

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

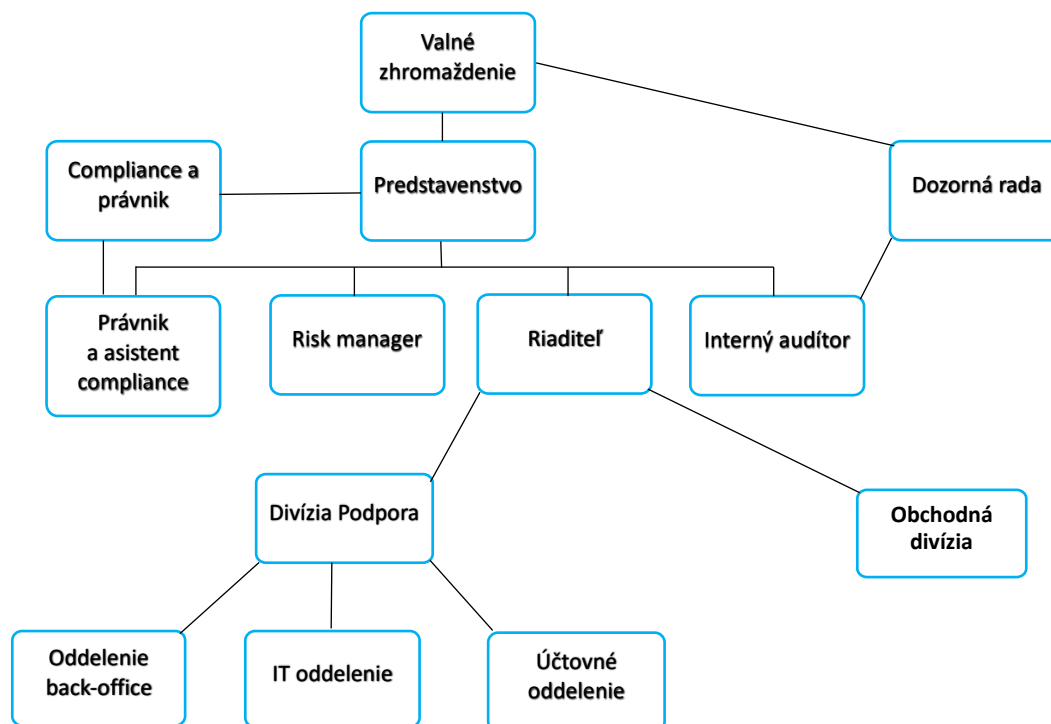
so sídlom Hodžovo námestie 1/A, 811 06 Bratislava
registrácia vedená v obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,
č. zápisu: oddiel Sa, vložka č. 3722/B
ďalej len („Spoločnosť“ alebo „Obchodník“)

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi k 31. decembru 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: 4

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/OCF 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 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.

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 31.12.2020 nevykonávali:

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.

Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	SAB, o.c.p., a.s.						
Kód banky/pobočky zahraničnej banky:	S0101060203						
Hlásenie ku dňu:	31.12.2020						
Druh hlásenia:	RID						
Konsolidácia:	IK						
							(údaje v tis.eur)
AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1	0	1	0	0	0	1
Pokladnica	2		1				1
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4						0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	0	657	1	1546	2204
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	657	1	3	661
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18			657	1	3	661
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	19						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	20						0
z r. 17 : zlyhané	21						0
z r. 17 : problémové	22						0
z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						0
v tom: bežné účty v bankách	24			657	1	3	661
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	1543	1543
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30					1543	1543
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	31						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	32						0
z r. 29 : zlyhané	33						0
z r. 29 : problémové	34						0
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
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56	0	0	0	0	0	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
Hmotný majetok	79		2				2
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80		2				2
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82		118				118
z toho: goodwill	83						0
softvér	84		118				118
Ostatné aktíva	85		4	0		586	590
z toho : rôzni dlžníci	86		0	0		586	586
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poistných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	0	0	0	0	0
Aktíva celkom	92	0	125	657	1	2132	2915

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
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219					111870	111870
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		42	0	0	866	908
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od tvorcovej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bank	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
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
zmenky	128		0	0	0	0	0
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132		0	0	0	0	0
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138		0	0	0	0	0
Rezervy	145		0	0	0	0	0
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147						0
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
Ostatné pasíva	149		42	0		866	908
Z toho: rôzni veritelia	150		42	0		866	908
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
v tom: bežný daňový záväzok	152		0				0
daňový záväzok odložený	153						0
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		2007	0	0	0	2007
Základné imanie	157		1950	0	0	0	1950
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		1950				1950
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	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
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						0
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						0
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		0	0	0	0	0
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177		0				0
Účet ziskov a strát	178		1				1
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		0				0
Pasíva celkom	180		2049	0	0	866	2915

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
Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
Záväzky zo zverených hodnôt	203					111870	111870

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		Bil (NBS) 02-12
Názov banky/pobočky zahraničnej banky alebo názov obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:		SAB, o.c.p., a.s.
Kód banky/pobočky zahraničnej banky alebo kód obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:		S0101060203
Hlásenie ku dňu:		31.12.2020
Druh hlásenia:		RID
Konsolidácia:		IK
(údaje sú v tis. eur)		
Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	505
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	42
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
Výnosy z ostatných úrokov	8	42
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	463
Výnosy z poplatkov a provízií	13	521
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	0
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	-58
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	500
Osobné náklady	42	279
Dane a poplatky	43	0
Ostatné administratívne náklady	44	188
v tom: nakupované služby	45	104
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	8
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	82
náklady na propagáciu	48	0
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	1
náklady na poplatky za dohľad	50	0
ostatné nakupované výkony	51	1
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	0
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	3
Odpisy hmotného majetku	54	11
Odpisy nehmotného majetku	55	19
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	0
Úprava ziskov a strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	
Čistá tvorba rezerv	59	0
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	63	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	5
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	4
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	1

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, 110 00 Praha 1 - Nové Město, ČR

Podiel na základnom imaní: 100%

Podiel na hlasovacích právach: 100%

Informácie v zmysle § 1 odsek 7

Obchodník s cennými papiermi nebol k 31.12.2020 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 - VnPr.3_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 využíva informačný systém Arbes Topas a CTS Trade IT, prostredníctvom ktorého je zabezpečované 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 dlhodobej 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 31.12.2020 tvorilo splatené základné imanie, rezervný fond, ostatné kapitálové fondy a dosiahnutý výsledok hospodárenia, ktoré sa ponížujú o hodnotu odpočítateľných položiek (napr. nehmotný majetok). 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

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		Hodnota 010
VLASTNÉ ZDROJE	010	1888000,00
KAPITÁL TIER 1	015	1888000,00
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020	1888000,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030	1950000,00
Splatené kapitálové nástroje	040	1950000,00
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	0,00
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140	0,00
Prípustný zisk alebo strata	150	0,00
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160	0,00
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	180	
Ostatné rezervy	200	56000,00
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	
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	330	
(-) Ostatné nehmotné aktíva	340	-118000,00
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	350	-118000,00
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	
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
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	
Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	780	
Emisné ážio	790	
(-) Vlastné nástroje T2	800	0,00
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	

C 02.00 Kapitálová prumeranosť – hodnoty rizikových expozícií

		Hodnota
		010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010	2037520,00
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	020	
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	030	
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	040	1861200,00
Štandardizovaný prístup (SA)	050	1861200,00
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	051	0,00
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060	1861200,00
Inštitúcie	120	132200,00
Podnikateľské subjekty	130	1729000,00
Prístup interných ratingov (IRB)	240	0,00
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR	241	0,00
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	310	0,00
Kapitálové IRB	420	
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	450	
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	460	
Sekuritizačné pozície	470	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	490	0,00
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	520	176320,00
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	530	176320,00
Obchodované dlhové nástroje	540	
Vlastné imanie	550	
Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI	555	0,00
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	556	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných	557	
Devízy	560	176320,00
Komodity	570	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	590	0,00
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	630	0,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHLADÁVKY	640	0,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	680	
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	690	

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 kritéria 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 ohodnotenie: Osobné hodnotenie je príplatok k základu, ktorého výšku môže Spoločnosť jednostranne meniť.
- c. Prémie: Prémie predstavujú nenárokujúcu 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 31.12.2020 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 31.12.2020 dosiahli sumu 279 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.