

U.P. o.c.p., a.s., Pribinova 20, 811 09 Bratislava
IČO: 52 506 452, DIČ: 2121044728



Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi,
o jeho činnosti, o opatreniach na nápravu a pokutách,
ktoré mu boli uložené, o finančných ukazovateľoch
a ostatné povinne zverejňované informácie
k 31.12.2019

v zmysle Opatrenia NBS č. 20/2014
a § 74b zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch

Dátum vyhotovenia: 29.5.2020

Spoločnosť U.P. o.c.p., a.s., má v zmysle § 1 opatrenia NBS č. 20/2014 zo 7. októbra 2014 a podľa § 74b zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v platnom znení povinnosť zverejňovať na svojom webovom sídle informácie o obchodníkovi s cennými papiermi, o jeho činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré mu boli uložené. Taktiež má spoločnosť povinnosť zverejňovať informácie podľa časti VIII. nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR).

OBSAH

1.	Informácie o obchodníkovi s CP, o jeho činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré mu boli uložené	4
1.1	Základné informácie o spoločnosti	4
1.2	Informácie o akcionároch obchodníka s CP	4
1.3	Organizačná schéma	5
1.4	Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia	6
1.5	Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú	7
1.6	Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté	8
1.7	Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka	8
1.8	Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka	8
2.	Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s CP	9
3.	Informácie o štruktúre konsolidovaného celku obchodníka s CP	12
4.	Informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík OCP	12
4.1	Štruktúra a organizácia príslušného subjektu riadenia rizika vrátane informácií o jeho právomoci a postavení	13
4.2	Stratégia a postupy súvisiace s riadením rizík	13
4.3	Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika	16
4.4	Informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia	16
5.	Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách	18
6.	Informácie o politike odmeňovania	19
6.1	Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania	20
6.2	Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou	20

6.3	Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv	20
6.4	Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania	20
6.5	Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania a hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod	21
6.6	Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti	21
6.7	Súhrnné kvantitatívne informácie rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika	21
6.8	Informácie o počte osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok	22
7.	Ďalšie dodatočné informácie	22

Predkladateľ:

PaedDr. Ramón Beño

1. Informácie o obchodníkovi s CP, o jeho činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré mu boli uložené

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Obchodné meno:	U.P. o.c.p., a.s.
Sídlo:	Pribinova 20, 811 09 Bratislava
IČO:	52 506 452
DIČ:	2121044728
Dátum zápisu do Obchodného registra:	26.6.2019
Zápis v Obchodnom registri:	Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sa, vl.č.: 6970/B
Základné imanie:	125 000 €
Web:	www.up.sk
Mail:	mne@up.sk
LEI:	097900BJHI0000204667

Predstavenstvo:

Paed.Dr. Ramón Beňo, predseda predstavenstva od 26.6.2019
Ing. Ľubomír Bukový, člen predstavenstva od 26.6.2019

Dozorná rada:

Alexander Horváth, od 26.6.2019
Ing. Ľubomír Molnár, od 26.6.2019
JUDr. Branko Vrba, od 26.6.2019

Povolenie na poskytovanie investičných služieb udelené:

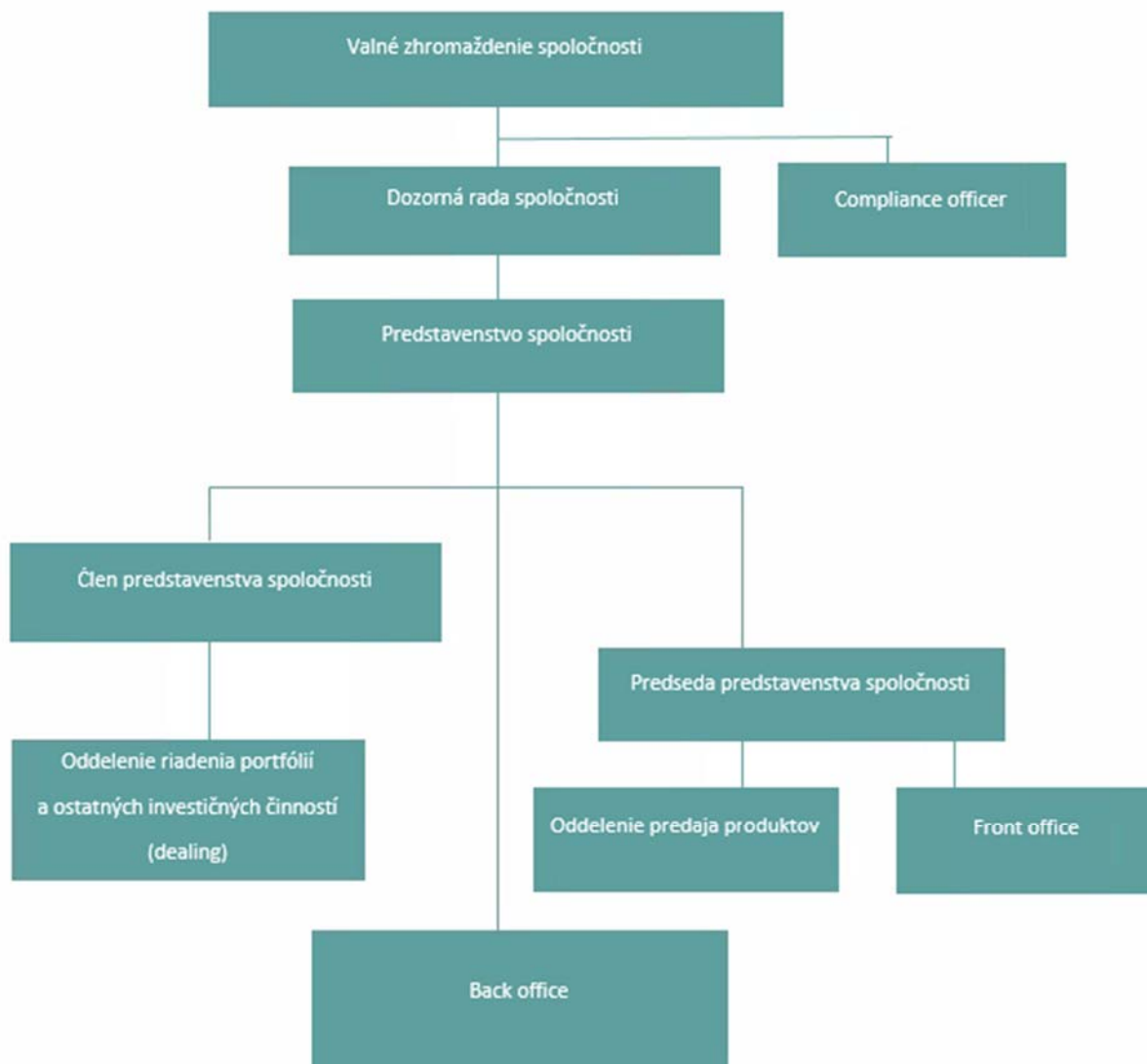
Národnou bankou Slovenska, č.sp.: NBS1-000-028-701, č.z.: 100-000-175-579	
Dátum udelenia povolenie na poskytovanie investičných služieb	14.6.2019
Dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia na udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb	18.6.2019
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb	13.8.2019

1.2 Informácie o akcionároch obchodníka s CP

Meno a priezvisko	Paed.Dr. Ramón Beňo	Ing. Ľubomír Bukový	Mgr. Matej Kostúr
Dátum narodenia	4.10.1965	8.4.1982	17.9.1981
Adresa trvalého pobytu	Mostná 2937/56 949 01 Nitra	Líščie údolie 3296/143 841 04 Bratislava	Mliekárenská 16009/3 821 09 Bratislava
Počet akcií (ks)	500	500	250
NH akcie (€)	100	100	100
Podiel na ZI OCP (€)	50 000	50 000	25 000
Podiel na ZI OCP (%)	40	40	20
Podiel na hlasovacích právach OCP (%)	40	40	20

Spoločnosť nemá iných akcionárov ako akcionárov uvedených vo vyššie uvedenej tabuľke.

1.3 Organizačná schéma



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu: 9

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu: 2

1.4 Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

Spoločnosť je oprávnená na základe vyššie uvedeného rozhodnutia vykonávať nasledovné investičné služby a činnosti:

- Riadenie portfólia, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch. t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch. t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch. t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch. t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.

Spoločnosť je oprávnená na základe vyššie uvedeného rozhodnutia vykonávať nasledovné vedľajšie služby:

- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch. t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch. t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien,

úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a

- podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.

1.5 Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala nasledujúce činnosti:

- Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
- Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

1.6 Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté

Vykonávanie žiadnych činností nebolo spoločnosti príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané ani nebolo povolenie na ich výkon odobraté.

1.7 Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka

Spoločnosti nebolo v priebehu kalendárneho roka uložené opatrenie na nápravu.

1.8 Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka

Spoločnosti nebola v priebehu kalendárneho roka uložená pokuta.

2. Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s CP

V súlade s opatrením NBS č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu, spoločnosť uverejňuje finančné informácie v nasledovnom rozsahu. Položky, ktoré nie sú uvedené, majú nulovú hodnotu.

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Bil (NBS) 1-12

Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	U.P.o.c.p., a.s.
Kód banky/pobočky zahraničnej banky:	S1107190001
Hlásenie ku dňu:	31.12.2019
Druh hlásenia:	RID
Konsolidácia:	IK

(údaje v tis.eur)

AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1	0	2	0	0	0	2
Pokladnica	2	0	2				2
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	92	0	0	0	92
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17	0	82	0	0	0	82
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18	0	82				82
v tom: bežné účty v bankách	24	0	82				82
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29	0	10	0	0	0	10
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30	0	10				10
Hmotný majetok	79	1	15				14
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	1	15				14
Nehmotný majetok	82	8	212				204
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	8	167				159
Ostatné aktíva	85	0	10				10
z toho: rôzni dlžníci	86	0	4				4
Daňové pohľadávky	88	0	45	0	0	0	45
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90	0	45				45
Aktíva celkom	92	9	376	0	0	0	367
Z aktív celkom: oprávky	93	9					
ostatné finančné pohľadávky	94		376				376
z toho: poskytnuté preddavky	95	0	4				4

(údaje v tis. eur)

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÄZKY	96		190	0	0	0	190
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		70	0	0	0	70
Vklady prijaté od klientov	112		70	0	0	0	70
v tom: ostatné finančné záväzky	119		70				70
Ostatné pasíva	149		120				120
Z toho: rôzni veritelia	150		91				91
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
v tom: bežný daňový záväzok	152		0				0
daňový záväzok odložený	153		0				0
VLASTNÉ IMANIE	156		177	0	0	0	177
Základné imanie	157		125	0	0	0	125
z toho: kótované akcie	158		125				125
v tom: upísané základné imanie	159		125				125
Emisné ážio	166		13				13
Ostatné fondy	170		215				215
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		0	0	0	0	0
v tom: nerozdelený zisk	176		0				0
neuhradená strata	177		0				0
Účet ziskov a strát	178		-176				-176
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		0				0
Pasíva celkom	180		367	0	0	0	367
Z pasív celkom: ostatné finančné záväzky	183		190				190
z toho: prijaté preddavky	184						0

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
CELKOM	1	0	4	0	15	0
Banky a centrálné banky	2	0	0	0	0	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO						
obchody s NBS	4					
Banky	5					
z toho: nerezidenti	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účty občanov)	9		3		9	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10		1		6	
Ostatné sektory	11					

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Bil (NBS) 02-12

Názov banky/pobočky zahraničnej banky alebo názov obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:

U.P.o.c.p., a.s.

Kód banky/pobočky zahraničnej banky alebo kód obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:

S1107190001

Hlásenie ku dňu:

31.12.2019

Druh hlásenia:

RID

Konsolidácia:

IK

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	10
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	0
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	15
Výnosy z poplatkov a provízií	13	15
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	4
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	0
z toho: náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	41	0
náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov	42	
náklady na príspevky do rezolučného fondu	43	
náklady na poplatky za dohľad	44	0
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	45	231
Osobné náklady	46	130
Dane a poplatky	47	1
Ostatné administratívne náklady	48	84
v tom: nakupované služby	49	36
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	50	10
náklady na správu a údržbu informačných technológií	51	29
náklady na propagáciu	52	8
ostatné nakupované výkony	53	11
Odpisy hmotného majetku	54	1
Odpisy nehmotného majetku	55	8
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	8
Čistá tvorba opravných položiek	57	
Čistá tvorba rezerv	58	8
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	59	
náklady na tvorbu rezerv	60	8
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	61	0
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	62	-221
VI. DAŇ Z PRÍJMOV - odložená daňová pohľadávka	63	45
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	64	-176

3. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku obchodníka s CP

Spoločnosť v sledovanom období nebola súčasťou konsolidovaného celku.

4. Informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík OCP

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, článok 435, uverejňujeme nasledovný rozsah informácií.

Systém riadenia rizík je v spoločnosti schvaľovaný a realizovaný v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, ktoré upravujú systém riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi systému riadenia rizík sú minimalizácia identifikovaného rizika (tzn. zníženie pravdepodobnosti vzniku nežiadúceho negatívneho javu) a minimalizácia následkov už vzniknutého negatívneho javu, čím spoločnosť zabezpečí dosiahnutie svojich dlhodobých cieľov.

Systém riadenia rizík je v spoločnosti zriadený za účelom identifikácie, sledovania, merania a eliminácie jednotlivých druhov rizík súvisiacich s konkrétnymi obchodnými činnosťami, transakciami a finančnými nástrojmi spoločnosti. Ďalej má tiež informačnú funkciu – umožňuje poskytovať informácie o aktuálnej rizikovej situácii ako orgánom spoločnosti, tak aj NBS. Proces riadenia rizík pozostáva z nasledovných navzájom prepojených krokov:

- identifikácia rizík,
- analýza a kvantifikácia rizík (odhad pravdepodobnosti výskytu),
- ocenenie rizík, stanovenie maximálnych rizikových limitov, odhad potencionálnej straty spoločnosti, ak sa rizikom nebude zaoberať,
- prioritizácia rizík,
- vyhodnotenie rizík,
- aplikácia metódy riadenia rizík podľa vyhodnotenej situácie a stanovenej priority,
- následné pravidelné meranie rizikových limitov a
- spracovanie výstupu a poskytnutie informácií predstavenstvu spoločnosti.

Spoločnosť má zabezpečené pre všetky svoje obchody a finančné nástroje vhodné databázové evidencie, prostredníctvom ktorých je možné primeraným spôsobom monitorovať rizikové expozície.

Spoločnosť je povinná dodržiavať regulačné požiadavky NBS, to sú požiadavky a obmedzenia týkajúce sa kapitálovej primeranosti a majetkovej angažovanosti. Spoločnosť pravidelne predkladá NBS hlásenia, v ktorých informuje o splnení týchto požiadaviek.

4.1 Štruktúra a organizácia príslušného subjektu riadenia rizika vrátane informácií o jeho právomoci a postavení

Spoločnosť riadenie rizík vykonáva výborom pre audit, ktorého úlohy plní dozorná rada spoločnosti. Výbor pre audit zbiera informácie o jednotlivých rizikách v rámci bežného procesu monitoringu rizík z jednotlivých oddelení spoločnosti, následne tieto údaje vyhodnocuje a stanovuje príslušné postupy eliminácie rizík. Zároveň výbor predkladá závery a odporúčania predstavenstvu spoločnosti v súvislosti s celkovou súčasnou i budúcou ochotou spoločnosti podstupovať riziká v zmysle vybraných stratégií a postupov súvisiacich s riadením rizík.

4.2 Stratégia a postupy súvisiace s riadením rizík

Stratégia riadenia rizík je súbor dokumentov (interný predpis) zahŕňajúci identifikáciu rizík súvisiacich s konkrétnymi obchodnými činnosťami, transakciami a finančnými nástrojmi spoločnosti, schvaľovaná predstavenstvom. Obsahuje hlavné ciele a politiky (resp. zásady) riadenia rizík spoločnosti, a je schvaľovaná a pravidelne prehodnocovaná predstavenstvom spoločnosti, taktiež upravuje kompetencie a zodpovednosť jednotlivých zamestnancov spoločnosti v procese riadenia rizík. Súčasťou týchto procesov je aj priebežný monitoring klientov a uskutočňovaných obchodov, riešenie problémových pohľadávok a zabezpečenie celého procesu riadenia rizík od ich identifikácie až po konečný monitoring a hlásenie predstavenstvu spoločnosti.

Stratégia riadenia rizík je zameraná najmä na činnosti spojené s obchodnými operáciami vykonávanými pre klientov spoločnosti (riadenie portfólia, investičné poradenstvo, prijatie a postúpenie pokynu klientov). Spoločnosť pravidelne sleduje dodržiavanie limitov realizácie jednotlivých obchodov, ako aj dodržiavanie stanovených podmienok kapitálovej primeranosti (dostatočnosti výšky vlastného kapitálu spoločnosti).

Pre včasnú identifikáciu samotných rizík a ich možnej pravdepodobnosti výskytu využíva spoločnosť informačný systém UP IS, v ktorom zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje informácie potrebné na diagnostiku rizikového profilu spoločnosti v súvislosti s vykonávaním obchodov.

Spoločnosť vymedzuje a identifikuje s ohľadom na rozsah a povahu poskytovaných služieb a činností nasledovné významné riziká:

- kreditné riziko,
- riziko likvidity,
- operačné riziko.

Spoločnosť v súlade s ustanoveniami Zákona o cenných papieroch a príslušným Opatrením NBS sleduje dodržiavanie požiadaviek na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi a tieto požiadavky dodržiava. Zároveň nedisponuje oprávnením NBS na obchodovanie na vlastný účet, tým pádom nezaznamenáva pozície v obchodnej knihe, preto nepodstupuje trhové riziko vo významnej miere. Nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

Ostatné druhy rizík spoločnosť identifikovala v žiadnej, resp. len v minimálnej miere, preto sa nimi nezaobera. Spoločnosť nevyužíva prístup interných ratingov pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií.

4.2.1 Kreditné riziko

Kreditné riziko spoločnosť definuje ako finančné riziko vyplývajúce z možnej neschopnosti alebo neochoty dlžníka splatiť svoje záväzky. Vlastníctvo aktíva (majetku), ktoré je splatné v budúcnosti, znamená pre spoločnosť určitú neistotu. Počas medziobdobia do splatenia je spoločnosť vystavená možnosti, že zo strany dlžníka nedôjde k splateniu záväzkov podľa dohodnutých podmienok a spoločnosť tak utrpí stratu. Jedná sa o pohľadávky voči finančným inštitúciám (bankám) splatným na požiadanie (napr. prostriedky na bežných účtoch v bankách), voči subjektom verejného sektora, voči klientom, a ostatné pohľadávky a majetok.

Spoločnosť uskutočňuje meranie kreditného rizika stanovením rizikovej váhy, oceňovaním pohľadávok, tvorbou opravných položiek k pohľadávkam po splatnosti a rezerv v zmysle platných účtovných noriem, spätným testovaním hodnotiacich modelov, vyhodnocovaním dodržiavania systému stanovených limitov, hodnotením kvality a likvidnosti prijatej zábezpeky a jej prehodnocovaním, a analýzou dopadu udelených výnimiek hodnotiacich modelov.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. V zmysle článku 113 smernice CRR sa hodnota každej expozície vynásobí stanovenou rizikovou váhou nasledovne:

Hodnota rizikovo váženej expozície	%
Expozície – pohľadávky voči subjektom verejného sektora	0 %
Expozície – pohľadávky voči centrálnym bankám (NBS)	0 %
Hotovosť a iné pokladničné hodnoty	0 %
Hotovostné prostriedky na ceste	20 %
Expozície – pohľadávky voči bankám (splatené na požiadanie)	20 %
Expozície – pohľadávky voči dohliadaným finančným inštitúciám v inom členskom štáte (splatené na požiadanie)	20 %
Retailové expozície – pohľadávky voči fyzickým osobám alebo MSP	75 %
Expozície – pohľadávky voči ostatným dlžníkom	100 %
Expozície – pohľadávky za poskytnuté preddavky	100 %
Expozície – pohľadávky po lehote splatnosti, ak sú tvorené opravné položky vo výške minimálne 20 %	100 %
Náklady a príjmy budúcich období	100 %
Zásoby	100 %
Majetok	100 %
Expozície – pohľadávky po lehote splatnosti, ak neboli tvorené opravné položky	150 %
Expozície – pohľadávky voči finančným inštitúciám v nečlenskom štáte	150 %

Súhrnná výška expozícií v celých € v členení podľa priradenej rizikovej váhy je nasledovná:

Riziková váha	0 %	20 %	75 %	100 %	150 %	Spolu
Hodnota rizikovo váženej expozície	46 620	82 484	9 507	24 859	0	163 470

4.2.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity definuje spoločnosť ako riziko, že spoločnosť stratí schopnosť uhrádzať svoje záväzky v dobe, keď sa stanú splatnými, alebo nebude schopná financovať svoje aktíva. Rizikom je tiež rozdielna splatnosť aktív a pasív.

Spoločnosť uvádza rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti.

Rozdelenie súhrnnej hodnoty majetku a záväzkov v celých €						
	do 1 mesiaca	1 – 3 mesiace	do 1 roka	nad 1 rok	nešpecifikované	spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty PP	84 219					84 219
Pohľadávky voči klientom	9 507					9 507
Obstaranie HM a NM					45 250	45 250
Dlhodobý nehmotný majetok					159 114	159 114
Dlhodobý hmotný majetok					13 639	13 639
Odložená daňová pohľadávka					44 884	44 884
Ostatný majetok	5 453				4 391	9 844
Aktíva celkom	99 179	0	0	0	267 278	366 459
Záväzky z úverov			70 153			70 153
Ostatné záväzky	65 436	45 000			1 571	112 007
Rezervy					7 879	7 879
Daň z príjmov						0
	65 436	45 000	70 153	0	9 450	190 039

4.2.3 Operačné riziko

Činnosť spoločnosti je spojená s operačným rizikom. Je to riziko straty, ktorá môže vzniknúť pri prijatí alebo uplatňovaní nevhodných alebo chybných procesov v spoločnosti alebo v prípade pôsobenia externých faktorov. Súčasťou riadenia operačného rizika je predovšetkým fungujúci informačný systém, zdravá organizačná štruktúra a systém interného auditu spoločnosti, ktorý je podložený pravidelne aktualizovanými internými postupmi. Riadenie operačného rizika je proces jeho zmierňovania, napr. vyhýbanie sa niektorým transakciám, zmenšenie rozsahu činnosti, dodržiavanie stanovených postupov

a stratégií na všetkých úrovniach v spoločnosti, školenie zamestnancov, a využívanie spätnej väzby pre včasnú a účinnú prevenciu pred operačným rizikom.

Operačné riziko je zastúpené taktiež rizikom zlyhania významného dodávateľa spoločnosti. Toto riziko spoločnosť riadi sústavným monitorovaním kvality činnosti významných dodávateľov a tým, že má zabezpečených záložných dodávateľov predmetných služieb.

Spoločnosť nepoužíva prístup interných ratingov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na operačné riziko. Spoločnosť nevyužíva poistenie pre zníženie operačného rizika.

4.3 *Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika*

Zavedené systémy rizika sú z pohľadu riadiaceho orgánu spoločnosti primerané vzhľadom na profil a stratégiu spoločnosti.

4.4 *Informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia*

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Členovia riadiaceho orgánu spoločnosti okrem osoby poverenej výkonom funkcie dodržiavania zastávajú aj iné riadiace funkcie v iných spoločnostiach. Všetci členovia riadiacich orgánov spoločnosti však venujú plneniu svojich povinností dostatočný čas tak, aby výkon činnosti riadiaceho orgánu spoločnosti bol vykonávaný s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonmi, a aby obchodník konal v najlepšom záujme klienta. Presný počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu spoločnosti nepovažuje spoločnosť podľa článku 432 ods. 1 nariadenie CRR za údaj podstatný.

Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti

Spoločnosť má zavedenú politiku na prijímanie pracovníkov a pre výber členov riadiaceho orgánu na zistenie a ich skutočných vedomostí, zručností a odborných znalostí. Pri výbere pracovníkov spoločnosť zvažuje, či záujemca o výkon príslušnej činnosti spĺňa predpoklady stanovené na výkon príslušnej funkcie právnymi predpismi a Organizačným poriadkom spoločnosti. Spoločnosť preveruje znalosti, skúsenosti, zručnosti, prax, bezúhonnosť a konflikt záujmov uchádzačov osobným pohovorom, dokladmi preukazujúcim tvrdené skutočnosti, ako aj overovaním referencií. Spoločnosť na odhalenie zamlčaných skutočností využíva aj tzv. „press check“ a „google check“. Spoločnosť prijíma len takých pracovníkov, ktorí spĺňajú zákonné požiadavky na výkon príslušnej funkcie a ktorí poskytujú záruku, že svoju funkciu budú vykonávať poctivo, svedomito, súladne s právnymi predpismi a v súlade s dobrými mravmi. Prijatie nového člena predstavenstva podlieha predchádzajúcemu súhlasu Národnej banky Slovenska.

Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a miera, v akej sa tieto ciele splnili

Pri obsadzovaní riadiaceho orgánu využíva spoločnosť politiku rôznorodosti. Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti a dozorného orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, byť bezúhonný, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov a spĺňať požiadavky kladené na obsadenie príslušnej funkcie zákonom 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v platnom znení, Organizačným poriadkom spoločnosti a ostatnými na výkon príslušnej funkcie vzťahujúcimi sa právnymi predpisy. Členovia riadiaceho orgánu spoločnosti sú vyberaní tak, aby sa ich znalosti, skúsenosti a zručnosti navzájom dopĺňali. Členovia dozorných orgánov sú vyberaní tak, aby ich väzby na iné osoby pôsobiace v spoločnosti neboli prekážkou riadneho výkonu ich činnosti. Konkrétna nominácia za člena predstavenstva spoločnosti podlieha predchádzajúcemu súhlasu Národnej banky Slovenska.

Všetci aktuálni členovia riadiaceho orgánu spoločnosti pred prijatím na svoju pozíciu preukázali svoju odbornú spôsobilosť, vzdelanie, odbornú prax s uvedením charakteru a trvania vykonávaných funkcií, ako aj dobrú povesť, čestnosť a bezúhonnosť. NBS skonštatovala, že členovia riadiaceho orgánu, ako aj riadiaci orgán ako celok, majú primerané vedomosti, zručnosti a skúsenosti a dostatočné odborné znalosti potrebné a nevyhnutné vo vzťahu k schválenému rozsahu investičných služieb a činností a vedľajších služieb. Od vzniku spoločnosti nedošlo k zmene v zložení riadiaceho orgánu spoločnosti.

Osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru

Spoločnosť nezriadila a neudržiava funkciu riadenia rizík. Pri prijímaní rozhodnutia o tom, či spoločnosť zavedie alebo nezavedie a bude alebo nebude udržiavať funkciu riadenia rizík spoločnosť posudzovala vhodnosť a primeranosť zavedenia funkcie riadenia rizík vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť svojej činnosti, a povahu a škálu investičných služieb a činností vykonávaných v priebehu tejto obchodnej činnosti. Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť nebude ako obchodník s cennými papiermi významný z hľadiska svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojich činností, spoločnosť nevytvorila výbor pre riadenie rizík.

Spoločnosť riadenie rizík vykonáva výborom pre audit, ktorého úlohy plní dozorná rada spoločnosti.

Spoločnosť nezaviedla a nebude udržiavať funkciu vnútorného auditu. Pri prijímaní rozhodnutia o tom, či spoločnosť zavedie alebo nezavedie a bude alebo nebude udržiavať funkciu vnútorného auditu spoločnosť posudzovala vhodnosť a primeranosť zavedenia funkcie vnútorného auditu vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť ich obchodnej činnosti a povahu a škálu investičných služieb a činností vykonávaných v priebehu tejto obchodnej činnosti.

Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť začala vykonávať svoju činnosť až v mesiaci august 2019, sa v roku 2019 uskutočnilo jedno zasadnutie dozornej rady.

Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Dozorná rada spoločnosti je zodpovedná za sledovanie účinnosti a efektívnosti celkového systému riadenia rizík systému riadenia rizík v spoločnosti. V prípade zistených nedostatkov dáva predstavenstvu spoločnosti odporúčania alebo mu ukladá prijatie nápravných opatrení. Tiež prerokováva smernicu o riadení rizík a jej zmeny. Dozorná rada je v súvislosti s riadením rizík poradným orgánom predstavenstva spoločnosti, ktorému mu poskytuje stanoviská a odporúčania týkajúce sa stratégie riadenia rizík a rizikovej expozície spoločnosti, posudzuje, či sú v spoločnosti primerane riadené všetky riziká, ktorým je spoločnosť vystavená a poskytuje predstavenstvu spoločnosti podporu pri skvalitňovaní systému riadenia rizík v spoločnosti.

Dozorná rada poskytuje metodickú podporu zamestnancom spoločnosti pri identifikácii, meraní, monitoringu a zmierňovaní rizík.

Vedúci zamestnanci na všetkých riadiacich stupňoch sú zodpovední za riadenie rizík v rámci svojej pôsobnosti a svojich kompetencií v súlade s vnútornými predpismi spoločnosti a sú povinní pravidelne preverovať a testovať funkčnosť systému riadenia rizík v rozsahu, v ktorom spadá do ich pôsobnosti.

Každý zamestnanec v spoločnosti je oprávnený a povinný oznámiť predstavenstvu spoločnosti riziko, ktoré v súvislosti s výkonom činnosti spoločnosti identifikoval.

5. Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, článok 437 a článok 438, uverejňujeme nasledovný rozsah informácií.

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		Hodnota
VLASTNÉ ZDROJE	010	159 524
KAPITÁL TIER 1	015	159 524
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020	159 524
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030	125 000
Splatené kapitálové nástroje	040	125 000
Nerozdelené zisky	130	-176 080
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140	0
Prípustný zisk alebo strata	150	-176 080
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160	-176 080
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170	
Ostatné rezervy	200	215 000
Fondy pre všeobecné bankové riziká	210	12 500
(-) Ostatné nehmotné aktíva	340	-16 896
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	350	-16 896
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	360	0

C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

		Hodnota
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010	377 236
Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 90 ods. 2 a článku 93 CRR	020	377 236
Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 91 ods. 1 a 2 a článku 92 CRR	030	
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	040	243 736
Štandardizovaný prístup (SA)	050	243 736
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060	243 736
Regionálne vlády alebo miestne orgány	080	0
Subjekty verejného sektora	090	0
Inštitúcie	120	16 497
Podnikateľské subjekty	130	0
Retailové subjekty	140	7 130
Expozície v stave zlyhania	160	0
Ostatné položky	211	220 109
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNNANIA/DODANIA	490	0
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	520	0
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	590	0
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	630	133 500

C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery

		Hodnota
Podiel kapitálu CET1	010	42,29%
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	020	142 548
Podiel kapitálu T1	030	42,29%
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	040	136 890
Celkový podiel kapitálu	050	42,29%
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	060	129 345

6. Informácie o politike odmeňovania

V súvislosti s politikou a postupmi odmeňovania spoločnosti pre tie kategórie zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na jej rizikový profil, v zmysle § 71da ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch (ďalej len „zákon o CP“), a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, článok 450, uverejňujeme nasledovný rozsah informácií.

6.1 Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania

Predstavenstvo spoločnosti vypracúva a schvaľuje Internú smernicu pre odmeňovanie spoločnosti a jej zmeny. Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za jej zavedenie a uplatňovanie politiky odmeňovania, pravidelne ich skúma a vyhodnocuje. Na dodržiavanie, kontrolu uplatňovania a súlad zásad odmeňovania s právnymi predpismi dozerá osoba zodpovedná za systém odmeňovania.

Údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania, v zmysle § 71dd zákona o CP:

V zmysle § 71dd zákona o CP spoločnosť nezriadila výbor pre odmeňovanie u OCP, ale určila osobu zodpovednú za systém odmeňovania u OCP, ktorou je predseda dozornej rady. Táto osoba nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity, zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom. Ďalej zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí, a dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu spoločnosti a všetkých vedúcich zamestnancov zodpovedných za radenie rizík spoločnosti.

6.2 Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

Spoločnosť má vypracovaný plán kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti (Smernica obchodníka s cennými papiermi o odmenách), ktoré spoločnosť uplatňuje na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Vzhľadom na skutočnosť že žiadne osoby nedosiahli v roku 2019 výsledky, ktoré by zakladali nárok na pohyblivú zložku odmeny a vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť vykázala v roku 2019 stratu, spoločnosť za rok 2019 nevyplatila pohyblivé zložky odmeny žiadnym osobám. Súčasťou plánu odmeňovania nie sú garantované odmeny.

6.3 Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

Spoločnosť má vypracovanú smernicu – Pravidlá obchodníka s cennými papiermi pre odmeňovanie, ktorá vychádza z ustanovení zákona 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v platnom znení a z ostatným právnym predpisov.

6.4 Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania

Pohyblivá zložka celkovej odmeny nikdy nepresiahne zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny. Za rok 2019 nebola nikomu vyplatená pohyblivá zložka odmeny.

6.5 Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania a hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod

Pohyblivá zložka odmeňovania je závislá od hodnotenia výkonnosti príslušnej osoby a od dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti.

6.6 Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti

Zaručená pevná zložka mzdy je vyplácaná za všetky obchodné činnosti spoločnosti.

6.7 Súhrnné kvantitatívne informácie rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika

Súhrnné kvantitatívne informácie rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa:

	Predstavenstvo	Dozorná rada	Head of Compliance	Head of Dealing
Pevná zložka odmeny	23 931 €	15 861 €	-	-
Základná zložka mzdy	-	-	13 635 €	20 003 €
Pohyblivá zložka odmeny (§ 71db zákona o CP)	0 €	0 €	0 €	0 €
Počet príjemcov	2	3	1	1
Výška pohyblivej odmeny podľa jej formy (hotovosť, akcie, opcie, ...)	0 €	0 €	0 €	0 €
Výška zostávajúceho odloženého odmeňovania	0 €	0 €	0 €	0 €
Suma odloženého odmeňovania priznaná počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	0 €	0 €	0 €	0 €
Nové platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstúpnym vyplatené počas účtovného obdobia a počet príjemcov takýchto platieb	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov
Výška odstúpného priznaného počas účtovného obdobia, počet príjemcov a najvyššia takáto platba priznaná jednotlivcovi	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov

Pri predčasnom ukončení pracovného pomeru sa výška odstúpného alebo odchodného určí z pevnej / základnej zložky mzdy a z pohyblivej zložky mzdy.

6.8 Informácie o počte osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok

Spoločnosť neviduje za rok 2019 žiadneho zamestnanca alebo člena predstavenstva alebo dozornej rady, ktorého celková odmena dosiahla 1 milión EUR a viac.

7. Ďalšie dodatočné informácie

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, ostatné informácie neuvedené vyššie, uplatňujeme článok 432, tzn. že ostatné informácie sú nepodstatného charakteru, prípadne ich spoločnosť nesleduje, neviduje, nevyužíva.