

# Informácie 2018

uverejňované podľa  
Opatrenia NBS č. 20/2014  
ku dňu 31. 12. 2018

Across Wealth Management, o. c. p., a.s.,  
Zochova 3, 811 03 Bratislava, +421 2 5824 0300,  
[www.across.sk](http://www.across.sk), [info@across.sk](mailto:info@across.sk),  
spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri  
Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B,  
IČO: 35763388, IČ DPH: SK2021456855

Informácie o činnosti	3
Informácie o finančných ukazovateľoch	9
Informácie o akcionároch	10
Informácie o štruktúre konsolidovaného celku	11
Informácie k odmeňovaniu	11
Informácie k riadeniu rizík	13

# Informácie o činnosti

**Obchodné meno**

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

(ďalej len „Spoločnosť“)

**Sídlo**

Zochova 3, 811 03 Bratislava

**Zápis**

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I.,  
oddiel Sa, vložka č. 2079/B

**Právna forma**

Akciová spoločnosť

**Základné imanie**

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

**Počet zamestnancov**

14 zamestnancov s neskráteným  
pracovným časom

**Počet vedúcich zamestnancov**

1

**Dátum zápisu do Obchodného registra**

31. 3. 1999

**Dátum udelenia povolenia  
na poskytovanie investičných služieb**

29. 11. 2002

**Dátum skutočného začiatku  
vykonávania povolenia na poskytovanie  
investičných služieb**

29. 11. 2002

# Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“) v tomto rozsahu:

**1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta** týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce

sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované, alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

**2. Vykonanie pokynu klienta na jeho účet** vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce

sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované, alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

**3. Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:** a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene

f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované, alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

**4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:** a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene

f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované, alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

**5. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:** a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

**6. Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:** a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo

výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované, alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

**7. Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:** a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi

kollektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

**8.** Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

**9.** Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb.

**10.** Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

**11.** Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene v súlade s ustanovením § 54 ods. 7 ZCP.

#### **Nevykonávané povolené činnosti**

Žiadne

#### **Činnosti obmedzené, pozastavené, zakázané alebo odobraté**

Žiadne

#### **Uložené opatrenie na nápravu**

Žiadne

#### **Uložené pokuty**

Žiadne

# Organizačná štruktúra

## Valné zhromaždenie



**Dozorná rada**

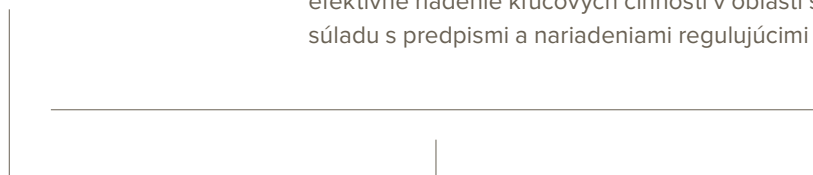
## Predstavenstvo



**Compliance**

Priebežne vykonáva kontrolné a uisťovacie funkcie s cieľom zabezpečiť ochranu pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami regulujúcimi finančný trh.

**CEO**



### Sales Department

Zodpovedá za starostlivosť o privátnych klientov spoločnosti po všetkých stránkach. Oddelenie tvoria investiční konzultanti zodpovední za starostlivosť o limitovaný počet privátnych klientov. Sú „advokátmi“ klientových záujmov a spolutvorcami zmysluplných investičných riešení.

### Product & Portfolio Management

Zodpovedá za tvorbu a správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investičné riešenia. Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov, vychádzajúci zo strategických a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Management. Zabezpečuje vykonávanie pokynov prichádzajúcich priamo od klientov spoločnosti. Vedie majetkové účty klientov Across.

### Sales Support & Operations

Vytvára predpoklady na uspokojovanie informačných potrieb klientov, zodpovedá za výber komunikačných kanálov a ich zásobovanie dôležitými správami a odbornými materiálmi. Tvorí a realizuje stratégiu zameranú na budovanie značky Across, zvyšovanie reputácie a posilňovanie pozície spoločnosti na finančnom trhu. Zabezpečuje efektívnu prevádzku spoločnosti. Koordinuje, plánuje a dohliada na plynulosť procesov, technológií a služieb pri napĺňaní cieľov a potrieb spoločnosti.



## Informácie o finančných ukazovateľoch

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiacie sa dňom 31. 12. 2018 bola dňa 23. 4. 2019 bez výhrad overená audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35743409, číslo licencie SKAU 168.

Účtovná závierka k 31. 12. 2018 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach.

Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

Výročná správa za rok 2018 bola dňa 29. 4. 2019 overená audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35743409, číslo licencie SKAU 168 a schválená na riadnom valnom zhromaždení Spoločnosti dňa 30. 4. 2019.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2018 vo výške 91 062,47 EUR bol na riadnom valnom zhromaždení dňa 30. 4. 2019 rozdelený nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 9 106,25 EUR a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 81 956,22 EUR.

Výročná správa Spoločnosti za rok 2018 obsahujúca informácie o finančných ukazovateľoch, účtovnú závierku a audítorskú správu je bezplatne prístupná v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta ([www.across.sk](http://www.across.sk)).

Informácie o vlastných zdrojoch Spoločnosti a kapitálových požiadavkách k 31. 12. 2018 sú obsiahnuté v tabuľkách uvedených na konci tohto dokumentu, tak, ako vo výkazoch C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov, C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií, C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery, C 04.00 Kapitálová primeranosť – doplňujúce položky. Položky, ktoré v tabuľkách nie sú uvedené, majú nulové číselné hodnoty.

## Informácie o akcionároch

**Obchodné meno**

Across Finance, a.s.

**Sídlo**

Zochova 3, 811 03 Bratislava

**IČO**

35887753

**Zápis**

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I.,  
oddiel Sa, vložka č. 3342/B

**Právna forma**

Akciová spoločnosť

**Podiel na základnom imaní a hlasovacích  
právach spoločnosti**

100 %

**Hlavný predmet činnosti**

Manažment

## Informácie o štruktúre konsolidovaného celku

Spoločnosť nie je zahrnutá do konsolidovaného celku.

## Informácie k odmeňovaniu

### **Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady, a to vrátane príjmov za výkon funkcií, ktoré uhrádza iný subjekt ako obchodník s cennými papiermi**

Členovia dozornej rady nemali za výkon svojich funkcií žiadne príjmy od obchodníka s cennými papiermi ani od iného subjektu.

### **Informácie o skutočnostiach týkajúcich sa odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi a vyplývajúcich zo zásad odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi**

a) Údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie u obchodníka s cennými papiermi, ak je zriadený, a opis jeho činnosti alebo údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi podľa § 71dd zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch (ďalej len „zákon“) v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva a pracovnej náplne tejto funkcie:

Obchodník s cennými papiermi zaviedol a uplatňuje zásady odmeňovania od svojho vzniku. Obchodník s cennými papiermi nezriadil výbor pre odmeňovanie, ale ustanovil zodpovednú osobu za systém odmeňovania, ktorým je CEO.

Odmeňovanie osôb určených v ustanovení § 71da zákona schvaľuje dozorná rada obchodníka

s cennými papiermi, ktorá tiež určuje výšku odmeny, frekvenciu a spôsob odmeňovania.

b) Údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude obchodník s cennými papiermi uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny:

Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny, jej druh, frekvenciu a spôsob vyplácania určí dozorná rada, ktorá je oprávnená rozhodnúť aj o nepriznaní pohyblivej zložky odmeny pre všetky osoby podľa § 71da ods. 1 zákona.

c) Údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 71da ods. 1 zákona:

Dozorná rada určuje podmienky poskytnutia pohyblivej zložky celkovej odmeny tak, že najmenej 40 % z pohyblivej zložky celkovej odmeny bude osobe podľa § 71da ods. 1 zákona priznaných najskôr po období troch rokov, a najviac piatich rokov, od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Ak úhrn predpokladanej pohyblivej zložky celkovej odmeny v priemere na mesiac predstavuje viac ako 200 % zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, podiel plnení viazaných na obdobie troch rokov, a najviac piatich rokov, nesmie byť nižší ako 60 % pohyblivej zložky celkovej odmeny.

d) Údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona:

Podmienky priznania pohyblivej zložky celkovej odmeny určí Dozorná rada, v nadväznosti na dlhodobú obchodnú stratégiu, záujmy a ciele spoločnosti, ktoré chce dosiahnuť. Osobe podľa § 71da ods. 1 zákona bude priznaná táto pohyblivá zložka celkovej odmeny vo výške určenej podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných výsledkov spoločnosti najskôr po uplynutí obdobia troch rokov plnenia dosahovaných výsledkov.

V súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a záujmami spoločnosti určí spoločnosť konkrétne ciele zohľadňované v rámci systému riadenia rizík, a to tak, aby zodpovedali súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti spoločnosti a kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti osoby podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude spoločnosť uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Spoločnosť určí tieto ciele a kritériá tak, aby v prípade nesplnenia určených cieľov, alebo kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti, bola pohyblivá zložka celkovej odmeny osoby podľa § 71da ods. 1 zákona úmerne neplneniu znížená až po možnosť nepriznania pohyblivej zložky celkovej odmeny za hodnotené obdobie.

e) Opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona:

Pohyblivú zložku celkovej odmeny tvorí:

- motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti osoby podľa § 71da ods. zákona alebo od kombinácie týchto hodnotení, najviac za obdobie 1 roka;
- motivačná zložka odmeny určená formou podielu na zisku spoločnosti;
- motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti;
- cenné papiere, pri ktorých možnosť obchodovania na trhu s cennými papiermi bude odložená najmenej o tri roky od ich vydania osobe podľa odseku 1, písm. a) až d);
- iné finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu spoločnosti pri pokračovaní jej činnosti;
- dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia.

# Informácie k riadeniu rizík

Tieto informácie Spoločnosť uvádza podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

## Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík:

Podľa ustanovenia § 71b zákona, obchodník s cennými papiermi, ktorý sa nepovažuje za významného z hľadiska svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojich činností nie je povinný zriadiť výbor pre riadenie rizík, ak riadenie rizík vykonáva výborom pre audit podľa osobitného predpisu t.j. § 34 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Obchodník s cennými papiermi sa rozhodol zriadiť výbor pre riadenie rizík, ktorý je tvorený členmi dozornej rady. Výbor pre riadenie rizík je nezávislý poradenský a konzultačný orgán CEO v oblasti riadenia aktuálnych a budúcich tolerancií rizík a stratégie riadenia rizík. Zároveň výbor pre riadenie rizík navrhuje predstavenstvu obchodníka s cennými papiermi stratégie ďalšieho postupu udržania kontinuity podnikania v prípade vážneho zlyhania. Činnosť výboru pre riadenie rizík je riadená samostatným štatútom.

Dlhodobé ciele v oblasti vystavenia sa riziku, sledovania rizík, ich následného vyhodnocovania a kontroly sú stanovené na základe zamerania jednotlivých činností obchodníka s cennými papiermi, ktoré sú detailne rozpracované v interných predpisoch spoločnosti. Vytvorená stratégia a postupy riadenia rizík sú zamerané predovšetkým na činnosti spojené s operáciami vykonávanými pre klientov obchodníka s cennými papiermi, najmä na zásady a limity realizácie jednotlivých obchodov, ich evidencie a následného

reportingu a vykazovania. Obchodník s cennými papiermi pravidelne vyhodnocuje pretrvávajúce podmienky primeranej dostatočnosti výšky vlastného kapitálu v jeho jednotlivých zložkách aj v súvislosti s oblasťou vyhodnocovania jednotlivých skutočných rizík v dlhodobom aj v krátkodobom prehľade výskytu jednotlivých rizík.

## Organizácia riadenia jednotlivých rizík

Základné požiadavky na systém riadenia rizík sú zabezpečené schválenou organizačnou štruktúrou spoločnosti s rozdelením zodpovedností a kompetencií za systém vykazovania jednotlivých rizík, vyhodnocovania rizík, následnej kontroly a so zabezpečením primeraných informačných tokov pre výkon jednotlivých zodpovedností a kompetencií, definovaných v interných predpisoch spoločnosti. Jednotlivé riziká sú identifikované, merané a vyhodnocované v rámci bežného procesu sledovania rizík vykonávaných činností na úrovni jednotlivých oddelení. Za dodržiavanie dlhodobej stratégie riadenia rizík a výkon operatívnych aktivít súvisiacich s ich sledovaním je zodpovedný CEO. Tieto činnosti vykonáva v úzkej spolupráci s predstavenstvom spoločnosti a osobou zodpovednou za výkon funkcie dodržiavania.

## Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Obchodník s cennými papiermi s ohľadom na povahu a rozsah poskytovaných investičných služieb identifikuje nasledovné riziká:

- kreditné riziko,
- trhové riziko,
- riziko likvidity,
- operačné riziko,
- obchodné riziko.

### Riadenie kreditného rizika

Kreditné riziko vzniká v súvislosti s peňažnými prostriedkami a ich ekvivalentmi, finančnými derivátmi a vkladmi v bankách a iných finančných inštitúciách, obchodom s klientmi a odberateľmi, vrátane nesplatených pohľadávok a budúcich dohodnutých transakcií. Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka spoločnosti, pri úhrade ktorej je dlžník v omeškaní. Opravnú položku k pohľadávkam je potrebné tvoriť v prípade existencie predpokladu, že dlžník neuhradí pohľadávku v plnej výške. Pri tvorbe opravných položiek spoločnosť posudzuje každú pohľadávku individuálne na základe finančnej situácie a dlhodobej spolupráce s dlžníkom.

Pohľadávka zhoršenej kvality je pohľadávka, ktorej bola znížená reálna hodnota pod účtovnú hodnotu pohľadávky. Obchodník s cennými papiermi kreditné riziko definuje ako mieru neistoty vyplývajúcu z obchodnej činnosti, teda riziko nesplnenia záväzkov zo strany dlžníkov, obchodných partnerov a iných zmluvných strán. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre kreditné riziko používa spoločnosť štandardizovaný prístup.

### Riadenie trhového rizika

Obchodník s cennými papiermi sa pri svojej činnosti vystavuje trhovým rizikám, ktoré vyplývajú najmä z operácií s úrokovými a menovými nástrojmi citlivými na volatilitu finančných a kapitálových trhov. Menové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív a pasív v súvislosti so zmenou devízových kurzov. Obchodník s cennými papiermi vypočítava požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika štandardnou metódou. Spoločnosť priebežne kontroluje devízovú pozíciu a sleduje pomer objemu aktív a pasív v cudzej mene.

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových sadzieb. Pohľadávky a dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou vystavujú spoločnosť riziku variability peňažných tokov. Pohľadávky a dlhové

cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou vystavujú obchodníka s cennými papiermi riziku zmeny reálnej hodnoty.

### Riadenie rizika likvidity

Obchodník s cennými papiermi definuje riziko likvidity ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúcu z neschopnosti spoločnosti plniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát a tiež riziko straty v prípade malej resp. obmedzenej likvidity na finančných a kapitálových trhoch, na ktorých sú obchodované jednotlivé finančné nástroje.

### Riadenie operačného rizika

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov obchodníka s cennými papiermi, zo zlyhania ľudského faktora, systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí. S cieľom minimalizácie operačného rizika a jeho včasnej a efektívnej identifikácie má obchodník s cennými papiermi zavedenú funkčnú organizačnú štruktúru, systém vnútornej kontroly, moderný informačný systém a pravidelne aktualizované formálne aj neformálne interné predpisy a postupy.

### Riadenie obchodného rizika

V rámci riadenia obchodného rizika identifikuje obchodník s cennými papiermi nasledujúce riziká:

- reputačné riziko – ohrozenie reputácie spoločnosti na trhu,
- daňové riziko – straty vyplývajúce zo zmien daňových predpisov,
- riziko menovej konvertibility – straty spôsobené nemožnosťou plnej konvertibility kapitálových, dividendových a úrokových výnosov z investícií,
- regulačné riziko – riziko straty z dôvodu nemožnosti plnenia regulačných požiadaviek a opatrení,

- právne riziko – riziko straty v dôsledku strát z právnych požiadaviek alebo právnej nevykonalnosti, prípadná insolventnosť protistrany.

Z vyššie uvedených rizík sa Spoločnosť zameriava najmä na riadenie právneho, daňového, reputačného a regulačného rizika. Pre ich včasnú identifikáciu, monitorovanie a efektívne riadenie využíva spoločnosť aj služby rôznych externých poradcov.

#### **Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu**

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov.

Konkrétna nominácia za člena predstavenstva obchodníka podlieha schvaľovaciemu konaniu na Národnej banke Slovenska (NBS). Členom dozornej rady sa môže stať iba osoba, ktorá spĺňa zákonné kritériá a hoci nominácia na člena dozornej rady obchodníka s cennými papiermi nepodlieha schvaľovaniu na NBS, obchodník s cennými papiermi následne informuje NBS o členovi dozornej rady a preukazuje jeho odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť.

#### **Informácie osobitného charakteru**

Spoločnosť nevyužíva prístup interných ratingov hodnotenia rizikovo vážených expozícií u expozícií vo forme projektového financovania.

Spoločnosť nepožiadala oprávnený orgán vykonávajúci dohľad o súhlas s používaním prístupu interných ratingov.

Spoločnosť nevyužíva sekuritizáciu pri svojej činnosti.

Spoločnosť nevyužíva vlastný model výpočtu trhového rizika.

Spoločnosť vypočítava požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika prístupom základného indikátora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Spoločnosť nevyužíva na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko žiadny vlastný pokročilý prístup merania a nevyužíva ani poistenie pre zníženie operačného rizika.

Spoločnosť neeviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe. Spoločnosť neeviduje expozície úrokového rizika voči pozíciám, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe. Spoločnosť nevyužíva postupy zmierňovania kreditného rizika.

## C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		Hodnota 010
VLASTNÉ ZDROJE	010	1 854,00
KAPITÁL TIER 1	015	1 854,00
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020	1 854,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030	1 992,00
Splatené kapitálové nástroje	040	1 992,00
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	045	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	050	
Emisné ážio	060	
(-) Vlastné nástroje CET1	070	
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	080	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	090	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	091	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	092	
Nerozdelené zisky	130	-190,00
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140	-281,00
Prípustný zisk alebo strata	150	91,00
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160	
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	180	
Ostatné rezervy	200	52,00
Fondy pre všeobecné bankové riziká	210	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	220	
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	230	
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	240	
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	250	
(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	260	
Rezerva na hedžing peňažných tokov	270	
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	280	
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie, súvisiaceho s derivátovými záväzkami	285	
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	290	
(-) Goodwill	300	
(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	310	
(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	320	



Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	330
(-) Ostatné nehmotné aktíva	340
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	350
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	360
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	370
(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	380
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	390
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	400
Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	410
Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	420
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	430
(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)	440
(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	450
(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	460
(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	470
(-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB, a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	471
(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	472
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	480
(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	490
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	500
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	510
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	520
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	524
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	529
<b>DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>530</b>
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	540
Splatené kapitálové nástroje	550
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	560
Emisné ážio	570
(-) Vlastné nástroje AT1	580
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	590
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	620
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	621
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	622

Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	660
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	670
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	680
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	690
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	700
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	710
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	720
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	730
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	740
(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	744
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	748
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	<b>750</b>
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	760
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	770
Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	780
Emisné ážio	790
(-) Vlastné nástroje T2	800
(-) Priame podiely na nástrojoch T2	810
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	840
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	841
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	842
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	880
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	890
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	900
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	910
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	920
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	930
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	940
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	950
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	960
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	970
(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	974
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	978

## C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

		Hodnota 010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010	8 036,00
Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 90 ods. 2 a článku 93 CRR	020	
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 POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	040	8 036,00
Štandardizovaný prístup (SA)	050	8 036,00
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060	8 036,00
Ústredné vlády alebo centrálné banky	070	
Regionálne vlády alebo miestne orgány	080	
Subjekty verejného sektora	090	
Multilaterálne rozvojové banky	100	
Medzinárodné organizácie	110	
Inštitúcie	120	
Podnikateľské subjekty	130	5 845,00
Retailové subjekty	140	267,00
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	150	
Expozície v stave zlyhania	160	
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	170	
Kryté dlhopisy	180	
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	190	
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	200	
Vlastné imanie	210	
Ostatné položky	211	1 923,00
Sekuritizačné pozície SA	220	
Z čoho: resekuritizácia	230	
Prístup interných ratingov (IRB)	240	
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	250	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	260	
Inštitúcie	270	
Podnikateľské subjekty – MSP	280	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	290	
Podnikateľské subjekty – iné	300	
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	310	

Ústredné vlády štátov a centrálné banky	320
Inštitúcie	330
Podnikateľské subjekty – MSP	340
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	350
Podnikateľské subjekty – iné	360
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	370
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	380
Retail – kvalifikovaný revolving	390
Retail – ostatné MSP	400
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	410
Kapitálové IRB	420
Sekuritizačné pozície IRB	430
Z čoho: resekuritizácia	440
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	450
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	460
<b>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA</b>	<b>490</b>
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	500
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	510
<b>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO</b>	<b>520</b>
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	530
Obchodované dlhové nástroje	540
Vlastné imanie	550
Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI	555
Doplňujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	556
Doplňujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	557
Devízy	560
Komodity	570
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	580
<b>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)</b>	<b>590</b>
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	600
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	610
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	620
<b>DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV</b>	<b>630</b>
<b>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY</b>	<b>640</b>
Pokročilá metóda	650
Štandardizovaná metóda	660

Na základe metódy pôvodnej expozície	670
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	680
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	690
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	710
Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	720
Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	730
Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	740
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	750
Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	760
Z čoho: Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko: sekuritizačné pozície (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)	770
Prístup na základe interných ratingov (SEC-IRBA)	780
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	790
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	800
Štandardizovaný prístup (SEC-SA)	810
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	820
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	830
Prístup na základe externých ratingov (SEC-ERBA)	840
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	850
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	860
Prístup interného hodnotenia (IAA)	870
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	880
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	890
Iné (RW = 1 250 %)	900
Z čoho: Celková hodnota rizikových expozícií pre pozičné riziko: Obchodované dlhové nástroje – špecifické riziko sekuritizačných nástrojov (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)	910
Prístup na základe interných ratingov (SEC-IRBA)	920
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	930
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	940
Štandardizovaný prístup (SEC-SA)	950
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	960
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	970
Prístup na základe externých ratingov (SEC-ERBA)	980
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	990
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	1000
Prístup interného hodnotenia (IAA)	1010
Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	1020
STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	1030
Iné (RW = 1 250 %)	1040

## C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery

		Hodnota 010
Podiel kapitálu CET1	010	0,231
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	020	1 492,00
Podiel kapitálu T1	030	0,231
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	040	1 372,00
Celkový podiel kapitálu	050	0,231
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	060	1 211,00
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)	130	0,231
TSCR: má sa skladať z kapitálu CET1	140	0,231
TSCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	150	0,231
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)	160	0,231
OCR: má sa skladať z kapitálu CET1	170	0,231
OCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	180	0,231
OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	190	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu CET1	200	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu Tier 1	210	

## C 04.00 Kapitálová primeranosť – doplňujúce položky

		Hodnota 010
Odložené daňové pohľadávky a záväzky	009	
Celkové odložené daňové pohľadávky	010	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti	020	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov	030	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	040	
Celkové odložené daňové záväzky	050	
Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	060	
Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	070	
Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov	080	
Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	090	
Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov	093	
Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %	096	
Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %	097	
Rezervy a očakávané straty	099	
IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu	100	
Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty	110	
Všeobecné úpravy kreditného rizika	120	
Špecifické úpravy kreditného rizika	130	
Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov	131	
Celková prípustná očakávaná strata	140	
IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania	145	
Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne	150	
Celkové prípustné očakávané straty	155	
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2	160	
Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2	170	
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2	180	
Prahové hodnoty odpočtov vlastného kapitálu Tier 1	189	
Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	190	

10-percentná prahová hodnota CET1	200	
17,65-percentná prahová hodnota CET1	210	
Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	225	
Prípustný kapitál na účely veľkej majetkovej angažovanosti	226	2 472,00
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	229	
Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	230	
Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	240	
Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	250	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	260	
Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	270	
Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	280	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	290	
Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	291	
Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	292	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	293	
Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	300	
Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	310	
Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	320	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	330	
Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	340	
Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	350	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	360	
Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	361	
Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	362	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	363	
Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	370	



Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	380
Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	390
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	400
Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	410
Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	420
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	430
Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	431
Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	432
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	433
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	439
Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	440
Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	450
Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	460
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	470
Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	480
Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	490
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	500
Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	501
Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	502
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	503
Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	510
Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	520
Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	530
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	540

Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	550
Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	560
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	570
Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	571
Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	572
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	573
Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	580
Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	590
Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	600
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	610
Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	620
Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	630
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	640
Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	641
Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	642
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	643
Celkové rizikovo vážené aktíva hodnôt neodpočítaných od zodpovedajúcej kategórie kapitálu:	649
Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie	650
Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie	660
Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie	670
Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní od vlastných zdrojov	679
Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	680
Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	690
Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	700
Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	710

Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	720	
Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	730	
Kapitálové vankúše	739	
Požiadavka na kombinovaný vankúš	740	
Vankúš na zachovanie kapitálu	750	
Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu	760	
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	770	
Vankúš na krytie systémového rizika	780	
Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie	800	
Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie	810	
Požiadavky piliera II	819	
Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II	820	
Doplňujúce informácie pre investičné spoločnosti	829	
Počiatočný kapitál	830	125,00
Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch	840	3 850,00
Doplňujúce informácie na výpočet prahových hodnôt pre vykazovanie	845	
Nedomáce pôvodné expozície	850	0,00
Celkové pôvodné expozície	860	0,00
Najnižšia úroveň podľa dohody Bazilej I	865	
Úpravy celkových vlastných zdrojov	870	
Vlastné zdroje plne upravené o najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I	880	
Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I	890	
Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I – alternatívny štandardizovaný prístup	900	
Schodok celkového kapitálu, pokiaľ ide o minimálne požiadavky dohody Bazilej I na vlastné zdroje	910	



Across Wealth Management, o.c.p., a.s.  
Zochova 3, 811 03 Bratislava,  
Slovenská republika  
T: +421 2 5824 0300  
F: +421 2 5824 0311  
E: info@across.sk

[www.across.sk](http://www.across.sk)