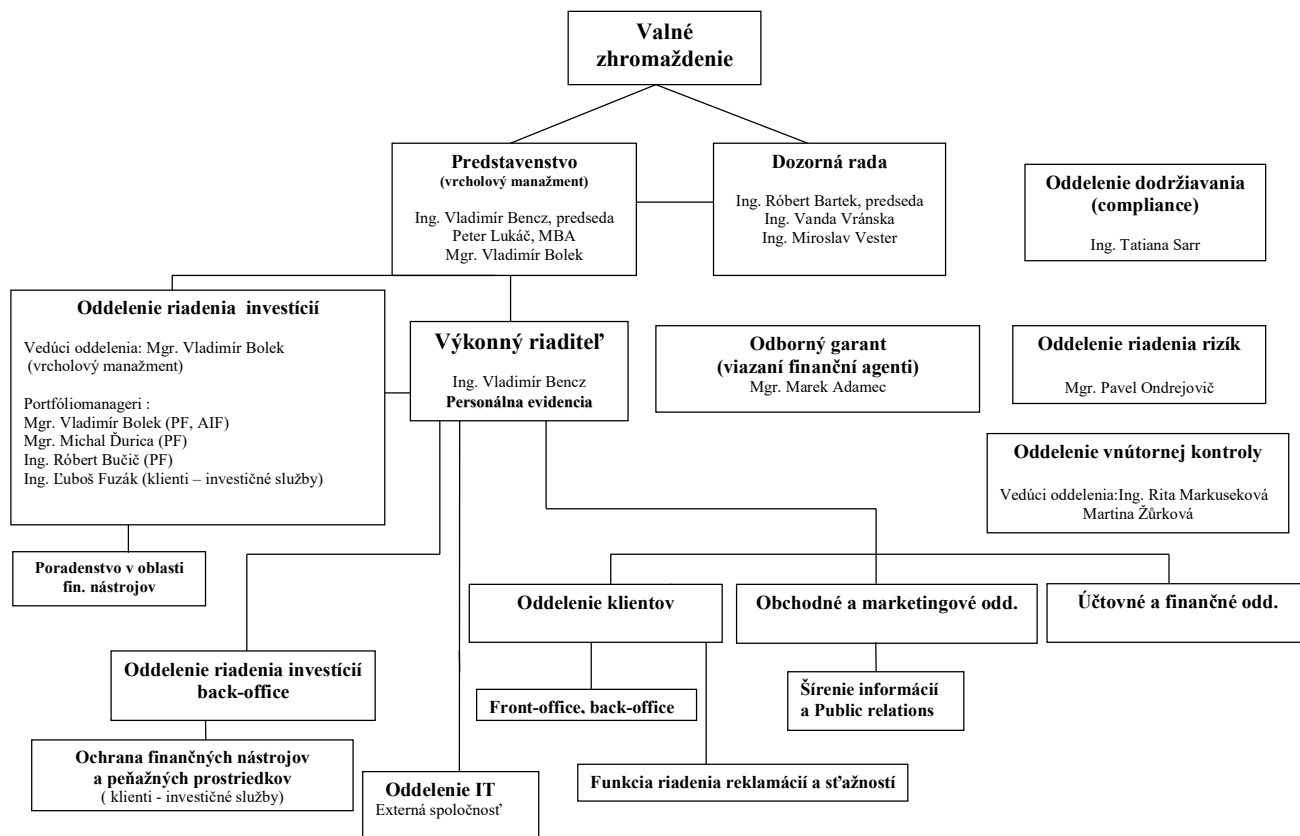


**Informácie o IAD Investments, správ. spol., a.s. ako o obchodníkovi s cennými papiermi podľa Opatrenia NBS č. 20/2014 ku dňu 31.12.2017**

**1. Informácie o činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré boli IAD Investments, správ. spol., a.s. ako o obchodníkovi s cennými papiermi (ďalej len "IAD") uložené**

a) organizačná schéma

**IAD Investments, správ. spol., a.s. – Organizačná štruktúra spoločnosti**



Evidenčný počet zamestnancov: 38

Evidenčný počet vedúcich zamestnancov (z celkového počtu zamestnancov): 9

b) dátum zápisu do obchodného registra: 18.10.1991

dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb: 13.12.2005

dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb: 3.1.2006

c) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb:

- riadenie portfólia finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov
- úschova a správa podielových listov vydávaných správcovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vrátane držitelskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek

d) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov
- investičné poradenstvo

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

IAD nemá činnosti obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené (stav k 31.12.2017).

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

IAD nebolo v priebehu kalendárneho polroka uložené opatrenie na nápravu právoplatným rozhodnutím Národnej banky Slovenska (stav k 31.12.2017).

- g) citáciu výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho polroka:  
IAD nebola v priebehu kalendárneho polroka uložená pokuta právoplatným rozhodnutím Národnej banky Slovenska (stav k 31.12.2017).

## 2. Informácie o finančných ukazovateľoch IAD

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie:

### VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE

( v celých EUR )

| <b>Majetok</b>                                     |     | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| Peniaze a peňažné ekvivalenty                      | 1.  | 4 265             | 4 554             |
| Pohľadávky voči bankám                             | 2.  | 264 668           | 68 207            |
| Finančné nástroje vykazované v RH cez výkaz KV     | 3.  | 209 364           | 191 674           |
| Investície v dcérskych spoločnostiach              | 4.  | 1 094 525         | 876 360           |
| Finančné pohľadávky                                | 5.  | 3 547 421         | 4 230 184         |
| Dlhodobý hmotný majetok                            | 6.  | 137 899           | 24 975            |
| Dlhodobý nehmotný majetok                          | 7.  | 322 726           | 248 947           |
| Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane          | 8.  | 96 470            | 234 999           |
| Ostatný majetok                                    | 9.  | 67 717            | 111 659           |
| <b>Majetok spolu</b>                               |     | <b>5 745 055</b>  | <b>5 991 559</b>  |
| <b>Závazky</b>                                     |     |                   |                   |
| Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky       | 10. | 1 100 621         | 938 257           |
| Daňové záväzky a ostatné dane                      | 11. | 73 179            | 99 247            |
| Rezervy  | 12. | 71 660            | 59 741            |
| <b>Závazky spolu</b>                               |     | <b>1 245 460</b>  | <b>1 097 245</b>  |
| <b>Vlastné imanie</b>                              |     |                   |                   |
| Základné imanie                                    | 13. | 2 058 400         | 2 058 400         |
| Emisné ážio  | 14. | 365 133           | 365 133           |
| Zákonný rezervný fond                              | 15. | 222 265           | 134 294           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                    | 16. | 0                 | 1 145 451         |
| Oceňovacie rozdiely dcérskych spoločností          | 17. | 529 492           | 311 327           |
| Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení | 18. | <b>1 324 305</b>  | <b>879 709</b>    |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                        |     | <b>4 499 595</b>  | <b>4 894 314</b>  |
| <b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>              |     | <b>5 745 055</b>  | <b>5 991 559</b>  |

- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie:

## VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

|  | 31.12.2017        | 31.12.2016        |
|--|-------------------|-------------------|
| Výnosy z úrokov a obdobné výnosy           | 142 443           | 186 545           |
| <b>Čisté výnosy z úrokov</b>               | <b>142 443</b>    | <b>186 545</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií              | 9 139 470         | 6 918 988         |
| Náklady na poplatky a provízie             | -5 563 354        | -4 182 074        |
| Výnosy/Straty z obchodovania               | 7 797             | 9 679             |
| Ostatné náklady                            | -96 871           | -83 481           |
| Ostatné výnosy                             | 317 781           | 648 204           |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                  | <b>3 804 823</b>  | <b>3 311 316</b>  |
| Všeobecné prevádzkové náklady              | -2 125 697        | -1 848 353        |
| Odpisy                                     | -107 625          | -84 502           |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                 | <b>-2 233 322</b> | <b>-1 932 855</b> |
| Rezervy                                    | -71 660           | -59 741           |
| <b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b> | <b>1 642 284</b>  | <b>1 505 265</b>  |
| Daň z príjmov                              | -317 979          | -625 556          |
| <b>Výsledok hospodárenie po zdanení</b>    | <b>1 324 305</b>  | <b>879 709</b>    |
| Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok      | 218 165           | 439 346           |
| <b>Komplexný výsledok</b>                  | <b>1 542 470</b>  | <b>1 319 055</b>  |

### 3. Informácie o najväčších akcionároch IAD, ktorí majú sídlo alebo trvalý pobyt v Slovenskej republike a vlastní aspoň 5%-ný podiel na základnom imaní IAD

Právnické osoby: Pro Partners Holding, a.s. s identifikačným číslom 47 257 521 a sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, ktorého hlavným predmetom činnosti je riadiaca, koordinačná a kontrolná činnosť a tvorba strategických zámerov má podiel na základnom imaní IAD 80,16% a podiel na hlasovacích právach IAD 80,16%. Pro Partners Development, s.r.o. s identifikačným číslom 44 282 214 a sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, ktorého hlavným predmetom činnosti je maloobchod, veľkoobchod, sprostredkovanie, ekonomické a organizačné poradenstvo má podiel na základnom imaní IAD 9,84% a podiel na hlasovacích právach IAD 9,84%.

Fyzické osoby: Informácie o fyzických osobách, ktoré sú akcionármi aspoň 5% podielu na základnom imaní IAD, v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, veľkosť podielu na základnom imaní IAD, sú prístupné v sídle IAD na základe vyžiadania.

### 4. Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu

Člen predstavenstva musí spĺňať podmienku odbornej spôsobilosti podľa platnej legislatívy a tým je ukončené vysokoškolské vzdelanie a aspoň trojročná prax v oblasti finančného trhu alebo v inej finančnej oblasti a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti finančného trhu; resp. úplné stredné vzdelanie, úplné stredné odborné vzdelanie alebo iné obdobné zahraničné vzdelanie a aspoň desaťročná prax v oblasti finančného trhu, z toho aspoň tri roky v riadiacej funkcii. Nakoľko členovia predstavenstva majú rozdelené oblasti činnosti spoločnosti, ktoré riadia, kontrolujú a za ktoré zodpovedajú podľa jednotlivých úsekov činnosti, ich výber podmieňuje oblasť, ktorú majú zastrešovať, t.j. okrem vyššie uvedených podmienok sa vyžaduje prax práve v takej oblasti spoločnosti, ktorú budú riadiť, kontrolovať, zastrešovať.

## 5. Vlastné zdroje IAD

Súhrnné informácie o vlastných a dodatkových zdrojoch IAD k 31.12.2017  
(Článok 437 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013)  
C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

|  |     | Hodnota    |
|--|-----|------------|
|  |     | 010        |
| VLASTNÉ ZDROJE   | 010 | 1212808,00 |
| KAPITÁL TIER 1   | 015 | 1212808,00 |
| VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1   | 020 | 1212808,00 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1   | 030 | 2423533,00 |
| Splatené kapitálové nástroje   | 040 | 2058400,00 |
| Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách   | 045 |            |
| Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje  | 050 |            |
| Emisné ážio  | 060 | 365133,00  |
| (-) 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 |            |
| Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov   | 140 |            |
| Prípustný zisk alebo strata  | 150 |            |
| Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti  | 160 |            |
| (-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku  | 170 |            |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok   | 180 |            |
| Ostatné rezervy  | 200 | 222265,00  |
| Fondy pre všeobecné bankové riziká   | 210 |            |
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave  | 220 |            |
| Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1   | 230 |            |
| Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí   | 240 |            |
| Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov  | 250 |            |
| (-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív  | 260 |            |
| Rezerva na hedžing peňažných tokov   | 270 |            |
| Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív  | 280 |            |
| Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami                        | 285 |            |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie   | 290 |            |
| (-) Goodwill   | 300 |            |
| (-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum   | 310 |            |
| (-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií  | 320 |            |
| Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom   | 330 |            |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva  | 340 | -322726,00 |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov  | 350 | -322726,00 |
| 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 |            |
| (-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty   | 380 |            |
| (-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota  | 390 |            |

|   |     |             |
|---|-----|-------------|
| (-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota   | 400 |             |
| Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami  | 410 |             |
| Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať   | 420 |             |
| (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1   | 430 |             |
| (-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)   | 440 |             |
| (-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %  | 450 |             |
| (-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %   | 460 |             |
| (-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %   | 470 |             |
| (-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | 471 |             |
| (-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %                                 | 472 |             |
| (-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu   | 480 | -15739,00   |
| (-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov                                       | 490 |             |
| (-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu   | 500 | -1094525,00 |
| (-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %  | 510 |             |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1  | 520 |             |
| (-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR   | 524 |             |
| Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné   | 529 |             |
| <b>DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</b>   | 530 |             |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1   | 540 |             |
| Splatené kapitálové nástroje  | 550 |             |
| Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje   | 560 |             |
| Emisné ážio   | 570 |             |
| (-) Vlastné nástroje AT1  | 580 |             |
| (-) Priame podiely na nástrojoch AT1  | 590 |             |
| (-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1  | 620 |             |
| (-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1  | 621 |             |
| (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1  | 622 |             |
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave  | 660 |             |
| Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1   | 670 |             |
| Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1   | 680 |             |
| (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1  | 690 |             |
| (-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  | 700 |             |
| (-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  | 710 |             |
| (-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2  | 720 |             |
| Iné prechodné úpravy kapitálu AT1   | 730 |             |
| Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)  | 740 |             |
| (-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR  | 744 |             |
| Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné  | 748 |             |
| <b>KAPITÁL TIER 2</b>   | 750 |             |

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

Požiadavky na vlastné zdroje k 31.12.2017

(Článok 438 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013)  
C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

|  |     | Hodnota    |
|--|-----|------------|
|  |     | 010        |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE  | 010 | 6040172,00 |
| Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 90 ods. 2 a článku 93 CRR   | 020 |            |
| Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 91 ods. 1 a 2 a článku 92 CRR   | 030 |            |
| HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE | 040 |            |
| Štandardizovaný prístup (SA)   | 050 |            |
| SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií  | 060 |            |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky   | 070 |            |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány  | 080 |            |
| Subjekty verejného sektora   | 090 |            |
| Multilaterálne rozvojové banky   | 100 |            |
| Medzinárodné organizácie   | 110 |            |
| Inštitúcie   | 120 |            |
| Podnikateľské subjekty   | 130 |            |
| Retailové subjekty   | 140 |            |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok   | 150 |            |
| Expozície v stave zlyhania   | 160 |            |
| Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko   | 170 |            |
| Kryté dlhopisy   | 180 |            |
| Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením   | 190 |            |
| Podniky kolektívneho investovania (PKI)  | 200 |            |
| Vlastné imanie   | 210 |            |
| Ostatné položky  | 211 |            |
| Sekuritizačné pozície SA   | 220 |            |
| Z čoho: resekuritizácia  | 230 |            |
| Prístup interných ratingov (IRB)   | 240 |            |
| Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory  | 250 |            |
| Ústredné vlády štátov a centrálné banky  | 260 |            |
| Inštitúcie   | 270 |            |
| Podnikateľské subjekty – MSP   | 280 |            |
| Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie   | 290 |            |
| Podnikateľské subjekty – iné   | 300 |            |
| Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory  | 310 |            |
| Ústredné vlády štátov a centrálné banky  | 320 |            |
| Inštitúcie   | 330 |            |
| Podnikateľské subjekty – MSP   | 340 |            |
| Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie   | 350 |            |
| Podnikateľské subjekty – iné   | 360 |            |
| Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov   | 370 |            |
| Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov   | 380 |            |
| Retail – kvalifikovaný revolving   | 390 |            |

|  |     |            |
|--|-----|------------|
| Retail – ostatné MSP   | 400 |            |
| Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky   | 410 |            |
| Kapitálové IRB   | 420 |            |
| Sekuritizačné pozície IRB  | 430 |            |
| Z čoho: resekuritizácia  | 440 |            |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku   | 450 |            |
| Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP   | 460 |            |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA   | 490 |            |
| 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 |            |
| Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)                                   | 530 |            |
| Obchodované dlhové nástroje  | 540 |            |
| Vlastné imanie   | 550 |            |
| Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI  | 555 |            |
| Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov   | 556 |            |
| Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov                                      | 557 |            |
| Devízy   | 560 |            |
| Komodity   | 570 |            |
| Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)                                    | 580 |            |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)   | 590 |            |
| OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)   | 600 |            |
| OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup   | 610 |            |
| OpR pokročilé prístupy merania (AMA)   | 620 |            |
| DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV   | 630 | 6040172,00 |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHLÁDÁVKY  | 640 |            |
| Pokročilá metóda   | 650 |            |
| Štandardizovaná metóda   | 660 |            |
| Na základe metódy pôvodnej expozície   | 670 |            |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE  | 680 |            |
| INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ   | 690 |            |
| Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458   | 710 |            |
| Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť   | 720 |            |
| Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie | 730 |            |
| Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora  | 740 |            |
| Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459   | 750 |            |
| Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR   | 760 |            |



## C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery

|   |     | Hodnota   |
|---|-----|-----------|
|   |     | 010       |
| Podiel kapitálu CET1  | 010 | 0,2008    |
| Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1                      | 020 | 941000,00 |
| Podiel kapitálu T1  | 030 | 0,2008    |
| Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1                        | 040 | 850398,00 |
| Celkový podiel kapitálu                                     | 050 | 0,2008    |
| Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu                 | 060 | 729594,00 |
| Podiel kapitálu CET1 vrátane úprav piliera II               | 070 |           |
| Cieľový podiel kapitálu CET1 na základe úprav piliera II    | 080 |           |
| Podiel kapitálu T1 vrátane úprav piliera II                 | 090 |           |
| Cieľový podiel kapitálu T1 na základe úprav piliera II      | 100 |           |
| Celkový podiel kapitálu vrátane úprav piliera II            | 110 |           |
| Cieľový celkový podiel kapitálu na základe úprav piliera II | 120 |           |

### 6. Politika odmeňovania

Zásady odmeňovania Správcovskej spoločnosti schvaľuje predstavenstvo a dozorná rada IAD. Zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho, pričom nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovými profilmi a štatútmi spravovaných podielových fondov. Zásady odmeňovania sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami IAD a podielových fondov, ktoré spravuje, a ich investorov a zahŕňajú aj opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov. Dozorná rada IAD pravidelne preskúma všeobecné princípy zásad odmeňovania a zodpovedá za ich uplatňovanie a aspoň raz ročne nezávisle preskúma uplatňovanie zásad odmeňovania v IAD. IAD je povinná uplatňovať zásady odmeňovania u určených zamestnancov (uvedených v Zákone resp. spĺňajúcich podmienky uvedené v Zákone). Zásadami odmeňovania je osobitný spôsob motivácie určených zamestnancov prostredníctvom pohyblivých zložiek odmeňovania, ktorých výška a poskytovanie je viazané na výsledky hodnotenia výkonnosti určených zamestnancov. Zamestnanci zodpovední za funkciu dodržiavania, funkciu riadenia rizík, funkciu vnútornej kontroly sú odmeňovaní na základe plnenia cieľov súvisiacich s ich funkciami bez ohľadu na výkonnosť činností spoločnosti, ktoré kontrolujú. IAD nemá zriadený výbor pre odmeňovanie. Hodnotenie výkonnosti členov dozornej rady vykonáva valné zhromaždenie IAD, hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva a výkonného riaditeľa vykonáva dozorná rada IAD, hodnotenie výkonnosti ostatných určených zamestnancov vykonáva výkonný riaditeľ IAD. Odmena určených zamestnancov má tzv. pevnú zložku (tvorí ju mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Zásady odmeňovania IAD sa vzťahujú na pohyblivé zložky odmeňovania určených zamestnancov, ktorých výška a poskytovanie je viazané na výsledky hodnotenia výkonnosti, resp. na plnenie cieľov súvisiacich s výkonom funkcií zamestnancov. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti určeného zamestnanca, ktorá je kvalifikovane stanovená. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených zamestnancov, teda tzv. aktuálnym obdobím je rok, t.j. 12 mesiacov. Výkonnosť určených zamestnancov sa hodnotí jedenkrát, a to v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, alebo ak použité hodnotiace kritérium nie je možné vyhodnotiť v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, tak po aktuálnom období, keď použité hodnotiace kritérium je možné vyhodnotiť. Hodnotenie výkonnosti určeného zamestnanca pozostáva z hodnotenia kľúčových povinností a úloh, schopností zamestnanca, pracovného a sociálneho správania zamestnanca a obsahuje kvantitatívne a/alebo kvalitatívne kritériá (týkajúce sa oddelenia, zamestnanca), ktorých hodnoteniu sa prikladá určité percento váhy z celkového hodnotenia v závislosti od kategórie určeného zamestnanca. Podrobnosti zásad odmeňovania možno získať aj na webovom sídle IAD [www.iad.sk](http://www.iad.sk). IAD poskytne na požiadanie bezplatne kópiu podrobností aktuálnych zásad odmeňovania v listinnej podobe