poznámky k účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich 30. 6. 2011

### 1. Všeobecné informácie

#### (a) Obchodné meno a sídlo spoločnosti

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.  
Kuklovska 74  
841 05 Bratislava  
Identifikačné číslo: 35 714 603  
Daňové identifikačné číslo: 2020 992 457

#### (b) Hlavné činnosti spoločnosti

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, s obmedzeniami v súlade s § 59 ods. 3 posledná veta zákona o cenných papieroch, v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) futures, swapy, forwardy a iné deriváty, okrem opcií, týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy vydané v Slovenskej republike,

7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere, ktorými môžu byť len akcie a dlhopisy vydané v Slovenskej republike,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, okrem držiteľskej správy, vo vzťahu k finančným nástrojom:

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

#### **(c) Priemerný počet zamestnancov**

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti v období od 1. januára 2011 do 30. júna 2011 bol 3, z toho 1 vedúci zamestnanec.

#### **(d) Informácie o orgánoch účtovnej jednotky**

Predstavenstvo:

Ing. Martin Moncman, predseda predstavenstva

Dozorná rada:

Michal Moncman, predseda dozornej rady

Ing. Alojz Moncman, podpredseda dozornej rady

Mgr. Marián Urban, člen dozornej rady

#### **(e) Informácie o akcionároch a akciách**

Jediný akcionár spoločnosti vlastní 50 kusov zaknihovaných kmeňových akcií na meno v nominálnej hodnote jednej akcie 23235,743212 EUR, čo predstavuje 100 % základného imania spoločnosti a 100 % hlasovacích práv. Všetky akcie sú splatené.

#### **(f) Informácie o konsolidovanom celku**

Spoločnosť nie je dcérska spoločnosť. Spoločnosť nemá dcérske ani pridružené spoločnosti.

#### **(g) Informácie o obchodných miestach**

Spoločnosť pôsobí na svojej adrese v Bratislave. Spoločnosť nemá obchodné zastúpenia ani pobočky.

## **2. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

### **(a) Vyhlásenie o súlade**

Účtovná závierka spoločnosti k 30. júnu 2011 je zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa medzinárodných účtovných štandardov za účtovné obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern). Účtovná závierka nie je auditovaná. Porovnateľné údaje k 31.12. 2010 sú z auditovanej riadnej účtovnej závierky zostavenej podľa požiadaviek audítora Ing. Jozefa Pohloda.

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

**(b) Oceňovanie**

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických cien, okrem  
– finančných derivátov – ocenených kurzom NBS (reálne trhové ceny sú používané len pre interné prepočty, pre účely vedenia účtovníctva neboli použité – rozdiel je nevýznamný).

**(c) Funkčná a prezentačná mena**

Táto účtovná uzávierka bola vypracovaná v celých eurách. Ak nie je uvedené inak, jednotlivé sumy sú vyjadrené v jednotkách EUR.

**(d) Porovnateľné údaje**

Porovnateľné údaje boli zoradené alebo preklasifikované, kde to bolo potrebné, spôsobom konzistentným s bežným obdobím

**(e) Ďalšie informácie o výsledku hospodárenia a finančnej situácii účtovnej jednotky, ktoré sú významné pre užívateľov účtovnej závierky**

Klientské peňažné prostriedky sú vykazované v roku 2008 v súvahe a od roku 2009 v podsúvahe. Vychádzajúc z korešpondencie a konzultácií s pracovníkmi NBS a MF SR boli od 1.1.2007 na základe stanoviska pracovníkov MF SR klientské peňažné prostriedky účtované v súvahe. Pracovníci MF SR na základe požiadaviek komerčných bánk, ktoré neboli schopné vo svojom účtovníctve rozlíšiť (a oddelene účtovať) peňažné prostriedky klientov podľa zákona o cenných papieroch od iných vkladov, dospeli k metodickému záveru, že všetky peňažné vklady klientov majú všetci obchodníci s cennými papiermi účtovať súvahovo. NBS k veci nevydala žiadne metodické usmernenie. Po zmene zákona o cenných papieroch, z ktorej vyplynulo, že banky už nemajú povinnosť účtovať oddelene peňažné prostriedky klientov podľa zákona o cenných papieroch a ostatné vklady, vypracovalo MF SR stanovisko MF/022283/2009-74 za 13. augusta 2009 podľa ktorého má obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou viesť klientské prostriedky v podsúvahe (banky ich stále vedú súvahovo). Spoločnosť po obdržaní uvedeného stanoviska upravila svoje účtovanie. Od 26.9.2009 spoločnosť účtuje klientské peňažné prostriedky opäť v podsúvahe.

**3. Významné účtovné postupy**

Účtovné postupy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

**(a) Cudzia mena**

Transakcie v cudzej mene sú prepočítavané na funkčnú menu spoločnosti kurzom platným v deň uskutočnenia prepočtu.

**(b) Poplatky a provízie**

Výnosy a náklady na poplatky a provízie predstavujú poplatky bánk prenesené na klientov a ostatné poplatky na služby.

**(c) Čisté výnosy z obchodovania**

Čisté výnosy z obchodovania zahŕňajú zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami z obchodovania a zahŕňajú všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úrok a kurzové rozdiely.

**(d) Úrok**

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo Výkaze ziskov a strát tak, ako boli prijaté/zaplatené. V prípade

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

dlhších časových období alebo uzávierok je vykázaná alikvótna časť úroku.

**(e) Menové finančné deriváty**

Menové finančné deriváty sú účtované cenou dohodnutou pri uzatvorení transakcie a prepočítavané kurzom NBS platným v deň prepočtu.

**(f) Finančné nástroje držané do splatnosti**

Dlhové finančné nástroje držané do splatnosti sú účtované v obstarávacích cenách. Ich hodnota je navyšovaná o alikvótny úrokový výnos a ážio/disážio je postupne umorované oproti nákladom/výnosom.

**(g) Majetkové finančné nástroje na predaj**

Majetkové finančné nástroje na predaj sú účtované v obstarávacích cenách a preceňované podľa kótovaných trhových cien (mark-to-market). Ak nie je k dispozícii trhovú cenu, použije sa pre výpočet reálnej hodnoty podiel spoločnosti na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti výpočítaný s posledných dostupných výkazov obchodnej spoločnosti.

**(h) Majetok a vybavenie**

Majetok a vybavenie je oceňovaný v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

**(i) Odpisy**

Majetok je odpisovaný rovnomerne, okrem niektorých ešte neodpísaných prípadov zrýchleného odpisovania používaného v minulosti.

**(j) Nehmotný majetok**

Software je uvádzaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky.

**4. Riadenie finančných rizík**

Spoločnosť je vystavená predovšetkým trhovému riziku, riziku likvidity, operačnému riziku a úverovému riziku. Úverové riziko bolo vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti v sledovanom období najmä exponovanosťou voči bankám.

Zodpovednosť za riadenie rizík má predstavenstvo spoločnosti. Menové riziko, ako hlavná zložka trhového rizika bola riadená priebežne v reálnom čase.

Pokiaľ ide o operačné riziko, jeho hlavnou zložkou je riziko regulátora, ktoré samotný regulátor vo svojich metodických usmerneniach nekvantifikuje.

**Poznámky k položkám súvahy**

**5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Pokladničná hotovosť v mene EUR a CZK.

**6. Pohľadávky voči bankám**

Protihodnota záväzkov voči klientom, bežné účty a krátkodobé úložky.

*BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.*

## **7. Majetok a vybavenie**

*Hmotný a nehmotný majetok.*

## **8. Ostatný majetok**

*Prevažne zásoby a pohľadávky voči dlžníkom.*

## **9. Daňové záväzky**

*Preplatok na dani vznikol z dôvodu straty v roku 2009.*

## **10. Odložený daňový záväzok**

*Vznikol z dôvodu rozdielnych účtovných a daňových odpisov.*

## **11. Ostatné záväzky**

*Sociálny fond, záväzky voči veriteľom, zúčtovanie s poisťovňami, záväzky voči zamestnancom.*

## **12. Základné imanie**

*Základné imanie*

## **13. Rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku**

*Rezervný fond, nerozdelený zisk minulých rokov a neuhradená strata minulých rokov.*

## **14. Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia**

*Strata.*

## **15. Podsúvahové aktíva a pasíva**

*Podsúvahu tvoria podsúvahové záväzky voči klientom a súvisiace podsúvahové aktíva – prostriedky klientske na bankových účtoch vo výške 36.078.00 EUR a nevysporiadané devízové obchody vo výške 965.953,00 EUR.*

## **Poznámky k položkám výkazu ziskova a strát**

## **16. Úrokové výnosy a náklady**

*Úrokové výnosy.*

## **17. Výnosy z poplatkov a provízií**

*Prijaté poplatky od klientov.*

## **18. Náklady na poplatky a provízie**

*Bankové poplatky a provízie*

*BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.*

### **19. Čisté výnosy z obchodovania**

*Výnosy z devízových operácií FX.*

### **20 . Ostatné prevádzkové výnosy**

*Výnosy z ostatných operácií, kurzové rozdiely.*

### **21 . Všeobecné prevádzkové náklady**

*Všeobecné prevádzkové náklady – daňové aj nedaňové, dane a poplatky, náklady na zamestnancov, kurzové rozdiely a halierové vyravnania, pokuty.*

### **22. Odpisy**

*Odpisy hmotného majetku a odpisy nehmotného majetku.*

**Dátum zostavenia: 20. júla 2011**

**Štatutárny zástupca:**

*Ing. Martin Moncman*

**Osoba zodpovedná za účtovnú závierku:**

*Ing. Martin Moncman*

**Osoba zodpovedná za účtovníctvo:**

*Eva Rakúsová*

**----- Koniec poznámok -----**

b) obchodníka s cennými papiermi a pobočku zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý nezostavuje

účtovnú závierku podľa osobitného predpisu

1. údaje z bilancie aktív a pasív,

2. údaje z výkazu ziskov a strát.

*Nevzťahuje sa na spoločnosť BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s. v prvom polroku 2011*

**(3) Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia aspoň 5 % podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi obsahujú, ak ide o**

a) fyzickú osobu

1. meno a priezvisko,

*Ing. Martin Moncman*

2. dátum narodenia,

*04.08.1968*

3. podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,  
*100%*
4. podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi,  
*100%*
- b) fyzickú osobu – podnikateľa
  1. obchodné meno,  
*žiadne*
  2. identifikačné číslo,  
*žiadne*
  3. miesto podnikania,  
*žiadne*
  4. číslo zápisu do úradného registra alebo do inej úradnej evidencie,  
*žiadne*
  5. hlavný predmet podnikania,  
*žiadny*
  6. podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,  
*žiadny*
  7. podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi,  
*žiadny*
- c) právnickú osobu neuvedenú v písmenách d) až f)
  1. názov,  
*žiadna*
  2. právnu formu a sídlo,  
*žiadne*
  3. identifikačné číslo,  
*žiadne*
  4. hlavný predmet činnosti,  
*žiadny*
  5. podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,  
*žiadny*
  6. podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi,  
*žiadny*
- d) mesto, obec alebo vyšší územný celok
  1. názov,  
*žiadny*
  2. podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,  
*žiadny*
  3. podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi,  
*žiadny*
- e) Fond národného majetku Slovenskej republiky
  1. podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,  
*žiadny*
  2. podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi,  
*žiadny*
- f) štát
  1. názov a sídlo orgánu štátnej správy, ktorý vykonáva práva akcionára,  
*žiadny*
  2. podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,  
*žiadny*
  3. podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi,  
*žiadny*

**(4) Informácie o akcionároch obchodníka s cennými papiermi neuvedených v odseku 3 obsahujú**

a) počet akcionárov obchodníka s cennými papiermi,

*nula*

b) podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi,

*nula*

c) podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi.

*nula*

**(5) Informácie o štruktúre konsolidovaného celku obchodníka s cennými papiermi, ktorého je obchodník s cennými papiermi súčasťou, z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku obsahujú**

a) názov, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči obchodníkovi s cennými papiermi a názov, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku,

*žiadny konsolidovaný celok*

b) schému konsolidovaného celku,

*žiadna*

c) podiel obchodníka s cennými papiermi na základnom imaní a podiel obchodníka s cennými papiermi na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na čele ktorého obchodník s cennými papiermi stojí.

*žiadny*

**(6) Informácie o finančných ukazovateľoch konsolidovaného celku, ktorého je obchodník s cennými papiermi súčasťou, obsahujú údaje z konsolidovanej súvahy, údaje z konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7.**

*žiadny konsolidovaný celok*

**(7) Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík obchodníka s cennými papiermi vrátane postupov monitorovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík za každé jednotlivé riziko osobitne obsahujú**

a) stratégiu a postup riadenia jednotlivých rizík,

*Spoločnosť BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s. postupuje pri riadení rizík v súlade s obchodnou stratégiou schválenou predstavenstvom.*

*1. Kreditné riziko*

*Kreditným rizikom sa rozumie riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou.*

*Kreditné riziko bolo značne eliminované charakterom obchodov spoločnosti, ktorá ukladala voľné peňažné prostriedky výlučne v bankách, pričom prihliadala na hodnotenie banky agentúrami Standard & Poor's, Moody's Investors Services a Fitch Ratings.*

*Špecificky - riziko obchodného partnera*

*Rizikom obchodného partnera sa rozumie kreditné riziko z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe.*

*Pri obchodoch s profesionálnymi protistranami spoločnosť prihliadala na hodnotenie banky agentúrami Standard & Poor's, Moody's Investors Services a Fitch Ratings.*

*Pri obchodoch s klientmi spoločnosť eliminovala riziko vysporiadania platbou klienta vopred. Riziko pred vysporiadaním (pre-settlement risk) spoločnosť akceptuje len pri krátkych splatnostiach, pri dlhších splatnostiach pokrýva toto riziko peňažným kolaterálom.*

*2. Trhové riziko*

*Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko a akciové riziko.*

*Úrokovým rizikom sa rozumie riziko straty z pozície obchodníka, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier.*

*Devízovým rizikom sa rozumie riziko straty z pozície obchodníka, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.*

*Akciovým rizikom sa rozumie riziko straty z pozícií obchodníka, ktoré je dôsledkom zmien majetkových cenných papierov.*

*BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.*

*Z trhových rizík bolo najvýznamnejšie devízové riziko. Devízové riziko a devízová pozícia spoločnosti boli sledované a prepočítavané priebežne použitím trhových cien. Operatívne riadenie devízového rizika zabezpečoval predseda predstavenstva spoločnosti.*

### *3. Riziko likvidity*

*Riziko likvidity bolo vzhľadom na financovanie spoločnosti takmer výlučne z vlastných zdrojov zanedbateľné (penažné prostriedky klientov spoločnosť ukladala v bankách na samostatných klientských účtoch a nepoužívala ich vo svoj prospech).*

### *4. Operačné riziko*

*Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania spoločnosťou používaných systémov alebo z vonkajších vplyvov alebo vonkajších udalostí. Právne riziko je súčasťou operačného rizika. Za právne riziko sa považuje riziko straty vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo nepriaznivých rozsudkov s negatívnym vplyvom na činnosť obchodníka.*

*Hlavnou zložkou operačného rizika v spoločnosti v sledovanom období bolo regulačné riziko. V Opatrení NBS 4/2007 sa neuvádza a spoločnosťou používaný prístup základného indikátora podľa § 202 a nasl. Opatrenia NBS č. 4/2007 toto riziko nekvantifikuje.*

*Sme toho názoru, že riziko regulátora je neakceptovateľne vysoké (a netýka sa iba NBS ale aj ďalších inštitúcií ako napríklad UDVA) a je potrebné aby ho štát znížil.*

#### **b) organizáciu riadenia jednotlivých rizík,**

*Celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík spoločnosti má predstavenstvo spoločnosti.*

#### **c) rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania jednotlivých rizík,**

*Hlavné riziko – devízové riziko je sledované a riadené v reálnom čase s použitím trhových cien (viď časť trhové riziko), ostatné riziká sú monitorované podľa potreby.*

#### **d) rozsah a charakter systémov vykazovania jednotlivých rizík.**

*V súlade s Opatrením NBS č. 4/2007.*

### **(8) Informácie o rozsahu aplikácií pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe obsahujú**

**a) rozdiely medzi princípmi konsolidácie na účely účtovné a na účely obozretného podnikania vrátane opisu ovládanej osoby, či**

- 1. je zahrnutá do konsolidácie plnou metódou,**
- 2. je zahrnutá do konsolidácie pomernou metódou,**
- 3. je účasť na tejto osobe pri určení konsolidovaných vlastných zdrojoch odpočítaná,**
- 4. nie je zahrnutá do konsolidácie,**
- 5. nie je účasť na tejto osobe pri určení konsolidovaných vlastných zdrojov odpočítaná,**

*žiadny konsolidovaný celok*

**b) súčasné a predpokladané vecné alebo právne prekážky okamžitého prevodu vlastných zdrojov alebo splatenia záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami,**

*žiadny konsolidovaný celok*

**c) súhrnnú výšku nedostatku vlastných zdrojov všetkých ovládaných osôb, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie vrátane uvedenia ich názvu, ak je ich skutočná výška vlastných zdrojov nižšia ako minimálne požadovaná výška vlastných zdrojov,**

*žiadny konsolidovaný celok*

**d) prípadné využitie možnosti neuplatňovať pravidlá obozretného podnikania na konsolidovanom základe.**

*žiadny konsolidovaný celok*

**(9) Informácie o vlastných zdrojoch obchodníka s cennými papiermi obsahujú**

a) hlavné charakteristické znaky vlastných zdrojov a jeho zložiek, vrátane súvisiacich zmluvných podmienok,

vid' bod b)

b) súhrnnú výšku základných vlastných zdrojov, výšku jednotlivých položiek tvoriacich vlastné zdroje a výšku jednotlivých odpočítateľných položiek od základných vlastných zdrojov,

<b>Stav k 30. 06. 2011</b>	<b>údaje v tis. EUR</b>
<b>Vlastné zdroje celkom</b>	<b>2 045</b>
<b>Základné vlastné zdroje:</b>	<b>2 045</b>
Využiteľné základné imanie	1 162
Využiteľné fondy a iné položky	883
<b>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov:</b>	<b>2 313</b>
Splatené základné imanie	1 162
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neomedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú	493
Nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii	658
<b>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov:</b>	<b>268</b>
Neuhradená strata z minulých rokov	258
Strata bežného účtovného obdobia, vrátane straty v rámci bežného účtovného obdobia vyplývajúcej z úpravy ocenenia a tvorby rezerv na účely ohodnocovania pozícií obchodnej knihy	10
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	0

c) súhrnnú výšku dodatkových vlastných zdrojov,

žiadne

d) súhrnnú výšku doplnkových vlastných zdrojov,

žiadne

e) súhrnnú výšku všetkých odpočítateľných položiek a samostatne výšku odpočítateľnej položky z dôvodu nedostatku v krytí predpokladaných strát,

268 tis. EUR

f) súhrnnú výšku vlastných zdrojov po zohľadnení odpočítateľných položiek a ustanovených limitov pre dodatkové vlastné zdroje.

2 045 tis. EUR

**(10) Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov obchodníka s cennými papiermi a požiadaviek na vnútorný kapitál obsahujú**

a) súhrnné informácie o prístupe obchodníka s cennými papiermi k hodnoteniu primeranosti vnútorného kapitálu vzhľadom k súčasným a budúcim činnostiam,

Spoločnosť BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s. pri výpočte výšky požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizík postupuje v súlade s Opatrením NBS č. 6/2009. Pri výpočte jednotlivých rizík spoločnosť používa nasledovné metódy:

pre výpočet kreditného rizika – štandardizovaný prístup

pre výpočet hodnoty devízového rizika – zjednodušený prístup

pre výpočet operačného rizika – štandardizovaný prístup alebo alternatívny štandardizovaný prístup

b) výšku požiadaviek na vlastné zdroje

<b>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE OBCHODNIKA S CP k 30.06.2011</b>	<b>údaje v tis. EUR</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje:</b>	<b>482</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a poklesu hodnoty pohľadávok :</b>	<b>69</b>
<b>Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko:</b>	<b>69</b>
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizovaných expozícií	69
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom :	24
Výpočet z ostatných položiek :	45
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera:</b>	<b>1</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika:</b>	<b>80</b>
<b>Výpočet zjednodušeným prístupom:</b>	<b>80</b>
Hodnota devízového rizika:	80
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika:</b>	<b>332</b>
Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	332

1. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, ak ho obchodník s cennými papiermi používa, podľa jednotlivých tried expozícií, 24 - úložky a 45 - ostatné expozície (údaje z tabuľky v tis. EUR)

2. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa prístupu interných ratingov, ak ho obchodník s cennými papiermi používa, podľa jednotlivých tried expozícií; u retailových expozícií sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých tried s rozdielnou koreláciou; u kapitálových pohľadávok sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých metód pre určenie hodnoty rizikovo vážených kapitálových pohľadávok a ďalej v členení na kapitálové pohľadávky, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu, kapitálové pohľadávky vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a ostatné kapitálové pohľadávky, nepoužívané

3. jednotlivo ku kreditnému riziku obchodnej knihy, ktorého súčasťou je špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, riziko obchodného partnera u repo obchodov alebo pôžičiek alebo výpožičiek cenných papierov alebo komodít, u derivátov, u obchodov s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov, riziko vysporiadania obchodu, riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti obchodnej knihy, 1 – riziko protistrany

4. k operačnému riziku, 332 (údaje z tabuľky v tis. EUR)

5. k trhovému riziku jednotlivo, ktorého súčasťou je všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, devízové riziko a komoditné riziko. 80 – devízové riziko (údaje z tabuľky v tis. EUR)

**(11) Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky obsahujú**

a) popis pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou, ktorú obchodník s cennými papiermi používa na účel vedenia účtovníctva,

-

b) opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv,

- 
- c) súhrnnú výšku expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv
- 
- d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií,
- 
- e) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií,
- 
- f) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií,
- 
- g) podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany
  1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
  2. výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
  3. zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie,
- 
- h) podľa zemepisného členenia
  1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
  2. výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
- 
- i) popis zosúladenia zmien v úpravách ocenenia a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením
  1. opisu úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
  2. počiatočného zostatku,
  3. súhrnnej výšky vytvorených opravných položiek a rezerv za určené obdobie,
  4. súhrnnej výšky opravných položiek a rezerv zrušených za určené obdobie, súhrnnej výšky odpisov expozícií za určené obdobie, súhrnnej výšky ostatných úprav ocenenia z dôvodov kurzových rozdielov, kombinácií obchodných činností, akvizícií, predaja dcérskych spoločností, presunu medzi opravnými položkami a rezervami za určené obdobie,
  5. konečného zostatku, pričom úprava ocenenia a tvorba a rušenie rezerv, ktoré sú zaúčtované priamo do výkazu ziskov a strát, sa uverejňujú osobitne,
- 
- j) analýzu funkčnosti metodiky použitej na priradenie vnútorného kapitálu a limitov pre expozície voči kreditnému riziku,
- 
- k) analýzu funkčnosti politík používania zabezpečení a politík tvorby a rušenia rezerv,
- 
- l) analýzu funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby,
- 
- m) analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by obchodník s cennými papiermi poskytol za predpokladu, že by nastalo zníženie jeho kreditného ratingu,
- 
- n) hrubú kladnú reálnu hodnotu zmlúv, prínosy zo vzájomného započítavania, započítanú aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku, zabezpečenie a čistú derivátovú expozíciu voči kreditnému riziku; čistá derivátová expozícia voči kreditnému riziku je expozícia voči kreditnému riziku pri derivátových obchodoch po zohľadnení prínosov z právne vymožitelných dohôd o vzájomnom započítavaní a dohôd o zabezpečeniach,
- 
- o) spôsob merania hodnôt expozícií podľa metód určených na zaobchádzanie s kreditným rizikom zmluvnej strany v súvislosti s derivátovými nástrojmi, repo obchodmi, zmluvami o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodmi s dlhou dobou vysporiadania a maržovými obchodmi bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní,
- 
- p) nominálnu hodnotu zabezpečení kreditnými derivátmi a distribúciu aktuálnej expozície voči

kreditnému riziku podľa typov expozície voči kreditnému riziku,

-

q) údaje o kreditných derivátoch rozdelených medzi použitie pre vlastné kreditné portfólio obchodníka s cennými papiermi, ako aj v jej sprostredkovateľských činnostiach vrátane distribúcie použitých kreditných derivátov, ďalej rozdelených podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny kreditných derivátov,

-

r) odhad  $\alpha$ , ak obchodník s cennými papiermi má na odhad  $\alpha$  súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad.

-

**(12) Informácie za každú triedu expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko obsahujú**

a) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorej hodnotenia klientov obchodník s cennými papiermi používa a dôvod akejkoľvek zmeny,  
*spoločnosť používa ratingové agentúry na hodnotenie protistrán (nie klientov)*

b) triedy expozícií, pre ktoré sa ratingy ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu používajú,

-

c) opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingov emitenta a emisií na položky nezahrnuté v obchodnej knihe,

-

d) údaje o priradení ratingu každou ratingovou agentúrou alebo agentúrou pre podporu exportu stupňom kreditnej kvality,

-

e) súhrnnú výšku expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality, súhrnnú výšku expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov bez zohľadnenia zabezpečenia a samostatne po zohľadnení zabezpečenia.

-

**(13) Ak sa počítajú v rámci prístupu interných ratingov hodnoty rizikovo vážených expozícií u expozícií vo forme projektového financovania alebo u kapitálových pohľadávok, uverejňujú sa expozície vo forme projektového financovania v členení podľa jednotlivých tried v rámci splatnosti do 2,5 roka a v rámci splatnosti 2,5 roka a viac alebo sa uverejňujú kapitálové pohľadávky v členení podľa jednotlivých tried vážené týmito rizikovými váhami:**

a) 190 % pre kapitálové pohľadávky vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách,

b) 290 % pre kapitálové pohľadávky, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu,

c) 370 % pre všetky ostatné kapitálové pohľadávky.

*spoločnosť nepoužíva prístup interných ratingov*

**(14) Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov obsahujú**

a) súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad s používaním tohto prístupu,

b) vysvetlenie a kontrolu

1. štruktúry interného ratingového systému a jeho vzťahu k ratingom ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu,

2. použitia takých vlastných odhadov, ktorých účelom nie je výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií,

3. procesu riadenia a uznávania techniky zmierňovania kreditného rizika,

4. kontrolných mechanizmov interných ratingových systémov vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a spätného posudzovania interných ratingových systémov,

c) opis procesu určovania interného ratingu, samostatne pre tieto triedy expozícií:

1. expozície voči štátom a centrálnym bankám,

2. expozície voči inštitúciám,

3. expozície voči obchodným spoločnostiam vrátane expozícií voči malým alebo stredne veľkým právnickým osobám, špecializované expozície a expozície voči odkúpeným podnikovým pohľadávkam,

4. retailové pohľadávky v členení podľa tried s rozdielnou koreláciou,
5. akcie, pričom tento opis obsahuje druhy expozícií zahrnuté v triedach expozícií, vymedzenie pojmov, metódy a údaje týkajúce sa odhadov a overovania správnosti pravdepodobnosti zlyhania alebo straty v prípade zlyhania a konverzné faktory vrátane predpokladov uplatnených pri odvodzovaní týchto premenných ako aj opis významných odchýlok vzhľadom na definíciu zlyhania, vrátane faktorov, ktoré tieto odchýlky ovplyvňujú,
- d) súhrnnú výšku expozícií v členení podľa tried expozícií a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a samostatne súhrnnú výšku expozícií, u ktorých obchodník s cennými papiermi používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov,
- e) súhrnnú výšku expozícií, a to nesplatenú hodnotu pohľadávok a hodnotu expozícií nevyčerpaných príslubov, u expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám a expozícií voči obchodným spoločnostiam; v prípade akcií nesplatenú hodnotu, a to pre triedu expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko,
- f) priemernú stratu zo zlyhania vyjadrenú v percentách, ak sa používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, a to pre triedu expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko,
- g) expozíciami váženú priemernú rizikovú váhu, a to pre triedu expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko,
- h) výšku nevyčerpaných príslubov a expozíciami vážené priemerné hodnoty expozícií pre každú triedu expozícií uvedených v písmene c), ak obchodník s cennými papiermi používa na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií vlastné odhady konverzných faktorov, a to pre triedu expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko,
- i) informácie podľa písmena e) až h) alebo analýzu expozícií, a to nesplatenú hodnotu pohľadávok a hodnotu expozícií nevyčerpaných príslubov, vo vzťahu k dostatočnému počtu stupňov očakávaných strát, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko, pre triedy retailových expozícií a pre triedy expozícií uvedených v písmene c),
- j) výšku úpravy ocenenia a výšku rezerv za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie pre každú triedu expozícií uvedených v písmene c) a informáciu o tom ako sa výška úpravy líši od výšky úpravy za predchádzajúce účtovné obdobia,
- k) opis faktorov, ktoré ovplyvnili stratu v predchádzajúcich obdobiach či boli v skutočnosti zaznamenané hodnoty straty v prípade zlyhania, alebo miery zlyhania, alebo konverzné faktory vyššie než priemerné,
- l) porovnanie odhadov so skutočnosťou za dlhšie časové obdobie, ktorého súčasťou je aspoň informácia o porovnaní očakávaných strát so skutočnými stratami podľa jednotlivých tried expozícií uvedených v písmene c) za dostatočne dlhé obdobie, čo umožní spoľahlivo posúdiť efektívnosť procesu určovania interných ratingov v jednotlivých triedach expozícií uvedených v písmene c); ak obchodník s cennými papiermi používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzné faktory, uvádzajú sa výsledky straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov v porovnaní s odhadmi, ktoré sa poskytli podľa tohto opatrenia.
- spoločnosť nepoužíva prístup interných ratingov*

**(15) Informácie o sekuritizácii obsahujú**

- a) cieľ obchodníka s cennými papiermi v súvislosti so sekuritizáciou,  
-
- b) postavenie obchodníka s cennými papiermi v sekuritizácii,  
-

- c) rozsah zapojenia obchodníka s cennými papiermi do sekuritizácie,  
-
  - d) metódy výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií v súvislosti so sekuritizáciou,  
-
  - e) súhrnný prehľad účtovných metód využívaných pri sekuritizácii, vrátane informácií
    1. či je operácia vykázaná ako predaj alebo financovanie,
    2. o výške ziskov vykázaných z predaja,
    3. o hlavných predpokladoch ocenenia časovo rozlíšených úrokov,
    4. o prístupe k syntetickej sekuritizácii,  
-
  - f) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorá poskytla hodnotenie klienta pri sekuritizácii a typy expozícií v členení podľa jednotlivých ratingových agentúr alebo agentúr pre podporu exportu,  
-
  - g) súhrnnú výšku nesplatených hodnôt expozícií sekuritizovaných obchodníkom s cennými papiermi, v členení na expozície z tradičnej sekuritizácie a na expozície zo syntetickej sekuritizácie a v členení podľa druhu expozícií,  
-
  - h) súhrnnú výšku sekuritizovaných expozícií, ktoré majú zníženú hodnotu alebo sú po splatnosti v členení podľa druhu expozícií a výšku straty, ktorá vznikla u obchodníka s cennými papiermi za určené obdobie,  
-
  - i) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií v členení podľa druhu expozície,  
-
  - j) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií v členení podľa rizikových váh s osobitným uverejnením expozície s rizikovou váhou 1250 % a expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov,  
-
  - k) súhrnnú výšku nesplatených revolvingových sekuritizovaných expozícií v členení podľa podielu originátora a podielu investora,  
-
  - l) zhrnutie o sekuritizácii za určené obdobie vrátane hodnoty sekuritizovaných expozícií v členení podľa druhu expozícií, vrátane výšky zisku alebo straty z predaja v členení podľa druhu expozícií.
- spoločnosť sa nezaoberala sekuritizáciou*

**(16) Informácie o trhovom riziku pri použití vlastného modelu výpočtu trhového rizika obsahujú**

- a) pre každé subportfólio
  1. charakteristiku použitého vlastného modelu trhového rizika,
  2. opis uplatneného stresového testovania,
  3. opis prístupu ku spätnému testovaniu a overovanie presnosti a konzistencie vlastných modelov trhového rizika a postupov výpočtu rizika týmito modelmi,
- b) podrobnosti o tom, ako je tento prístup akceptovaný oprávneným orgánom vykonávajúcim dohľad,
- c) opis rozsahu a metódik na dosiahnutie súladu s požiadavkami na oceňovanie na účel správneho výpočtu trhového rizika vlastným modelom.

*spoločnosť nepoužívala vlastný model výpočtu trhového rizika*

**(17) Informácie o operačnom riziku obsahujú**

- a) podrobnosti o prístupe k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko,  
*spoločnosť používa prístup základného indikátora podľa § 202 a nasl. Opatrenia NBS č. 4/2007*
- b) opis používanej metodiky vrátane zhodnotenia používaných príslušných interných a externých faktorov, ak obchodník s cennými papiermi používa pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko pokročilý prístup merania; ak obchodník s cennými papiermi kombinuje pokročilý prístup

merania s inými prístupmi, informácie obsahujú rozsah pokrytia jednotlivými prístupmi.  
*spoločnosť používa prístup základného indikátora podľa § 202 a nasl. Opatrenia NBS č. 4/2007*

**(18) Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú**

- a) ciele držania týchto expozícií, napríklad na účely kapitálových ziskov alebo zo strategických dôvodov, prehľad účtovných metód vrátane oceňovania a významné zmeny v týchto metódach,
  - b) ocenenie týchto expozícií v účtovnej a v reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu, porovnanie s trhovou hodnotou, ak sa táto významne líši od reálnej hodnoty,
  - c) druh, charakter a hodnotu expozícií v členení na expozície, s ktorými sa obchoduje na burze, na expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a na ostatné expozície,
  - d) súhrnnú výšku realizovaných ziskov alebo strát z predaja a uzatvorenia pozície za určené obdobie,
  - e) súhrnnú výšku nerealizovaných ziskov alebo strát, súhrnnú výšku ziskov alebo strát zo skrytého precenenia vrátane informácie, či sa jedná o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov.
- žiadne expozície v akciách*

**(19) Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú**

- a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoj vkladov ešte nesplatených a frekvenciu merania tohto rizika,
  - b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia obchodníka s cennými papiermi v členení podľa jednotlivých mien.
- expozície nezahrnuté v obchodnej knihe sú financované z vlastných zdrojov, tvoria ich krátkodobé úložky*

**(20) Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika obsahujú**

- a) politiky a postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania,
- 
- b) politiky a postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia,
- 
- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení,  
*peňažný kolaterál*
- d) hlavné kategórie ručiteľov a zmluvných strán ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu,
- 
- e) koncentrácie trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika,
- 
- f) súhrnnú výšku expozícií bez vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, alebo bez konverzných faktorov po aplikácii koeficientu volatility, ku ktorým sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie a súhrnnú výšku expozícií s ostatným prípustným zabezpečením v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité,
- 
- g) súhrnnú výšku expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité; v prípade kapitálových pohľadávok sa táto požiadavka uplatní jednotlivo na jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy, na prístup „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ a na prístup vlastných modelov.

*Kreditným rizikom sa rozumie riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou.*

*Kreditné riziko bolo značne eliminované charakterom obchodov spoločnosti, ktorá ukladala voľné peňažné prostriedky výlučne v bankách, pričom prihliadala na hodnotenie banky agentúrami Standard & Poor's, Moody's Investors Service a Fitch Ratings.*

*Špecificky - riziko obchodného partnera*

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

*Rizikom obchodného partnera sa rozumie kreditné riziko z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe.*

*Pri obchodoch s profesionálnymi protistranami spoločnosť prihliadala na hodnotenie banky agentúrami Standard & Poor's, Moody's Investors Service a Fitch Ratings.*

*Pri obchodoch s klientmi spoločnosť eliminovala riziko vysporiadania platbou klienta vopred. Riziko pred vysporiadaním (pre-settlement risk) spoločnosť akceptuje len pri krátkych splatnostiach, pri dlhších splatnostiach pokrýva toto riziko peňažným kolaterálom.*

**(21) Informácia o postupoch zmierňovania operačného rizika obsahuje opis použitia poistenia pre zníženie tohto rizika, ak obchodník s cennými papiermi používa pokročilý prístup merania.**

*spoločnosť nepoužíva pokročilý prístup merania*

**(22) Pri materskom obchodníkovi s cennými papiermi v Európskej únii, alebo obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je kontrolovaný materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v Európskej únii alebo obchodníkovi s cennými papiermi, v ktorom má materská finančná holdingová spoločnosť v Európskej únii majetkovú účasť, sa uverejňujú informácie na konsolidovanom základe podľa odsekov 1 až 20 a informácie podľa odseku 21.**

*spoločnosť nemá materského obchodníka*

**(23) Pri obchodníkovi s cennými papiermi podľa odseku 22, ktorý má významnú dcérsku spoločnosť, sa uverejňujú vo vzťahu k nemu informácie uvedené v odsekoch 9 a 10 na individuálnom alebo konsolidovanom základe; pri zmene spôsobu uverejňovania informácií sa uverejnia aj dôvody tejto zmeny.**

*spoločnosť nemá materského obchodníka*

**(24) Dcérska spoločnosť materského obchodníka s cennými papiermi v Európskej únii sa považuje za významnú, ak**

a) jej výnosy dosahujú aspoň 10 % výnosov konsolidovaného celku, ktorého je súčasťou alebo

*spoločnosť nemá materského obchodníka*

b) podiel v určitej oblasti jej podnikania v porovnaní s ostatnými osobami finančného trhu Slovenskej republiky je väčší ako 10 %.

*spoločnosť nemá materského obchodníka*