


Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.

Nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése 2020. évre vonatkozóan

 eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.
Működését a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

 PSZÁF engedélyszám III/73.059-4/2002., III/73.059/2000.
Fővárosi Törvényszék, Cg.: 01-10-044141

 Cím: Magyarország- 1072 Budapest, Rákóczi út 42., Hungary. Telefon: +36-1-880-8400, Fax: +36-1-8808-440
Email: info@ebrokerhaz.hu Honlap: www.eBROKERHAZ.hu

1.) Bevezetés

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (a továbbiakban CRR), az Európai Parlament és tanács 2006/49/EK számú irányelv, valamint a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseinek megfelelően az alábbi információkat teszi közzé.

Jelen közzététel a Társaság 2020. december 31. napjával zárult évre vonatkozó pénzügyi beszámoló adatai alapul.

2.) A Társaságra vonatkozó alapadatok

Cég	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.
Tevékenység jellege	Befektetési szolgáltatás
Földrajzi tagozódás	Magyarország
Saját tőke (ezerFt)	572.332
Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei (eFt)	593.264
Üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak létszáma (fő)	8
Adózás előtti eredmény (eFt)	445.651
Eredményt terhelő adók (eFt)	42.782
Kapott állami támogatás (Ft)	0
ROA (adózott eredmény/eszközök)	6,49
ROE (adózott eredmény/saját tőke)	27,16

3.) A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó szabályok

A Társaság a nyilvánosságra hozatallal, annak ellenőrzésével és értékelésével összefüggő szabályokat belső szabályzat útján határozza meg. A CRR. vonatkozó rendelkezésének megfelelően a Társaság általi nyilvánosságra hozatalra a vonatkozó éves beszámoló közzétételével párhuzamosan kerül sor.

A Társaság az információkat a CRR alapján az alábbi kategóriákba sorolja:

Bizalmas információ: Egy információ akkor minősül bizalmasnak, ha az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik az intézményt.

Lényeges információ: Egy információ a nyilvánosságra hozatal szempontjából akkor minősül lényegesnek, ha annak elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelését vagy döntését.

Védett információ: Egy információ akkor minősül a Társaság szempontjából védettnek, ha annak nyilvánosságra hozatala gyengítené az intézmény versenypozícióját. Ide tartozhatnak a termékekkel vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információk is, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené az intézmény e termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét.

A Társaság fenti besorolás alapján Védett vagy Bizalmas információt nem, pusztán az azokkal kapcsolatos általános információkat hozza nyilvánosságra, annak biztosítása érdekében, hogy a Társaság kockázati profilját megfelelő mértékben tudja bemutatni.

4.) A Társaság vállaltirányítási rendszere és ellenőrző testületei

A Társaság irányító- és ellenőrző testületei a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), a Bszt., valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában (a továbbiakban: SZMSZ) kerültek meghatározásra, működésüket pedig az Igazgatóság, illetve a Felügyelőbizottság ügyrendje határozzák meg.

A Társaság tulajdonosi szerkezete

Jelen nyilvánosságra hozatal időpontjában a Társaság két magánszemély tulajdonában áll, akik egyben a Társaság Közgyűlését alkotják, továbbá a Társaság Igazgatóságának is tagjai, illetve ügyvezető igazgatói pozíciót is betöltenek

Tulajdonos	Tulajdoni hányad
Kaufmann Lajos Gábor	50%
Tóth Ferenc	50%

Közgyűlés

A Közgyűlés a Társaság legfőbb szerve, kizárólagos illetékességi körébe tartozik a Ptk., a Bszt., a Társaság Alapszabálya, illetve SZMSZ által meghatározott döntések meghozatala. A Közgyűlés évente legalább egy alkalommal, illetve szükség esetén ülésezik.

Felügyelőbizottság

A Társaság Felügyelőbizottsága a Ptk. értelmében a Társaság Közgyűlése részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését.

A Felügyelőbizottság tevékenységét alapvetően a Ptk., a Bszt., Társaság Alapszabálya, SZMSZ-e, valamint a Felügyelőbizottság ügyrendje alapján végzi.

A Felügyelőbizottság három tagból áll, szükség szerint, de évente legalább négy alkalommal ülésezik. A Felügyelőbizottság az üléseken átfogó képet kap a Társaság működéséről. Ezen túlmenően a Felügyelőbizottság a kontrollfunkciót ellátóktól rendszeresen kap jelentéseket, melyek figyelembe vételével javaslatokat tehet a jelentésekben felvázolt kockázatok csökkentése érdekében. A Felügyelőbizottság ellátja az audit bizottság feladatait is.

A Felügyelőbizottság tagjai jelen nyilvánosságra hozatal időpontjában:

Név	Pozíció
Dr. Wagner Patricia	Felügyelőbizottság elnöke
Bíróné Czinder Judit Julianna	Felügyelőbizottsági tag
Nagy Klára	Felügyelőbizottsági tag
Radó Gábor	Felügyelőbizottsági tag

Igazgatóság

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviseleti- és ügyvezető szerve, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét és gazdálkodását.

Az Igazgatóság működését, illetőleg tevékenységét alapvetően Ptk.-ban, a Bszt.-ben, a Társaság Alapszabályában, illetve SZMSZ-ében foglaltak figyelembe vételével szervezi.

Az Igazgatóság legalább 3 és legfeljebb 11 természetes személy tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Társaság Közgyűlése választja. Az Igazgatóság tagjai a Közgyűlés által bármikor visszahívhatók. Az igazgatóság elnökét a Közgyűlés jelöli ki.

Az Igazgatóság jelen nyilvánosságra hozatal időpontjában három tagból áll. Az Igazgatóság jelenlegi összetétele:

Név	Pozíció
Kaufmann Lajos Gábor	Igazgatóság elnöke (ügyvezető igazgató)
Tóth Ferenc	Igazgatósági tag (ügyvezető igazgató)
Nemes Oliver Johann	Igazgatósági tag

5.) Kockázatkezelés

Szerkezeti és szervezeti felépítés

A Társaság önálló kockázatkezelési funkciót alakított kiszervezési szerződés keretében, tovább erősítve a feladat ellátásának függetlenségét.

A Társaság nagyon fontosnak tartja a kockázatok megfelelő kezelését, kiemelt figyelmet fordít a társaság különböző területein felmerülhető szabályzatoktól eltérő működések feltárására és megfelelő kezelésére. Ennek eszköze a folyamatba épített ellenőrzések mellett a menedzsment által végzett rendszeres és eseti ellenőrzések, illetve a munkafolyamatokban való részvétel.

A Társaság rendelkezik mindazon szabályzatokkal, melyet számára a jogszabályok előírnak.

A Társaság szervezetén belül az egyes szervezeti egységeket és az ezek működésére és eljárására vonatkozó szabályzatait úgy alakította ki, hogy:

- lehetővé tegye a tevékenységek és feladatok független végzését, illetőleg ellátását, ideértve az ehhez szükséges hatáskörök világos és következetes elkülönítését;
- biztosítsa, hogy az egyes szervezeti egységek vezetői ne legyenek alá- vagy fölrendeltségi, illetve utasítási viszonyban egymással, csökkentve ezzel a visszaéléshez vezető személyi érdek-összefonódás lehetőségét;
- az információhoz való hozzáférést csak a jogosultak számára tegye lehetővé, csökkentve ezzel a belső, üzletvitel során keletkező információval való visszaélés lehetőségét;
- átlátható legyen;
- erősítse a folyamatba épített ellenőrzést és lehetővé tegye ennek során az objektív megítélést.

A Társaság, a folyamatba épített ellenőrzések kialakítása során tevékenységét munkafázisokra és feladatkörökre bontotta, melyek ellenőrzik egymás munkáját. Az emberi kockázatok csökkentése érdekében a folyamatok nagymértékben automatizáltak, technikai, informatikai megoldással.

A kockázatkezelő munkája során együttműködve a Társaság megfelelési vezetőjével és belső ellenőrével figyelemmel kíséri a tevékenységeknek, a kockázati elemeknek, valamint a szabályozó környezetnek a Társaságot érintő változásait. A belső ellenőr a Felügyelőbizottság által jóváhagyott önálló munkaterv és a vonatkozó szabályzatok alapján ellenőrzi a Társaság munkafolyamatait. Az elvégzett vizsgálatok eredményeiről a belső ellenőr beszámol a Felügyelőbizottságnak, illetve a Társaság menedzsmentjének.

6.) Szavatoló tőke

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. 2020. december 31-i szavatoló tőke számítása

Szavatoló tőke	563 988 453
Alapvető tőke	563 988 453
Elsődleges alapvető tőke	563 988 453
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	
Cégbíróságon bejegyzett tőke	52 000 000
Névértéken felüli befizetés	109 315 176
Eredménytartalék	411 017 304
Egyéb immateriális javak	-8 344 027

Tőkemegfelelési mutatók

Megnevezés	Összeg
CET1 tőkemegfelelési mutató	0.6349
A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	524 016 497
T1 tőkemegfelelési mutató	0.6349
A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	510 692 511
Teljes tőkemegfelelési mutató	0.6349
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	492 927 197
SREP-teljes tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	0.1600

7.) Bszt. 106.§ (1) bekezdésében meghatározott követelmények

A belső tőkekövetelmény-számítás biztosítja a menedzsment számára az ehhez kapcsolódó kockázatok mérését. A Társaság megfelelő eljárással rendelkezik a működéséhez szükséges szavatoló tőke meghatározásához.

8.) Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. halasztott fizetéssel és befektetési hitelnyújtással nem foglalkozik, ezért ebből eredő hitelkockázata nincs.**9.) Származtatott ügyletek partnerkockázata**

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. szabványosított és nem szabványosított származékos ügyletre megbízást az alábbi elvek szerint fogad el ügyfeleitől:

- A származékos ügyletre szóló megbízásadással egy időben – az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. Fedezeti és biztosítéki hirdetményében, illetve Üzletszabályzatában meghatározott módon és mértékben – az ügyfél számláján az ügylethez szükséges fedezetnek rendelkezésre kell állnia.
- Fedezetlenség esetén az ügyfelek – az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. Fedezeti és biztosítéki hirdetményében, illetve Üzletszabályzatában meghatározott módon – kötelesek a megfelelő fedezetről gondoskodni.

10.) Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a kereskedési könyvben tartja nyilván:

- azokat a befektetési eszköz és áru pozíciókat, amelyeket a vételi és eladási ár különbsége vagy a kamatváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg: állampapírok, MNB-kötvények, tőzsdén forgalmazott részvények, tőzsdei szabványosított határidős és származtatott termékek, áruk (kivéve az opciókat), nyílt körű befektetési jegyek, valamint tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek;

- a kereskedési könyvbe sorolt pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó nyitva szállításból, késedelmes teljesítésből, tőzsdén kívüli ügyletekből származó kockázatvállalásokat;
- a kereskedési könyvbe tartozó tranzakciókhoz közvetlenül kapcsolódó díjat, jutalékot, kamatot, osztalékot vagy a tőzsdei ügylethez kapcsolódóan elhelyezett letétet;
- a bizományosi tevékenység kapcsán felmerülő partnerkockázatokat.

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. – a tőkekövetelmény meghatározása céljából – a kereskedési könyvben nyilvántartott befektetési eszközök pozícióit, az üzleti tevékenysége során felmerülő devizapozícióit, valamint árupozícióit minden üzleti napon a „Kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályzat”-ában meghatározottak szerint köteles értékelni.

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. üzleti döntése szerint kereskedési könyvi saját számlás pozíciót nem nyit.

11.) Működési kockázat tőkekövetelménye

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. működési kockázata különösen:

- a jogi kockázatokra,
- a biztonsági kockázatokra,
- az egyes szolgáltatások kockázataira,
- az informatikai kockázatokra,
- az adatszolgáltatási kockázatokra,
- a belső szabályozottság kockázataira,
- az ellenőrzési rendszer kockázataira,
- a számviteli rendszer kockázataira,
- a pénzmosási kockázatokra,
- az elkülönített ügyfélvagyon kezelés kockázataira,
- a személyi kockázatokra terjed ki.

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. működési kockázatait a belső szabályzatai alapján értékeli és méri. A 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletnek a vállalkozások fix általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményei tekintetében történő módosításáról szóló a Bizottság (EU) 2015/488 felhatalmazáson alapuló Rendelete (2014. szeptember 4.) 34b. cikk (2) bekezdése szerint határozza meg fix általános költségeit.

12.) Kereskedési könyvben nem szereplő tételek

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. saját tulajdonú értékpapírjait, mivel azokat kizárólag befektetési céllal vásárolta, nem tartja nyilván a kereskedési könyvi pozíciók között.

13.) Javadalmazási politika

A Társaság ügyvezetői az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. 100%-os tulajdonosai. A Társaság mérlegfőösszege nem haladja meg a 200 milliárd forintot, ezért Javadalmazási Bizottságot nem hozott létre. A Társaság munkavállalói közül senki nem részesült 1 M EUR-t elérő, ill. meghaladó összegű javadalmazásban.

Jelen dokumentum a 2020. évi auditált éves beszámoló adatait részben tartalmazza, a beszámoló és a könyvvizsgálói jelentés elérhető a Társaság honlapján.

Budapest, 2021. május 31.

eBrókerház Zrt.