

Informácie zverejnené obchodníkom s cennými papiermi podľa § 74b zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a podľa článku 46 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2033 9 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014, podľa stavu ku dňu 31.12.2021

Obchodné meno: Wealth Effect Management o.c.p., a.s.
Sídlo: Prievozská 4C, 821 09 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 51 127 113
Zapísaná v: Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel Sa, vložka číslo: 6652/B

I.

Ciele a politiky riadenia rizík

(článok 47 Nariadenia 2019/2033)

Ciele a politiky riadenia rizík, súhrn stratégií a postupov pre riadenie rizík a vyhlásenie predstavenstva o celkovom rizikovom profile investičnej spoločnosti spojený s obchodnou stratégiou.

Spoločnosť vynakladá všetko úsilie aby zabezpečila najlepší možný výsledok pri poskytovaní investičných služieb a to aj predchádzaním možným stratám, ktoré vznikajú vplyvom rôznych rizík, ktorým je alebo môže byť spoločnosť pri poskytovaní investičných služieb vystavená.

Základným cieľom riadenia rizík je identifikovať, merať a obmedziť mieru možných rizík tak, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zabezpečila sa tak neprerušená činnosť a poskytovanie investičných služieb pre klientov spoločnosti.

Za účelom účinného riadenia rizík spoločnosť vytvorila predpoklady na riadenie rizík a to najmä:

- vypracovala Stratégiu a systém riadenia rizík (ďalej len „stratégia“);
- zabezpečila primeranú organizáciu riadenia rizík, ktorá zodpovedá rozsahu a zložitosti činností spoločnosti, ňou poskytovaných investičných služieb a vedľajších služieb;
- vytvorila informačný systém;
- vytvorila primeraný systém uzatvárania obchodov a vypracovala vnútorné predpisy, ktoré jej umožňujú realizovať túto stratégiu;
- vytvorila systém pre zavedenie nových druhov produktov, poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi.

Systém riadenia rizík spoločnosti tiež zahŕňa identifikáciu, meranie, sledovanie a zmierňovanie rizík a určenie:

- metód pre identifikáciu jednotlivých rizík;
- primerané metódy merania rizík;
- metódy na určenie limitov a na sledovanie rizík;
- činností a postupov zmierňovania rizík.

Spoločnosť tiež zaviedla systém pravidelného sledovania a kontroly plnenia povinností spoločnosti vyplývajúcich zo stratégie.

Za účelom zníženia niektorých významných rizík spoločnosť vytvorila systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Spoločnosť vypracovala stratégiu riadenia nasledovných rizík vplývajúcich na celkový rizikový profil spoločnosti:

kreditné riziko spoločnosti

- trhové riziko spoločnosti
 - o z toho skupina systematických rizík
 - o z toho skupina nesystematických rizík
 - Akciové riziko
 - Riziko koncentrácie
 - Špecifické trhové riziko
 - Riziko vyrovnanosti obchodu
 - Riziko likvidity
- operačné riziko spoločnosti
v rámci neho systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

Spoločnosť v rámci organizácie riadenia jednotlivých rizík:

- zabezpečila implementáciu stratégie riadenia rizík, do svojich vnútorných procesov;
- vytvorila organizačnú štruktúru, ktorá umožňuje realizovať túto stratégiu riadenia rizík;
- zapojila všetkých zamestnancov do procesu riadenia rizík;
- organizačne aj personálne oddelila činnosti a zodpovednosti jednotlivých zamestnancov tak, aby bolo zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadaním obchodov a od činností zamestnancov zodpovedných za kontrolu jednotlivých rizík;
- vytvorila a umožnila využívanie primeraných informačných tokov;
- prijala systém pravidelného prehodnocovania postupu riadenia rizík;
- primerane oboznámila zodpovedných zamestnancov spoločnosti s touto stratégiou a systémom riadenia jednotlivých rizík spoločnosťou.

Na účely riadenia jednotlivých rizík, spoločnosť pred zavedením nových druhov produktov, poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi, prihliada na nasledovné:

- vymedzenie jednotlivých rizík;
- vymedzenie možného vzniku nových, zatiaľ nepodstupovaných rizík spoločnosťou;
- posúdi celkový vplyv na akceptovateľnú mieru jednotlivých rizík;
- posúdi možnosti na zmierňovanie podstupovaných rizík;
- oboznámi zodpovedných zamestnancov s podstupovaným rizikom vo vzťahu k novým druhom produktov, poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi;
- primerane upraví interné predpisy.

Na účely merania jednotlivých rizík a primeranosti jednotlivých rizík spoločnosť uplatňuje dve základné metódy merania a to meranie závažnosti a meranie frekvencie. V súvislosti s meraním rizík spoločnosť tiež vyhodnocuje spôsob odhalenia rizika.

Na účely určenia limitov pre jednotlivého riziká spoločnosť primárne postupuje podľa regulátorného rámca, pravidiel ku ktorým sa sama zaviazala, podľa závažnosti a určenia priority rizika.

Ciele a politiky riadenia vybraných rizík

Kapitálové požiadavky

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zodpovedá povahe, rozsahu a zložitosti ním vykonávaných činností a zahŕňa

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu rizikám a
- c) systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Tento systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu vychádza z potrieb spoločnosti, s ohľadom na predchádzajúcu klasifikáciu rizík uvedených v tejto stratégii.

Vzhľadom na skutočnosť že spoločnosť má menší rozsah činnosti, môže používať jednoduchšie identifikácie a merania rizík. Spoločnosť v tejto súvislosti zohľadnila skutočnosti, ktoré majú priamy vplyv na výšku rizika, ktoré nie je vysoké z dôvodu rozsahu a zložitosti vykonávaných činností, ako napríklad celkový objem obchodov a menší počet klientov. Rovnako tiež z dôvodu orientácie spoločnosti na retailových klientov, pričom spoločnosť neplánuje poskytovať služby skupine navzájom prepojených osôb ani malému počtu významných klientov, ktorých prípadné ukončenie využívania služieb spoločnosti by ohrozilo jej činnosť.

Riziko koncentrácie

Znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

Metódy riadenia rizika koncentrácie

Uvedené riziko riadime prostredníctvom nasledovných limitov, ktorých konkrétna hodnota je uvedená v príslušnej Investičnej stratégii:

- maximálny podiel jedného finančného nástroja (jedného titulu) na portfóliu/investícii,
- maximálny podiel sektoru (oblasti podnikania emitenta),
- minimálna trhovú kapitalizácia emitenta finančného nástroja nadobudnutého do portfólia/investície
- minimálny počet titulov v portfóliu.

Riziko likvidity

Znamená riziko, že sa pozícia v majetku nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas.

Metódy riadenia rizika koncentrácie

Uvedené riziko riadi spoločnosť nasledovne:

- v portfóliu môžu byť umiestnené iba denne obchodované finančné nástroje,
- v portfóliu môžu byť umiestnené iba také finančné nástroje, ktoré sú obchodovateľné na regulovanom trhu (v deň kúpy CP),
- likvidita = 100%, t.j. pravdepodobnosť, že nie je možné predať jeden finančný nástroj (jeden titul) z portfólia v rámci stanoveného času je na úrovni 0% (merané a vyhodnocované na úrovni Bloomberg Liquidity Risk Model);

Na účely riadenia trhového rizika spoločnosť uplatňuje zásady a metódy oceňovania obchodných pozícií:

Všetky pozície sú oceňované voči trhu (Market-to-Market) alebo modelu (Market-to-Model) použitím transparentných trhových cien. Oceňovanie sa vykonáva denne. V prípade trhových faktorov bez zdroja ceny v reálnom čase sú použité manuálne vložené hodnoty, uložené pri poslednej revalvácii.

Limity, ktoré spoločnosť používa pre riadenie trhového rizika slúžia na obmedzenie maximálnej rizikovej expozície neobchodnej knihy a určujú ich najmä formálne podmienky – spĺňanie kapitálovej primeranosti.

II. Riadenie a správa (článok 48 Nariadenia 2019/2033)

Informácie týkajúce sa mechanizmov vnútorného riadenia a správy

Riadenie a správa

Riadiacim orgánom spoločnosti je predstavenstvo, ktoré má dvoch členov s nasledovným počtom riadiacich funkcií:

Bc. Peter Štadler, predseda predstavenstva, generálny riaditeľ (CEO):

počet výkonných riadiacich funkcií: 8 pričom všetkých 8 výkonných riadiacich funkcií je v rámci tej istej skupiny

počet nevýkonných riadiacich funkcií: 0

Mgr. Matej Baššovanský, člen predstavenstva - riaditeľ odd. poradenských služieb (Head of Advisory), predseda Výboru pre riziká

počet výkonných riadiacich funkcií: 1

počet nevýkonných riadiacich funkcií: 1

Dozorná rada spoločnosti má troch členov, s nasledovným počtom riadiacich funkcií:

Ing. Michal Kováč, predseda dozornej rady

počet výkonných riadiacich funkcií: 0

počet nevýkonných riadiacich funkcií: 2 pričom obe dve nevýkonné riadiace funkcie sú v rámci tej istej skupiny

Eva Jahelka Filipp, člen dozornej rady

počet výkonných riadiacich funkcií: 0

počet nevýkonných riadiacich funkcií: 1

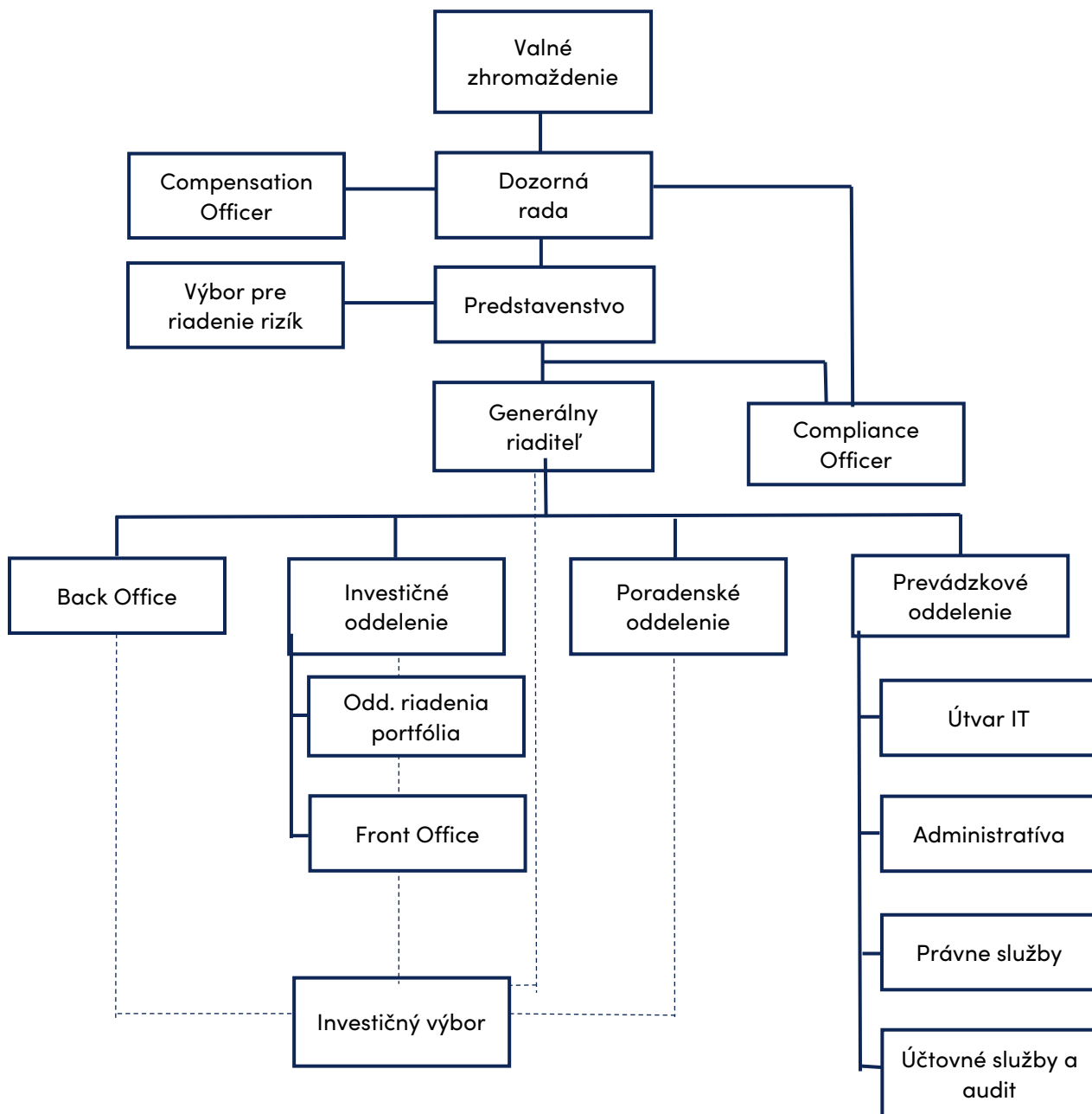
Mgr. Kristína Štadlerová, člen dozornej rady

počet výkonných riadiacich funkcií: 2

počet nevýkonných riadiacich funkcií: 2 pričom obe dve nevýkonné riadiace funkcie sú v rámci tej istej skupiny

Celkový počet zamestnancov: 6

Organizačná štruktúra



Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu a informácia o existencii osobitného výboru pre riziká.

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť komplexnosť kolektívnych vedomostí a skúseností riadiaceho orgánu spoločnosti. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti musí vyhovovať mnohým kritériám, a to hlavne: mať odborné vedomosti, skúsenosti a zručnosti, dobrú povesť, spĺňať kritériá potrebné na vydanie predbežného súhlasu NBS a kritéria s potencionálnym konfliktom záujmov.

Každá nominácia za člena predstavenstva podlieha zo zákona schvaľovaciemu konaniu v Národnej banke Slovenska (NBS). Napriek tomu, že nominácia za člena dozornej rady nepodlieha vydaniu predbežného súhlasu NBS, obchodník s cennými papiermi má za povinnosť informovať NBS o členovi dozornej rady a preukázať jeho odbornú spôsobilosť, dôveryhodnosť a prax.

Spoločnosť v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu nemá žiadne dodatočné genderové či iné kritériá, ktoré by mohli byť považované za diskriminačné.

Stanovené ciele politiky rôznorodosti sa v priebehu roku 2021 priebežne plnili.

Spoločnosť má dlhodobo zriadený Výbor pre riziká, ktorý zasadol jedenkrát v roku v decembri 2021, pričom zhodnotil plnenie vnútro-firmenej Stratégie riadenia rizík a schválil jej novú verziu platnú pre rok 2022, ktorá bola predložená na podpis Predstavenstvu spoločnosti.

III.

Vlastné zdroje

(článok 49 Nariadenia 2019/2033)

V nasledujúcich tabuľkách (podľa Vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2284, príloha VI) spoločnosť uverejňuje:

a) údaje preukazujúce úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a uplatniteľných filtrov a odpočtov uplatňovaných na vlastné zdroje investičnej spoločnosti so súvahou v účtovnej závierke investičnej spoločnosti overenej audítorom. Auditovanú súvalu a účtovnú závierku spoločnosť uverejňuje vo Výročnej správe 2021 na svojom webovom sídle: <https://wem.sk/zakonne-uvarejnovanie/>

Vlastné zdroje: zosúladenie regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke				
		a)	b)	c)
		Súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky k 31.12.2021	Na základe regulačného rámca konsolidácie k 31.12.2021	Križový odkaz na EU IF CC1
Aktíva - rozčlenenie podľa tried aktív na základe súvahy uverejnenej v auditovanej účtovnej závierke				
1	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	62 682		
2	Pohľadávky voči klientom	211 197		
3	Nehmotný majetok	7 389		
4	Hmotný majetok	17 520		
5	Daňové pohľadávky	3 491		
6	Ostatný majetok	492		
	Aktíva spolu	302 771		
Závazky - rozčlenenie podľa tried záväzkov na základe súvahy uverejnenej v auditovanej účtovnej závierke				
1	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	0		
2	Závazky voči klientom	0		
3	Ostatné záväzky voči bankám	0		
4	Závazky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov	0		
5	Deriváty	0		
6	Závazky z úverov a z repoobchodov	0		
7	Ostatné záväzky	56 154		
8	Podriadené finančné záväzky	0		
9	Daňové záväzky	37 274		
	Závazky spolu	93 428		
Vlastný kapitál akcionárov				
1	Základné imanie	125 000		4
2	Emisné ážio	0		
3	Fondy z oceňovacích rozdielov	0		
4	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	12 500		8
5	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	18 310		6
6	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	53 533		6
	Celkový vlastný kapitál akcionárov	209 343		3

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných investičnou spoločnosťou

Vzor EU ICCA: Vlastné zdroje: hlavné znaky vlastných nástrojov emitovaných spoločnosťou		
1	Emitent	Wealth Effect Management o.c.p., a.s.
2	Jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	ISIN: 1110019868
3	Verejný alebo súkromný umiestňovanie	súkromné umiestňovanie
4	Rozhodné právo (práva) nástroja	Slovenská republika
5	Druh nástroja (druhy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	kmeňové akcie na meno
6	Suma vykázaná v regulačnom kapitáli (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	EUR 0,125
7	Nominálna hodnota nástroja	1250 EUR
8	Emisná cena	1250 EUR
9	Cena pri splatení	1250 EUR
10	Účtovná klasifikácia	vlastný kapitál akcionárov
11	Pôvodný dátum emisie	20.9.2017
12	Trvalý alebo termínovaný	trvalý
13	Pôvodný dátum splatnosti	neuvádza sa
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	neuvádza sa
15	Voľiteľný dátum uplatnenia kúpnej opcie, podmienené dátumy uplatnenia kúpnej opcie a hodnota pri splatení	neuvádza sa
16	Prípadne následné dátumy kúpnej opcie	neuvádza sa
	Kupóny/dividendy	neuvádza sa
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	neuvádza sa
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	neuvádza sa
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	nie
20	Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	úplne podľa vlastného uváženia
21	Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska hodnoty)	úplne podľa vlastného uváženia
22	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie
23	Nekumulatívne alebo kumulatívne	neuvádza sa
24	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
25	Ak konvertibilný, spúšťací faktor (faktory) konverzie	-
26	Ak konvertibilný, úplne alebo čiastočne	-
27	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
28	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná konverzia	-
29	Ak konvertibilný, uveďte druh nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Ak konvertibilný, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
31	Charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie
32	Ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťací faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	-
33	Ak zníženie účtovnej hodnoty, úplné alebo čiastočné	-
34	Ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	-
35	Ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	-
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-
38	Odkaz na úplné podmienky nástroja (označenie)	neuvádza sa

c) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov a nástrojov a odpočtov, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú:

Vzor EU IF CC1.01 - Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov (investičné spoločnosti iné než malé a neprepojené investičné spoločnosti)			
		a)	b)
		Sumy	Zdroj založený na referenčných číslach/listoch súvahy v auditovaných účtovných závierkach
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	VLASTNÉ ZDROJE	209343,13	II.
2	KAPITÁL TIER 1	209343,13	
3	VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	209343,13	
4	Úplne splatené kapitálové nástroje	125000,00	P 10. a)
5	Emisné ážio		
6	Nerozdelené zisky	71843,13	P 14. + P 16.
7	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		
8	Ostatné rezervy	12500,00	P 13 a)
9	Menšinová účasť uznaná vo vlastnom kapitáli Tier 1		
10	Úpravy vlastného kapitálu Tier 1 na základe prudenciálnych filtrov		
11	Ostatné fondy		
12	(-) CELKOVÉ ODPOČTY OD VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1		
13	(-) Nástroje vlastného kapitálu Tier 1		
14	(-) Priame podiely na nástrojoch vlastného kapitálu Tier 1		
15	(-) Nepriame podiely na nástrojoch vlastného kapitálu Tier 1		
16	(-) Syntetické podiely na nástrojoch vlastného kapitálu Tier 1		
17	(-) Straty za bežný finančný rok		
18	(-) Goodwill		
19	(-) Ostatné nehmotné aktíva		
20	(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z		
21	(-) Kvalifikovaná účasť mimo finančného sektora, ktorá presahuje 15 % vlastných		
22	(-) Celkové kvalifikované účasti v iných podnikoch, než sú subjekty finančného sektora,		
23	(-) Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia		
24	(-) Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia		
25	(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami		
26	(-) Ostatné odpočty		
27	Vlastný kapitál Tier 1: ostatné kapitálové prvky, odpočty a úpravy		
28	DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1		
29	Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje		
30	Emisné ážio		
31	(-) CELKOVÉ ODPOČTY OD DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1		
32	(-) Nástroje vlastného dodatočného kapitálu Tier 1		
33	(-) Priame podiely na nástrojoch dodatočného kapitálu Tier 1		
34	(-) Nepriame podiely na nástrojoch dodatočného kapitálu Tier 1		
35	(-) Syntetické podiely na nástrojoch dodatočného kapitálu Tier 1		
36	(-) Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 subjektov finančného sektora, v ktorých		
37	(-) Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 subjektov finančného sektora, v ktorých		
38	(-) Ostatné odpočty		
39	Dodatočný kapitál Tier 1: ostatné kapitálové prvky, odpočty a úpravy		
40	KAPITÁL TIER 2		
41	Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje		
42	Emisné ážio		
43	(-) CELKOVÉ ODPOČTY OD KAPITÁLU TIER 2		
44	(-) Nástroje vlastného kapitálu Tier 2		
45	(-) Priame podiely na nástrojoch kapitálu Tier 2		
46	(-) Nepriame podiely na nástrojoch kapitálu Tier 2		
47	(-) Syntetické podiely na nástrojoch kapitálu Tier 2		
48	(-) Nástroje kapitálu Tier 2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá		
49	(-) Nástroje kapitálu Tier 2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má		
50	Tier 2: ostatné kapitálové prvky, odpočty a úpravy		

IV.

Požiadavky na vlastné zdroje (Článok 50 Nariadenia 2019/2033)

V súvislosti s článkom 11 ods. 1 Nariadenia EP a Rady EÚ č. 2019/2033 o požiadavkách na nepretržité vlastné zdroje je ich pokrytie jednoznačne určené hodnotou minimálneho počiatočného kapitálu vo výške 125 000 Eur. Táto požiadavka výrazne prevyšuje požiadavku na základe K – faktorov aj požiadavku na základe fixných režijných nákladov. Táto skutočnosť umožňuje výrazný organický rast spoločnosti v objeme spravovaného majetku aj v objeme režijných nákladov bez akútnej potreby dopĺňania Tier 1 alebo Tier 2 kapitálu. Uvedené bolo ešte umocnené organickým rastom Tier kapitálu v súvislosti s kladnými hospodárskymi výsledkami v minulých rokoch, pričom hospodársky výsledok za rok 2021 bol výrazne nadpriemerný.

I 02.01 Požiadavky na vlastné zdroje		
		Hodnota
		0010
Požiadavka na vlastné zdroje	0010	150000,00
Trvalá minimálna kapitálová požiadavka	0020	150000,00
Požiadavka na základe fixných režijných nákladov	0030	37859,43
Celková požiadavka na základe K-faktora	0040	8870,27
Prechodné požiadavky na vlastné zdroje	0049	
Prechodná požiadavka založená na požiadavkách na vlastné zdroje podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0050	
Prechodná požiadavka založená na požiadavke na fixné režijné náklady	0060	
Prechodná požiadavka na investičné spoločnosti, na ktoré sa predtým vzťahovala len požiadavka na počiatočný kapitál	0070	
Prechodná požiadavka založená na požiadavke na počiatočný kapitál pri udeľovaní povolenia	0080	
Prechodná požiadavka na investičné spoločnosti, ktoré nie sú oprávnené poskytovať určité služby	0090	
Prechodná požiadavka vo výške najmenej 250 000 EUR	0100	
Doplňujúce položky	0109	
Dodatočná požiadavka na vlastné zdroje	0110	
Usmernenie o dodatočných vlastných zdrojoch	0120	
Celková požiadavka na vlastné zdroje	0130	

I 02.02 Podiely kapitálu		
		Hodnota
		0010
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	0010	1,396228
Prebytok (+)/deficit (-) vlastného kapitálu Tier 1	0020	125434,1
Podiel kapitálu Tier 1	0030	1,396228
Prebytok (+)/deficit (-) kapitálu Tier 1	0040	96934,13
Podiel vlastných zdrojov	0050	1,396228
Prebytok (+)/deficit (-) celkového kapitálu	0060	59434,13

I 04.00 Výpočty celkovej požiadavky na základe K-faktora			
		Výška faktora	Požiadavka na základe K-faktora
		0010	0020
Celková požiadavka na základe K-faktora	0010		8 870,27 €
Riziko pre klienta	0020		8 870,27 €
Spravované aktíva	0030	9 549 228,02 €	1 909,85 €
Peniaze klienta v držbe – oddelené	0040	1 740 107,13 €	6 960,43 €
Peniaze klienta v držbe – neoddelené	0050	0,00 €	0,00 €
Aktíva v úschove a správe	0060	0,00 €	0,00 €
Vykonané pokyny klienta – obchody v	0070	0,00 €	0,00 €
Vykonané pokyny klienta – obchody s	0080	0,00 €	0,00 €
Riziko pre trh	0090		0,00 €
Požiadavka na riziko čistých pozícií (K-NPR)	0100		0,00 €
Poskytnutá zúčtovacia marža	0110	0,00 €	0,00 €
Riziko pre spoločnosť	0120		0,00 €
Zlyhanie obchodnej protistrany	0130		0,00 €
Denný obchodný tok – obchody v hotovosti	0140	0,00 €	0,00 €
Denný obchodný tok – obchody s derivátmi	0150	0,00 €	0,00 €
Požiadavka na riziko K-koncentrácie	0160		0,00 €

I 03.00 Výpočet požiadavky na základe fixných režijných nákladov

Riadky	Položka	Suma 0010
0010	Požiadavka na základe fixných režijných nákladov	37 859
0020	Ročné fixné režijné náklady za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	439 749
0030	Celkové výdavky za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	439 749
0040	Z toho: fixné výdavky, ktoré vznikli tretím stranám v mene investičných spoločností	12 433
0050	(-) Celkové odpočty	288 311
0060	(-) Zamestnanecké bonusy a iné odmeny	0
0070	(-) Podiely zamestnancov, riaditeľov a spoločníkov na čistých ziskoch	0
0080	(-) Iné diskrečné platby ziskov a iné pohyblivé zložky odmeňovania	0
0090	(-) Spoločné provízie a poplatky, ktoré sa majú zaplatiť	0
0100	(-) Poplatky, maklérske odmeny a iné platby splatné centrálnym protistranám, ktoré sa účtujú zákazníkovi	284 474
0110	(-) Poplatky pre viazaných sprostredkovateľov	0
0120	(-) Úroky platené zákazníkovi z peňazí klienta, ak je to podľa vlastného uváženia spoločnosti	0
0130	(-) Jednorazové výdavky z iných ako bežných činností	0
0140	(-) Daňové výdavky	3 837
0150	(-) Straty z obchodovania s finančnými nástrojmi na vlastný účet	0
0160	(-) Zmluvné dohody o prevode ziskov a strát	0
0170	(-) Výdavky na suroviny	0
0180	(-) Platby do fondu pre všeobecné bankové riziká	0
0190	(-) Výdavky súvisiace s položkami, ktoré už boli odpočítané od vlastných zdrojov	0
0200	Plánované fixné režijné náklady za bežný rok	0
0210	Zmena fixných režijných nákladov (%)	0

V.

Politika a postupy odmeňovania (článok 51 Nariadenia 2019/2033)

a) Najdôležitejšie koncepcné charakteristiky systému odmeňovania

Spoločnosť uplatňovala jednoduché postupy odmeňovania, a všetci pracovníci mali len pevnú zložku odmeny, teda žiadna pohyblivá zložka odmeny nebola nikomu vyplácaná. Spoločnosť tým zabezpečila, aby sa jej politiky a postupy odmeňovania vzťahovali na všetky príslušné osoby s priamym alebo nepriamym vplyvom na investičné a vedľajšie služby poskytované spoločnosťou a zamedzilo sa tak vytváraniu konfliktov záujmov, prípadne podnecovaniu ku konaniu v rozpore so záujmami klientov spoločnosti.

Spoločnosť tiež dbala na to aby odmeny jej pracovníkov neboli primárne založené na kvantitatívnych obchodných výsledkoch ale aby všetci pracovníci prihliadali na kvalitu služieb poskytovaných klientom. Spoločnosť taktiež dbala o to, aby odmeny striktné súviseli s charakterom a kvalitou vykonávania pracovnej činnosti, pričom genderové hľadiská nezohrávali v odmeňovaní žiadnu rolu.

Spoločnosť zriadila v rámci svojho organizačného poriadku funkciu Compensation Officera, ktorú vykonáva člen predstavenstva a ktorý je zodpovednou osobou za systém odmeňovania. Zodpovedná osoba vykonáva kontrolu zásad odmeňovania raz ročne a vypracováva Správu o kontrole zásad odmeňovania.

b) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 30 ods. 2 smernice (EÚ) 2019/2034

Z dôvodu neexistencie pohyblivej zložky v systéme odmeňovania spoločnosti je výpočet pomeru medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania bezpredmetný.

c) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti:

Celkové odmeny Predstavenstva: 10 962,76 EUR (za celý rok 2021) z toho pevná zložka odmeny 10 962,76 EUR a pohyblivá zložka odmeny 0,- EUR. Počet členov: 2

Celkové odmeny ostatných zamestnancov s priamym vplyvom na poskytované investičné a vedľajšie služby: 40 292,27 EUR (za celý rok 2021) z toho pevná zložka odmeny 40 292,27 EUR a pohyblivá zložka odmeny 0,- EUR. Počet zamestnancov: 4

Za rok 2021 neprekročili odmeny žiadneho pracovníka alebo člena riadiaceho orgánu hranicu 1 milión EUR.

Zamestnancom neboli vyplatené odmeny vo forme akcií, nástrojov spojených s akciami ani ďalšie druhy odmien.

Výška odložených odmien priznaných za predchádzajúce hodnotené obdobia : 0 EUR

Suma odložených odmien, na ktoré vznikne nárok v danom účtovnom období, ktorá je vyplatená počas účtovného obdobia a znížená v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov : 0 EUR

Zaručené pohyblivé odmeny priznané v priebehu účtovného obdobia a počet príjemcov takýchto priznaných odmien : 0 EUR

Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného obdobia : 0 EUR

Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia : 0 EUR

d) informácie o tom, či spoločnosť využíva výnimku stanovenú v článku 32 ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2034:

Spoločnosť v roku 2021 nevyužívala výnimku stanovenú v článku 32 ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2034, pretože pohyblivé zložky odmeny neboli nikomu vyplácané, hoci formálne obe podmienky predmetnej výnimky spĺňala.

VI. Investičná politika (článok 52 Nariadenia 2019/2033)

Spoločnosť využila výnimku stanovenú v článku 32 ods. 4 písm. a) smernice (EÚ) 2019/2034 nezverejňovať v tomto dokumente informácie o investičnej politike presne v intenciách Nariadenia 2019/2033 a s ním súvisiacich RTS.

Na samotnú investičnú politiku dohliada Investičný výbor spoločnosti, ktorý sa v rámci svojho štatútu schádza celoročne v pravidelných intervaloch. Spoločnosť, síce drží v investičných portfóliách akcie, ale žiadna z nich nepresahuje prahovú hodnotu 5% všetkých hlasovacích práv spojených s emitovanými akciami.

VII.

Environmentálne, sociálne a správne riziká

(článok 53 Nariadenia 2019/2033)

Spoločnosť využila výnimku stanovenú v článku 32 ods. 4 písm. a) smernice (EÚ) 2019/2034 nezverejňovať v tomto dokumente informácie o environmentálnych, sociálnych a správnych rizikách v intenciách Nariadenia 2019/2033, pričom zároveň nebola splnená účinnosť tejto povinnosti. Napriek tomu bude spoločnosť zverejňovať určité informácie o environmentálnych, sociálnych a správnych rizikách už v nasledujúcich ročných povinných informáciách.

Uverejnené dňa 31. mája 2022