

SAB o.c.p., a.s.

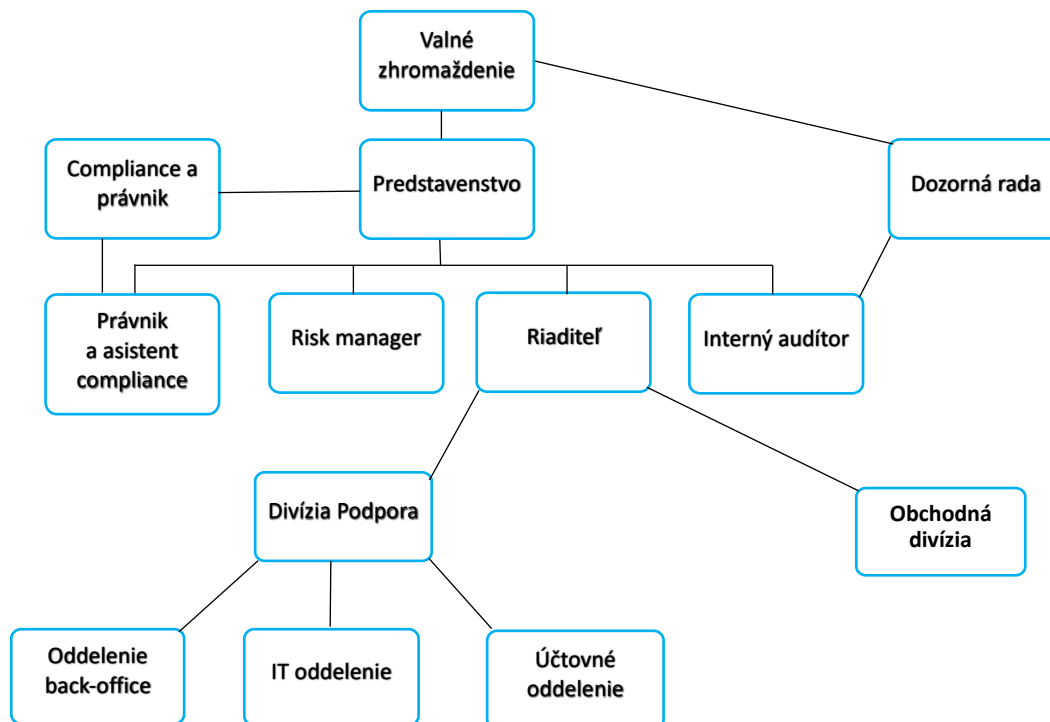
so sídlom Hodžovo námestie 1/A, 811 06 Bratislava
registrácia vedená v obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,
č. zápisu: oddiel Sa, vložka č. 3722/B
ďalej len („Spoločnosť“ alebo „Obchodník“)

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi k 30. júnu 2020

zverejnené v zmysle Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 20/2014 o uverejňovaní informácií obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi.

Informácie v zmysle § 1 ods. 1

a) Organizačná štruktúra



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu: 5

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu: 2

b) Dátum zápisu do obchodného registra: 27.10.2005

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3722/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Úradu pre finančný trh č. GRUFT-077/2005/OCP zo dňa 23.08.2005, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.08.2005 a jeho rozšírenia Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1029/2006-PLP zo dňa 03.11.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 08.11.2006, č. OPK-3998/2008-PLP, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 21.08.2008 a č. ODT 12537/2015-1, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 09.12.2015. Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č.sp: NBS1-000-031-423 Č.z.: 100-000-158-201 zo dňa 12.03.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 05.04.2019 bola licencia rozšírená o ďalšie investičné služby.

c) Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- opcie, futures, 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 dorúčením alebo v hotovosti,
- komoditné futures, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) komoditné futures, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,

g) komoditné futures, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.

2. Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, 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,

e) komoditné futures, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) komoditné futures, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,

g) komoditné futures, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.

3. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, 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.

4. Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.

5. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.

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) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.

7. Vedľajšie služby spojené s upisovaním

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít,, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.

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

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

d) Zoznam povolených činností, ktoré sa k 30.06.2020 nevykonávajú:

1. Riadenie portfólia
2. Investičné poradenstvo

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

K uvedeným skutočnostiam v Spoločnosti nedošlo.

f) Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho polroka:

K uvedeným skutočnostiam v Spoločnosti nedošlo.

g) Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho polroka:

K uvedeným skutočnostiam v Spoločnosti nedošlo.

Informácie v zmysle § 1 odsek 2 písm. b)

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi.

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	0	0	0	0	0
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4						0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	0	2	1	1 552	1 555
Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17	0	0	2	1	52	55
v tom: bežné účty v bankách	24	0	0	2	1	52	55
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26						0
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						0
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29	0	0	0	0	1 500	1 500
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30					1 500	1 500
Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)	35	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	41	0	0	0	0	0	0
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	47	0	0	0	0	0	0
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51	0	0	0	0	0	0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na	55						0
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	57						0
Dlhové cenné papiere	59						0
z r. 59 : problémové	60						0
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	62	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	68	0	0	0	0	0	0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						0
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						0
Hmotný majetok	79		5				5
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80		5				5
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82		40				40
z toho: goodwill	83						0
softvér	84		40				40
Ostatné aktíva	85		2	0		79	81
z toho : rôzni dlžníci	86		0	0		79	79
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	0	0	0	0	0
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90						0
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						0
Aktíva celkom	92	0	47	2	1	1 631	1 681
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94						0
z toho: poskytnuté preddavky	95						0

Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						0
Prijaté záruky	205						0
Prijaté akreditívy	206						0
Pohľadávky zo spotových operácií	207		0	0	0	0	0
Prijaté zabezpečenia	213		0	0	0	0	0
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						0
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						0
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						0
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219					51 219	51 219
Odpísané pohľadávky	220						0

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		31	0	0	31	62
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	98		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od bánk	104		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od klientov	112		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						0
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132		0	0	0	0	0
Vklady	133						0
Emitované dlhové cenné papiere	134						0
Ostatné finančné záväzky	135						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						0
Krátke pozície	137						0
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138		0	0	0	0	0
Vklady	139						0
Emitované dlhové cenné papiere	140						0
Ostatné finančné záväzky	141						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						0
Rezervy	145		0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	149		31	0		31	62
Z toho: rôzni veritelia	150		31	0		31	62
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
Akiový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		1 619	0	0	0	1 619
Základné imanie	157		1 950	0	0	0	1 950
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		1 950				1 950
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166						0
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		56	0	0	0	56
v tom: rezervné fondy	168		56				56
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
Ostatné fondy	170						0
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171		0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-253	0	0	0	-253
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177		-253				-253
Účet ziskov a strát	178		-134				-134
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179						0
Pasíva celkom	180		1 650	0	0	31	1 681
z toho: kryté vklady	182						
ostatné finančné záväzky	183						0
z toho: prijaté preddavky	184						0

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						0
Vydané záruky	188						0
Vydané akreditívy	191						0
Záväzky zo spotových operácií	192		0	0	0	0	0
záväzky zo spotových operácií s akiovými nástrojmi	195						0
Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
Záväzky zo zverených hodnôt	203					51 219	51 219

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	87
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	20
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
Výnosy z ostatných úrokov	8	20
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	67
Výnosy z poplatkov a provízií	13	148
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	148
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bank	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	0
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchod	23	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	-78
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	3
z toho: náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	41	
náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov	42	2
náklady na poplatky za dohľad	44	1
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	45	221
Osobné náklady	46	121
Dane a poplatky	47	
Ostatné administratívne náklady	48	86
v tom: nakupované služby	49	43
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	50	0
náklady na správu a údržbu informačných technológií	51	43
Odpisy hmotného majetku	54	5
Odpisy nehmotného majetku	55	9
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	0
Čistá tvorba opravných položiek	57	
Čistá tvorba rezerv	58	0
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	61	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	62	-134
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	63	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	64	-134

Informácie v zmysle § 1 odsek 5

Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí majú sídlo alebo trvalý pobyt v zahraničí:

Jediný akcionár - fyzická osoba

Meno a Priezvisko: Ing. Radomír Lapčík, LL.M

Dátum narodenia: 03.07.1969

Adresa trvalého pobytu: Senovážné náměstí 1588/4, Praha 1 - Nové Město 110 00, Česká republika

Podiel na základnom imaní: 100%

Podiel na hlasovacích právach: 100%

Informácie v zmysle § 1 odsek 7

Obchodník s cennými papiermi nebol k 30.06.2020 členom konsolidovaného celku.

Informácie v zmysle § 2 odsek 2 (Informácie podľa článku 435 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013)

Ciele a politiky riadenia rizík

a) Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík:

Spoločnosť môže byť pri vykonávaní svojej činnosti vystavovaná rôznym rizikám. Riziká Obchodník identifikuje predovšetkým pri vytváraní metodiky pre poskytovanie služieb zákazníkom, pri vytváraní/zavádzaní systémov, ktoré Obchodníkovi umožnia poskytovať tieto služby, a pri vyhodnocovaní činností spojených s ich poskytovaním.

Spoločnosť riadi svoje riziká v zmysle vnútorných predpisov upravujúcich túto oblasť, ktoré stanovujú hlavné ciele, princípy a zásady používané Spoločnosťou pri riadení jednotlivých rizík alebo skupín rizík, čím sa snaží predchádzať vzniku možných strát vyplývajúcich z týchto rizík. Spoločnosť taktiež postupuje aj podľa 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 EÚ“).

Spoločnosť v súlade s vykonávanými investičnými službami neustále monitoruje primeranosť a účinnosť svojich stratégií a postupov riadenia rizík a primeranosť a účinnosť opatrení prijatých na nápravu nedostatkov v týchto stratégiách a postupoch vrátane nedostatkov spočívajúcich v ich nedodržiavaní príslušnými osobami.

Poskytovanie jednotlivých služieb sa riadi osobitným vnútorným predpisom Obchodníka - Metodika poskytovania investičných služieb. V uvedenom predpise sú opísané postupy a metódy poskytovania služieb. Postupy a metódy sú navrhnuté tak, aby čo najviac obmedzovali riziká, ktoré Obchodníkom poskytované služby / vykonávané činnosti môžu prinášať. Pri zmene uvedeného predpisu sú príslušní pracovníci podieľajúci sa na jeho zmene povinní postupovať tak, aby bol dodržaný cieľ podľa predchádzajúcej vety (v maximálnej miere obmedzovať riziká).

b) 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 jej kontrolu bola v zmysle §71b ods. 2 zriadená funkcia dodržiavania rizík. Činnosti a zodpovednosti pre túto funkciu sú upravené v osobitnom predpise Spoločnosti a sú zohľadňované a diskutované priamo s predstavenstvom, ako vrcholným orgánom riadenia rizík v Spoločnosti. Pre včasnú identifikáciu rizík spoločnosť SAB o.c.p., a.s. využíva výstupy z účtovného systému pričom sa využívajú obchodnícke softvéry Arbes Topas a CTS Trade IT, prostredníctvom ktorých sa zabezpečuje zhromažďovanie, evidovanie a vyhodnocovanie informácií za účelom efektívneho riadenia jednotlivých rizík.

Spoločnosť taktiež kvôli požiadavkám legislatívy zriadila trojčlenný výbor pre riadenie rizík, ktorý najmä:

- a. analyzuje a hodnotí metódy a postupy riadenia rizík a v súlade s tým predkladá predstavenstvu Spoločnosti svoje závery,
- b. monitoruje stratégiu riadenia rizík a ochotu Obchodníka podstupovať riziká,
- c. minimálne raz za polroka, alebo podľa potreby, prehodnocuje interné postupy a predpisy pre oblasť riadenia rizík,
- d. kontroluje činnosť risk manažera a konzultuje s ním postupy a priority riadenia rizík,
- e. kontroluje, prípadne dopĺňa, ročnú správu o riadení rizík, ktorá sa predkladá predstavenstvu.

Riziká vyplývajúce z rôznych systémov, ktoré Obchodník používa pre svoju činnosť, sú riadené najmä pravidelnou kontrolou funkčnosti týchto systémov a ich zálohovaním. V prípade, že Obchodník využíva externe dodávané systémy, sú tieto riziká ošetrené v zmluvách s ich dodávateľmi. Obchodník však aj v takom prípade sám preveruje správnu funkčnosť systémov. Obchodník upravuje v osobitnom predpise prístupové práva do jednotlivých oblastí a systému, rovnako ako aj prístupy k informáciám, ktoré sú v systéme obsiahnuté.

c) Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík:

Spoločnosť s ohľadom na povahu a rozsah poskytovaných investičných služieb je alebo môže byť vystavená predovšetkým týmto rizikám:

- Kreditné riziko (úverové riziko)
- Devízové riziko (menové riziko)
- Trhové riziko
- Operačné 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 ktorej úhrade 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 dlhobovej spolupráce s dlžníkom. Pohľadávka zhoršenej kvality je pohľadávka, ktorej bola znížená reálna hodnota pod účtovnú hodnotu pohľadávky. Spoločnosť kreditné riziko definuje ako mieru neistoty vyplývajúcu z obchodnej činnosti, teda riziko nesplnenia záväzkov zo strany dlžníkov, obchodných partnerov a iných zmluvných strán.

V zmysle Nariadenia EÚ Spoločnosť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje vypočítavaní pre účely vyhodnotenia kreditného rizika rizikovo vážené expozície metódou štandardizovaného prístupu výpočtu. Spoločnosť pri stanovení kreditného rizika priraduje jednotlivým expozíciám rizikové váhy. Expozíciám voči inštitúciám (najmä bežné účty v bankách) je priradovaná riziková váha 20%, expozíciám voči podnikateľským subjektom bez ratingu uznanej ratingovej agentúry je priradovaná riziková váha 100% a expozíciám voči retailu (klienti Spoločnosti) je priradovaná riziková váha 75%.

Riadenie menového rizika:

Menové riziká vznikajú pri držaní zahraničných mien a sú spôsobené pohybom kurzov. Nevyhnutnosť obchodovania so zahraničnými menami vyplýva z ponuky služieb, ktoré Obchodník poskytuje svojim klientom.

Riziká, ktoré podstupuje Obchodník v súvislosti s konverziou mien, sú riešené používaním výmenných kurzov ECB a prostredníctvom bánk, u ktorých má Obchodník vedené svoje účty, prípadne prostredníctvom protistrán, u ktorých jednotlivými obchodmi znižuje svoju čistú absolútnu menovú pozíciu.

Obchodník obmedzuje riziká z menových pozícií stanovením limitov pre absolútne hodnoty čistej menovej pozície pre jednotlivé meny (viď príloha). Tieto limity určuje v súlade s rozkladom celkového rizikového limitu predstavenstvo na návrh risk managementu. Risk manager je oprávnený tieto limity v rámci výkonu svojej činnosti znížiť. Pre dosiahnutie dodržania limitu sú využívané zaistovacie operácie dohodnuté s kredibilnými finančnými inštitúciami. Menové pozície sa stanovujú z pozícií súvahy v cudzích menách.

Riadenie trhového rizika:

Jedná sa o riziko straty zo zmeny trhových cien. Všeobecné trhové riziko je dané nepriaznivými podmienkami trhu ako celku, špecifické trhové riziko je dané možnosťou nepriaznivého trhového vývoja konkrétneho finančného nástroja. Nestálosť (volatilita) sa vo väčšej miere prejavuje napr. v čase prepadu trhu. Toto riziko sa dá obmedziť najmä výberom finančných nástrojov s nižšou cenovou volatilitou (obvykle tzv. „Blue chips“, ktoré tvoria bázu cenových indexov príslušných trhov), diverzifikáciou portfólia, používaním pokynov typu stop-loss k zamedzeniu vzniku vyššej než dopredu akceptovateľnej straty a zodpovedným sledovaním nových verejne dostupných kurzotvorných informácií.

Riadenie operačného rizika:

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

Do skupiny operačných rizík patrí aj právne riziko, ktoré predstavuje možné straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

Ostatné informácie

Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách Spoločnosti:

Vlastné zdroje Spoločnosti k 30.06.2020 tvorilo splatené základné imanie, rezervný fond, ostatné kapitálové fondy a dosiahnutý výsledok hospodárenia, ktoré sa ponížujú o hodnotu odpočítateľných položiek (napr. nehmotný majetok a nerozdelené straty minulých rokov). Spoločnosť priebežne sleduje a hodnotí výšku vlastných zdrojov vzhľadom k rizikám, ktorým môže byť pri svojej činnosti vystavená a taktiež vo vzťahu k cieľom Spoločnosti.

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		VI.20
		Hodnota
		013
VLASTNÉ ZDROJE	010	1 579 000
KAPITÁL TIER 1	015	1 579 000
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020	1 579 000
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030	1 950 000
Splatené kapitálové nástroje	040	1 950 000
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	045	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	050	
Emisné ážio	060	
Nerozdelené zisky	130	-387 000
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140	-253 000
Prípustný zisk alebo strata	150	-134 000
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160	
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	180	
Ostatné rezervy	200	56 000
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	
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	330	
(-) Ostatné nehmotné aktíva	340	-40 000
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	530	0,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	540	0,00
Splatené kapitálové nástroje	550	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	560	
Emisné ážio	570	
(-) Vlastné nástroje AT1	580	0,00
(-) 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	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	740	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	748	
KAPITÁL TIER 2	750	0,00
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	760	0,00
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	770	
Emisné ážio	790	
(-) Vlastné nástroje T2	800	0,00
(-) 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	
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

VI-20

		Hodnota
		12
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010	1716400
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 ZNÍŽEN	040	1592000
Štandardizovaný prístup (SA)	050	1592000
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060	1592000
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	11000
Podnikateľské subjekty	130	1581000
Retailové subjekty	140	
Z čoho: resekuritizácia	230	
Prístup interných ratingov (IRB)	240	0
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	250	0
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	260	
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	310	0
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	320	
Kapitálové IRB	420	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	490	0
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	520	124400
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	530	124400
Obchodované dlhové nástroje	540	
Vlastné imanie	550	
Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI	555	0
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	556	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	557	
Devízy	560	124400
Komodity	570	
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	580	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	590	0
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	600	
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	610	
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	620	
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	630	0
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	640	0
Pokročilá metóda	650	
Štandardizovaná metóda	660	
Na základe metódy pôvodnej expozície	670	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODN	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 n	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	

Informácie o zásadách odmeňovania:**Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 71da ods. 1 zákona:**

a) Údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie u obchodníka s cennými papiermi a opis jeho činnosti podľa § 71dd zákona v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva, a pracovnej náplne tejto funkcie:

Všeobecné zásady odmeňovania prerokováva pravidelne predstavenstvo aj dozorná rada. Dozorná rada pravidelne, minimálne 1 krát ročne, kontroluje dodržiavanie zásad odmeňovania. Predstavenstvo prijíma Všeobecné zásady odmeňovania, zodpovedá za ich zavedenie a uplatňovanie, pravidelne ich skúma a na základe ich vyhodnotenia prijíma ich zmeny.

Spoločnosť zriadila Výbor pre odmeňovanie v zmysle § 71dd ods. 1 Zákona 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách, ktorý je pri výkone svojej funkcie nezávislý. Výbor pre odmeňovanie má troch členov a to členov Dozornej rady. Výbor pre odmeňovanie nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady 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 predstavenstvom, zohľadňuje pri svojej činnosti dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán Spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí a dohliada na dodržiavanie pravidiel odloženia výplaty pohyblivej zložky celkovej odmeny, zníženia výplaty pohyblivej zložky celkovej odmeny alebo nevyplatenia pohyblivej zložky celkovej odmeny. Predstavenstvo úzko spolupracuje s Výborom pre odmeňovanie a zaoberá sa jeho návrhmi a na ročnej báze vyhodnocuje kritériá individuálnej výkonnosti osôb, na ktoré sa vzťahujú zásady odmeňovania. Predstavenstvo schvaľuje zmeny v internom predpise upravujúcom zásady odmeňovania v spoločnosti a odmeny jednotlivých osôb po predchádzajúcom súhlase Výboru pre odmeňovanie. Medzi hlavné zásady odmeňovania patrí zosúladenie osobných cieľov zamestnancov s dlhodobými záujmami Spoločnosti, rovnosť medzi mužmi a ženami, garantované odmeny nie sú súčasťou plánov 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:

Medzi hlavné kritériá pre hodnotenie individuálnej výkonnosti patrí predovšetkým plnenie finančných ukazovateľov, vedenie zamestnancov a spokojnosť klientov. Pohyblivá zložka odmeny neprekračuje 50% pevnej zložky odmeny. Odmeny sú vyplácané výlučne v peňažnej forme.

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

- a. Základ: Základ je minimálna odmena pre danú pracovnú pozíciu. Základ stanoví Predstavenstvo alebo Riaditeľ pri prijatí zamestnanca alebo pre jednotlivú pracovnú pozíciu. Predstavenstvo môže základ zmeniť.
- b. Osobné hodnotenie: Osobné hodnotenie je príplatok k základu, ktorého výšku môže Spoločnosť jednostranne meniť.
- c. Prémie: Prémie predstavujú nenárokujú zložku odmeny, ktorá je vyplácaná na návrh príslušného vedúceho pracovníka. Prémie schvaľuje Predstavenstvo po predchádzajúcom súhlase Dozornej rady. Prémie sú zamestnancom vyplácané za mimoriadne pracovné úspechy a nasadenie.

d) Súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej zaručenej pevnej zložke celkovej odmeny a pohyblivej zložke celkovej odmeny rozčlenené podľa obchodných činností obchodníka s cennými papiermi:

Z dôvodu dosiahnutého hospodárskeho výsledku k 30.06.2020 nebola členom predstavenstva, členom dozornej rady ani zamestnancom Spoločnosti zodpovedným za vykonávanie obchodov vyplatená žiadna pohyblivá zložka odmeny. Celkové mzdové a sociálne náklady spoločnosti k 30.06.2020 dosiahli sumu 121 tis. EUR. V priebehu roku 2020 nebolo vyplatené žiadne odstupné ani žiadne osobitné

plnenia v súvislosti s prijatím do zamestnania. Spoločnosť v roku 2020 neviduje zamestnancov alebo členov predstavenstva, ktorých celková odmena dosiahla najmenej EUR 1 000 000.