

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2023. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük az Interactive Brokers Central Europe Zrt. (a „Társaság”) 2023. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.166.892 ezer Euró –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredményre és átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben az összes átfogó jövedelem 51.204 ezer Euró nyereség –, saját tőke változás kimutatásból és cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 1. pontjának „Üzleti szervezet” című részében leírtakra, ahol bemutatásra került, hogy a Társaság, valamint az Interactive Brokers Ireland Limited (“IBIE”) bejelentette a két entitás határon átnyúló egyesülésének végrehajtását 2024-ben, amely jelenleg jóváhagyás alatt áll. A Társaság vezetése áttekintette a Társaság pénzügyi helyzetét, és megállapították, hogy a Társaság megfelelő erőforrásokkal rendelkezik ahhoz, hogy az egyesülés lezárulásáig fenntartsa a tevékenységét. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki tevékenységet záró beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a tevékenységet záró beszámoló egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Megállapítottuk, hogy nincsenek a könyvvizsgálati jelentésünkben kommunikálandó kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. november 5-i alapítói határozattal kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 4 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2024. május 21-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2024. május 21.



.....
Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

Cégjegyzékszám: 01-10-141029

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
ÖSSZHANGBAN AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOKKAL

a 2023. december 31-ével végződő évre

Igazgatóság és egyéb információk.....	3
Igazgatói jelentés	4
Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	8
A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	9
A saját tőke változásainak kimutatása	11
Cash flow kimutatás	12
1. Üzleti szervezet	13
2. Jelentős számviteli politikák.....	13
3. Kockázatkezelés.....	19
4. Az ügyfelekkel kötött szerződésekből származó bevételek.....	24
5. Egyéb jövedelem	24
6. Nettó kamatbevétel.....	25
7. Végrehajtási, elszámolási és forgalmazási díjak	25
8. Munkavállalói kompenzáció és juttatások ráfordításai.....	26
9. Igazgatók díjazása	26
10. Részvényjuttatási program	26
11. Irodahasználati, értékcsökkenési és amortizációs költségek	28
12. Általános és adminisztratív költségek	28
13. Jövedelemadók	29
14. Pénzügyi instrumentumok	29
15. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	34
16. Ingatlanok és berendezések.....	34
17. Halasztott adókövetelések	35
18. Egyéb eszközök.....	35
19. Lízingkötelezettségek.....	36
20. Egyéb kötelezettségek.....	36
21. Független kötelezettségek.....	36
22. Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek	36
23. Jegyzett tőke	39
24. Ellenőrzést gyakorló fél	39
25. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása.....	39
26. A beszámolási időszakot követő események.....	39

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Igazgatók és egyéb információk

Igazgatók

Hanti Miklós
Gabler Gergely

Ügyvezető
Ügyvezető

kinevezés napja: 2020. szeptember 23.
kinevezés napja: 2022. február 16.

Felügyelőbizottsági tagok (nem-ügyvezető)

Félegyházy-Megyesy Jenő
Czirják László
Dr. Kapolyi József

Független
Független
Független

kinevezés napja: 2020. november 5.
kinevezés napja: 2020. november 5.
kinevezés napja: 2020. november 5.

Székhely

1075 Budapest, Madách Imre út 13-14., A. ép., V. em., Magyarország

Központi iroda

1075 Budapest, Madách Imre út 13-14., A. ép., V. em., Magyarország

Könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C, Magyarország

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Igazgatói jelentés

Az Igazgatók közreadják a jelentésüket és az Interactive Brokers Central Europe Zrt. (a továbbiakban „Társaság”) 2023. január 1-je és 2023. december 31-e közti időszakra vonatkozó pénzügyi kimutatásait, amelyeket az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban „IFRS”) szerint készítettek el.

Fő tevékenységek

Az Interactive Brokers Group tagvállalataként működő Társaság egy automatizált globális elektronikus bróker cég, amely részvényekre, opciós és határidős ügyletekre, deviza-instrumentumokra, kötvényekre, befektetési alapokra és tőzsdén kereskedett alapokra („ETF”) szóló kereskedési megbízások végrehajtását és elszámolását végzi világszerte több mint 135 elektronikus tőzsdén és piaci központban, illetve letétkezelési, elsődleges brókeri, értékpapír és befektetési hitelezési szolgáltatásokat kínál ügyfeleinek.

A Társaság szabályozó hatósága a Magyar Nemzeti Bank („MNB”), amely tagja a Központi Bankok Európai Rendszerének („ESCB”). A Társaság befektetési vállalkozási engedéllyel rendelkezik a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény értelmében. Az engedély megszerzésének napja: 2020. december 12.

Üzleti áttekintés

A Társaság 51,2 millió euró nettó nyereséget mutatott ki a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig terjedő időszakra. Az évi nettó nyereséget elsősorban az ügyfélkör bővülése valamint a magasabb nettó kamatbevétel eredményezte.

2023. december 31-én a Társaság saját tőkéje 459,6 millió euró volt, és a nettó eszközállományból 178 millió eurót tettek ki a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.

Jövőbeli fejlesztések

2023-ban a Társaság és az Interactive Brokers Ireland Limited („IBIE) bejelentette a két entitás határon átnyúló egyesülésének tervezett végrehajtását, amely jelenleg jóváhagyás alatt áll. Az összeolvadás várhatóan 2024. harmadik negyedévében zárul le, és az Európai Unió 2023. évi (határokon átnyúló átalakulások, egyesülések és szétválások) rendeletei és az azzal egyenértékű magyar jogszabályok alapján valósul meg, amelyek mindegyike a 2017/1132 EU irányelvet juttatja érvényre a társasági jog bizonyos vonatkozásaiban.

Az egyesülés eredményeként az IBIE megszerzi a Társaság eszközeit és kötelezettségeit, a Társaság szerződéseinek jogutódja lesz, és jogilag birtokolni fogja a Társaság működési rendszereit, beleértve, de nem kizárólagosan az ügyfélkönyveket és nyilvántartásokat vezető rendszereket. A Társaság végelszámolás nélkül megszűnik.

Tőkegazdálkodás

A Társaság egy befektetési vállalkozás, amely az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendeletének (Tőkekövetelményekről szóló rendelet, CRR) a hatálya alatt működik. 2023. december 31-én a Társaság 392,8 millió euró szabályozói tőketöbblettel rendelkezett. A Társaság a 2023. december 31-ével végződő év egészében teljesítette a szabályozói tőkekövetelményeket.

Osztalék

A Társaság nem tett javaslatot osztalékfizetésre a 2023. december 31-ével végződő évre.

Felelős vállalatirányítás

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Társaság részvényesei által választott személyekből álló csoport, amely a Társaság irányítása révén előmozdítja a részvényesek érdekeit, és felügyeli az Ügyvezetőket és a Vezérigazgatót.

Belső számviteli és pénzügyi ellenőrzés

Az Igazgatók felelősek az Igazgatói jelentés és a Társaság pénzügyi kimutatásai vonatkozó jogszabályok szerinti elkészítéséért. A Felügyelőbizottság létrehozta az Audit Bizottságot, amely a Felügyelőbizottság által jóváhagyott keretek között végzi a munkáját. A Társaság pénzügyi osztálya felel a pénzügyi kimutatások IFRS, illetve a helyi jogi követelmények szerinti elkészítéséért.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Igazgatói jelentés

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság egy olyan különálló bizottság, amely a Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel. Feladata az ügyvezetés által a Társaság üzleti tevékenységeivel kapcsolatban kialakított belső ellenőrzési környezet megfelelőségének felügyelete. Az Audit Bizottság emellett támogatást nyújt a Felügyelőbizottságnak a Társaság pénzügyi kimutatásainak, pénzügyi beszámolási folyamatának, valamint a belső számviteli és pénzügyi kontrolljainak integritásával kapcsolatos felügyeleti feladatainak ellátásában is. Az Audit Bizottság a Társaság belső ellenőrzési osztálya, illetve a Társaság felső vezetői munkájára támaszkodva végzi tevékenységét.

A Felügyelőbizottság 2021. első negyedévében hozta létre és hagyta jóvá az Audit Bizottságot

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság egy olyan különálló bizottság, amely a Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel. Feladata, hogy a Társaság jelenlegi és jövőbeli pénzügyi helyzetére tekintettel felülvizsgálja a Társaság általános kockázati keretrendszerét, és tanácsot adjon a Felügyelőbizottságnak a Társaság kockázatvállalási hajlandóságával kapcsolatban. A Kockázatkezelési Bizottság felülvizsgálja továbbá a Társaság kockázatkezelési szabályzatainak módosításait, ideértve a szabályozási fejleményeket is, és felelős a Társaság kockázatkezelési keretrendszere és kockázatkezelési osztálya felügyeletéért, ideértve az ügyvezetés által a Társaságot érintő főbb kockázatok azonosítása, értékelése, mérése, nyomon követése és kezelése érdekében létrehozott stratégiákat, szabályzatokat, eljárásokat, folyamatokat és rendszereket. A Kockázatkezelési Bizottság a Társaság kockázatkezelési osztálya, illetve a Társaság felső vezetői munkájára támaszkodva végzi tevékenységét.

A Felügyelőbizottság 2021. első negyedévében hozta létre és hagyta jóvá a Kockázatkezelési Bizottságot.

Javadalmazási és Jelölő Bizottság

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság egy olyan különálló bizottság, amely a hatályos jogszabályoknak megfelelően a vezető tisztségviselők javadalmazásával és toborzásával kapcsolatos feladatokat lát el. Feladata, hogy támogatást nyújtson a Felügyelőbizottságnak a javadalmazással kapcsolatos döntésekben, ideértve a Társaság kockázatkezelését befolyásoló döntéseket is.

A Társaság 2023-ban nem rendelkezett Javadalmazási és Jelölő Bizottsággal, de azt létre fogja hozni az előírt küszöbértéknek megfelelően.

Végrehajtó Bizottság

A Végrehajtó Bizottság a vezérigazgatónak tartozik beszámolási kötelezettséggel, és – a vezérigazgató utasításainak megfelelően – segíti a vezérigazgatót abban, hogy a Társaság stratégiai tervével összhangban hozza meg a Társaság irányításával kapcsolatos lényeges döntéseket.

Politikai adományok

A Társaság nem nyújtott politikai adományokat a 2023. december 31-ével végződő évben.

Igazgatók, társasági titkár és érdekeltségeik.

A 2023. december 31-ével végződő évben bármikor Igazgatósági pozíciót betöltő személyek nevét a 3. oldal tartalmazza. Sem az Igazgatók, sem a Felügyelőbizottság tagjai nem rendelkeznek haszonhúzó érdekeltséggel a Társaság részvénytőkéjében.

Számviteli nyilvántartások

A Társaság számviteli nyilvántartásai a 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14., A. ép., V. em., Magyarország címen lelhetők fel. A számviteli nyilvántartások és feladatok felügyeletét ellátó személy Baski Szabolcs (IFRS nyilvántartási szám: 211216).

Fő kockázatok és bizonytalansági tényezők

A Társaságot fenyegető fő kockázatokkal és bizonytalansági tényezőkkel, illetve ezek kezelésével kapcsolatos információkat a Kiegészítő melléklet 3. (Kockázatkezelés) pontja ismerteti.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Igazgatói jelentés

A vállalkozás folytatásának elve

Az Igazgatók áttekintették a Társaság üzleti tevékenységét és pénzügyi helyzetét, és megállapították, hogy a Társaság megfelelő erőforrásokkal rendelkezik ahhoz, az egyesülés lezárulásáig fenntartsa a tevékenységét. Ezért az Igazgatók a vállalkozás folytatásának elve alapján készítették el a jelen pénzügyi kimutatásokat.

Könyvvizsgáló

A Gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 40-41. §-a illetve a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 155. §-a értelmében a Társaság éves könyvvizsgálatra kötelezett. A Társaság könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Az Igazgatók minden szükséges lépést megtettek annak érdekében, hogy megismerjék az összes könyvvizsgálati információt, és gondoskodjanak róla, hogy a könyvvizsgálók is megismerjék az összes ilyen információt, és az igazgatók legjobb tudomása szerint nincsenek olyan releváns könyvvizsgálati információk, amelyekről az auditoroknak nincs tudomása.

Az Igazgatók megfelelőségi nyilatkozata

Az Igazgatók kijelentik, hogy felelősek annak biztosításáért, hogy a Társaság betartsa a „releváns kötelezettségeit” (a vonatkozó jogszabály meghatározása szerint). Az Igazgatók kijelentik továbbá, hogy elkészítették a megfelelőségi politikáról szóló nyilatkozatot, és megfelelő intézkedéseket és struktúrákat alakítottak ki, amelyek – az Igazgatók megítélése szerint – biztosítják a releváns kötelezettségek betartását. A jelen beszámoló tárgyévében megtörtént a fenti intézkedések és struktúrák felülvizsgálata.

Nyilatkozat az Igazgatók felelősségéről az Igazgatói jelentés és az auditált pénzügyi kimutatások tekintetében

Az Igazgatók felelősek az Igazgatói jelentés és a pénzügyi kimutatások elkészítéséért az alkalmazandó törvényekkel és előírásokkal összhangban.

Az igazgatók a pénzügyi kimutatásokat az IFRS szerint állítják össze, összhangban a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 9/A § (1) bekezdésének c) pontjával.

A Társasági törvény értelmében az Igazgatók csak akkor hagyhatják jóvá a pénzügyi kimutatásokat, ha meggyőződtek arról, hogy azok megbízható és valós képet nyújtanak a Társaság eszközeiről, kötelezettségeiről és pénzügyi helyzetéről, valamint a tárgyévi eredményéről. A pénzügyi kimutatások elkészítése során az Igazgatók kötelesek:

- megfelelő számviteli politikákat választani és azokat következetesen alkalmazni;
- ésszerű és körültekintő döntéseket hozni és becsléseket készíteni;
- nyilatkozni arról, hogy a Társaság betartotta az alkalmazandó számviteli standardokat, illetve az azoktól való lényeges eltéréseket a pénzügyi beszámolóban közzétette és magyarázattal látta el;
- felmérni, hogy a Társaság képes-e folytatni a vállalkozási tevékenységét, és indokolt esetben bemutatni a vállalkozás folytatásával kapcsolatos ügyeket; és
- a vállalkozás folytatásának elvét alkalmazni, kivéve, ha fel kívánják számolni a Társaságot vagy be kívánják szüntetni annak működését, vagy ha ezeken kívül nincs más reális alternatíva.

Az igazgatók felelősek a Társaságra vonatkozó vállalati és pénzügyi információk vezetéséért és integritásáért. A pénzügyi kimutatások elkészítését és közzétételét szabályozó magyarországi jogszabályok eltérhetnek más joghatóságok jogszabályaitól.

Az Igazgatók felelősek a megfelelő számviteli nyilvántartások vezetéséért, amelyek mindenkor az elvárható pontossággal tükrözik a Társaság eszközeit, forrásait, pénzügyi helyzetét és eredményét, és amelyek segítségével az Igazgatók biztosítani tudják, hogy a Társaság pénzügyi kimutatásai megfeleljenek az IFRS-nek. Az Igazgatók felelősek továbbá olyan belső kontroll mechanizmusok kialakításáért és fenntartásáért, amelyeket szükségesnek ítélnék az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások összeállításához, és általános felelősséggel tartoznak minden észszerűen elvárható intézkedés meghozataláért annak biztosítása érdekében, hogy a Társaság ilyen nyilvántartásokat vezessen. Ez lehetővé teszi a Társaság számára, hogy a pénzügyi kimutatásai megfeleljenek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek.

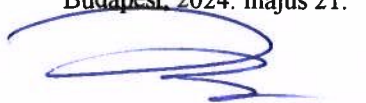
Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Igazgatói jelentés

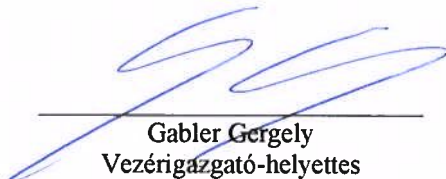
Az igazgatók felelősek továbbá a Társaság vagyonának megóvásáért, és így a csalások és egyéb szabálytalanságok megelőzését és felderítését szolgáló észszerűen elvárható intézkedések megtételéért. Az Igazgatók felelőssége kiterjed az Igazgatói jelentés elkészítésére is.

A fentieket a Vezérigazgató 2024. május 21-én jóváhagyta, és a Társaság nevében aláírta:

Budapest, 2024. május 21.



Hanti Miklós
Vezérigazgató



Gabler Gergely
Vezérigazgató-helyettes

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Kiegészítő melléklet	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Árbevétel			
Jutalékok	4	34,492	34,663
Egyéb díjak és szolgáltatások	4	820	2,297
Egyéb jövedelem	5	2,207	1,820
Nem kamatokból származó bevétel összesen		37,519	38,780
Kamatbevétel			
Kamatbevétel	6	177,609	87,711
Kamatráfordítás	6	(65,715)	(39,170)
Nettó kamatbevétel összesen		111,894	48,541
Nettó árbevétel összesen			
		149,413	87,321
Nem kamatokhoz kapcsolódó ráfordítások			
Végrehajtási, elszámolási és forgalmazási díjak	7	23,025	20,347
Munkavállalóknak fizetett jövedelem és juttatások	8, 9, 10	5,784	4,602
Irodahasználat, értékcsökkenés és amortizáció	11	1,553	1,052
Általános és adminisztratív	12	58,926	11,981
Rossz vevő követelések		135	117
Nem kamatokhoz kapcsolódó ráfordítások összesen		89,423	38,099
Adózás előtti eredmény			
Adózás előtti eredmény		59,990	49,222
Adóráfordítás	13	8,786	6,427
Adózott eredmény		51,204	42,795
Átfogó jövedelem			
Egyéb átfogó jövedelem		-	-
Összes átfogó jövedelem		51,204	42,795

A 13-39. oldalakon található Kiegészítő melléklet a jelen pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

A fentieket a Vezérigazgató 2024. május 21-én jóváhagyta, és a Társaság nevében aláírta:

Budapest, 2024. május 21.



Hanti Miklós
Vezérigazgató



Gabler Gergely
Vezérigazgató-helyettes

Cégjegyzékszám: 01-10-141029

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Kiegészítő melléklet	2023 december 31. ezer EUR	2022. december 31. ezer EUR
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	14, 15	177,965	137,474
Kölcsönzött értékpapírok	14	109,510	71,912
Ügyfelekkel szembeni követelések	14	808,725	1,172,057
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	14, 22	50,813	813,212
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	14	227	217
Kamatkövetelések	14	14,707	12,462
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		1,161,947	2,207,334
Kereskedési céllal tartott, valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		60	202
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		60	202
Ingatlanok és berendezések	16	2,167	3,021
Halasztott adókövetelések	17	99	67
Egyéb nem pénzügyi eszközök	18	2,619	2,297
Eszközök összesen		1,166,892	2,212,921
Kötelezettségek			
Kölcsönadott értékpapírok	14, 22	109,510	72,253
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14, 22	385,024	1,716,236
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	14, 22	190,172	766
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	14, 22	2,525	2,970
Kamatkötelezettségek	14, 22	13,534	4,623
Lízingkötelezettségek	14, 19	346	806
Tényleges adókötelezettségek	14	4,775	5,413
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	14, 20	1,419	1,471
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		707,305	1,804,538
Befizetett, de be nem jegyzett tőkeemelés	23	-	-
Kötelezettségek összesen		707,305	1,804,538
Saját tőke			
Jegyzett tőke	23	4,683	4,683
Tőketartalék		356,400	356,400
Eredménytartalék		98,504	47,300
Saját tőke összesen		459,587	408,383
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1,166,892	2,212,921

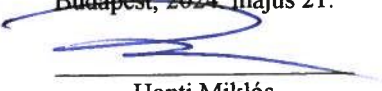
A 13-39. oldalakon található Kiegészítő melléklet a jelen pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

A fentieket a Vezérigazgató 2024. május 21-én jóváhagyta, és a Társaság nevében aláírta:

Budapest, 2024. május 21.



Hanti Miklós
Vezérigazgató



Gabler Gergely
Vezérigazgató-helyettes

Cégjegyzékszám: 01-10-141029

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A saját tőke változásainak kimutatása

	Jegyzett tőke ezer EUR	Tőketartalék ezer EUR	Eredménytartalék ezer EUR	Összesen ezer EUR
Egyenleg 2021. december 31-én	2,383	128,700	4,505	135,588
Tőkebefizetés	2,300	227,700	-	230,000
Adózott eredmény (veszteség)	-	-	42,795	42,795
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	<u>4,683</u>	<u>356,400</u>	<u>47,300</u>	<u>408,383</u>
Tőkebefizetés	-	-	-	-
Adózott eredmény (veszteség)	-	-	51,204	51,204
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	<u>4,683</u>	<u>356,400</u>	<u>98,504</u>	<u>459,587</u>

A 13-39. oldalakon található Kiegészítő melléklet a jelen pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Cash flow kimutatás

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Működési tevékenységből származó cash flow		
Adózott eredmény (veszteség)	51,204	42,795
Korrekciók:		
Halasztott nyereségadók	(32)	(45)
Ingatlanok és berendezések értékcsökkenése	1,065	644
Ügyfélszerzéssel kapcsolatos költségek amortizációja	405	406
Kétes követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	135	117
Működési eszközök és kötelezettségek változásai:		
Kölcsönzött értékpapírok	(37,598)	(9,897)
Ügyfelekkel szembeni követelések	363,197	(37,777)
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	762,399	(732,439)
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	(10)	(150)
Kamatkövetelések	(2,245)	(10,904)
Kereskedési céllal tartott, valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	142	(197)
Egyéb eszközök	(727)	(322)
Kölcsönadott értékpapírok	37,257	10,238
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1,331,212)	1,198,197
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	189,406	(539,613)
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	(445)	1,348
Kamatkötelezettségek	8,911	3,588
Tényleges adókötelezettségek	(638)	4,404
Egyéb kötelezettségek	(52)	(1,268)
A működési tevékenység során felhasznált nettó cash flow	41,162	(71,001)
Befektetési tevékenységből származó cash flow		
Ingatlanok és berendezések beszerzése	(121)	(1,268)
A befektetési tevékenység során felhasznált nettó cash flow	(121)	(1,268)
Pénzügyi tevékenységből származó cash flow		
Lízingkötelezettségek megfizetése	(550)	(58)
Tőkebefizetés	-	120,000
Pénzügyi tevékenységből származó nettó cash flow	(550)	119,942
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése	40,491	47,673
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyidőszak elején	137,474	89,801
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyidőszak végén	177,965	137,474
Cash flow információk kiegészítő bemutatása		
Kamatként kapott pénzeszközök	175,364	76,807
Kamatként fizetett pénzeszközök	56,804	35,582
Adóként fizetett pénzeszközök	9,459	-

A 13-39. oldalakon található Kiegészítő melléklet a jelen pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

1. Üzleti szervezet

Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. (a „Társaság”) egy Magyarországon bejegyzett részvénytársaság. A Társaság bejegyzése 2020. szeptember 23-án történt. A Társaság cégjegyzékszám: 01-10-141029, és székhelye: 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14., A. ép., V. em., Magyarország.

A Társaság pénzügyi kimutatások aláírására kötelezett képviselői: Hanti Miklós (1039 Budapest, Királyok útja. 174. B ép. 4.) és Gabler Gergely (1112 Budapest, Bakfű utca 9).

Az Interactive Brokers Group részét képező Társaság automatizált elektronikus bróker, amely kapcsolt vállalkozásain keresztül végzi részvényekre, opciós és határidős ügyletekre, deviza-instrumentumokra, kötvényekre, befektetési alapokra, különböző szerződésekre („CFD”) és tőzsdén kereskedett alapokra („ETF”) szóló kereskedési megbízások végrehajtását és elszámolását világszerte több mint 135 elektronikus tőzsdén és piaci központban, illetve letétkezelési, elsődleges brókeri, értékpapír és befektetési hitelezési szolgáltatásokat kínál ügyfeleinek.

A Társaság szabályozó hatósága a Magyar Nemzeti Bank („MNB”), amely tagja a Központi Bankok Európai Rendszerének („ESCB”). A Társaság befektetési vállalkozási engedéllyel rendelkezik a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény értelmében. Az engedélyt az MNB 2020. december 12-én adta ki.

A Társaság az IBG LLC (székhely: One Pickwick Plaza, Greenwich, CT, 06830, Amerikai Egyesült Államok) (az „Anyavállalat”), egy az Amerikai Egyesült Államokban („USA”) bejegyzett korlátolt felelősségű társaság 100%-os leányvállalata. A Társaságnak több társvállalata van, amelyeknek szintén az Anyavállalat a többségi tulajdonosa. Az Anyavállalatot és leányvállalatait, köztük a Társaságot, az Interactive Brokers Group, Inc. („IBG, Inc.”), egy amerikai tőzsdén jegyzett társaság konszolidálja.

2023-ban a Társaság és az Interactive Brokers Ireland Limited („IBIE”) bejelentette a 2 entitás határon átnyúló egyesülésének végrehajtását 2024-ben, amely jelenleg jóváhagyás alatt áll. Az egyesülésre várhatóan 2024 harmadik negyedévében kerül sor, és az Európai Unió 2023-as (határokon átnyúló átalakulások, egyesülések és szétválások) előírásai és az azzal egyenértékű magyar jogszabályok szerint valósul meg, amelyek mindegyike a 2017/1132 EU irányelvet hajta végre, a társasági jog egyes vonatkozásairól.

Az egyesülés eredményeként az IBIE megszerzi a Társaság eszközeit és kötelezettségeit, a Társaság szerződéseinek jogutódja lesz, és jogilag birtokolni fogja a Társaság működési rendszereit, beleértve, de nem kizárólagosan az ügyfélkönyveket és nyilvántartásokat vezető rendszereket. A Társaság végelszámolás nélkül megszűnik.

2. Jelentős számviteli politikák

A bemutatás alapja

A jelen pénzügyi kimutatásokat euróban, a Társaság funkcionális pénznemében mutatjuk be. A pénzügyi kimutatásokat a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) által kiadott és az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint állítottuk össze. A pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek esetében alkalmazott kerekítési érték: ezer.

A jelen pénzügyi kimutatásokat a vállalkozás folytatásának elve alapján, a bekerülési érték módszerrel készítettük el, amelyet módosítottunk egyes pénzügyi instrumentumok valós értékének a bemutatása érdekében a számviteli standardokban előírt vagy megengedett mértékben és a releváns számviteli politikák előírásai szerint.

Becslések és feltételezések használata

A pénzügyi kimutatások IFRS szerinti elkészítése megköveteli a Társaság Igazgatóitól, hogy olyan becslésekkel és feltételezésekkel éljenek, amelyek befolyásolják az eszközök, források, bevételek és ráfordítások beszámoló szerinti összegét, valamint a jelen pénzügyi kimutatásokban és a kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeket. Ezen becslések és feltételezések az Igazgatók szakmai megítélésén és az adott időpontban elérhető legjobb információkon alapulnak. Ezért a tényleges eredmények lényegesen eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések magukban foglalják a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékokat, a pénzügyi instrumentumok értékelését, az elhatárolt béreket, a jövedelemadókat és az esetleges készenléti tartalékokat.

A becsléseket és az alapul szolgáló feltételezéseket folyamatosan felülvizsgáljuk. A számviteli becslések korrekcióit a felülvizsgálat időszakában és az esetlegesen érintett jövőbeli időszakokban számoljuk el.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

A tárgyévben átvett új számviteli standardok és értelmezések

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott és az EU által átvett hatályos standardok alábbi módosításai és új értelmezései a folyó beszámolási időszakban lépnek hatályba:

- IFRS 17 „Biztosítási szerződések”, ideértve az IFRS 17 módosításait is (hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).
- Az IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standardnak és az IFRS 2. Gyakorlati állásfoglalásának (Számviteli politikák közzététele) az EU által 2022. március 2-án átvett módosításai (hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).
- Az IAS 8 „Számviteli politikák, számviteli becslések változásai és hibák” (Számviteli becslések meghatározása) standardnak az EU által 2022. március 2-án átvett módosításai (hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).

A fenti hatályos standardok módosításainak az átvétele nem eredményezett lényeges változást a Társaság pénzügyi kimutatásaiban

Az IASB által kibocsátott, de az EU által nem elfogadott új és módosított standardok

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjáig:

- IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard módosításai – Az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetése vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban)
- IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standard módosításai: Szállítói pénzügyi megállapodások (IASB hatálybalépésének időpontja: 2024. január 1.)
- IAS 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai” standard módosításai: Átválthatóság hiánya (IASB szerinti hatálybalépés: 2025. január 1., az EU általi jóváhagyási folyamatot határozatlan időre elhalasztották.)

A Társaság várakozásai szerint a fenti új standardoknak, a jelenleg hatályos standardok módosításainak és az új értelmezéseknek az alkalmazása nem lesz lényeges hatással a Társaság pénzügyi kimutatásaira az első alkalmazás időszakában.

Pénzügyi instrumentumok

Elszámolás

A Társaság akkor számolja el a pénzügyi instrumentumokat, amikor szerződő féllé válik egy instrumentumra vonatkozó rendelkezések értelmében. A Társaság a kötési időpont szerinti elszámolást alkalmazza minden nem származtatott pénzügyi instrumentum vétele vagy eladása esetén.

Besorolás és értékelés

A pénzügyi eszközök besorolása a tartás üzleti modellje és a szerződéses cash flow tulajdonságok alapján történik. Az üzleti modell azt írja le, hogy a Társaság miként kezeli az eszközöket cash flow generálása és az üzleti célok elérése érdekében. Az üzleti modellek meghatározása szakmai megítélés alapján történik. A pénzügyi eszközök értékelése az eredménnyel szemben valós értéken („FVTPL”) történik, kivéve, ha teljesülnek az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken („FVTOCI”), illetve az amortizált bekerülési értéken történő elszámolás feltételei, az alábbiak szerint:

- FVTPL – az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket első alkalommal valós értéken értékeljük, míg a tranzakciós költségeket az eredménykimutatásban számoljuk el. A későbbiekben az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken értékeljük, és a nyereséget/veszteséget az eredménykimutatásban számoljuk el.
- FVTOCI – amennyiben egy adósságinstrumentum szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (“SPPI”), az adósságinstrumentumot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell értékelni (“FVTOCI”), ha olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el a célját. Az FVTOCI módszerrel értékelt pénzügyi eszközök valós értékében bekövetkező változásokból eredő nyereséget és veszteséget az egyéb átfogó jövedelemmel

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

szemben számoljuk el, az értékvesztés miatti veszteségek, az effektív kamatláb módszerrel számított kamatok és a monetáris eszközökön képződött árfolyamnyereség vagy -vesztés kivételével, amelyek elszámolása az eredménykimutatásban történik. Amikor egy FVTOCI módszerrel értékelt pénzügyi eszköz értékesítésre kerül, a korábban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt kumulált nyereség/vesztés átvezetésre kerül az eredménykimutatásba.

- Amortizált bekerülési érték – amennyiben egy adósságinstrumentum szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (“SPPI”), az adósságinstrumentumot az amortizált bekerülési értéken kell értékelni, ha olyan üzleti modell alapján tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközöket első alkalommal a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel növelt valós értéken számoljuk el, majd az effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra az esetleges hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonását követően. A kamatok elszámolása az effektív kamatláb módszerrel történik.

A pénzügyi kötelezettségek értékelése vagy az FVTPL módszerrel vagy az amortizált bekerülési értéken történik az alábbiak szerint:

- FVTPL – az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti értékelése valós értéken történik, a tranzakciós költségek figyelembe vételével. A későbbiekben az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségeket valós értéken értékeljük, és a nyereséget/vesztéséget az eredménykimutatásban számoljuk el.
- Amortizált bekerülési érték – az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti értékelése valós értéken történik, a tranzakciós költségek figyelembe vételével. A későbbiekben az ilyen pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken értékeljük az effektív kamat módszer alkalmazásával, a kamatráfordítást pedig az effektív hozam alapján számoljuk el. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására szolgáló módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel ha a becsült jövőbeli pénzbeli fizetéseket a pénzügyi eszköz várható élettartamára (vagy adott esetben egy rövidebb időszakra) vetítve diszkontáljuk, pontosan a pénzügyi eszköz kezdeti könyv szerinti értékét kapjuk.

Valós érték

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének a piaci szereplők egy szabályos ügylet során az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett, függetlenül attól, hogy az adott ár közvetlenül megfigyelhető-e vagy más értékelési technika segítségével megbecsülhető-e.

Egy pénzügyi instrumentum valós értékének a legjobb bizonyítéka a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke), hacsak az adott instrumentum valós értékét nem lehet más, ugyanazon instrumentumra (vagyis módosítás és újracsomagolás nélkül) kötött, figyelemmel kísérhető aktuális piaci tranzakciókkal való összehasonlítás útján megállapítani, vagy pedig olyan értékelési technika útján, amelynek a változói csak figyelemmel kísérhető piacokról származó adatokat tartalmaznak.

A Társaság a pénzügyi instrumentumok valós értékét általában az adott eszköz aktív piacának jegyzett árai alapján értékeli. Egy piac akkor tekinthető aktívnek, ha a jegyzett árakat azonnal és rendszeresen be lehet szerezni, és ha ezek az árak tényleges és rendszeres piaci tranzakciók során alakulnak ki. A tőzsdén kereskedett pénzügyi instrumentumok beszámolási időszak végi valós értékét az adott tőzsde záró árai alapján állapítjuk meg. A valós értékek tükrözik az instrumentumok hitelkockázatát, és kiigazításokat tartalmaznak a Társaság és adott esetben a partner hitelkockázatának a figyelembevételére érdekében.

A Társaság az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” standard valós érték hierarchiáját alkalmazza, hogy elsőbbséget biztosítson a valós érték mérésére szolgáló értékelési technikák számára. A hierarchia a legmagasabb prioritást az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain elérhető jegyzett, kiigazítatlan áraknak, a legalacsonyabbat pedig a nem megfigyelhető inputoknak tulajdonítja.

A valós érték hierarchia három szintje:

1. szint Az értékelés napján az aktív piacokon hozzáférhető, azonos és korlátozás nélküli eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó, kiigazítatlan jegyzett árak.
2. szint Aktívnek nem minősülő piacokon jegyzett árak, illetve olyan pénzügyi instrumentumok jegyzett ára, amelyek esetében minden jelentős input közvetlenül vagy közvetve megfigyelhető.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

3. szint Olyan inputokat igénylő árak vagy értékelések, amelyek a valós értéken történő értékelés szempontjából jelentősek, ugyanakkor nem megfigyelhetők.

Amennyiben egy pénzügyi instrumentum piaca nem aktív, akkor a Társaság belső becslések alapján állapítja meg ezen pénzügyi instrumentumok valós értékét, amelyek általában a tőzsdéről kivezetett vagy más okból már nem forgalmazott értékpapírokból állnak. A vállalati intézkedések tárgyát képező, meghatározható külső árral rendelkező értékpapírok továbbra is a valós érték hierarchia 1. szintjére kerülnek besorolásra.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság minden beszámolási időszak végén az egyszerűsített várható hitelezési veszteség modellt alkalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök többségének a hitelezési veszteségére képzendő céltartalékok meghatározása során. A várható hitelezési veszteség modell előre tekintő módszer. A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok mértéke ésszerű és alátámasztható információkat tartalmaz a múltbeli eseményekről, az aktuális helyzetről, valamint a jövőbeli eseményekre és gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéséről. A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok összege tükrözi a hitelkockázatnak a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése óta bekövetkezett változásait. Hitelezési veszteség esetén a Társaság a veszteséget az adott időszak eredménykimutatásában mutatja ki.

Leírások

A Társaság általában akkor írja le – egészben vagy részben – a pénzügyi eszközt és a hozzá kapcsolódó hitelezési veszteségre képzett céltartalékot, ha úgy ítéli meg, hogy a megtérülés valószínűtlen, illetve ha a Társaság kimerítette a rendelkezésére álló garanciális és egyéb jogorvoslati lehetőségeket, vagy ha az adóssal szemben csőd- vagy felszámolási eljárás indult, és a kintlevőségek behajtása valószínűtlen.

Kivezetés

A Társaság akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, amikor a pénzügyi eszközökből eredő cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogok megszűnnek, illetve amikor a Társaság (i) átruhazza a pénzügyi eszközökből eredő cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat, vagy (ii) megtartotta a pénzügyi eszközökből eredő cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat, de szerződéses kötelezettséget vállal a cash flow-k egy vagy több félnek történő kifizetésére, bizonyos feltételek teljesülése esetén. Az átruházott pénzügyi eszközöket akkor vezeti ki a Társaság, ha a vevő lényegében az eszközzel kapcsolatos kockázat és haszon egészét vagy jelentős részét megkapta, az eszköz értékesítésének vagy elzálogosításának gyakorlati lehetőségével együtt. A Társaság a megszűnéskor (azaz a szerződéses kötelezettség teljesítésekor, törlésekor vagy lejáratakor) vezeti ki a pénzügyi kötelezettségeket.

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A Társaság pénzeszköz-egyenértékesnek tekint minden olyan három hónapos vagy annál rövidebb lejáratú, magas likviditású befektetést, amely nem került elkülönítésre és letétbe helyezésre szabályozási célokból vagy klíringcégeknél a fedezeti követelmények teljesítése érdekében.

A Társaság az MNB ügyfélpénzekre vonatkozó szabályainak megfelelően kezeli az ügyfelek pénzt. Ezeket az ügyfélpénzeket és a vonatkozó kötelezettségeket a Társaság mérlegen kívül tartja, ugyanis nincs rendelkezési jogosultsága az ilyen pénzek felett, mivel azokat egy törvényben meghatározott vagyonalapban kell tartani, amelynek a kedvezményezettjei az ügyfelek, így az ilyen ügyfélpénzek Társaság által felhasználása erősen korlátozott.

Kölcsönbe vett és kölcsönbe adott értékpapírok

A kölcsönbe vett és kölcsönbe adott értékpapírokat a készpénzben nyújtott vagy kapott fedezet összegében számolja el a Társaság. Értékpapírok kölcsönbe vétele esetén a Társaság köteles fedezetet nyújtani a partnernek, ami történhet készpénz, akkreditív vagy más értékpapír formájában. Értékpapírok kölcsönbe adása esetén a Társaság fedezetet kap a partnertől, ami történhet készpénz vagy más értékpapírok formájában, és amelynek összege általában meghaladja a kölcsönbe adott értékpapírok valós értékét. A Társaság napi rendszerességgel ellenőrzi a kölcsönvett és kölcsönadott értékpapírok piaci értékét, és a szerződés által lehetővé tett módon további fedezeteket kér be vagy fizet vissza. A kölcsönvett és kölcsönadott értékpapírokat kérésre három napon belül vissza kell szolgáltatni.

A fizetett készpénz fedezet után járó, illetve a kapott készpénz fedezet után fizetendő visszatérítések változó kamatlábakon alapulnak, és az eredménykimutatásban a kamatbevételek, illetve a kamatráfordítások között szerepelnek.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek

Az ügyféltranzakciók elszámolása a kereskedés napja alapján történik. Az ügyfelekkel szemben fennálló követeléseket és kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken értékeli a Társaság, és azok tartalmazzák a készpénz és befektetési hitelek után járó összegeket, ideértve az ügyfelek nevében kötött határidős ügyleteket is. Az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok, beleértve a befektetési hitelek vagy más hasonló ügyletek fedezetül szolgáló értékpapírokat is, nem szerepelnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az ügyfelekkel szemben fennálló, az ügyvezetés által behajthatatlannak ítélt követelések ügyfelekkel szembeni rossz követelésként szerepelnek az eredménykimutatásban.

Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések és kötelezettségek

A brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken értékeli a Társaság, és tartalmazzák a még el nem számolt kötésekkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket, beleértve a részvényekkel, opciókkal, határidős ügyletekkel, különböző szerződésekkel („CFD”) kapcsolatos összegeket, valamint a Társaság által a vevőnek az elszámolás napjáig át nem adott értékpapírokból származó követeléseket („elmaradt átadás”). A brókerekkel és kereskedőkkel szemben fennálló kötelezettségek szintén magukban foglalják az eladó által a Társaságnak az elszámolás napjáig át nem adott értékpapírokból származó kötelezettségeket („elmaradt átvétel”).

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A kapcsolat vállalkozásokkal szembeni követelések az elsősorban a szolgáltatási díj megállapodásokon alapuló megosztott adminisztratív költségekhez fűződő, a kapcsolt vállalkozások nevében teljesített kifizetéseket tartalmazzák. A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek tartalmazzák a kapcsolt vállalkozások által a Társaság nevében kifizetett költségeket, valamint a szolgáltatási díjmegállapodásokon alapuló megosztott adminisztratív költségeket. A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek értékelése amortizált bekerülési értéken történik.

Kapott és fizetendő kamatok

Kamat a kamatozó eszközökön és a kamatozó kötelezettségeken képződik. A kamatozó eszközök közé tartoznak az ügyfelek fedezeti egyenlegei, a bankoknál, brókereknél és kereskedőknél tartott egyenlegek, valamint az egyéb kamatozó eszközök. A kamatozó kötelezettségek közé tartoznak az ügyfelek követel egyenlegei, a bankoknál, brókereknél és kereskedőknél tartott, negatív kamatozású egyenlegek, valamint az egyéb kamatozó kötelezettségek. A kamatok a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a kamatkövetelések és kamatkötelezettségek között szerepelnek.

Ingtatlanok és berendezések

Az ingatlanok és berendezések közé a használati jog eszközök, számítástechnikai berendezések, az irodai bútorok és berendezések, valamint a bérlemény fejlesztései tartoznak. Az ingatlanok és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéken kerülnek elszámolásra. A Társaság az eszközök hasznos élettartamát meghosszabbító kiegészítéseket és fejlesztéseket aktiválja, míg a javítási és karbantartási kiadásokat a felmerüléskor, költségként számolja el. Az értékvesztés és amortizáció számítása a lineáris módszerrel történik. A berendezéseket az eszközök becsült hasznos élettartama alatt írja le a Társaság. A használati jog eszköz értékcsökkentése a lízing futamideje és az alapul szolgáló eszköz hasznos élettartama közül a rövidebbik alatt történik. A számítógépes berendezések értékcsökkentése három-öt év alatt, az irodai bútoroké és berendezéseké pedig öt-hét év alatt történik. Az ingatlanok és berendezések kivezetésekor vagy értékesítésekor a bekerülési érték és a kapcsolódó halmozott értékcsökkenés kivezetésre kerül a pénzügyi helyzet kimutatásból, és az ebből származó nyereséget vagy veszteséget az eredménykimutatás egyéb bevételek sorában mutatja ki a Társaság. A teljesen leírt (vagy amortizált) eszközök az év során időszakosan kivezetésre kerülnek.

Lízingek

A Társaság minden releváns szerződést megvizsgál annak megállapítása érdekében, hogy a szerződés tartalmaz-e lízinget a kezdő időpontjában. Egy szerződés akkor tartalmaz lízinget, ha az alapul szolgáló eszköz használatának ellenőrzésére vonatkozó jogot biztosít a Társaságnak egy bizonyos időtartamra, ellenérték fejében. Ha a Társaság megállapítja, hogy egy szerződés lízinget tartalmaz, a pénzügyi helyzet kimutatásban lízingkötelezettséget és egy annak megfelelő használati jog eszközt mutat ki a lízing kezdőnapján.

A lízingkötelezettséget kezdetben a jövőbeni lízingfizetések jelenértékén értékeli a Társaság a lízing időtartama alatt, a lízingszerződésben implicit módon szereplő kamatláb, vagy – ha ez nem határozható meg egyszerűen – a Társaság biztosított járulékos kamatlába alapján, amely a Társasághoz hasonló kockázati profilú és a lízing futamidejéhez hasonló futamidejű, harmadik felek által kibocsátott vállalati hitelek kamatlábjait felhasználó, belső fejlesztésű hozamgörbén alapul. Ezt követően a Társaság úgy

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

értékeli a lízingkötelezettséget, hogy a lízingkötelezettségen képződő kamattal megnöveli, míg a teljesített lízingfizetések összegével csökkenti a könyv szerinti értéket.

A használati jog eszköz kezdeti értékelése a lízingkötelezettség értékén történik, minden esetleges lízing ösztönzők és felmerült kezdeti közvetlen költség, valamint az előre kifizetett bérleti díjak levonásával. Ezt követően a használati jog eszköz értékelése a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. A használati jog eszköz értékcsökkentése a lízing futamideje és az alapul szolgáló eszköz hasznos élettartama közül a rövidebbik alatt történik.

A Társaság használati jog eszközt és egy annak megfelelő lízingkötelezettséget számol el minden olyan lízingszerződés tekintetében, amelyben a Társaság a lízingbe vevő, kivéve a rövid lejáratú és a kis értékű eszközökre szóló lízingeket. Ezen lízingek esetében a Társaság a lízingfizetéseket lineárisan számolja el a lízing futamideje alatt.

Céltartalékok és függő kötelezettségek

Céltartalékok és függő kötelezettségek akkor kerülnek elszámolásra, amikor (i) a Társaságnak egy múltbeli esemény eredményeként van jelenlegi kötelezettsége; (ii) valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági erőforrások kiáramlására lesz szükség; és (iii) a kötelezettség összege megbízhatóan becsülhető.

Beszámítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítására és a nettó összeg pénzügyi helyzet kimutatásban történő megjelenítésére akkor és csak akkor van lehetőség, ha a Társaságnak jelenleg érvényesíthető törvényes joga van az elszámolt összegek kimutatására, és vagy nettó alapon kíván elszámolni, vagy egyidejűleg kívánja realizálni az eszközt és kiegyenlíteni a kötelezettséget. A Társaság a bevételeket és ráfordításokat csak abban az esetben mutatja ki nettó alapon, ha ezt az IFRS lehetővé teszi, illetve hasonló ügyletek egy csoportjából, például a Társaság fő kereskedési tevékenységéből eredő nyereségek és veszteségek esetén.

Árbevétel elszámolása

Jutalékok

A tranzakciók végrehajtásáért kapott jutalékok a kereskedési napokon alapulnak, és jutalékként jelennek meg az eredménykimutatásban. A Társaság a megbízások végrehajtásáért, illetve a kötések elszámolásáért és kiegyenlítéséért számít fel jutalékot az ügyfeleknek. Ezek a szolgáltatások egyetlen teljesítési kötelezettséget jelentenek, mivel a szolgáltatások a szerződés alapján nem különíthetők el egymástól. A Társaság a megbízás végrehajtásának az időpontjában (azaz a kereskedési napon) számolja el az árbevételt. Az ügyfelek általában a kereskedési napon kötelesek megfizetni a jutalékot.

Egyéb díjak és szolgáltatások

A Társaság díjbevételekre tesz szert az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások után, amely magában foglalja a kockázati kitettségi díjakat, a minimális aktivitási díjakat, valamint az ügyfeleknek felszámított egyéb díjakat és szolgáltatásokat.

- Kockázati kitettségi díjakat azon ügyfeleknek számít fel a Társaság, akik meghatározott küszöbértékeket meghaladó piaci kockázati pozíciókat tartanak. A Társaság naponta számolja el az árbevételt, mivel a teljesítési kötelezettséget egy adott időpontban teljesíti a Társaság, vállalva a számla megszüntetésének és az elégtelen fedezet miatti esetleges veszteségeknek a további kockázatát. A kockázati kitettségi díjak terhelése naponta történik.
- Minimális aktivitási díjat azon ügyfelek kötelesek fizetni, akik nem érik el az előírt minimális havi jutalékot. A Társaság havonta számolja el az árbevételt, mivel a teljesítési kötelezettséget egy adott időpontban teljesíti az előírt minimális havi jutalékot el nem érő ügyfélszámlák vezetésével. A minimális aktivitási díjakat havonta utólag érvényesíti a Társaság.
- Az egyéb díjak magukban foglalják, többek között, a devizaállomány után fizetendő díjakat, a megbízások törlésének vagy módosításának a díjait, a pozíció átruházásának és átalakításának a díjait, a távközlési díjakat, a törlési díjakat és az adattovábbítási díjakat.

Kamatbevételek és kamatráfordítások

A Társaság kamatjövedelemre tesz szert a kamatozó eszközökön, és kamatráfordítása keletkezik a kamatozó kötelezettségeken, amelyeket az eredménykimutatásban számol el a kamatbevételek, illetve a kamatráfordítások között az effektív kamatláb alapján. A pénzügyi helyzet kimutatásban a pozitív kamat a kamatbevételek, míg a negatív kamat a kamatráfordítások között kerül kimutatásra.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Deviza árfolyamnyereségek és -veszteségek

A devizaegyenlegek a Társaság funkcionális pénznemétől (azaz eurótól) eltérő devizában tartott eszközök és kötelezettségek. A Társaság minden beszámolási fordulónapon az azonnali árfolyamon átértékeli a devizaegyenlegeit a funkcionális pénznemére, és az ebből eredő deviza árfolyamnyereséget és -veszteséget az eredménykimutatás egyéb bevételek során mutatja ki.

Részvényalapú kompenzáció

A Társaság a valós érték módszert alkalmazza az IBG, Inc. részvényalapú kompenzációs programjában részt vevő munkavállalóknak juttatott IBG, Inc. korlátozott részvényegységek kompenzációs ráfordításainak az értékelésére a juttatás napján. Az amerikai dollárban denominált juttatásokat a juttatás évében közlik az alkalmazottakkal, ezáltal megállapítva az egyes juttatások valós értékét. A munkavállalóknak juttatott részvények valós értéke általában az alábbiak szerint kerül elszámolásra: a juttatás évében 50%, tekintettel a program munkaviszonyt követő rendelkezéseire (ld. lent), a fennmaradó 50% pedig a vonatkozó megszolgálati időszak alatt, a „fokozatos megszolgálat” módszer alkalmazásával. A „nyugdíjra jogosult” (azaz 59 évesnél idősebb) munkavállalók esetén a juttatás 100%-a kerül elszámolásra a juttatás időpontjában.

Amennyiben megszűnik a munkavállaló Társasággal fennálló munkaviszonya, az IBG, Inc. részvényalapú kompenzációs programjai alapján juttatott részvényekre a programok munkaviszonyt követő rendelkezéseit kell alkalmazni. A programok értelmében azok a munkavállalók, akik indoklás nélkül szüntetik meg a Társasággal fennálló munkaviszonyukat, ugyanakkor továbbra is megfelelnek a programok munkaviszonyt követő rendelkezéseinek, a korábban juttatott de még meg nem szolgált részvények 50%-ára jogosultak, kivéve, ha a munkavállaló már elmúlt 59 éves, amely esetben a korábban juttatott de még meg nem szolgált részvények 100%-ára jogosult. A visszavont juttatások után érvényesített jóváírásokkal csökkentett részvényalapú kompenzációs ráfordítások a munkavállalói kompenzáció és juttatások között kerülnek kimutatásra az eredménykimutatásban.

Jövedelemadók

A Társaság a kötelezettség módszerrel számolja el a tényleges és halasztott jövedelemadókat. A tényleges jövedelemadók elszámolása az éves adóköteles nyereség alapján történik. A halasztott jövedelemadók kimutatása a pénzügyi helyzet kimutatás tételeinek könyv szerinti értéke és a megfelelő adóértékek közötti különbségek várható adókövetkezményei alapján történik, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegében hatályba lépett jövedelemadó-kulcsok és adótörvények alkalmazásával. Halasztott adókövetelést akkor számol el a Társaság, ha valószínűsíthető, hogy rendelkezésre fog állni olyan adóköteles nyereség, amellyel szemben felhasználható a levonható átmeneti különbözet.

3. Kockázatkezelés

Áttekintés

A Társaság olyan tevékenységeket folytat, amelyek napi kockázatvállalással járnak. A társaság pénzügyi irányítása során tőke-, likviditási, piaci és hitelkockázatok merülnek fel. A Társaság emellett működési és technológiai kockázatoknak is ki van téve üzleti modelljének magas fokú automatizáltsága és jelentős technológiai függősége miatt. Mindezekon túlmenően a Társaság szabályozói megfelelési, pénzügyi büncselekményekkel és helyes magatartással kapcsolatos kockázatokkal is szembekerül az ügyfeleivel és a piacokkal folytatott interakciók, valamint a vonatkozó jogi és szabályozói kötelezettségei miatt.

A Társaság ezeket a kockázatokat a fennálló kockázatkezelési szabályzatai és eljárásai szerint kezeli. Ennek érdekében az Ügyvezetés létrehozott egy kockázatkezelési folyamatot az alábbiak szerint:

- a kockázatkezelési folyamat Ügyvezetés és Felügyelőbizottság általi rendszeres felülvizsgálata a felügyeleti szerepköre részeként;
- meghatározott kockázatkezelési szabályzatok és eljárások szigorú elemzési keretrendszer támogatásával; és
- az Ügyvezetés által meghatározott és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott kockázattűrési szintek, amelyeket rendszeresen felülvizsgálunk annak biztosítása érdekében, hogy a Társaság kockázatvállalása összhangban legyen az üzleti stratégiájával, tőkeszerkezetével, valamint a jelenlegi és a várható piaci feltételekkel.

Kockázati irányítás

A Társaság kockázatkezelési megközelítését a Vállalati Kockázatkezelési Keretrendszer („Enterprise Risk Management Framework”, „ERMF”) szabályozza. Az ERMF elsődleges célja, hogy támogassa a Társaságot stratégiai céljainak ellenőrzött módon történő elérésében. Ez a keretrendszer teremti meg az alapot a Társaság stratégiájának végrehajtásához, a kockázatok proaktív kezeléséhez és a tőke megfelelő felhasználásához a teljes szervezetben.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Az ERMF szabályozza, hogy a Társaság hogyan azonosítja és kezeli a kockázatait. A Társaság az üzletmenete során napi szinten végez kockázatos tevékenységeket. Az ERMF-et egy sor kockázati politika támasztja alá, amelyek a Társaságot érintő legfontosabb kockázatok (pl. tőke-, hitel- és likviditási kockázat) kezelését szabályozzák. A Társaság kockázati stratégiája a Társaság által végzett üzleti tevékenységekben rejlő kockázatok azonosítására, értékelésére, nyomon követésére, jelentésére és mérséklésére összpontosít. Tekintve, hogy a Társaság dinamikus környezetben működik, a kockázati stratégia proaktivitásra törekszik, és a várható jövőbeli és felmerülő kockázatokot helyezi a középpontba. A Társaság folyamatosan fejleszti a rendszereit és folyamatait a tevékenységét érintő kockázatok azonosítása és felmérése érdekében. Ez pedig olyan kockázatvállalási hajlandósághoz vezet, amely az alapját képezi a Társaság kontrolljainak a kockázatkezelés, illetve a kontrollhatékony felügyelete terén.

Az ERMF a Társaság kockázatkezelési igazgatójának a felügyelete alatt áll, aki felelős azért, hogy legalább évente felülvizsgálja a megfelelőségét, és azt a Felügyelőbizottság elé terjessze felülvizsgálatra és jóváhagyásra. Az ERMF megfelelősége belső (pl. a Társaság üzleti modellje, üzleti stratégiája, kockázati profilja és meglévő kockázati étvágya), illetve külső tényezők (pl. a vonatkozó törvények, szabályok és előírások változásai, a piaci struktúra alakulása és a makrogazdasági változások) alapján kerül értékelésre. A Felügyelőbizottság felel az ERMF, illetve a Társaság általános kockázati stratégiája végrehajtásának a felügyeletéért, ideértve a kockázatvállalási hajlandóságot is.

A Társaság kockázatrányítási keretrendszere a hagyományos „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatokért és kontrollokért viselt felelősség meghatározása és a független felügyelet megszervezése érdekében. Az első védelmi vonal, azaz az üzleti területek, felelősek a saját kockázati kitettségükért, és azért, hogy hatékony folyamatokat és rendszereket tartsanak fenn a kockázataik kezelése érdekében az alkalmazandó törvényeknek, külső rendeleteknek és belső követelményeknek megfelelően, ideértve a gyenge kontrollok és a nem megfelelő folyamatok azonosítását is. A második védelmi vonalat az üzleti területektől független, közvetlenül a Társaság vezérigazgatójának beszámolási kötelezettséggel tartozó kontroll területek jelentik, ideértve a Vállalati Kockázatkezelési („ERM”) területet is. A kontroll területek független felügyeletet biztosítanak, fellépnek a Társaság üzleti tevékenységéből eredő pénzügyi és nem pénzügyi kockázatokkal szemben, valamint független kockázatértékelési, mérési, összesítési és jelentéstételi kereteket alakítanak ki a vonatkozó törvények és rendeletek megszegésének az elkerülése érdekében. A harmadik védelmi vonal, a Belső Ellenőrzés, az Audit Bizottság elnökének tartozik beszámolási kötelezettséggel. A Belső Ellenőrzés értékeli a kockázatvállalási hajlandóságot, az irányítást, a kockázatkezelést, a belső kontrollokat, a helyreállítási tevékenységeket és folyamatok kialakítását, működési hatékonyságát és fenntarthatóságát a jogi és szabályozói, valamint a belső irányítási követelményeknek való megfelelés biztosítása érdekében.

A kockázatvállalási hajlandóság keretrendszere

A Társaság Kockázatvállalási nyilatkozata az ERMF egyik alappillére, amely összhangban van a Társaság stratégiájával és üzleti céljaival. Kulcsfontosságú eszköz az üzleti stratégia, a tőkegazdálkodás és a kockázat összehangolásához.

A kockázatvállalási hajlandóság meghatározása és az ERMF jóváhagyása a Felügyelőbizottság feladata. Az ERM terület feladata a keretrendszer éves felülvizsgálatának és frissítésének lebonyolítása, valamint az üzleti és egyéb kontroll területek bevonása annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóság megfelelő figyelmet kapjon a stratégiai tervezési folyamat során. Az ERMF-et – a Felügyelőbizottság általi felülvizsgálatot és jóváhagyást megelőzően – mind az ügyvezetés, mind az Igazgatóság Kockázati Bizottságai áttanulmányozzák.

Tőkekockázat

A tőkekockázat annak kockázata, hogy a Társaság nem rendelkezik elégséges forrásokkal a váratlan pénzügyi veszteségek fedezésére, a szabályozói követelmények / arányszámok teljesítésére vagy üzleti stratégiájának végrehajtására.

Ezen kockázat kezelése arra összpontosít, hogy a Társaság megfelelő tőkeszintet tartson fenn vagy alokáljon annak érdekében, hogy eleget tegyen a szabályozói kötelezettségeinek, és elegendő veszteségelnyelő kapacitással rendelkezzen stresszhelyzetekben.

A Társaság mind normatív, mind gazdasági stresszhelyzetek kontextusában értékeli a tőkekövetelményeit, és biztosítja, hogy konzervatív tőkepufferrel rendelkezzen az 1. és 2. pillér szerinti követelményeken túl. A Társaság legalább évente felülvizsgálja mind a tőkepuffert, mind a normatív és gazdasági szempontú stressztesztet megfelelőségi szempontból, míg a folyamatos értékeléseket a Kockázati Végrehajtó Bizottság végzi. A rendelkezésre álló tőkepuffer meghaladja a szabályozói tőkekövetelmény mértékét.

Összességében a Társaság tőkekockázati étvágya a stratégiai céljai megvalósítása során alacsony. A Társaság nem indít olyan stratégiai kezdeményezést, ami miatt a tőkeszintje az elvárt szint alá csökkenne. A Társaság szándéka, hogy folyamatosan fenntartsa egy konzervatív, a szabályozói minimumot meghaladó tőkepuffert.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Társaság nem képes hatékonyan kielégíteni az előre látható és előre nem látható jelenlegi és jövőbeni cash-flow és fedezeti szükségleteket anélkül, hogy az befolyásolná akár a napi működését, akár a pénzügyi helyzetét. A likviditási kockázat emellett magában foglalja annak a kockázatát is, hogy a Társaság nem lesz képes folyamatosan hitelt felvenni az Anyavállalattól vagy kapcsolatos vállalkozásaitól.

A Társaság figyelemmel kíséri a napi likviditási szükségleteit és a rendelkezésre álló fedezeti szinteket annak biztosítása érdekében, hogy mindenkor rendelkezésre álljon a megfelelő likviditási tartalék készpénz és szabad fedezet formájában. Általános gyakorlatként a Társaság elégséges készpénzszintet tart fenn arra az esetre, ha bármilyen okból azonnal elérhető pénzeszközökre lenne szüksége.

A Társaság folyamatosan kezeli a likviditási kockázatot a likviditási követelmények szokásos üzletmenet szerinti és stresszhelyzeti felülvizsgálata révén. A Társaságnak van egy meghatározott, 30 napos időszakra vonatkozó, a stresszhelyzeti likviditási követelményeket meghaladó tehermentes likviditási igénye.

- A Társaság több, belsőleg meghatározott, tehermentes likviditási szinthez fér hozzá, úgymint: 1. szint: Készpénzállomány
- 3. szint: Nem visszavonható és visszavonható hitelkeretek.

Piaci kockázat

A piaci kockázat általában a piaci változók – például kamatlábak, devizaárfolyamok, részvényárak, nyersanyagárak és hitelfelárak – kedvezőtlen elmozdulásából származó veszteség kockázatát jelenti. A piaci kockázat fokozódhat a likviditáshiányos időszakokban, amikor a piaci szereplők tartózkodnak a normál volumenű ügyletektől és/vagy a normál vételi-eladási árfolyam-különbözetektől. A pénzügyi instrumentumokba történő befektetés elkerülhetetlen velejárója a piaci kockázat. A Társaság piaci kockázatkezelési eljárásainak köre magában foglal minden piaci kockázatra érzékeny pénzügyi instrumentumot.

A Társaság piaci kockázatnak való kitettsége közvetlenül kapcsolódik ahhoz a szerephez, amit a Társaság az ügyfelei kereskedési tevékenységében pénzügyi közvetítőként betölt, azonban ez a közvetlen piaci kockázattal bíró tevékenységek körére korlátozódik. A Társaság piaci kockázati szabályzata magában foglalja az ügyfelei kötéseinak a fedezését azokban az esetekben, amikor a Társaság jár el megbízóként, illetve az üzemi tevékenységeiből származó devizakitettségek kezelését. Az ilyen kitettségeket a Társaság rendszeresen ellenőrzi.

Kamatkockázat

A kamatkockázat abból adódik, hogy a kamatlábak változásai hátrányosan befolyásolhatják a Társaság pénzügyi eredményeit. A Társaság elsősorban a készpénz, az ügyfeleknek nyújtott befektetési hitelek és az ügyfelek követel egyenlegei tekintetében rendelkezik kamatkockázati kitettséggel. Ezekről a kockázatokról a Társaság befektetési szabályzatai rendelkeznek.

Devizakockázat

A devizakockázat abból adódik, hogy a devizaárfolyamok ingadozása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok értékét. A Társaság aktívan kezeli devizakockázatait azonnali (azaz készpénzes) devizaügyletek, illetve tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek igénybevételeivel, az esettől függően.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a veszteségnek a kockázatát jelenti, amely abból ered, hogy az ügyfél vagy partner nem teljesíti a szerződéses feltételek szerinti kötelezettségeit.

Ügyfél hitelkockázat

A Társaság a befektetési hitelezési tevékenységgel kapcsolatos kockázatok ellenőrzésére törekszik oly módon, hogy előírja az ügyfeleknek a szabályozói és belső irányelveknek megfelelő biztosítékok fenntartását. Az ügyfelekkel szemben fennálló, befektetési hitelezési tevékenységből eredő követelések fedezetét az ügyfél tulajdonában, de a Társaság birtokában lévő értékpapírok jelentik. A kockázatkezelési terület munkatársai – automatizált rendszerek felhasználásával – folyamatosan ellenőrzik az ügyfelek előírt fedezeti szintjét és a megállapított hitelkereteket. A Társaság szabályzatai és a fent említett rendszerek szabályai alapján az ügyfeleknek további biztosítékokat kell letétbe helyezniük vagy csökkenteniük kell a pozícióikat, amennyiben ez szükséges a pozícióik automatikus likvidálásának az elkerülése érdekében.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

A befektetési hitelek igény szerint nyújtjuk ügyfeleinknek, és azok visszavonhatók. A befektetési hitelkérelmek befogadása vagy elutasítása során a Társaság az alábbi tényezőket veszi figyelembe: a hitel összege, az ügyfél számláján alkalmazott tőkeáttétel mértéke, illetve az ügyfél portfóliójának átfogó értékelése a megfelelő diverzifikáció, vagy – koncentrált pozíciók esetén – az alapul szolgáló fedezet megfelelő likviditásának biztosítása érdekében. Továbbá, a Társaság – az előírt biztosíték szintjének (szélsőséges esetben 100%-ra) emelésével – korlátozhatja vagy letilthatja a koncentrált vagy korlátozott pozíciókhoz kapcsolódó tranzakciókat. A Társaság a fedezetként szolgáló pozíciók likviditása, az értékpapírok értékelése, a volatilitáselemzés és az iparági koncentrációk értékelése alapján végzi el a befektetési hitelek mögöttes biztosítékainak az értékelését. A Társaság hitelezési szabályzatainak betartása jelentősen korlátozza a Társaság befektetési hitelekkel kapcsolatos kockázati kitétségét az ügyfél nemteljesítése esetén. A befektetési hitelszerződések értelmében a Társaság további fedezeti biztosítékokat kérhet az ügyfelektől, és szükség esetén értékesíthet még kifizetetlen értékpapírokat, vagy vásárolhat már értékesített, de az ügyfelektől még be nem érkezett értékpapírokat.

Nem ügyfél partnerekkel szembeni hitelkockázatok

A szokásos üzletmenet során a Társaság kapcsolt vállalkozásain keresztül végzi az ügyfelek által kezdeményezett különböző értékpapír-ügyletek végrehajtását és elszámolását. Ezen ügyletek végrehajtása magában foglalja az értékpapírok vételét és eladását, ami hitelkockázatnak teszi ki a Társaságot. Ez a hitelkockázat abból az eshetőségből ered, hogy az ügyfelek vagy partnerek nem teljesíthetik a kötelezettségeiket.

A Társaság a hitelkockázatok csökkentését szolgáló szabályzatokat és eljárásokat dolgozott ki, ideértve a hitelkockázati limitek megállapítását és felülvizsgálatát, a biztosítékok fenntartását és a partnerek hitelképességének folyamatos értékelését. Egy pénzintézettel kötött új szerződés esetén a Társaság elvégzi a partner hitelminősítését, majd azt rendszeresen felülvizsgálja. A Társaság minden partner vonatkozásában meghatározza a maximális kitétségi határértékeket.

Hitelkockázat-koncentráció

A koncentrációs kockázat szabályozása és kezelése a Társaság hitelkockázati keretrendszere („Credit Risk Framework”) és a kapcsolódó ügyfélhitel- és partnerhitel-szabályzatok szerint történik. A keretrendszer célja a hitelkockázat kezelése összhangban a Társaság általános kockázatvállalási hajlandóságával és konzervatív üzleti stratégiájával.

A Társaság különbséget tesz a koncentrációs kockázatok között az alábbiak szerint:

- **Ügyfélkoncentráció** – potenciális koncentrációs kockázat, amely abból ered, hogy (i) egyetlen vagy egymással kapcsolatban álló több ügyfél jelentős kitétséggel rendelkezik a Társasággal szemben, vagy (ii) egyetlen vagy több ügyfél jelentős kitétséggel rendelkezik bizonyos pozíciókban vagy piaci szegmensekben.
- **Nem ügyfél partnerkoncentráció** – az eszközök harmadik feleknél, hitelintézeteknél és elszámoló/letétkezelő intézményeknél történő elhelyezéséből eredő potenciális koncentrációs kockázat.

Az ügyfélkoncentrációval kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzések a koncentrációs kockázat minimalizálására törekuszenek kifinomult, automatizált, konzervatív fedezetképzési módszerek segítségével. A Társaság emellett konkrét ügyfélkoncentráció-tűrést és limiteket alkalmaz a befektetési vállalkozásokról szóló rendelet előírásainak betartása érdekében.

A Társaság folyamatos stresszelemzést végez az egyes pozíciók/eszközök, piacok vagy piaci szegmensek tekintetében fennálló potenciális ügyfélkoncentrációkkal kapcsolatban.

Ami a nem ügyfél partnerkoncentrációt illeti, a cél az, hogy kizárólag jóváhagyott, rendszerszinten jelentős partnereknél vagy csoporttagoknál helyezzen el eszközöket a Társaság.

A Társaság rendelkezik partnerértékelési folyamattal, illetve az elkülönített eszközöknek az egyes partnereknél történő elhelyezésére vonatkozó limitekkel. A Társaság naponta figyelemmel kíséri az ügyfelek elkülönített eszközeit, és szükség szerint pénzeszközöket utal át annak érdekében, hogy a limitek a tűréshatáron belül maradjanak.

Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberekből, rendszerekből vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata. A Társaságot érintő valamennyi lényeges kockázat átfogó értékelése érdekében az ERMF-ben mind a technológiai kockázat, mind a kiber- (vagy információbiztonsági) kockázat kulcsfontosságú kockázati pilléreként jelenik meg.

A működési kockázat értékelése és kezelése a kockázatkezelési önértékelési folyamat keretében, illetve az események folyamatos nyomon követése és jelentése útján történik. A működési kockázat kezelésének általános célja a kockázati események terjedelmének és hatásának a minimalizálása. A működési kockázatot a Társaság működési kockázati keretrendszere szabályozza.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Az informatikai rendszereket és folyamatokat illetően az általános cél a kulcsfontosságú rendszerek és folyamatok rendelkezésre állásának biztosítása, a rendszerleállások minimalizálása, valamint a megfelelő biztonsági mentések és vészhelyzeti forgatókönyvek megléte az esetleges zavarok kezelése érdekében. Ezen tevékenységek szabályozása az informatikai kockázati keretrendszer használatával, illetve folyamatos nyomon követés, értékelés és vészhelyzeti tervezés útján történik.

A Társaság az informatikai folyamatait és kontrolljait kiszervezte az IB csoporthoz, és napi működése során a csoport rendszereire és folyamataira támaszkodik. A kiszervezési megállapodásokat megfelelő kiszervezési keretrendszer szabályozza, melynek részét képezi a stratégia, a szabályzatok, az eljárások és a szolgáltatási szint megállapodások.

Magatartási kockázat

A Társaság célja, hogy a magatartási kockázatot olyan módon kezelje, amely elősegíti a fenntartható üzletmenetet, helyi függetlenséget és önállóságot biztosít a Társaság számára, ugyanakkor összhangban van a Csoport általános stratégiájával.

Ebben az összefüggésben a Társaság az alábbi magatartási kockázati célokat határozta meg:

- A Társaságba beágyazott és megnyilvánuló pozitív, ügyfélközpontú kultúra és „vezetői hangnem”.
- A célnak megfelelő magatartási kockázati keretrendszer, amely biztosítja az ügyfelek és más piaci szereplők érdekeinek védelmét.
- Az összes vonatkozó kötelezettségnek való megfelelés.
- Tisztességes és átlátható bánásmód a meglévő és új ügyfelekkel és piaci szereplőkkel.

Magatartási kockázati céljai elérése érdekében a Társaság átfogó irányítási keretrendszerrel rendelkezik, amelynek célja a magatartási kockázatok azonosítása, kezelése és enyhítése.

A magatartási kockázatok kezelése a vonatkozó jogszabályok és más iránymutatások, az ügyfélkommunikáció és tájékoztatók folyamatos felülvizsgálata útján történik, amelynek célja az üzleti feltételek, szabályozói közzétételek és marketingkommunikáció egyértelműségének biztosítása. Ezen túlmenően folyamatosan felülvizsgáljuk a Társaság ügyfélszolgálatához beérkező ügyfélmegkereséseket a platform lehetséges fejlesztési irányait kijelölő kulcsfontosságú témák és fókuszterületek azonosítása érdekében.

Mérlegen kívüli kockázatok

A Társaság ki lehet téve a pénzügyi kimutatásokban be nem mutatott veszteség kockázatának, mivel előfordulhat, hogy kénytelen lesz a szerződéses áron elszámolni ügyfelek határidős ügyleteit és bizonyos tőzsdén kívüli ügyleteket, ami megkövetelheti az alapul szolgáló pénzügyi instrumentumok visszavásárlását vagy értékesítését az aktuális piaci árakon. Ennek megfelelően ezek az ügyletek mérlegen kívüli kockázatot jelentenek, mivel a Társaságnál az ezen szerződések likvidálásával kapcsolatban felmerülő költség meghaladhatja a Társaság pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatásban feltüntetett összegeket.

Oroszországi szankciók

2022. február 25-én az EU az orosz kormány Ukrajnát érintő műveleteire adott válaszként kiszabott szankciós csomag és exportkorlátozások részeként elfogadta a 2022/328-as számú rendeletet. Ez a konfliktus jelentős geopolitikai és gazdasági esemény a teljes világgazdaság szempontjából, és lehetetlen megmondani, hogy a konfliktus jövőbeli alakulása hogyan fogja érinteni a Társaságot. A Társaságra gyakorolt hatás eddig alacsony volt. Ugyanakkor ezen események lehetséges jövőbeli pénzügyi hatása jelenleg nem állapítható meg. A Társaság bevezette az előírt szankciók ellenőrzését és nyomon követését, és mivel az Ukrajnai invázió folytatódik, a Társaság továbbra is figyelemmel fogja kísérni a konfliktus alakulását, és értékelni fogja a Társaságra gyakorolt lehetséges hatásokat.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

4. Az ügyfelekkel kötött szerződésekből származó bevételek

Az alábbi táblázat az ügyfélszerződésekből származó bevételek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Jutalékok	34,492	34,663
Egyéb díjak és szolgáltatások		
Devizatartási díj	-	1,705
Kockázati kitettségi díjak	497	271
Mínimális aktivitási díjak	116	101
Egyéb díjak	207	220
Egyéb díjak és szolgáltatások összesen	<u>820</u>	<u>2,297</u>
Ügyfélszerződésekből származó bevételek összesen	<u>35,312</u>	<u>36,960</u>

Az alábbi táblázat az ügyfélszerződésekből származó bevételek összetételét mutatja be a Társaság székhelyének földrajzi elhelyezkedése szerint a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Földrajzi elhelyezkedés		
Magyarország	<u>35,312</u>	<u>36,960</u>
Ügyfélszerződésekből származó bevételek összesen	<u>35,312</u>	<u>36,960</u>

5. Egyéb jövedelem

Az alábbi táblázat az egyéb bevételek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Devizaárfolyam-veszteségek, nettó	(209)	23
Kapcsolt vállalkozásoknak felszámított szolgáltatási díjak ⁽¹⁾	2,337	1,851
Egyéb, nettó	79	(54)
Egyéb bevételek összesen	<u>2,207</u>	<u>1,820</u>

(1) A kapcsolt vállalkozásoknak felszámított szolgáltatási díjak elsősorban a szolgáltatási díjmegállapodásokon alapuló, ügyfélszolgálattal kapcsolatos megosztott adminisztratív költségeket tartalmaznak. A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletekkel kapcsolatos további információkért ld. a Kiegészítő melléklet 22. pontját.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

6. Nettó kamatbevétel

Az alábbi táblázat a nettó kamatbevételek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Kamatbevétel		
Bankbetétek	73,419	17,460
Ügyfél befektetési hitelek	58,300	40,548
Kölcsönzött értékpapírok	28,172	24,563
Társult brókerek	14,743	3,493
Egyéb kamatbevétel	2,975	1,647
Kamatbevétel összesen	177,609	87,711
Kamatráfordítás		
Bankbetétek – negatív kamat	-	1,966
Kölcsönadott értékpapírok	18,224	5,460
Társult brókerek	45,140	30,362
Egyéb kamatráfordítás	2,351	1,382
Kamatráfordítás összesen	65,715	39,170
Nettó kamatbevétel összesen	111,894	48,541

7. Végrehajtási, elszámolási és forgalmazási díjak

Az alábbi táblázat a végrehajtási, elszámolási és forgalmazási díjak összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31- ével végződő év ezer EUR
Társult brókerek által felszámított brókeri díjak	18,064	17,947
Felügyeleti díjak	4,258	1,823
Egyéb díjak	703	577
Végrehajtási, elszámolási és forgalmazási díjak összesen	23,025	20,347

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

8. Munkavállalói kompenzáció és juttatások ráfordításai

Az alábbi táblázat a munkavállalói kompenzáció és juttatások ráfordításainak összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Bérek és fizetések	4,618	3,501
TB költségek	631	522
Részvényalapú kompenzáció ráfordításai	442	542
Egyéb	93	37
Munkavállalói kompenzáció és juttatások összesen	<u>5,784</u>	<u>4,602</u>

Az alábbi táblázat az átlagos munkavállalói létszámot mutatja be szakterületenként a jelzett időszakban. 2023. december 31-én a Társaságnak 97 főállású munkavállalója volt.

	2023. december 31-ével végződő év Szám	2022. december 31-ével végződő év Szám
Adminisztráció	19	18
Compliance	26	19
Ügyfélszolgálat	45	43
Kockázat	3	3
IT	4	4
Átlagos munkavállalói létszám összesen	<u>97</u>	<u>87</u>

9. Igazgatók díjazása

Az alábbi táblázat az igazgatók díjazását mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Bérek és fizetések	250	170
Részvényalapú kompenzáció	18	38
Nyugdíj és nyugállományba vonulást követő juttatások	20	22
Egyéb	-	-
Igazgatók díjazása összesen	<u>288</u>	<u>230</u>

10. Részvényjuttatási program

Az IBG, Inc. 2007-es Részvényjuttatási Programja („Részvényjuttatási Program”) értelmében az IBG, Inc. 40 millió darab törzsrészvényét lehet kibocsátani az Anyavállalat és leányvállalatai (köztük a Társaság) igazgatói, tisztségviselői, munkavállalói, alvállalkozói és tanácsadói részére nyújtandó megszoigált korlátozott részvényegységek juttatása érdekében. A Részvényjuttatási

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Program célja a Társaság hosszú távú pénzügyi sikerének előmozdítása a megfelelő munkavállalók felvétele, megtartása és elismerése révén.

A Részvényjuttatási Program adminisztrációját az IBG, Inc. Igazgatóságának kompenzációs bizottsága végzi. A kompenzációs bizottság döntési jogkörrel rendelkezik a Részvényjuttatási Programban való részvételi jogosultság terén, és egyedi juttatási megállapodásokban határozza meg a juttatások feltételeit, beleértve az egyes résztvevőknek juttatott részvények számát és a juttatásra vonatkozó egyéb feltételeket is. A juttatások elsősorban az IBG, Inc. korlátozott részvényegységeiből történnek. A Részvényjuttatási Program alapján teljesített juttatásokra egy bizonyos időtartam alatt kerül sor. Minden korábban odaítélt de meg nem szolgált juttatás visszavonható, ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik, vagy ha a résztvevő a kibocsátást megelőzően megszeg bizonyos vonatkozó kötelezetket, kivéve ha az IBG, Inc. kompenzációs bizottsága erről másként határoz.

A Részvényjuttatási Program előírja, hogy a Társaság irányításában bekövetkező változás esetén a kompenzációs bizottság – saját belátása szerint – teljes mértékben átadhatja a jogosult személyeknek a Részvényjuttatási Program alapján odaítélt, de még meg nem szolgált részvényeket, vagy rendelkezhet úgy, hogy az ilyen odaítélt, de még meg nem szolgált jogokat az új munkáltató tiszteletben tartja vagy átvállalja, vagy lényegében hasonló új jogokkal helyettesíti a Részvényjuttatási Programban foglaltakhoz lényegében hasonló feltételek mellett.

A várakozások szerint az IBG, Inc. minden év december 31-én vagy akörül továbbra is juttatásokat fog megítélni a jogosult résztvevőknek, köztük a Társaság munkavállalóinak is, az átfogó részvényalapú kompenzációs program keretében. 2021-ben az IBG, Inc. Javadalmazási Bizottsága jóváhagyta a Részvényjuttatási Program megszolgálási ütemezésének módosítását. A 2021. december 31-ét követően megítélt juttatások esetében a korlátozott részvényegységek 20%-a válik megszolgáltá és így átadhatóvá a résztvevőknek minden egyes megszolgálási napon, azaz minden év május 9-én vagy akörül, feltéve, hogy a munkavállaló folytatólagosan fenntartja a Társaságnál fennálló munkaviszonyát, és teljesíti a versenytilalmi és egyéb vonatkozó kötelezettségeit. A 2021. december 31-ét megelőző juttatások megszolgálása és átadása az alábbi ütemterv szerint történik: (a) 10% az első megszolgálási napon, ami minden év május 9-e vagy akörül nap; és (b) további 15% az első megszolgálási nap következő hat évfordulóján.

A 2023 december 31-ével végződő évben a Társaság munkavállalói 6 449 darab, 474 ezer eurónak megfelelő valós értékű korlátozott részvényegység juttatásban részesültek. A valós érték kiszámítása az odaítélt korlátozott részvényegységek és a mennyiséggel súlyozott átlagos részvényár felhasználásával történt 2023. december 31-re vonatkozóan.

Az eredménykimutatásban a 2023. december 31-ével végződő év tekintetében elszámolt kompenzációs ráfordítás 442 ezer euró volt. 2023. december 31-én a meg nem szolgált juttatások becsült jövőbeli kompenzációs ráfordítása, a visszavont juttatások miatti jóváírások levonását követően, 231 ezer euró volt.

Az alábbi táblázat a Részvényjuttatási Program összefoglalását mutatja be a jelzett időszakban.

	Korlátozott részvényegységek
Egyenleg 2021. december 31-én	4,866
Odaítélt ⁽¹⁾	9,707
Munkavállalók között felosztott	(1,357)
Visszavont	(82)
Egyenleg 2022. december 31-én	13,134
Odaítélt	6,449
Munkavállalók között felosztott	(2,784)
Visszavont	(386)
Egyenleg 2023. december 31-én	16,413

(1) A Részvényjuttatási Program keretein belül a 2021-es évhez kapcsolódóan odaítélt korlátozott részvényegységek száma 325 darab további korlátozott részvényegységgel került kiigazításra a 2022. December 31-ével végződő évben.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

11. Irodahasználati, értékcsökkenési és amortizációs költségek

Az alábbi táblázat az irodahasználat, értékcsökkenés és amortizáció összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Irodabérlet	182	103
Egyéb irodahasználati költségek	306	305
Ingatlanok és berendezések értékcsökkenése	1,065	644
Irodahasználat, értékcsökkenés és amortizáció összesen	<u>1,553</u>	<u>1,052</u>

12. Általános és adminisztratív költségek

Az alábbi táblázat az általános és adminisztratív költségek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Szakmai szolgáltatások	167	397
Könyvvizsgálati díjak ⁽¹⁾	155	226
Kapcsolt vállalkozások által felszámított szolgáltatási díjak ⁽²⁾	7,312	6,183
Elhatárolt költségek amortizációja ⁽³⁾	405	406
Hirdetési díjak	1,436	1,888
Cash yield to clients	46,205	-
Egyéb adminisztratív költségek	3,246	2,881
Általános és adminisztratív költségek összesen	<u>58,926</u>	<u>11,981</u>

(1) A könyvvizsgálati díj 148 ezer euró a magyar jogszabályok szerinti pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért járó díjat tartalmaz.

(2) A kapcsolt vállalkozások által felszámított szolgáltatási díjak a szolgáltatási díjmegállapodásokon alapuló megosztott adminisztratív költségeket tartalmazzák, ideértve a kapcsolt vállalkozások által biztosított ügyfélszolgálati, pénzügyi és technológiai erőforrásokat is. A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletekkel kapcsolatos további információkért ld. a Kiegészítő melléklet 22. pontját.

(3) További információkért ld. a Kiegészítő melléklet 18. pontját.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

13. Jövedelemadók

Az alábbi táblázat a jövedelemadó-ráfordításokat mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Tényleges adó	8,818	6,472
Halasztott adó	(32)	(45)
Jövedelemadó-ráfordítás (-jóváírás) összesen	<u>8,786</u>	<u>6,427</u>

Az alábbi táblázat az effektív adókulcs egyeztetését mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Adózás előtti eredmény (veszteség)	<u>59,990</u>	<u>49,222</u>
Jövedelemadó-ráfordítás (-jóváírás) – TAO	5,444	4,314
Jövedelemadó-ráfordítás – innovációs járulék és HIPA	3,386	1,967
Elhatárolt adóveszteség felhasználása	-	-
Az átmeneti eltérések adóhatása	(38)	(55)
Korábban figyelembe nem vett állandó különbségek	(6)	201
Jövedelemadó-ráfordítás (-jóváírás) összesen	<u>8,786</u>	<u>6,427</u>

14. Pénzügyi instrumentumok

Ismétlődően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok a valós érték hierarchiában elfoglalt szintek szerint (ld. a Kiegészítő melléklet 2. pontját) mutatják be az ismétlődően valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a jelzett időszakokban.

	2023. december 31.			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott, valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Részvény	60	-	-	60
Kereskedési céllal tartott, valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	60	-	-	60
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	60	-	-	60
	2022. december 31.			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott, valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Részvény	202	-	-	202
Kereskedési céllal tartott, valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	202	-	-	202
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	202	-	-	202

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok mutatják be egyes, a Társaság pénzügyi helyzet kimutatásában nem valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékét, becsült valós értékét és valós érték hierarchia kategóriáját a jelzett időszakokban. Az alábbi táblázatok nem tartalmazzák a nem pénzügyi eszközöket, a nem pénzügyi kötelezettségeket és a lízing kötelezettségeket.

	2023. december 31. ezer EUR	2022. december 31. ezer EUR
Pénzügyi eszközök		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	177,965	137,474
Kölcsönzött értékpapírok	109,510	71,912
Ügyfelekkel szembeni követelések	808,725	1,172,057
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	50,813	813,212
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	227	217
Kamatkövetelések	14,707	12,462
Összes pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéken	<u>1,161,947</u>	<u>2,207,334</u>
Pénzügyi kötelezettségek		
Kölcsönadott értékpapírok	109,510	72,253
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	385,024	1,716,236
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	190,172	766
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	2,525	2,970
Kamatkötelezettségek	13,534	4,623
Lízingkötelezettségek	346	806
Tényleges adókötelezettségek	4,775	5,413
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1,419	1,471
Összes pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéken	<u>707,305</u>	<u>1,804,538</u>

Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázat mutatja be egyes, a Társaság pénzügyi helyzet kimutatásában nem valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékét, becsült valós értékét és valós érték hierarchia kategóriáját a jelzett időszakban. A könyv szerinti érték közelíti a valós értéket, mivel az egyenlegek jellegüket tekintve rövid távúak. Az alábbi táblázat nem tartalmaz nem pénzügyi eszközöket és nem pénzügyi kötelezettségeket.

	2023. december 31.				
	Könyv szerinti érték ezer EUR	Becsült valós érték ezer EUR	1. szint ezer EUR	2. szint ezer EUR	3. szint ezer EUR
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	177,965	177,965	177,965	-	-
Kölcsönzött értékpapírok	109,510	109,510	-	109,510	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	808,725	808,725	-	808,725	-
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	50,813	50,813	-	50,813	-
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	227	227	-	227	-
Kamatkövetelések	14,707	14,707	-	14,707	-
Pénzügyi eszközök összesen	<u>1,161,947</u>	<u>1,161,947</u>	<u>177,965</u>	<u>983,982</u>	<u>-</u>

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Pénzügyi kötelezettségek					
Kölcsönadott értékpapírok	109,510	109,510	-	109,510	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	385,024	385,024	-	385,024	-
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	190,172	190,172	-	190,172	-
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	2,525	2,525	-	2,525	-
Kamatkötelezettségek	13,534	13,534	-	13,534	-
Lízingkötelezettségek	346	346	-	346	-
Tényleges adókötelezettségek	4,775	4,775	-	4,775	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1,419	1,419	-	1,419	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>707,305</u>	<u>707,305</u>	-	<u>707,305</u>	-

2022. december 31.

	Könyv szerinti érték ezer EUR	Becsült valós érték ezer EUR	1. szint ezer EUR	2. szint ezer EUR	3. szint ezer EUR
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek	137,474	137,474	137,474	-	-
Kölcsönzött értékpapírok	71,912	71,912	-	71,912	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,172,057	1,172,057	-	1,172,057	-
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	813,212	813,212	-	813,212	-
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	217	217	-	217	-
Kamatkövetelések	12,462	12,462	-	12,462	-
Pénzügyi eszközök összesen	<u>2,207,334</u>	<u>2,207,334</u>	<u>137,474</u>	<u>2,069,860</u>	-

Pénzügyi kötelezettségek					
Kölcsönadott értékpapírok	72,253	72,253	-	72,253	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,716,236	1,716,236	-	1,716,236	-
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	766	766	-	766	-
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	2,970	2,970	-	2,970	-
Kamatkötelezettségek	4,623	4,623	-	4,623	-
Lízingkötelezettségek	806	806	-	806	-
Tényleges adókötelezettségek	5,413	5,413	-	5,413	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1,471	1,471	-	1,471	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>1,804,538</u>	<u>1,804,538</u>	-	<u>1,804,538</u>	-

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejáratati bontása

Az alábbi táblázat tartalmazza a pénzügyi eszközök várható lejáratát és a pénzügyi kötelezettségek szerződés szerint hátralévő lejáratát. Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem diszkontált szerződés szerinti lejáratain alapul.

2023. december 31.

	kevesebb mint 1 hónap ezer EUR	1-3 hónap ezer EUR	3-12 hónap ezer EUR	több mint 12 hónap ezer EUR	Összesen ezer EUR
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	177,965	-	-	-	177,965
Kölcsönzött értékpapírok	109,510	-	-	-	109,510
Ügyfelekkel szembeni követelések	808,725	-	-	-	808,725
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	50,813	-	-	-	50,813
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	227	-	-	-	227
Egyéb pénzügyi eszközök	14,707	-	-	-	14,707
Pénzügyi eszközök összesen	<u>1,161,947</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,161,947</u>

Pénzügyi kötelezettségek

Kölcsönadott értékpapírok	109,510	-	-	-	109,510
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	385,024	-	-	-	385,024
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	190,172	-	-	-	190,172
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	1,629	-	270	626	2,525
Kamatkötelezettségek	13,534	-	-	-	13,534
Lízingkötelezettségek	-	-	-	346	346
Tényleges adókötelezettségek	4,775	-	-	-	4,775
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1,419	-	-	-	1,419
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>706,063</u>	<u>-</u>	<u>270</u>	<u>972</u>	<u>707,305</u>

2022. december 31.

	kevesebb mint 1 hónap ezer EUR	1-3 hónap ezer EUR	3-12 hónap ezer EUR	több mint 12 hónap ezer EUR	Összesen ezer EUR
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	137,474	-	-	-	137,474
Kölcsönzött értékpapírok	71,912	-	-	-	71,912
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,172,057	-	-	-	1,172,057
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	813,212	-	-	-	813,212
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	217	-	-	-	217
Egyéb pénzügyi eszközök	12,462	-	-	-	12,462
Pénzügyi eszközök összesen	<u>2,207,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,207,334</u>

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Pénzügyi kötelezettségek						
Kölcsönadott értékpapírok	72,253	-	-	-	-	72,253
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,716,236	-	-	-	-	1,716,236
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	766	-	-	-	-	766
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	2,299	-	190	481	-	2,970
Kamatkötelezettségek	4,623	-	-	-	-	4,623
Lízingkötelezettségek	-	-	-	806	-	806
Tényleges adókötelezettségek	5,413	-	-	-	-	5,413
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	985	486	-	-	-	1,471
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1,802,575	486	190	1,287	-	1,804,538

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni beszámítása

Az alábbi táblázat azokat az összegeket mutatja be, amelyek beszámításra kerültek a Társaság pénzügyi helyzet kimutatásában a jelzett időszakokban, valamint azon összegeket, amelyek végrehajtható nettósítási keretmegállapodások vagy hasonló megállapodások hatálya alá tartoznak, de nem felelnek meg a nettósítás feltételeinek. A pénzügyi helyzet kimutatásban nem beszámított összegek olyan ügyletekhez kapcsolódnak, amelyek esetében olyan nettósítási keretmegállapodás vagy hasonló megállapodás van hatályban, amely csak nemteljesítés, fizetéseképtelenség vagy csőd esetén jogosít beszámításra, vagy ahol a beszámítás feltételei egyébként nem teljesülnek.

2023. december 31.

	Bruttó összegek	A pénzügyi helyzet kimutatásban beszámított összegek	A pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő nettó összegek	A pénzügyi helyzet kimutatásban be nem számított összegek	Nettó összegek
Pénzügyi eszközök beszámítása					
Kölcsönzött értékpapírok	109,510	-	109,510	(99,741)	9,769
Összesen	109,510	-	109,510	(99,741)	9,769
Pénzügyi kötelezettségek beszámítása					
Kölcsönadott értékpapírok	109,510	-	109,510	(99,741)	9,769
Összesen	109,510	-	109,510	(99,741)	9,769

2022. december 31.

	Bruttó összegek	A pénzügyi helyzet kimutatásban beszámított összegek	A pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő nettó összegek	A pénzügyi helyzet kimutatásban be nem számított összegek	Nettó összegek
Pénzügyi eszközök beszámítása					
Kölcsönzött értékpapírok	71,912	-	71,912	(66,070)	5,842
Összesen	71,912	-	71,912	(66,070)	5,842
Pénzügyi kötelezettségek beszámítása					
Kölcsönadott értékpapírok	72,253	-	72,253	(66,070)	6,183
Összesen	72,253	-	72,253	(66,070)	6,183

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

15. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Az alábbi táblázat a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31. ezer EUR	2022. december 31. ezer EUR
Bankszámlák	177,965	137,474
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	177,965	137,474

2023. december 31-én 1,8 milliárd euró értékben voltak elkülönített ügyfélszámlákon tartott ügyfélbetétek, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, mivel a Társaság nem rendelkezik megfelelő ellenőrzéssel ezen ügyfélpénzek felett.

16. Ingatlanok és berendezések

Az alábbi táblázat az ingatlanok és berendezések változásait mutatja be a jelzett időszakban.

	Számítástechnikai berendezések ezer EUR	Irodai berendezések ezer EUR	Bérlményfejl esztések ezer EUR	Használati jog eszközök ezer EUR	Összesen ezer EUR
Bruttó könyv szerinti érték					
Egyenleg 2022. december 31-én	961	524	1,174	1,275	3,934
Növekedés	121	-	-	90	211
Kivezetés	(12)	-	-	-	(12)
Egyenleg 2023. december 31-én	1,070	524	1,174	1,365	4,133
Halmazott értékcsökkenés					
Egyenleg 2022. december 31-én	(260)	(63)	(174)	(416)	(913)
Értékcsökkenési leírás	(358)	(81)	(256)	(370)	(1,065)
Kivezetés	12	-	-	-	12
Egyenleg 2023. december 31-én	(606)	(144)	(430)	(786)	(1,966)
Nettó könyv szerinti érték					
Egyenleg 2022. december 31-én	701	461	1,000	859	3,021
Egyenleg 2023. december 31-én	464	380	744	579	2,167

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

17. Halasztott adókövetelések

Az alábbi táblázat a halasztott adókövetelések változásait mutatja be a jelzett időszakban.

	Elhatárolt adóvesztés ezer EUR	Átmeneti eltérések ezer EUR	Összesen ezer EUR
Egyenleg 2021. december 31-én	-	22	22
az eredménnyel szemben	-	45	45
az egyéb átfogó jövedelemmel szemben	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	-	67	67
az eredménnyel szemben	-	32	32
az egyéb átfogó jövedelemmel szemben	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	-	99	99

18. Egyéb eszközök

Az alábbi táblázat az egyéb eszközök összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31. ezer EUR	2022. december 31. ezer EUR
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolások	697	882
Elhatárolt költségek ⁽¹⁾	973	1,379
Letéti számlán elhelyezett pénzeszközök	4	10
Egyéb követelések	852	-
Egyéb	93	26
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	2,619	2,297

- (1) A Társaság magyarországi megalakulásával kapcsolatban a Csoport más tagvállalatai átirányították a meglévő európai uniós ügyfélkörük egy részét, akik a Társaságnál nyitottak számlát. A tagvállalatok nem adták át a meglévő számláikat a Társaságnak, hanem segítettek az ügyfeleiknek a számlanyitási folyamat során, illetve erről tájékoztatták a Társaságot. A tagvállalatok emellett segítséget nyújtottak az ügyfelek náluk tartott eszközeinek a Társaságnál újonnan nyitott számlákra történő átvitelében. A Társaság számlánkénti díjat (átírányítási díjat) fizetett az érintett tagvállalatoknak ezen szolgáltatásokért az ügyfél-átírányítási megállapodásoknak megfelelően. A költségek és bevételek összehangolása érdekében a Társaság elhatározta az átírányítási díjakat, és a költséget annak a negyedévnél a végétől számított 5 év alatt amortizálja, amelyben az ügyfél megnyitja a számláját a Társaságnál.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

19. Lízingkötelezettségek

A Társaság valamennyi lízingszerződése pénzügyi lízingnek minősül, és az irodaház ingatlanlízingjét tartalmazza. 2023. december 31-én a fenti lízingek súlyozott átlagos hátralévő futamideje hozzávetőleg 3 év, míg a lízingkötelezettségek értékelése során felhasznált súlyozott átlagos diszkontráta hozzávetőleg 0,10%. A Társaság lízingszerződésai nem tartalmaznak semmilyen maradványérték-garanciát, korlátozásokat vagy kikötéseket.

Az alábbi táblázat összehangolja a diszkontálatlan cash flow-kat a lízingkötelezettség jelenértékével a jelzett időszakra.

	2023. december 31. ezer EUR	2022. december 31. ezer EUR
Lejárat:		
2023	-	439
2024	-	117
2025	96	114
Azután	251	137
Összes diszkontálatlan operatív lízingdíj	347	807
Csökkentve a számított kamattal	1	1
Lízingkötelezettségek jelenértéke	346	806

20. Egyéb kötelezettségek

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31. ezer EUR	2022. december 31. ezer EUR
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Passzív időbeli elhatárolások	391	543
Szállítói tartozások	562	536
ÁFA és egyéb nem jövedelemadók	461	388
Egyéb	5	4
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	1,419	1,471

21. Független kötelezettségek

2023. december 31-én a Társaságnak nem voltak független kötelezettségei.

22. Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek

A Társaság kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyleteit elsősorban az Anyavállalattal, illetve egyes társvállalataival folytatja, úgymint: Interactive Brokers LLC ("IBLLC"), az Egyesült Államokban bejegyzett bróker-kereskedő; Interactive Brokers (U.K.) Limited ("IBUK"), az Egyesült Királyságban bejegyzett bróker-kereskedő; Interactive Brokers Ireland Limited, Írországban bejegyzett befektetési vállalkozás; IBKR Financial Services AG, Svájcban bejegyzett értékpapír-kereskedő; Global Financial Information Services GmbH, Svájcban bejegyzett piaci adat- és kutatási szolgáltató; Interactive Brokers Hong King Limited, a Hong Kongban bejegyzett értékpapír-kereskedő; Interactive Brokers Securities Japan, Inc., a Japánban bejegyzett pénzügyi eszközökkel foglalkozó cég; Interactive Brokers Canata Inc., a Kanadában bejegyzett befektetési kereskedő; Interactive Brokers Australia Pty Limited, az Ausztráliában bejegyzett értékpapír-kereskedő és határidős ügylet bróker; Interactive Brokers Singapore Pte. Ltd., a Szingapúrban bejegyzett tőkepiaci cég; és Interactive Brokers Hungary Kft. ("IBH"), Magyarországon bejegyzett informatikai szolgáltató.

A szokásos üzletmenet során a Társaság értékpapír-ügyleteket, például kereskedési megbízások végrehajtására vonatkozó ügyleteket köt a társvállalataival, elsősorban az IBLLC-vel és az IBUK-val. A Társaság az adminisztratív költségeket (pl. irodahasználat, ügyfélszolgálat, pénzügyi és technológiai erőforrások) is megosztja a társvállalataival. Minden kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletre a szokásos piaci feltételek mellett kerül sor.

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

A pénzügyi helyzet kimutatás az alábbi összegeket tartalmazza a kapcsolt vállalkozásokkal összefüggésben a jelzett időszakban.

	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Anyavállalat ezer EUR	Kapcsolt vállalkozások ezer EUR	Összesen ezer EUR	Anyavállalat ezer EUR	Kapcsolt vállalkozások ezer EUR	Összesen ezer EUR
Eszközök						
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	231	231	-	166	166
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni követelések	-	37,082	37,082	-	807,770	807,770
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	6	221	227	-	217	217
Kamatkövetelések	-	6,693	6,693	-	3,984	3,984
Eszközök összesen	6	44,227	44,233	-	812,137	812,137
Kötelezettségek						
Kölcsönadott értékpapírok	-	109,510	109,510	-	72,253	72,253
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	5,307	5,307	-	853	853
Brókerekkel és kereskedőkkel szembeni kötelezettségek	-	190,013	190,013	-	259	259
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	1,065	1,460	2,525	873	2,097	2,970
Befizetett, de be nem jegyzett tőkeemelés	-	-	-	-	-	-
Kamatkötelezettségek	-	8,436	8,436	1	4,504	4,505
Kötelezettségek összesen	1,065	314,726	315,791	874	79,966	80,840

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

Az eredménykimutatás az alábbi összegeket tartalmazza a kapcsolt vállalkozásokkal összefüggésben a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év			2022. december 31-ével végződő év		
	Anyavállalat ezer EUR	Kapcsolt vállalkozások ezer EUR	Összesen ezer EUR	Anyavállalat ezer EUR	Kapcsolt vállalkozások ezer EUR	Összesen ezer EUR
Árbevétel						
Jutalékok	-	617	617	-	542	542
Egyéb jövedelem	11	2,327	2,338	8	1,857	1,865
Kamatbevétel	-	39,904	39,904	-	16,876	16,876
Kamatráfordítás	-	(50,336)	(50,336)	(237)	(35,295)	(35,532)
Nettó árbevétel (költségek) összesen	11	(7,488)	(7,477)	(229)	(16,020)	(16,249)
Nem kamatokhoz kapcsolódó ráfordítások						
Végrehajtási, elszámolási és forgalmazási díjak	-	18,064	18,064	-	17,947	17,947
Irodahasználat, értékcsökkenés és amortizáció	-	-	-	-	-	-
Általános és adminisztratív	1,483	5,905	7,388	1,582	4,601	6,183
Nem kamatokhoz kapcsolódó ráfordítások összesen	1,483	23,969	25,452	1,582	22,548	24,130

Felső vezetők javadalmazása

A Társaság felső vezetői közé azok a személyek tartoznak, akik közvetlenül vagy közvetve felhatalmazással rendelkeznek és felelősséggel tartoznak a Társaság tevékenységeinek megtervezéséért, irányításáért és/vagy ellenőrzéséért. A Társaság az Executive Committee tagjait tekinti felső vezetőknek. Az alábbi táblázat a felső vezetők javadalmazásának összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31-ével végződő év ezer EUR	2022. december 31-ével végződő év ezer EUR
Bérek és fizetések	922	770
Részvényalapú kompenzáció	70	27
Nyugdíj és nyugállományba vonulást követő juttatások	120	100
Egyéb	16	14
Kompenzációs ráfordítás összesen	1,128	911

A felső vezetők által ellenőrzött vállalkozásokkal folytatott ügyletek

A 2023. december 31-ével végződő évben a Társaság nem folytatott ügyleteket olyan vállalkozásokkal, amelyek közvetlenül vagy közvetve a Társaság felső vezetői vagy azok közeli családtagjai irányítása vagy közös irányítása alatt állnak, és 2023. december 31-én nem voltak ilyen ügyletekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek. Továbbá a 2023. december 31-ével végződő évben a felső vezetők irányítása alatt álló vállalkozások nem értékesítettek semmilyen árut vagy szolgáltatást a Társaságnak, így nem is kaptak semmilyen

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

A pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete

ellenszolgáltatást a Társaságtól. A Társaság szintén nem nyújtott szolgáltatásokat ilyen vállalkozásoknak a 2023. december 31-ével végződő évben, így nem is részesült semmilyen díjazásban ilyen vállalkozásoktól.

23. Jegyzett tőke

Az alábbi táblázat a jegyzett tőke összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Részvények száma	ezer EUR	Részvények száma	ezer EUR
Engedélyezett tőzsrésztvények, 1 EUR	4,682,637	4,683	4,682,637	4,683
Kiosztott, lehívott és teljes mértékben befizetett tőzsrésztvények, 1 EUR	4,682,637	4,683	4,682,637	4,683

24. Ellenőrzést gyakorló fél

A legnagyobb cégcsoport, amely a Társaság eredményét konszolidálja az IBG, Inc. Az IBG, Inc. minden évben nyilvánosságra hozza az auditált, konszolidált pénzügyi kimutatásait, összhangban az amerikai Értékpapír és Tőzsdebizottság rendelkezéseivel, illetve elérhetővé teszi azt a weboldalán a <https://www.interactivebrokers.com> címen.

A legkisebb cégcsoport, amely a Társaság eredményét konszolidálja az IBG LLC. Az IBG LLC auditált konszolidált pénzügyi kimutatásainak másolatai a nyilvánosság számára hozzáférhetők és beszerezhetők a cég székhelyén a One Pickwick Plaza, Greenwich, CT, 06830, USA címen.

25. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait a Vezérigazgató 2024. május 21-én hagyta jóvá.

26. A beszámolási időszakot követő események

A Társaság a beszámolási időszak utáni eseményeket 2024. május 21-ig, a pénzügyi kimutatások közzétételének napjáig értékelte.

Cégjegyzékszám: 01-10-141029

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Üzleti jelentés

a 2023. december 31-ével végződő évre

<i>Áttekintés</i>	3
<i>Üzleti áttekintés</i>	3
<i>Jövőbeli fejlesztések</i>	3
<i>Tőkegazdálkodás</i>	3
<i>Kockázatkezelés</i>	3
<i>A vállalkozás folytatásának elve</i>	4
<i>Kutatás és kísérleti fejlesztés</i>	4
<i>Üzleti helyiségek</i>	4
<i>Foglalkoztatási szabályzat</i>	4
<i>A beszámolási időszakot követő események</i>	4

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Üzleti jelentés

Áttekintés

Az Interactive Brokers Group tagvállalataként működő Interactive Brokers Central Europe Zrt. (a továbbiakban „Társaság”) egy automatizált globális elektronikus brókerház, amely részvényekre, opciós és határidős ügyletekre, deviza-instrumentumokra, kötvényekre, befektetési alapokra és tőzsdén kereskedett alapokra („ETF”) szóló kereskedési megbízások végrehajtását és elszámolását végzi világszerte több mint 135 elektronikus tőzsdén és piaci központban, illetve letétkezelési, elsődleges brókeri, értékpapír és befektetési hitelezési szolgáltatásokat kínál ügyfeleinek.

Az Interactive Brokers Group 40 évvel ezelőtt jött létre saját számlás kereskedő és árjegyző céggént. A csoport 25 éve kínál brókeri szolgáltatásokat, és ez alatt az idő alatt kifejlesztett egy korszerű, globális technológiai platformot és hálózatot, amely alacsony költségek mellett kiemelkedően hatékony és biztonságos kereskedési és befektetési megoldást kínál az ügyfeleknek az egész világon, melynek segítségével kiemelkedő megtérülést érhetnek el az alacsonyabb kereskedési költségeknek és jobb végrehajtási árfolyamoknak köszönhetően.

A Társaság szabályozó hatósága a Magyar Nemzeti Bank („MNB”), amely tagja a Központi Bankok Európai Rendszerének („ESCB”). A Társaság befektetési vállalkozási engedéllyel rendelkezik a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény értelmében.

A Társaság bejegyzése 2020. szeptember 23-án történt. Az MNB engedély 2020. december 12-i megszerzését követően a Társaság 2020. december 28-án kezdte meg a működését.

Üzleti áttekintés

A Társaság 51,2 millió euró nettó nyereséget mutatott ki a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig terjedő időszakra. Az éves nettó nyereséget elsősorban az ügyfélkör bővülése és a magasabb nettó kamateredmény eredményezte.

2023. december 31-én a Társaság saját tőkéje 459,6 millió euró volt, és a nettó eszközállományból 178 millió eurót tettek ki a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.

Jövőbeli fejlesztések

2023-ban a Társaság és az Interactive Brokers Ireland Limited („IBIE”) bejelentette a két entitás határon átnyúló egyesülésének tervezett végrehajtását, amely jelenleg jóváhagyás alatt áll. Az összeolvadás várhatóan 2024. harmadik negyedévében zárul le, és az Európai Unió 2023. évi (határokon átnyúló átalakulások, egyesülések és szétválások) rendeletei és az azzal egyenértékű magyar jogszabályok alapján valósul meg, amelyek mindegyike a 2017/1132 EU irányelvet juttatja érvényre a társasági jog bizonyos vonatkozásaiban.

Az egyesülés eredményeként az IBIE megszerzi a Társaság eszközeit és kötelezettségeit, a Társaság szerződéseinek jogutódja lesz, és jogilag birtokolni fogja a Társaság működési rendszereit, beleértve, de nem kizárólagosan az ügyfélkönyveket és nyilvántartásokat vezető rendszereket. A Társaság végelszámolás nélkül megszűnik.

Tőkegazdálkodás

A Társaság befektetési vállalkozás, amely az Európai Parlament 575/2013 rendeletének (Tőkekövetelményekről szóló rendelet, CRR), illetve az Európai Parlament 2019/2033 rendeletének (Befektetési vállalkozásokról szóló rendelet, IFR) a hatálya alatt működik. 2023. december 31-én a Társaság 392,8 millió euró szabályozói tőketöbblettel rendelkezett. A Társaság a 2023. december 31-ével végződő év egészében teljesítette a szabályozói tőkekövetelményeket.

Kockázatkezelés

A Társaság olyan tevékenységeket folytat, amelyek napi kockázatvállalással járnak. A társaság pénzügyi irányítása során tőke-, likviditási, piaci és hitelkockázatok merülnek fel. A Társaság emellett működési és technológiai kockázatoknak is ki van téve üzleti modelljének magas fokú automatizáltsága és jelentős technológiai függősége miatt. Mindezekon túlmenően a Társaság szabályozói megfelelési, pénzügyi bűncselekményekkel és helyes magatartással kapcsolatos kockázatokkal is szembekerül az ügyfeleivel és a piacokkal folytatott interakciók, valamint a vonatkozó jogi és szabályozói kötelezettségei miatt.

A Társaság ezeket a kockázatokat a fennálló kockázatkezelési szabályzatai és eljárásai szerint kezeli. Ennek érdekében az Ügyvezetés létrehozott egy kockázatkezelési folyamatot az alábbiak szerint:

Interactive Brokers Central Europe Zrt.

Üzleti jelentés

- a kockázatkezelési folyamat Ügyvezetés és Felügyelőbizottság általi rendszeres felülvizsgálata a felügyeleti szerepköre részeként;
- meghatározott kockázatkezelési szabályzatok és eljárások szigorú elemzési keretrendszer támogatásával; és
- az Ügyvezetés által meghatározott és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott kockázattűrési szintek, amelyeket rendszeresen felülvizsgálunk annak biztosítása érdekében, hogy a Társaság kockázatvállalása összhangban legyen az üzleti stratégiájával, tőkeszerkezetével, valamint a jelenlegi és a várható piaci feltételekkel.

A vállalkozás folytatásának elve

Az Igazgatók áttekintették a Társaság üzleti tevékenységét és pénzügyi helyzetét, és megállapították, hogy a Társaság megfelelő erőforrásokkal rendelkezik ahhoz, hogy az előre látható jövőben fenntartsa a tevékenységét. Ezért az Igazgatók a vállalkozás folytatásának elve alapján készítették el a pénzügyi kimutatásokat.

Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Társaság nem végzett kutatási és fejlesztési tevékenységet 2023-ban.

Üzleti helyiségek

A Társaság székhelye: 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14., A. ép., V. em., Magyarország. Minden szervezeti egység ezen a székhelyen található, a Társaság nem rendelkezik más telephellyel vagy fiókteleppel.

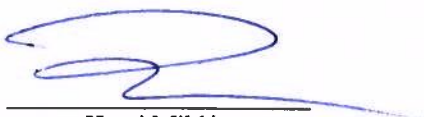
Foglalkoztatási szabályzat

2023. december 31-én a Társaságnak 97 főállású munkavállalója volt.

A beszámolási időszakot követő események

A Társaság a beszámolási időszak utáni eseményeket 2024. május 21-ig, a pénzügyi kimutatások közzétételének napjáig értékelte. A Társaság nem azonosított olyan beszámolási időszakot követő eseményeket, amelyek bemutatást igényelnének a pénzügyi kimutatásokban.

Budapest, 2024. május 21.



Hanti Miklós
Vezérigazgató



Gabler Gergely
Vezérigazgató-helyettes