

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

***Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi vypracované k 31. 12. 2010
podľa Opatrenia 9 NBS z 21. augusta 2007***

máj 2011

Táto správa obsahuje 26 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:
 - 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

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

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 roku 2010

g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka.

Najvyšší súd SR rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska č. OVS-2308/2007 zo dňa 28. augusta 2007 mení tak, že podľa § 38 ods. 2. zákona č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov znení neskorších predpisov ukladá spoločnosti BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s., Kuklovska č. 74, 841 05 Bratislava, IČO: 35 714 603 poriadkovú pokutu vo výške 2000,- €, ktorú je žalobca povinný zaplatiť do 30 dní odo dňa právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Národnej banky Slovenska.

(Rozhodnutie Bankovej rady NBS č. OVS-2308/2007 zo dňa 28.8.2007 ukladalo povinnosť zaplatiť spoločnosti BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s. poriadkovú pokutu vo výške 250 000,- Sk (8 298,48 €) t.j. NS SR rozhodol o znížení poriadkovej pokuty o 6 298,48 €.)

(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 31. 12. 2010
 v EUR

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.
 Kuklovská 74
 841 05 Bratislava
 IČO: 35 714 603

Aktíva	Pozn.	31.12.2010	31.12.2009
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	5	61 047	37 405
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	6	997 277	39 288
3. Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	7	503 712	752 579
a) brutto		503 712	752 579
b) korekcia			
4. Cenné papiere na obchodovanie			
5. Deriváty			
a) na obchodovanie			
b) zabezpečovacie			
6. Cenné papiere na predaj			
7. Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom			
a) brutto			
b) korekcia			
8. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		0	670 590
a) štátnych orgánov	8	0	670 590
b) ostatných subjektov	9		
b1 brutto			
b2 korekcia			
9. Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		0	0
a) v účtovných jednotkách z finančného sektora		0	0
a1 brutto			
a2 korekcia			
b) ostatných účtovných jednotkách		0	0
b1 brutto			
b2 korekcia			
10. Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		0	0
a) v účtovných jednotkách z finančného sektora		0	0
a1 brutto			
a2 korekcia			
b) ostatných účtovných jednotkách		0	0
b1 brutto			
b2 korekcia			
11. Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a) brutto			
b) korekcia			
12. Nehmotný majetok	10	0	15 945
a) brutto		78 978	78 978
b) korekcia		78 978	63 033
b1 oprávky			
b2 opravné položky			
13. Hmotný majetok	11	534 222	558 054
a) neodpisovaný		402 739	402 739
a1 brutto		402 739	402 739
a2 korekcia			

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

b) odpisovaný		131 483	155 315
b1 brutto		291 937	291 937
b2 korekcia		160 454	136 622
b2a oprávky		160 454	136 622
b2b opravné položky			
14. Daňové pohľadávky		858	471
15. Ostatný majetok	12	56 211	31 082
a) brutto			
b) korekcia			
16. Oceňovacie rozdiely		11 481	0
a) z majetku	13	11 481	
b) z cenných papierov na predaj			
c) zo zabezpečovacích derivátov			
d) z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene			
e) z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtov. jednotiek			
Aktíva spolu		2 164 808	2 105 414

	Pasíva	Pozn.	31.12.2010	31.12.2009
I. Závazky (súčet položiek 1 až 10)			11 494	15 084
1. Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie				
2. Závazky voči bankám splatné na požiadanie				
3. Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám				
4. Závazky voči klientom a iným veriteľom	14		0	0
a) splatné na požiadanie				
b) ostatné záväzky				
5. Závazky z cenných papierov predaných na krátko				
6. Deriváty			0	0
a) na obchodovanie				
b) zabezpečovacie				
7. Závazky z dlhových cenných papierov			0	0
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku				
b) so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok				
8. Ostatné záväzky	15a		5 578	8 248
9. Rezervy	15b		5 916	6 836
10. Podriadené finančné záväzky				
11. Daňové záväzky	16		-1 467	-176 212
II. Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)			2 154 781	2 266 542
12. Základné imanie, z toho	17		1 161 787	1 161 787
a) upísané základné imanie				
b) pohľadávky voči akcionárom				
13. Vlastné akcie				
14. Kapitálové fondy			0	0
a) emisné ážio				
b) ostatné kapitálové fondy				
15. Fondy tvorené zo zisku po zdanení	18		492 735	492 735
17. Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov			612 020	758 437
18. Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní				-146 417
19. Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	19		-111 761	
Pasíva spolu			2 164 808	2 105 414
Podsúvahové aktíva	20		554 696	54 222
Podsúvahové pasíva	20		554 696	54 222

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

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov končiacich 31.12.2010

Údaje v EUR

	Pozn.	31.12.2010	31.12.2009
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		7 041	60 989
Náklady na úroky a iné obdobné náklady		1	860
Čisté úrokové výnosy		7 040	60 129
Výnosy z odplát a provízií		1 978	4 647
Náklady na odplaty a provízie		5 476	24 236
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		-3 498	-19 589
Výnosy z vkladov do zákl. imania dcér. účt. jednotiek a pridruž. účt. jednotiek			
Výnosy z vkladov do základného imania ostatných účtovných jednotiek			
Výnosy z vkladov do základného imania		0	0
Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cenn. papiermi, derivátmi a devízami	21	23 604	-13 837
Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
Výnosy zo zrušenia oprav. položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		0	0
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok			
Výnosy zo zrušenia rezerv a opravných položiek z hlavných činností		0	0
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		5 916	6 836
Náklady na tvorbu opravných položiek k finančnému majetku			
Náklady na tvorbu opravných položiek k hmotnému a nehmotnému majetku			
Náklady na odpísanie finančného majetku			
Náklady na odpísanie hmotného a nehmotného majetku			
Náklady na oceňovacie rozdiely			
Náklady na tvorbu oprav. položiek, na oceň. rozdiely zo zníž. hodnoty		5 916	6 836
Výnosy zo zrušenia rezerv			
Iné ostatné výnosy	22	10 740	4 419
Ostatné výnosy		10 740	4 419
Náklady na tvorbu rezerv			
Iné ostatné náklady	23	68 836	62 021
Ostatné náklady		68 836	62 021
Mzdové a sociálne náklady	24	35 454	52 819
Ostatné personálne náklady			
Personálne náklady		35 454	52 819
Odpisy hmotného majetku		23 833	28 784
Odpisy nehmotného majetku		15 944	27 079
Odpisy		39 777	55 863
Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		-112 097	-146 417
Daň z príjmov			0
Splatná daň z príjmov			
Odložená daň z príjmov		-336	
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		-111 761	-146 417

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

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní za 12 mesiacov končiacich 31.12.2010

Údaje v EUR

	31.12.2010	Zmena	31.12.2009
Základné imanie	1 161 787	0	1 161 787
Nerozdelený zisk	758 437	0	758 437
Neuhradená strata	-146 417	-146 417	0
Prídel do fondov	492 735	0	492 735
Zisk bežného účt. Obdobia	-111 761	34 656	-146 417
Vlastné imanie	2 154 781	-111 761	2 266 542
Dividendy	0	99 582	-99 582

Akciový kapitál	1 161 787
Rezervné fondy	492 735
Fondy z ocenenia	0
Nerozdelené zisky	758 437
Neuhradená strata	-146 417
Spolu	2 266 542
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	2 266 542
Zmeny v účtovnej politike	0
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	2 266 542
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj	0
Ostatné oceňovacie rozdiely	11 481
Daň účtovaná na položky vlastného imania	0
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	11 481
Zisk/strata bežného účtovného obdobia upravený o oceňovacie rozdiely	-123 242
Úplná zmena čistého obchodného imania	-111 761
Rozdelenie zisku	0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	0
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	2 154 781

Prehľad peňažných tokov za 12 mesiacov končiacich 31.12.2010

Údaje v EUR

	31.12.2010	31.12.2009
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	-111 761	-146 417
Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	39 777	55 862
Úbytok/prírastok pohľadávok	-26 606	88 543
Prírastok/úbytok záväzkov	-2 772	1 061
Prírastok/úbytok daňových záväzkov	174 358	-294 699
Úbytok/prírastok zásob		-28 181
Ostatné cash flow položky z prevádzkovej činnosti	-10 822	-342
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A)	62 174	-324 173
Kapitálové výdavky		
Ostatné cash flow položky z investičnej činnosti	670 590	10 668
Peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B)	670 590	10 668
Emisie/vyradenie akcií		
Emisie/vyradenie dlhov		
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku		-99 582
Ostatné cash flow položky z financovania sa		-232 876
Čisté peňažné toky z financovania sa (súčet C)		-332 458
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	732 764	-645 963
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	829 272	1 475 235
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	1 562 036	829 272

Prehľad o majetku klientov k 31. 12. 2010

Údaje v EUR

	Pozn.	31.12.2010	31.12.2009
Majetok klientov		0	0
Bežné peňažné prostriedky klientov		0	0
Cenné papiere klientov		0	0
Iné finančné nástroje klientov		0	0
Portfólia klientov	20	54 696	54 222
Pohľadávky klientov voči trhu		0	0
Majetok klientov spolu		54 696	54 222
Závazky voči klientom zo zvereného majetku		0	0
Závazky z peňažných prostriedkov klientov		0	0
Závazky z cenných papierov klientov		0	0
Závazky z portfólií klientov	20	54 696	54 222
Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		0	0
Závazky klientov voči trhu		0	0
Závazky z uschovania cenných papierov klientov		0	0
Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu		54 696	54 222

Poznámky k účtovnej závierke za 12 mesiacov končiacich 31. 12. 2010

1. Všeobecné informácie

(a) Obchodné meno a sídlo spoločnosti

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.
Kuklovská 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:

- a) prevoditeľné cenné papiere,

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

- 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 2010 do 31. decembra 2010 bol 3, z toho 1 vedúci zamestnanec.

(d) Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

Predstavenstvo:

Ing. Martin Moncman, predseda predstavenstva

Ing. Ivan Szabó, podpredseda predstavenstva

Ing. Jozef Rakús, člen 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 23 235,743212 EUR, čo predstavuje 100 % základného imania spoločnosti a 100 % hlasovacích práv. Všetky akcie sú splatené. Výnos na akciu -2.235 EUR.

(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. Výhodiská pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2010 je zostavená ako účtovná závierka podľa medzinárodných účtovných štandardov za účtovné obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern).

(b) Oceňovanie

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických cien, okrem

- finančných derivátov – (k 31. 12. 2010 bola ich hodnota nula) ocenených kurzom NBS (reálne trhové ceny sú používané len pre interné prepočty, pre účely vedenia účtovníctva neboli použité – rozdiel je

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

nevýznamný).

- finančných nástrojov držaných do splatnosti – ocenených nákupnou cenou, s umorovaným áziom/disáziom.

(c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná uzávierka bola vypracovaná v eurách. Ak nie je uvedené inak, jednotlivé sumy v 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 2009 a v roku 2010 v podsúvahe. Vychádzajúc z korešpondencie a konzultácií s pracovníkmi NBS a MFSR boli od 1. 1. 2007 na základe stanoviska pracovníkov MFSR klientské peňažné prostriedky účtované v súvahe. Pracovníci MFSR 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 MFSR stanovisko MF/022283/2009-74 z 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. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo Výkaze ziskov a strát v položke Iné ostatné náklady a Iné ostatné výnosy.

(b) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady na poplatky a provízie predstavujú poplatky bánk prenesené na klientov a ostatné poplatky za 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 dlhších časových období alebo uzávierok je vykázaná alikvótna časť úroku.

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

(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 trhovacia cena, 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 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 a suverejnému dlžníkovi (Slovenská republika).

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. Pokladňa

Pokladničná hotovosť v mene EUR a CZK.

6. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Bežné účty.

7. Ostatné pohľadávky voči bankám

Krátkodobé úložky so splatnosťou do jedného mesiaca.

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

8. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti - štátnych orgánov

Eurobond DE0001074763 splatený 15. apríla 2010.

9. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti - ostatných subjektov

Žiadne.

10. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok netto – software. K 31.12.2010 bol software úplne odpísaný.

11. Hmotný majetok

Hmotný majetok netto – predovšetkým budovy, pozemky a počítače.

12. Ostatný majetok

Prevažne zásoby 28 180,50 EUR a zamestnanecká pôžička – vid' bod 25.

13. Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z majetku.

14. Záväzky voči klientom

V súvahe žiadne - vid' podsúvaha.

15. Ostatné záväzky a rezervy

(a) Sociálny fond 1.185,87 EUR, Rôzni veritelia 1.660,01 EUR, Zúčtovanie s poisťovňami 1.109,16 EUR, Zamestnanci 1.789,43 EUR.

(b) Rezerva na audit a nevyčerpané dovolenky.

16. Daňové záväzky

Preplatok na dani vznikol z dôvodu straty v roku 2009 a v roku 2010.

17. Základné imanie

Základné imanie.

18. Fondy tvorené zo zisku

Rezervný fond.

19. Zisk bežného účtovného obdobia

Strata.

20. Podsúvaha

Menové forwardy a swapy tvoriace otvorenú devízovú pozíciu boli k 31. 12. 2010 v celkovej hodnote 500.000,00 EUR v nominálnej hodnote, precenenie vid' bod 13.

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

Podsúvahu ďalej tvoria podsúvahové záväzky voči klientom a súvisiace podsúvahové aktíva - prostriedky klientov na bankových účtoch v hodnote 54.696,29 EUR. Všetky klientské prostriedky boli k 31. 12. 2010 v peňažnej forme na bankových účtoch.

Poznámky k položkám výkazu ziskova a strát

21. Zisk/Strata z obchodovania

Výnosy z FX 180.005,50 EUR, Náklady na FX 152.240,26 EUR, Náklady na operácie s CP 4.160,91 EUR.

22. Iné ostatné výnosy

Kurzové rozdiely, Zaokrúhľovanie, Inventúrne rozdiely.

23. Iné ostatné náklady

Patria sem Všeobecné prevádzkové náklady, Dane a poplatky, Iné prevádzkové náklady, Halierové zaokrúhlenie, Kurzové rozdiely, Pokuty, Nedaňové náklady. Odpočítané sú náklady na tvorbu rezerv 5.916,00 EUR.

24. Mzdové a sociálne náklady

Náklady na zamestnancov, Sociálne náklady.

25. Operácie so spriaznenými osobami

Osoby sú považované za spriaznené, ak jedna strana môže kontrolovať druhú stranu alebo má významný vplyv na druhú stranu pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní. Zamestnanecká pôžička 25.362,48 EUR poskytnutá 9.3.2010.

Dátum zostavenia účtovnej závierky: 29. marec 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 roku 2010

(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.

BROKERSKÝ DOM o.c.p. a.s.

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.

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 (peňažné 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,

Stav k 31. 12. 2010

údaje v tis. EUR

Základné vlastné zdroje:	2 155
Využiteľné základné imanie	1 162
Využiteľné fondy a iné položky	993
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov:	2 413
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	758
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov:	258
Neuhradená strata z minulých rokov	146
Strata bežného účtovného obdobia, vrátane straty v rámci bežného účtovného obdobia vyplývajúcej z úpravy ocenenia a tvorby rezerv na účely ohodnocovania pozícií obchodnej knihy	112
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,

258 tis. EUR

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

2 155 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

POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE OBCHODNIKA S CP k 31.12.2010 údaje v tis. EUR

Požiadavky na vlastné zdroje:	452
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a poklesu hodnoty pohľadávok :	70
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko:	70
<i>Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizovaných expozícií</i>	<i>70</i>
<i>Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom :</i>	<i>25</i>
<i>Výpočet z ostatných položiek :</i>	<i>45</i>
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera:	0
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika:	50
Výpočet zjednodušeným prístupom:	50
<i>Hodnota devízového rizika:</i>	<i>50</i>
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika:	332
<i>Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko</i>	<i>332</i>

1. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, ak ho obchodník s cennými papiermi používa, podľa jednotlivých tried expozícií, 25 - 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,
0 – 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.

50 – 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 α , ak obchodník s cennými papiermi má na odhad α 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 metodík 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

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 zmiernovania 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