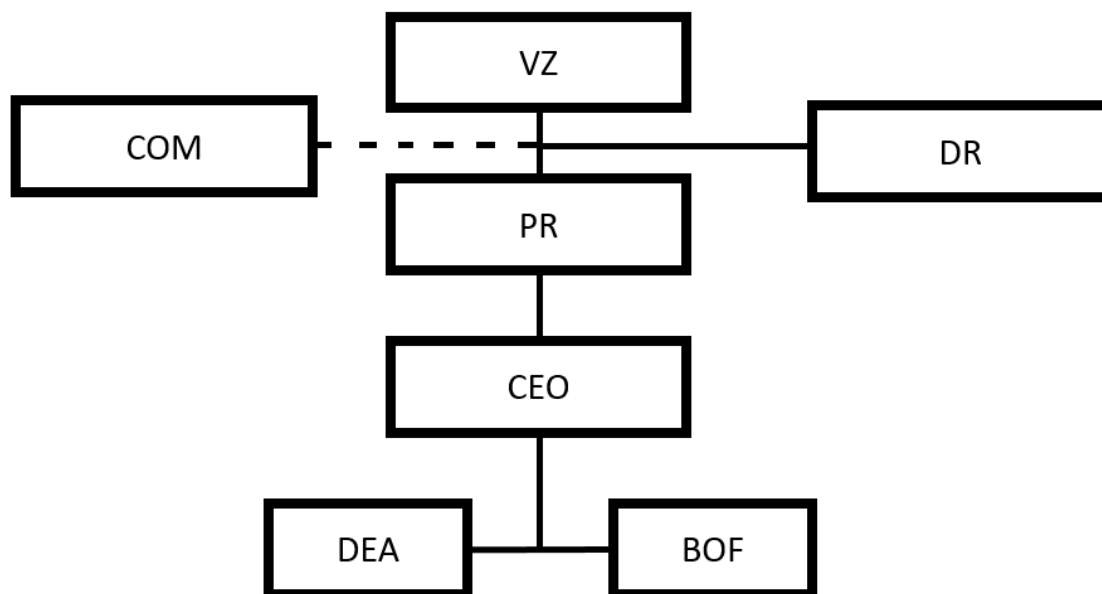


**Informácie zverejnené obchodníkom s cennými papiermi podľa
§ 74b zákona č. 566/2001 Z.z.**

Stav k 30.6.2021

Organizačná schéma :



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu
5

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu
1 priamo podriadený predstavenstvu

Dátum zápisu do obchodného registra
10.1.2018

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb
21.12.2017

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb
7.8.2018

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
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 alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
7. poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu : a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb;
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

-

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

Žiadna z činností nebola obmedzená, pozastavená, zakázaná alebo povolenie na jej výkon odobraté.

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

V priebehu kalendárneho polroka nebolo uložené žiadne opatrenie na nápravu.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložená pokuta v priebehu kalendárneho polroka

V priebehu kalendárneho polroka nebola obchodníkovi uložená žiadna pokuta.

Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia aspoň 5% podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi

Akcionári – dve fyzické osoby:

Bc. Martin Vajay, trvale bytom : Jednoradová 1588/24, 909 01 Skalica

Dátum narodenia : 9.9.1980

Podiel na základnom imaní: 80%

Podiel na hlasovacích právach: 80%

Mgr. Pavlína Seršenová Machlicová, trvale bytom : Svätoplukova 2921/31, 909 01 Skalica

Dátum narodenia : 17.2.1981

Podiel na základnom imaní: 20%

Podiel na hlasovacích právach: 20%

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku

Obchodník s cennými papiermi nie je súčasťou konsolidovaného celku

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

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

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

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

u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva, a pracovnej náplne tejto funkcie:

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

Odmeňovanie osôb určených v ustanovení §71da zákona schvaľuje dozorná rada obchodníka s cennými papiermi, ktorá tiež určuje výšku odmeny, frekvenciu a spôsob odmeňovania.

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

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

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

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

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

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

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

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

Pohyblivú zložku celkovej odmeny tvoria:

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

- iné finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu spoločnosti pri pokračovaní jeho činnosti, alebo;
- dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia

Informácie podľa osobitného predpisu – Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

a) Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík :

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

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

Dlhodobé ciele v oblasti vystavenia sa riziku, sledovania rizík, ich následného vyhodnocovania a kontroly sú stanovené na základe zamerania jednotlivých činností obchodníka s cennými papiermi, ktoré sú detailne rozpracované v interných predpisoch spoločnosti. Vytvorená stratégia a postupy riadenia rizík sú zamerané predovšetkým na činnosti spojené s operáciami vykonávanými pre klientov obchodníka s cennými papiermi, najmä na zásady a limity realizácie jednotlivých obchodov, ich evidencie a následného reportingu a vykazovania. Obchodník s cennými papiermi pravidelne vyhodnocuje pretrvávajúce podmienky primeranej dostatočnosti výšky vlastného kapitálu v jeho jednotlivých zložkách aj v súvislosti s oblasťou vyhodnocovania jednotlivých skutočných rizík v dlhodobom aj krátkodobom prehľade výskytu jednotlivých rizík.

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 výkon operatívnych aktivít súvisiacich s ich sledovaním je zodpovedný CEO. Tieto činnosti vykonáva v úzkej spolupráci s predstavenstvom spoločnosti a osobou zodpovednou za výkon funkcie dodržiavania.

c) Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

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

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

d) 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. Obchodník s cennými papiermi kreditné riziko definuje ako mieru neistoty vyplývajúcu z obchodnej činnosti, teda riziko nesplnenia záväzkov zo strany dlžníkov, obchodných partnerov a iných zmluvných strán. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre kreditné riziko používa spoločnosť štandardizovaný prístup.

e) **Riadenie trhového rizika**

Obchodník s cennými papiermi sa pri svojej činnosti vystavuje trhovým rizikám, ktoré vyplývajú najmä z operácií s úrokovými a menovými nástrojmi citlivými na volatilitu finančných a kapitálových trhov.

Menové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív a pasív v súvislosti so zmenou devízových kurzov. Obchodník s cennými papiermi vypočítava požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika štandardnou metódou. Spoločnosť priebežne kontroluje devízovú pozíciu a sleduje pomer objemu aktív a pasív v cudzej mene.

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových sadzieb. Pohľadávky a dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou vystavujú spoločnosť riziku variability peňažných tokov. Pohľadávky a dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou vystavujú obchodníka s cennými papiermi riziku zmeny reálnej hodnoty.

f) **Riadenie rizika likvidity**

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

g) **Riadenie operačného rizika**

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

h) **Riadenie obchodného rizika**

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

- **reputačné riziko** – ohrozenie reputácie spoločnosti na trhu,
- **daňové riziko** – straty vyplývajúce zo zmien daňových predpisov,
- **riziko menovej konvertibility** – straty spôsobené nemožnosťou plnej konvertibility kapitálových, dividendových a úrokových výnosov z investícií,
- **regulačné riziko** – riziko straty z dôvodu nemožnosti plnenia regulačných požiadaviek a opatrení;
- **právne riziko** – riziko straty v dôsledku strát z právnych požiadaviek alebo právnej nevykonalnosti, prípadná insolventnosť protistrany,

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

i) **Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu**

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

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

j) **Informácie osobitného charakteru**

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

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

Spoločnosť nevyužíva sekuritizáciu pri svojej činnosti.

Spoločnosť nevyužíva vlastný model výpočtu trhového rizika.

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

Spoločnosť nevyužíva na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko žiadny vlastný pokročilý

prístup merania a nevyužíva ani poistenie pre zníženie operačného rizika.

Spoločnosť neeviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

Spoločnosť neeviduje expozície úrokového rizika voči pozíciám, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

Spoločnosť nevyužíva postupy zmierňovania kreditného rizika.

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

(údaje v tis.eur)

AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1	0	2	0	0	0	2
Pokladnica	2		2				2
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4		0				0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	153	0	0	0	153
Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	7						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	8						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	9						0
z r. 6 : zlyhané	10						0
z r. 6 : problémové	11						0
v tom: bežné účty	12						0
termínované vklady	13						0
poskytnuté úvery	14						0
účty peňažných rezerv	15						0
šekové poštové účty	16						0
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17	0	139	0	0	0	139
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	18		139				139
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	19						0
aktíva znehodnotené (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		139				139
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	14	0	0	0	14
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	30		14				14
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	31						0
aktíva znehodnotené (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
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	36						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	37						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	38						0
z r. 35 : zlyhané	39						0
z r. 35 : problémové	40						0
Dlhové cenné papiere	41	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	42						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	43						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	44						0
z r. 41 : zlyhané	45						0
z r. 41 : problémové	46						0
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	47	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	48						0
Dlhové cenné papiere	49						0
Nástroje vlastného imania	50						0
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	52						0
Dlhové cenné papiere	53						0

Nástroje vlastného imania	54						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						0
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	57						0
z r. 57 : problémové	58						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
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	63						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	64						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	65						0
z r. 62 : zlyhané	66						0
z r. 62 : problémové	67						0
Dlhové cenné papiere	68	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	69						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	70						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	71						0
z r. 68 : zlyhané	72						0
z r. 68 : problémové	73						0
Nástroje vlastného imania	74						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						0
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80						0
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82	2	3				1
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	2	3				1
Ostatné aktíva	85						0
z toho : rôzni dlžníci	86						0
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	11	0	0	0	11
v tom: bežná daňová pohľadávka	89		11				11
daňová pohľadávka odložená	90						0
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						0
A k t í v a c e l k o m	92	2	169	0	0	0	167
Z aktív celkom: oprávky	93						0
ostatné finančné pohľadávky	94						0
z toho: poskytnuté preddavky	95						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		40	0	0	0	40
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
v tom: bežné účty	99						0
termínované vklady	100						0
prijaté úvery	101						0
šekové poštové účty	102						0
ostatné finančné záväzky	103						0
Vklady prijaté od bánk	104		0	0	0	0	0
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						0
v tom: bežné účty v bankách	106						0
bežné účty iných bánk	107						0
termínované vklady	108						0
podriadené dlhy	109						0
prijaté úvery	110						0
ostatné finančné záväzky	111						0
Vklady prijaté od klientov	112		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty a ostatné finančné neterminované záväzky	113						0
termínované vklady	114						0
vklady s výpovednou lehotou	115						0
vkladové listy	116						0
prijaté úvery a finančný prenájom	117						0
podriadené záväzky	118						0
ostatné finančné záväzky	119						0
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						0
z toho: ostatné finančné záväzky	121						0
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
v tom : sekuritizované cenné papiere	123						0
dlhopisy	124						0
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						0
kryté dlhopisy	126						0
hybridné dlhopisy	127						0
zmenky	128		0	0	0	0	0
v tom: obchodovateľné	129						0
neobchodovateľné	130						0
ostatné dlhové cenné papiere	131						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
z toho : podriadené záväzky	142						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
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		40				40
Z toho: rôzni veritelia	150		40				40
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
v tom: bežný daňový záväzok	152						0
daňový záväzok odložený	153						0

Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Závazky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		127	0	0	0	127
Základné imanie	157		125	0	0	0	125
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		125				125
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						0
ostatné nástroje	164						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166						0
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		12	0	0	0	12
v tom: rezervné fondy	168		12				12
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
Ostatné fondy	170		60				60
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		-52	0	0	0	-52
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177		-52				-52
Účet ziskov a strát	178		-18				-18
Výsledok hospodárenia v schvafovanom konaní	179						0
Pasíva celkom	180		167	0	0	0	167
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o	181						0
z toho: kryté vklady	182						0
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
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						0
nefinančné inštitúcie (S11)	187						0
Vydané záruky	188						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						0
nefinančné inštitúcie (S11)	190						0
Vydané akreditívy	191						0
Závazky zo spotových operácií	192		0	0	0	0	0
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						0
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						0
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						0
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						0
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						0
Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						0
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						0
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						0
Závazky zo zverených hodnôt	203		665	0	1131	376	2172

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
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						0
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						0
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						0
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						0
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						0
Prijaté zabezpečenia	213		0	0	0	0	0
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						0
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						0
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						0
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						0
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						0
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219						0
Odpísané pohľadávky	220						0

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	36
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	0
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	5	
úroky z pokladničných poukážok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	36
Výnosy z poplatkov a provízií	13	6
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	6
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	6
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových trans	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	
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	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
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	
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	30
Ostatné prevádzkové náklady	40	
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	54
Osobné náklady	42	26
Dane a poplatky	43	
Ostatné administratívne náklady	44	28
v tom: nakupované služby	45	28
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	
náklady na propagáciu	48	
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	
náklady na poplatky za dohľad	50	
ostatné nakupované výkony	51	
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	
Odpisy hmotného majetku	54	
Odpisy nehmotného majetku	55	
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	0
Úprava ziskov a strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	
Čistá tvorba rezerv	59	0
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	60	
náklady na tvorbu rezerv	61	
platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany vkladov	62	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	63	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	-18
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	-18

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		Hodnota
		010
VLASTNÉ ZDROJE	0010	126000,00
KAPITÁL TIER 1	0015	127000,00
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	0020	127000,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	0030	125000,00
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	125000,00
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	0045	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	0050	
Emisné ážio	0060	
(-) Vlastné nástroje CET1	0070	
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	0080	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	0090	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	0091	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	0092	
Nerozdelené zisky	0130	-70000,00
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0140	0,00
Prípustný zisk alebo strata	0150	-70000,00
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	0160	-70000,00
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	0170	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	0180	
Ostatné rezervy	0200	72000,00
Fondy pre všeobecné bankové riziká	0210	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	0220	
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	0230	
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	0240	
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	0250	
(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	0260	
Rezerva na hedžing peňažných tokov	0270	
ocenených pasív	0280	
súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0285	
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	0290	
(-) Goodwill	0300	
(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	0310	
(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	0320	
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	0330	
konsolidácie dcérskych spoločností	0335	
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0340	-1000,00
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	0350	-1000,00
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	0360	
osobám, odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností	0365	
rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	0370	
(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	0380	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	0390	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	0400	
Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	0410	
využívať	0420	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	0430	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)	0440	
1 250 %	0450	
(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0460	
(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0470	
alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0471	
riziková váha 1 250 %	0472	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0480	
dočasných rozdielov	0490	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0500	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	0510	

finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu	0511	
pohľadávkami vyplývajúcimi z dočasných rozdielov	0512	
(-) Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	0513	
(-) Schodky prísľubov minimálnej hodnoty	0514	
(-) Iné predpokladané daňové poplatky	0515	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	0520	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	0524	
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	0529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	0530	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	0540	
Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	0551	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	0560	
Emisné ážio	0571	
(-) Vlastné nástroje AT1	0580	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	0590	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	0620	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	0621	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	0622	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	0660	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	0670	
kapitáli AT1	0680	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	0690	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0700	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0710	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	0720	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	0730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	0740	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	0744	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	0748	
KAPITÁL TIER 2	0750	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál T2	0760	
Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	0771	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	0780	
Emisné ážio	0791	
(-) Vlastné nástroje T2	0800	
(-) Priame podiely na nástrojoch T2	0810	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	0840	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	0841	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	0842	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	0880	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	0890	
kapitáli T2	0900	
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	0910	
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	0920	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	0930	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0940	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0950	
(-) Nadbytok odpočtov od oprávnených záväzkov presahujúci oprávnené záväzky	0955	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	0960	
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	0970	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	0974	
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	0978	

C 02.00 Kapitálová prumeranosť – hodnoty rizikových expozícií

	Hodnota	
		010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	0010	362000,00
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	0020	
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	0030	
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	0040	44000,00
Štandardizovaný prístup (SA)	0050	44000,00
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0051	
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	0060	44000,00
Ústredné vlády alebo centrálné banky	0070	
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0080	
Subjekty verejného sektora	0090	
Multilaterálne rozvojové banky	0100	
Medzinárodné organizácie	0110	
Inštitúcie	0120	28000,00
Podnikateľské subjekty	0130	
Retailové subjekty	0140	14000,00
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0150	
Expozície v stave zlyhania	0160	
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0170	
Kryté dlhopisy	0180	
Pohládavky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0190	
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0200	
Vlastné imanie	0210	
Ostatné položky	0211	2000,00
Prístup interných ratingov (IRB)	0240	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR	0241	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0242	
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	0250	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	0260	
Inštitúcie	0270	
Podnikateľské subjekty – MSP	0280	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0290	
Podnikateľské subjekty – iné	0300	
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	0310	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	0320	
Inštitúcie	0330	
Podnikateľské subjekty – MSP	0340	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0350	
Podnikateľské subjekty – iné	0360	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	0370	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	0380	
Retail – kvalifikovaný revolving	0390	
Retail – ostatné MSP	0400	
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	0410	
Kapitálové IRB	0420	
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0450	
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	0460	
Sekuritizačné pozície	0470	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	0490	
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	0500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	0510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	0520	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	0530	
Obchodované dlhové nástroje	0540	
Vlastné imanie	0550	
Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI	0555	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	0556	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	0557	
Devízy	0560	
Komodity	0570	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	0580	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	0590	
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	0600	

OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	0610	
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	0620	
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0630	318000,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	0640	
Pokročilá metóda	0650	
Štandardizovaná metóda	0660	
Na základe metódy pôvodnej expozície	0670	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	0680	
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	0690	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	0710	
Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	0720	
Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	0730	
Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	0740	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	0750	
Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	0760	

		Hodnota
		010
Podiel kapitálu CET1	0010	0,3508
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	0020	111000,00
Podiel kapitálu T1	0030	0,3508
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	0040	105000,00
Celkový podiel kapitálu	0050	0,3481
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	0060	97000,00
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)	0130	0,3508
TSCR: má sa skladať z kapitálu CET1	0140	0,3508
TSCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	0150	0,3508
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)	0160	0,3508
OCR: má sa skladať z kapitálu CET1	0170	0,3508
OCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	0180	
OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	0190	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu CET1	0200	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu Tier 1	0210	
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1 vzhľadom na požiadavky článku 92 CRR a článku 104a CRD	0220	
Doplňujúce položky: Podiely kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0299	
Podiel kapitálu CET1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0300	
Podiel kapitálu T1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0310	
Celkový podiel kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0320	

C 04.00 Kapitálová primeranosť – doplnujúce položky

		Hodnota
		010
Odložené daňové pohľadávky a záväzky	0009	
Celkové odložené daňové pohľadávky	0010	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti	0020	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov	0030	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplyvajú z dočasných rozdielov	0040	
Celkové odložené daňové záväzky	0050	
Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	0060	
Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	0070	
Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov	0080	
Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplyvajú z dočasných rozdielov	0090	
Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov	0093	
Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %	0096	
Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %	0097	
Výnimka z odpočtov od CET1	0899	
Výnimka z odpočtu nehmotných aktív od CET1	0901	
Účtovná klasifikácia nástrojov AT1	0904	
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0905	
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0906	
Rezervy a očakávané straty	0099	
IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu	0100	
Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty	0110	
Všeobecné úpravy kreditného rizika	0120	
Špecifické úpravy kreditného rizika	0130	
Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov	0131	
Celková prípustná očakávaná strata	0140	
IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania	0145	
Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaochádza podobne	0150	
Celkové prípustné očakávané straty	0155	
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2	0160	
Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2	0170	
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2	0180	
Prahové hodnoty odpočtov vlastného kapitálu Tier 1	0189	
Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0190	
10-percentná prahová hodnota CET1	0200	
17,65-percentná prahová hodnota CET1	0210	
Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	0225	
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0229	
Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	0230	
Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0240	
Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0250	
(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0260	
Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0270	
Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0280	
(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0290	
Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0291	

Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0292	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	0293	
Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	0300	
Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0310	
Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0320	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0330	
Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0340	
Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0350	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0360	
Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0361	
Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0362	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	0363	
Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	0370	
Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0380	
Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0390	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0400	
Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0410	
Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0420	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0430	
Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0431	
Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0432	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	0433	
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0439	
Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	0440	
Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0450	
Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0460	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0470	
Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0480	
Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0490	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0500	
Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0501	
Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0502	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	0503	
Investície do kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu – podliehajúce rizikovej váhe 250 %	0504	
Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	0510	
Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0520	

Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0530	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0540	
Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0550	
Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0560	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0570	
Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0571	
Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0572	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	0573	
Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	0580	
Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0590	
Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0600	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0610	
Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0620	
Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0630	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	0640	
Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0641	
Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0642	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	0643	
Celkové rizikovo vážené aktíva hodnôt neodpočítaných od zodpovedajúcej kategórie kapitálu:	0649	
Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie	0650	
Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie	0660	
Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie	0670	
Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní od vlastných zdrojov	0679	
Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	0680	
Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	0690	
Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	0700	
Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	0710	
Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	0720	
Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	0730	
Kapitálové vankúše	0739	
Požiadavka na kombinovaný vankúš	0740	
Vankúš na zachovanie kapitálu	0750	
Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu	0760	
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0770	
Vankúš na krytie systémového rizika	0780	
Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie	0800	
Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie	0810	
Požiadavky piliera II	0819	
Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II	0820	
Doplňujúce informácie pre investičné spoločnosti	0829	
Počiatočný kapitál	0830	125000,00
Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch	0840	371000,00
Doplňujúce informácie na výpočet prahových hodnôt pre vykazovanie	0845	
Nedomáce pôvodné expozície	0850	0,00
Celkové pôvodné expozície	0860	125000,00