finax Inteligentné investovanie

VÝROČNÁ SPRÁVA

2020

Finax

obchodník s cennými papiermi a.s.
poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte (od 18.11.2020)

Sídlo:	Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava
IČO:	51 306 727
DIČ:	21 20 66 38 42
IČ DPH:	SK2120663842
Právna forma:	akciová spoločnosť
Dátum vzniku:	10.1.2018
Základné imanie:	250 000 eur
Číslo telefónu:	02/210 099 85
www stránka:	www.finax.eu
e-mail:	info@finax.eu

Obchodný register:
Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B

Oficiálne členstvá:
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi

OBSAH

1 PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

2 ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE

3 PREDMET PODNIKANIA

4 OBCHODNÉ AKTIVITY

5 SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

6 OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA
ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa Výročná správa vzťahuje.

7 INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM ROKU

PRÍLOHY
Neoddeliteľnou súčasťou Výročnej správy je Účtovná závierka k 31. decembru 2020, ktorá obsahuje:

- Čestné prehlásenie
- Správu audítora
- Účtovnú závierku
- Poznámky k účtovnej závierke

1 PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Finax má za sebou veľmi úspešný tretí rok svojej existencie. Keď sa ohliadnem za minulým rokom, až sa mi nechce veriť, čo sme všetko za ten rok stihli a dokázali. Je to veľký posun vpred takmer vo všetkých stránkach nášho podnikania.

Rok 2020 nebol pre nikoho jednoduchý. Svet zachvátila bezprecedentná pandémia, ktorá všetkých prinútila zmeniť zaužívaný spôsob života a viedla k najprudšej recesii v modernej histórii. Gro roka tím Finaxu odpracoval z domu. Ani tieto skutočnosti však nezabránili prekonaniu stanovených cieľov, silnému rastu a vynikajúcim pracovným výkonom.

Za tento posun vďačím predovšetkým skvelému tímu ľudí, ktorý pracuje vo Finaxe a dennodenne vynakladá svoje maximálne úsilie, aby sme vám, našim klientom, priniesli krajší zážitok a hlavne lepší výsledok z investovania.

Cítim, že spolu dávame do tohto projektu svoje srdce, entuziazmus a veľa životnej energie. Preto by som chcel využiť túto príležitosť, aby som sa poďakoval svojmu tímu. Ste skvelí, ďakujem.

Vám, naším klientom, sa chcem s veľkým rešpektom poďakovať za vašu dôveru, za nespočetné množstvo pozitívnej spätnej väzby, ktorú sme cez rok dostali a ktorá nás hnala ďalej. Je to pre nás záväzok a verím, že aj v roku 2021, ktorý máme pred sebou, vám budeme pri vašich investíciách maximálne nápomocní.

Mgr. Juraj Hrbatý, CFA
predseda predstavenstva
Finax, o.c.p., a.s.

2 ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE

PREDSTAVENSTVO

Juraj Hrbatý
predseda predstavenstva

Založil Finax po rokoch strávených prácou vo finančnom sektore. Je členom výkonného výboru Asociácie obchodníkov s cennými papiermi. Je hlavným stratégom spoločnosti.

Radoslav Kasík
člen predstavenstva

Má diplom z finančného manažmentu podnikových financií Ekonomickej univerzity v Bratislave. 9 rokov pôsobil v Across Wealth Mangement, ako portfólio manažér. Je investičným stratégom.

DOZORNÁ RADA

Martin Kolesár

Iveta Žitná

Zoltán Csiba

3 PREDMET PODNIKANIA

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. (ďalej len „ Spoločnosť “) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 752/2017, Nz 18726/2017, NCRis 19117/2017 zo dňa 1. júna 2017 a N 1758/2017, Nz 50436/2017, NCRis 51231/2017 zo dňa 4.decembra 2017.

Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I bola zapísaná dňa 10. januára 2018 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B).

Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 5.12.2017. Písomným oznámením zo dňa 7.2.2018 bolo Spoločnosti povolené začatie vykonávania činnosti uvedených v povolení na poskytovanie investičných služieb.

Predmet činnosti zapísaný do Obchodného registra Slovenskej republiky je v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ZOCP). Na mimoriadnom Valnom zhromaždení dňa 5.4.2018, notárskou zápisnicou N 479/2018, Nz 10555/2018 a NCRis 10770/2018, bol zosúladený a odsúhlasený predmet činnosti v súvislosti s novou definíciou finančných nástrojov s novým znením zákona č. 566/2001 ZOCP.

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 a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
d) opcie, futures, swapy, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,
g) g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
i) finančné rozdielové zmluvy,
j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa

musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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, swapy, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,
g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
i) finančné rozdielové zmluvy,
j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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, swapy, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných

strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,
g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
i) finančné rozdielové zmluvy,
j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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, swapy, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,
g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
i) finančné rozdielové zmluvy,
j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie

zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,
b) nástroje peňažného trhu,
c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

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, swapy, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,
g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
i) finančné rozdielové zmluvy,
j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,
b) nástroje peňažného trhu,

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

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

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

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

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore starobného dôchodkového sporenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore v sektore poistenia a zaistenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

Držanie finančných nástrojov na vlastný účet v zmysle § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch.

Služba informovania o platobnom účte - na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska zo dňa 29.10.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť 18.11.2020, Národná banka Slovenska vydala rozhodnutie o registrácii poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte podľa ustanovenia § 79b ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 492/2009“), a to na poskytovanie služby informovania o platobnom účte podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. h) Zákona 492/2009 (č. z. 100-000-257-420, k č. sp. NBS1-000-050-270). K 31.12.2020 túto službu Spoločnosť ešte neposkytla.

4 OBCHODNÉ AKTIVITY

Kým rok 2019 sme označili za rok etablovania na finančnom trhu, rok 2020 sme v plánoch nazvali rokom expanzie. Našim primárnym cieľom bolo výrazne zvýšiť počet klientov a objem majetku pod správou a úspešne sa presadiť na zahraničných trhoch.

V minulom roku sa nám podarilo dosiahnuť ciele pri všetkých kľúčových ukazovateľoch a naplnili sme aj väčšinu našich kvalitatívnych plánov. Nesmierne nás teší miera prekonania cieľov vzhľadom na náročnosť roka 2020 poznačeného pandémiou, ekonomickou recesiou, vyššou nezamestnanosťou a vysokou volatilitou trhov.

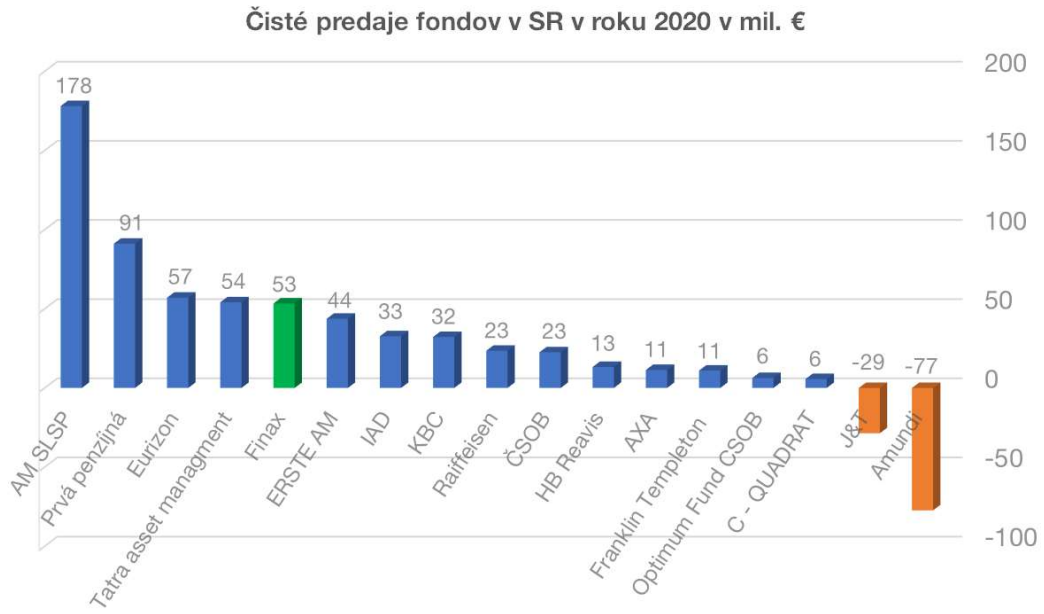
Sme nesmierne radi, že sa nám vo Finaxe darí napĺňať našu víziu budovať biznis na dlhodobých a stabilných nohách. Chceli sme vytvoriť základný nástroj investovania Slovákov a Stredoeurópanov. Na základe doterajších výsledkov si dovolíme tvrdiť, že sa nám túto myšlienku darí napĺňať.

Všetky základné ciele, ktoré sme si na rok 2020 stanovili na jeho začiatku, nájdete v blogu Zhodnotenie roka 2019 a plány Finaxu na rok 2020.

Finax sa v roku 2020 dotiahol na najväčších hráčov

Štyri steny „kamenných“ prevádzok bánk a ich meno sú pre mnohých Slovákov stále dostatočnou garanciou pre uloženie dlhoročných úspor. Žiaľ, viac ako 40 miliárd eur hotovosti na účtoch v bankách stráca dlhodobo vplyvom inflácie nemalú hodnotu.

V čistých predajoch sa Finax v roku 2020 dotiahol medzi najväčších trhových hráčov ako správcovské spoločnosti Tatra Asset Managment alebo Eurizon, ktorá patrí do skupiny banky VÚB.



Čisté predaje Finaxu boli v roku 2020 na úrovni 53,4 milióna eur a na prvú trojku nám chýbali len necelé 3 milióny eur. Finax sa dotiahol na najväčších trhových lídrov s mizivým rozpočtom na marketing v porovnaní s bankami.

Kvalitatívne výsledky

- Úspešná kontrola Úradu na ochranu osobných údajov bez jedinej výčitky.
- Spustenie mobilnej aplikácie Finax: Financie a investície.
- Vytvorenie oddelenia Finax Elite pre privátnu klientelu.
- Spustenie zamestnaneckého programu.
- Vstup na chorvátsky trh.
- Zvýšenie automatizácie backoffice procesov.
- Dokončenie biometrického overenia pre iPhone.
- Spustenie affiliate programu.
- Nové relácie Finax radí, Mudrovačka a Finax rozhovory.
- Príprava konceptu zvyšovania finančnej gramotnosti (www.financie.sk).

Finax získal novú licenciu ako prvý subjekt na Slovensku

V roku 2020 získal Finax od Národnej banky Slovenska ako prvý subjekt na Slovensku licenciu poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte.

V praxi to znamená, že Finax si môže po súhlase klienta vyžiadať od banky prehľad o jeho všetkých bankových transakciách. Banky sú povinné v zmysle platnej európskej smernice PSD2 tieto dáta poskytnúť.

5 SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Riadna účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 31.12.2020 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy. Je zostavená na základe going concern (nepretržitého trvania Spoločnosti) v zmysle slovenských právnych predpisov.

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky nášho akcionára a je zostavená v peňažnej jednotke euro. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

Porovnávacia tabuľka s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát

Porovnávacie údaje pri položkách súvahy a výkazu ziskov a strát sme použili overené definitívne výsledky externým audítorom k 31.12.2019. Správu nezávislého audítora aj za účtovný rok 2020 nám opäť vykoná spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava.

Súvaha

Aktíva	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	386 142	387 922
Pohľadávky voči klientom	80 378	18 576
Pohľadávky voči bankám	0	0
Nehmotný majetok	187 093	101 299
Hmotný majetok	0	0
Daňové pohľadávky	0	0
Ostatný majetok	16 574	4 289
Aktíva spolu	**670 187**	**512 086**

Pasíva	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Záväzky	80 707	39 044
Ostatné záväzky	78 634	37 826
Podriadené finančné záväzky	0	0
Daňové záväzky	2 073	1 218
Vlastné imanie	589 480	473 042
Základné imanie	250 000	250 000
Vlastné akcie	0	0
Rezervné fondy	848 042	552 675
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	(508 562)	(329 633)
Pasíva spolu	**670 187**	**512 086**

Výkaz ziskov a strát

Položka	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Výnosy z odplát a provízií	469 315	134 001
Náklady na odplaty a provízie	228 165	81 635
Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	241 150	52 366
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenených cudzou menou	(694)	(111)
Zisk alebo strata z obchodovania	(694)	(111)
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	0	0
Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0
Personálne náklady	329 139	171 564
Odpisy	1 685	1 575
Ostatné prevádzkové náklady	390 004	178 561
Náklady na financovanie	28 190	30 188
z toho: náklady na platobnú licenciu	7 679	0
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	(508 562)	(329 633)
Daň z príjmov	0	0
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	(508 562)	(329 633)

Výnosy Spoločnosti pozostávajú v zmysle zákona o cenných papieroch z hlavnej investičnej služby, a to z poplatkov za riadenie portfólia klientov.

Náklady prevažne tvoria personálne náklady a ostatné prevádzkové náklady, ktoré sú zložené najmä z reklamných služieb a úprav webových stránok, IT služieb, spotreby materiálu a nákupu ostatných služieb potrebných na prevádzku Spoločnosti.

V zmysle udelenia platobnej licencie Spoločnosť oddeľuje tieto náklady v účtovníctve samostatne pre korektnosť vykazovania údajov. Doplnili sme tabuľku „výkaz ziskov a strát“ o riadok s názvom: z toho: náklady na platobnú licenciu.

Finax, o.c.p., a.s. zostavuje svoje tretiu účtovnú závierku od vzniku Spoločnosti, hospodársky výsledok k 31.12.2020 je strata bežného účtovného obdobia vo výške 508 562,31 eur.

Dodatočné informácie

Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej hodnoty je -0,75884.

Počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 31.12.2020 je celkom 25, skrátený pracovný čas 6, z toho vedúci zamestnanci 2. Spoločnosť aj v tomto roku svojho podnikania predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom a neustále sa rozširuje. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. ku koncu hospodárskeho roka 2020 nečerpala žiadny bankový úver.

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. neposkytla žiadne úvery, nečerpala žiadne subvencie z verejných zdrojov, neobstarala žiadne vlastné akcie, obchodné podiely materskej účtovnej jednotky a nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených.

Základné imanie spoločnosti predstavuje hodnotu 250 000 eur. Valné zhromaždenie zo dňa 23.8.2019 rozhodlo o zvýšení základného imania upísaním nových akcií Spoločnosti o 125 000 ks v menovitej hodnote 1 eur za kus. Rozloženie akcionárov k 31.12.2020: Juraj Hrbatý, 50% podielu na základnom imaní, GROWWS SICAV, a.s., 40,1% a Barreson Holdings Limited s 9,9%.

ISIN:	SK1110020072
Menovitá hodnota:	1 eur/akcia
Počet:	250.000 ks
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Opis práv:	právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

Spoločnosť nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie.

Hospodársky výsledok

Návrh na rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2020, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadanie straty v plnej výške. Návrh štatutárneho orgánu Spoločnosti Valnému zhromaždeniu je úhrada straty 508 562,31 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 31.12. 2020 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 848 042 eur.

Daň z príjmu k 31.12.2020

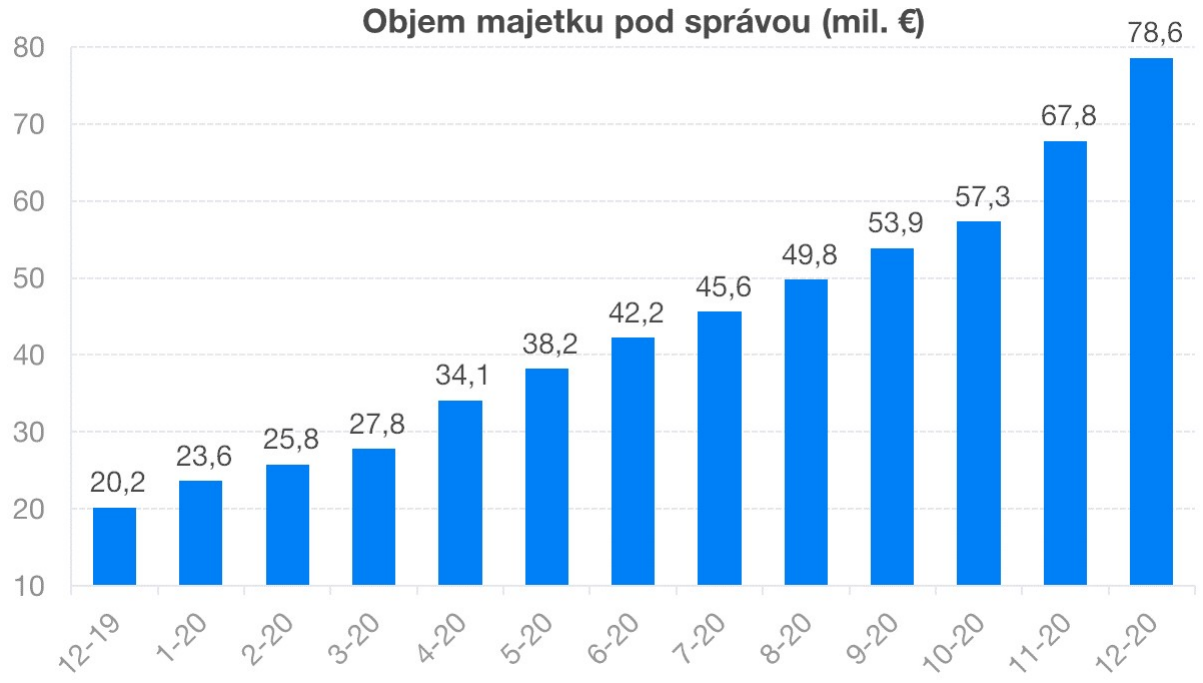
Spoločnosti nevzniká povinnosť úhrady dane z príjmu vzhľadom na vykázanú stratu.

6 OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Rok 2020 bol poznačený svetovou pandémiou koronavírusu COVID-19, ktorá viedla k plošnému uzavretiu ekonomík a najprudšej recesii svetovej ekonomiky v modernej histórii. Nepriaznivý hospodársky vývoj sa negatívne podpísal aj pod finančné trhy, ktoré zažili jedno z historicky najturbulentnejších období.

Rastúca nezamestnanosť a pokles príjmov obyvateľstva postihli aj Slovensko. Vysoká volatilita finančných trhov sprevádzaná v úvode roka prudkým poklesom cien rizikových aktív, zhoršujúca sa finančná situácia domácností a ekonomická a spoločenská neistota predstavujú negatívne prostredie pre podnikateľské aktivity každého správcu finančného majetku.

Finax, o.c.p., a.s. však aj v treťom roku svojej existencie zaznamenal silnú trojcifernú mieru rastu kľúčových ukazovateľov výsledkov svojich podnikateľských aktivít. Podarilo sa nám prekonať všetky stanovené ciele a vlastné očakávania, čo výraznejšie rezonuje práve na pozadí bezprecedentnej pandémie v modernej histórii ľudskej spoločnosti.



Počet aktívnych klientov s majetkom na účtoch vzrástol medziročne o 260% na 13 851 (plán prekonaný o 25,9%). Objem majetku pod správou medziročne poskočil o 289% na 78,6 mil. eur (plán prekročený o 31%). Čisté predaje dosiahli 53 mil. eur, čím sme sa dotiahli na trojicu najväčších správcovských spoločností na Slovensku.

V roku 2020 sa Finax sústredil primárne na expanziu a dosiahnutie kritickej klientskej a majetkovej masy. Kľúčovými prostriedkami bola zahraničná expanzia, rozširovanie spolupráce s externými partnermi, rozširujúca sa marketingová komunikácia, tvorba obsahu a finančné vzdelávanie ľudí.

Finax sa v priebehu roka úspešne etabloval na ďalších štyroch stredoeurópskych trhoch mimo Slovenska – Poľsko, Česká republika, Chorvátsko a Maďarsko. Podiel zahraničných klientov dosiahol

slušných 24,8% a podiel ich majetku vo Finaxe na celkovom spravovanom majetku ukončil rok na úrovni 13,6%.

Podiel viazaných a samostatných finančných agentov na počte celkových uzavretých zmlúv prekročil 54%. Počet aktívnych partnerov dosiahol 34 a na konci roka 2020 malo riadené portfólia od Finaxu v ponuke viac ako 1450 finančných agentov. Externí partneri nám doposiaľ sprostredkovali viac ako 40% aktívnych klientov, ktorých podiel na majetku tvorí 26,5%. Ďalšou úspešnou formou externej spolupráce sa v minulom roku stal affiliate program.

Výsledky riadených portfólií boli ovplyvnené prepadmi trhov v úvode roka a slabnúcim dolárom. Všetky portfóliá však ukončili rok v nižších jednociferných zelených číslach, čo rovnako pomohlo rastu majetku pod správou.

Napriek trhovej volatilite sme nezaznamenali mesiac, v ktorom by poklesla hodnota majetku pod správou. Do veľkej miery tieto výsledky pripisujeme širokému finančnému vzdelávaniu, ktorému spoločnosť venuje nemalé úsilie. Väčšina našich klientov využila poklesy trhov a výhodnejšie ceny na zväčšenie finančného majetku.

Nakoniec sa ukázalo, že aj keď nie plošne, pandémia a uzavretie ekonomík skôr viedli k nárastu miery úspor stredoeurópskych domácností v dôsledku výrazne znížených výdavkov. Finax v priebehu roka profitoval aj z tejto situácie.

Od svojho vzniku sme sústredili náš predaj a komunikáciu do online priestoru bez potreby fyzického podpisu papierových dokumentov. Uzavretie zmluvy na diaľku majú k dispozícii aj naši partneri externého predaja. Práve komplexné online nastavenie predstavovalo v čase pandémie obrovskú konkurenčnú výhodu, ktorá prispela k vynikajúcim výsledkom.

7 INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM ROKU

V roku 2021 chce vedenie Finaxu pokračovať v silnom raste kľúčových ukazovateľov. Naďalej si chceme udržať trojciferný rast počtu klientov a objemu majetku pod správou.

Na poli finančnej situácie je základným cieľom dosiahnuť vyrovnané hospodárenie, tzn. výnosmi v priebehu roka pokryť náklady.

Tieto ciele plánujeme dosiahnuť prostredníctvom zvyšovania podielu zahraničných trhov na generovaných príjmoch, rozširujúcimi sa marketingovými aktivitami, pokračujúcimi akvizíciami klientov, zvyšovaním objemu majetku pod správou jednotlivých klientov, vzdelávaním klientov, ale aj novými nástrojmi a produktmi.

Plánovanými produktmi sú krátkodobé konzervatívne portfólio s nižšou volatilitou, ktorého výnos by v krátkodobom až strednodobom horizonte pokrýval infláciu, jednotkové poistenie smrti a univerzálne multi-asset portfólio.

Najväčším projektom na rok 2021 je vytvorenie aplikácie osobných financií. Jej prioritným cieľom je pomôcť ľuďom a naučiť ich efektívnejšie riadiť vlastné financie. Aplikácia umožní vďaka získanej licencii na informovanie o platobnom účte napojenie na bankové účty klienta, sledovanie a automatickú kategorizáciu ich výdavkov, rozpočtovanie a plánovanie výdavkov. Zároveň ponúkne množstvo aktívnych funkcií, notifikácii a podnetov, ktoré povedú k zlepšeniu finančnej situácie užívateľov. Podnikateľským cieľom aplikácie je vertikálna expanzia, teda zvýšenie miery úspor ako podmienky pre dlhodobé budovanie finančného majetku užívateľov.

Ciele v oblasti počtu klientov a spravovaného majetku v roku 2021

- ✓ majetok pod správou 200 mil. eur (cca 250% rast),
- ✓ 30 000 aktívnych klientov (cca 220% rast).

Schválenie Výročnej správy predstavenstvom

Výročná správa k obdobiu, ktoré skončilo dňom 31. decembra 2020, bola schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 29.03.2021.

Mgr. Juraj Hrbatý, CFA
predseda predstavenstva
Finax, o.c.p., a.s.

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Výročnej správy je Účtovná závierka k 31. Decembru 2020

VÝROČNÁ SPRÁVA
2020

Finax o.c.p., a.s.
Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava
02/210 099 85
www.finax.eu
info@finax.eu

finax Inteligentné investovanie

Tel: +421 2 5710 6666
www.bdoslovakia.com

Eurovea - Central 3
Pribinova 10, 811 09 Bratislava
Slovak Republic

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti
Finax, o.c.p., a. s.:

I. SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Finax, o.c.p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za obdobie končiace sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

2. Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia za obdobie končiace sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

3. Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Nepretržité pokračovanie v činnosti

4. Upozorňujeme na poznámku C.1 v priloženej účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že Spoločnosť dosiahla čistú stratu vo výške 508 562,- EUR počas roka končiaceho sa 31. decembra 2020. Vykázaná strata prevyšuje 50% hodnoty základného imania Spoločnosti, a preto, v súlade s 156 Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, Spoločnosť môže stratiť povolenie na poskytovanie investičných služieb. Manažment Spoločnosti však predpokladá, vzhľadom na finančnú podporu zo strany akcionárov, že Spoločnosť bude naďalej pokračovať vo svojej činnosti. Náš názor nie je v súvislosti s touto skutočnosťou modifikovaný.

BDO Audit, spol. s r.o., a Slovak limited liability company registered with Commercial Register of District Court Bratislava I, Section: Sro, File No.: 54967/B, Identification No.: 44455526, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.
BDO Audit, spol. s r.o., spoločnosť s ručením obmedzeným, registrovaná na Slovensku, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo 54967/B, IČO: 44455526, je členom BDO International Limited, spoločnosti s ručením obmedzeným, registrovanej vo Veľkej Británii a tvorí súčasť medzinárodnej siete BDO pozostávajúcej z nezávislých členských spoločností.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

5. Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

   Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

6. Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

   V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

   - Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
   - Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
   - Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
   - Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej

závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

II. SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

BDO Audit

BDO Audit, spol. s r. o.
Licencia UDVA č. 339

ÚRAD PRE DOHĽAD NAD VÝKONOM AUDITU
UDVA
339
číslo licencie
BDO Audit, spol. s r.o.

Ing. Peter KANIAK
Licencia UDVA č. 1184

ÚRAD PRE DOHĽAD NAD VÝKONOM AUDITU
UDVA
1184
číslo licencie
CERTIFIKOVANÝ AUDÍTOR
Ing. Peter Kaniak

26. marca 2021
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika

finax Inteligentné investovanie

ÚČ OCP

Účtovná závierka

obchodníka s cennými papiermi
k 31.12 2020 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo
2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Účtovná závierka
[x] - riadna
[ ] - mimoriadna
[ ] - priebežná

Účtovná závierka
[ ] - schválená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 0
do	1 2	2 0 2 0

IČO
5 1 3 0 6 7 2 7

SK NACE
6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa [x]*)*

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 9
do	1 2	2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky:
[x] Súvaha (ÚČ OCP 1-04) [x] Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04) [x] Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi
Finax, o.c.p., a.s.

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo
Bajkalská 19B

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti:
Obchodný register Okresného súdu Bratislava 1v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B

PSČ
8 2 1 0 1

Obec
BRATISLAVA

Telefónne číslo
+ 4 2 1 / 2 2 1 0 0 9 9 8 5

Faxové číslo

E-mailová adresa
servis@finax.eu

Zostavená dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:
15.3.2021	Mgr. Juraj Hrbatý predseda predstavenstva Finax, o.c.p., a.s.
Schválená dňa:	

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2 ÚČ OCP 1-4

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	**Aktíva**		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		386 142	387 922
2.	Pohľadávky voči klientom		80 378	18 576
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		80 378	18 576
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný			
9.	Úvery			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora[15)]			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		181 255	95 775
12.	Nehmotný majetok		5 838	5 524
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a) 2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		16 574	4 289
	Aktíva spolu		**670 187**	**512 086**

[15)] Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2 ÚČ OCP 1-4

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 11)		80 707	39 044
1.	Záväzky voči bankám splatné na			
2.	Záväzky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Záväzky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky		78 634	37 826
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		2 073	1 218
a)	splatná daň z prijmov		2 073	1 218
b)	odložený daňový záväzok			
II.	**Vlastné imanie** (súčet položiek 12 až		589 480	473 042
10.	Základné imanie, z toho		250 000	250 000
a)	upísané základné imanie		250 000	250 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		848 042	552 675
a)	zákonný rezervný fond		22 675	22 675
b)	rezervný fond na vlastné akcie		0	0
c)	iné rezervné fondy		825 367	530 000
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)			
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(508 562)	(329 633)
	Pasíva		**670 187**	**512 086**

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2 ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách

za 12 mesiacov roku 2020

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		469 315	134 001
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie		228 165	52 366
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	**Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností**		241 150	52 366
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(694)	(111)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	**Zisk alebo strata z obchodovania**		**(694)**	**(111)**
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			
i.	Personálne náklady		329 139	171 564
i.1.	mzdové a sociálne náklady		328 067	170 994
i.2.	ostatné personálne náklady		1 072	570
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		1 685	1 575

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2 ÚČ OCP 2-4

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku		1 685	1 575
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		390 004	178 561
n.	Náklady na financovanie		28 190	30 188
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		18 590	20 341
n.2.	dane a poplatky		9 600	9 847
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením**		**(508 562)**	**(329 633)**
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**		**(508 562)**	**(329 633)**

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2020 (v celých číslach)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

1.

Spoločnosť FINAX, o.c.p., a.s. (ďalej len „ Spoločnosť ") bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 752/2017, Nz 18726/2017, NCRis 19117/2017 zo dňa 1. júna 2017 a N 1758,2017, Nz 50436/2017, NCRis 51231/2017 zo dňa 4.decembra 2017.

Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I bola zapísaná dňa 10. januára 2018 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B).

Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 5.12.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8.12.2017.
Písomným oznámením zo dňa 7.2.2018 bolo Spoločnosti povolené začatie vykonávania činnosti uvedených v povolení na poskytovanie investičných služieb.

Predmet činnosti zapísaný do Obchodného registra Slovenskej republiky je v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ZOCP). Na mimoriadnom Valnom zhromaždení dňa 5.4.2018, notárskou zápisnicou N 479/2018, Nz 10555/2018 a NCRis 10770/2018, bol zosúladený a odsúhlasený predmet činnosti v súvislosti s novou definíciou finančných nástrojov s novým znením zákona č. 566/2001 ZOCP.

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 a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

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

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v

tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

7. Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

8. Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.
9. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
10. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.
11. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.
12. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore starobného dôchodkového sporenia.
13. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia.
14. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.
15. Držanie finančných nástrojov na vlastný účet v zmysle § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch.

Spoločnosť vykonáva svoje činnosti pre svojich klientov prednostne na nasledovných burzách: Nemecko.

2.
Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky akcionára GROWWS Sicav, a.s.

3.
Základné imanie Spoločnosti je k 31.12.2020 vo výške 250 000 eur, rozsah splatenia: 250 000 eur, počet akcií je 250 000 kusov v menovitej hodnote 1 eur. Valné zhromaždenie zo dňa 23.8.2019 rozhodlo o zvýšení základného imania upísaním nových akcií Spoločnosti o 125 000 ks akcií, v menovitej hodnote 1 eur za kus. Rozloženie akcionárov:
Juraj Hrbatý, 50% podielu na základnom imaní,
Zmena odsúhlasená predstavenstvom spoločnosti Finax dňa 3.7.2020 na nové rozdelenie:
GROWWS Sicav, a.s., 40,1% podiel na základnom imaní,
Barreson Holdings Limited, 9,9 % podiel na základnom imaní.

4.
Spoločnosť sa od 1.5.2019 stalo dobrovoľným platcom DPH.

B. Nová LICENCIA: Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte

Na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska zo dňa 29.10.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť 18.11.2020 Národná banka Slovenska vydala spoločnosti Finax, o.c.p., a. s., so sídlom Bajkalská 19/B, 821 01 Bratislava, IČO: 51 306 727 zapísanej v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, odd: Sa, vložka č.: 6633/B, rozhodnutie o registrácii poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte podľa ustanovenia § 79b ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 492/2009"), a to na poskytovanie služby informovania o platobnom účte podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. h) Zákona 492/2009 (č. z. 100-000-257-420, k č. sp. NBS1-000-050-270).

V zmysle zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 747/2004") Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektmi a to okrem iných nad poskytovateľmi služieb informovania o platobnom účte. Naša Spoločnosť bude povinná riadiť sa ustanoveniami Zákona 492/2009 a inou aktuálne platnou právnou úpravou.

K dátumu účtovnej závierky uvedenú službu Spoločnosť ešte neposkytla.

C. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1.Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern) v zmysle § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve") za účtovné obdobie od 1.1.2020 – 31.12.2020, alebo jeho modifikácie, vzhľadom ku skutočnému vývoju. Vzhľadom na mimoriadnu situáciu v SR vyvolanú vírusom COVID-19 sme posúdili všetky informácie, ktoré sme mali k dispozícii v čase zostavenia účtovnej závierky a sme presvedčení, že Spoločnosť je schopná nepretržite pokračovať v činnosti.
Spoločnosť dosiahla za účtovné obdobie 2020 stratu vo výške 508 562 eur, čo prevyšuje 50% základného imania, čím došlo k splneniu podmienky § 156 ods.2 písm. e) zákona č. 566/2001 Z.z. Zákona o cenných papieroch a investičných službách, kedy môže Národná banka Slovenska odobrať povolenie na poskytovanie investičných služieb. Táto strata bola spôsobená skutočnosťou, že Spoločnosť mala v treťom roku svojej činnosti prevádzkové náklady vyššie ako výnosy z obchodnej činnosti. Spoločnosť plánuje stratu uhradiť z rezervného fondu.
Spoločnosť stratu k 31.12.2019 vo výške 329 633 eur uhradila zo zákonného rezervného fondu v celej svojej výške, ktorý je na tieto straty tvorený. Rozhodlo o tom Valné zhromaždenie dňa 17.6.2020.

2.Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovníctvo Spoločnosti je vedené podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve") a v zmysle Opatrenia MF SR z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky v obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovná závierka je vykázaná v celých číslach v mene euro. Záporné stavy Spoločnosť vykazuje v tejto správe v zátvorkách.

3. Nové účtovné zásady a účtovné metódy

Spoločnosť nepoužívala nové účtovné zásady a nové účtovné metódy v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím okrem nižšie uvedeného. Spoločnosť poskytuje údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, pri súvahe definitívne auditované údaje z ročnej účtovnej závierky, a pri výkaze ziskov a strát tvoria predchádzajúce účtovné obdobie údaje k tomu istému obdobiu predchádzajúceho roka.
Spoločnosť počas predchádzajúceho účtovného obdobia zmenila spôsob vykazovania nákladov a výnosov za investičné sprostredkovanie hradené klientom, ktoré od 1.7.2019 nie sú vykazované vo výkaze ziskov a strát.
Služby platobnej licencie Spoločnosť k 31.12.2020 ešte neposkytla, náklady, ktoré ku dňu účtovnej závierky vznikli, Spoločnosť účtuje na samostatných analytických účtoch, pre budúce korektné vykazovanie tejto činnosti.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín.

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje nevymožiteľnosť pohľadávok. Ak je zostatková hodnota splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

Finančný prenájom

Finančný prenájom je vykázaný u nájomcu ako majetok. Záväzok z neuhradených splátok je vykázaný v rámci dlhodobých záväzkov.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,

c) možnosť previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Spoločnosť z dôvodu opatrnosti nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na možnosť umorovať daňové straty a dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou záväzkov a rezerv.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cudzia mena a kurzové rozdiely

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro už neprepočítavajú.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených cudzou menou sa účtujú v zmysle § 31 Opatrenia MF SR z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky v obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Výnosy – úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú účtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia.

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov a sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaných finančných službách, na ktoré má Spoločnosť licenciu, v zmysle platného cenníka Spoločnosti. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Klientsky majetok

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok sa účtujú hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, hodnoty zverené na účel obstarania kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej mu investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta.

Portfóliá klientskeho majetku prevzaté na riadenie sa na podsúvahových účtoch oceňujú v reálnej hodnote.

5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy (deň dohodnutia obchodu), ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

6.Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

Nehmotný a hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Odpisy nehmotného a hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Počítače – technické vybavenie	4	lineárna	25

Inventár, kancelárske vybavenie	6	lineárna	16,67
Softvér	6	lineárna	16,67

7.Majetok so zníženou hodnotou

Spoločnosť majetok so zníženou hodnotou neeviduje

8.Opravné položky a rezervy

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Spoločnosť vo vykazovanom období opravnú položku netvorila.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobný záväzok alebo iná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá má neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50% a je možný spoľahlivý odhad úbytku.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	469 315	134 001
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(228 165)	(81 635)
Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(747 332)	(380 313)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(74 087)	(18 851)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	41 663	21 703
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(538 606)	(325 095)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(538 606)	(325 095)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(87 480)	(95 775)
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+), pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(87 480)	(95 775)
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	625 000	655 000
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Záväzky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	625 000	655 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(694)	(111)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1 780)	234 019
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	387 922	153 903
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	386 142	387 922

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z oceneni a	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	250 000	552 675	0	(329 633)	0	473 042
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	250 000	552 675	0	(329 633)	0	473 042
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj						
Ostatné oceňovacie rozdiely						
Daň účtovaná na položky vlastného imania						
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z oceneni a	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(508 562)		(508 562)
Úplná zmena čistého obchodného imania	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Rozdelenie zisku		(329 633)				(329 633)
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu		625 000	0	0	0	625 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	250 000	848 042	0	(508 562)	0	589 480

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	200	357
	Cenné papiere klientov	8 139	7 713
	Iné finančné nástroje klientov	0	0
	Portfólia klientov	78 573 541	20 237 030
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	0
	Majetok klientov spolu	**78 581 880**	**20 245 100**
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku	0	0
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	200	357
	Záväzky z cenných papierov klientov	8 139	7 713
	Záväzky z portfólií klientov	78 573 541	20 237 030
	Záväzky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Záväzky klientov voči trhu	0	0
	Záväzky z uschovania cenných papierov klientov	0	0
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	**78 581 880**	**20 245 100**

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.

Súvaha
A. Aktíva

Číslo riadku	**1.** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	233	79
2.	Bežné účty	385 909	387 843
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet - súvaha	386 142	387 922
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	386 142	387 922

EUR

Číslo riadku	**2.a).** Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	80 378	18 576
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	80 378	18 576

EUR

Číslo riadku	**7. b).I.** Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	0

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

EUR

Číslo riadku	**7.b).II.** Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	**11.** Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	0	0
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá účtovná hodnota	0	0
4.	Budovy	0	0
5.	Zníženie hodnoty	0	0
6.	Čistá účtovná hodnota	0	0
7.	Stroje a zariadenia	0	0
8.	Zníženie hodnoty	0	0
9.	Čistá účtovná hodnota	0	0
10.	Nehmotný majetok	181 255	95 775
11.	Zníženie hodnoty	0	0
12.	Čistá účtovná hodnota	181 255	95 775
	Spolu čistá účtovná hodnota	181 255	95 775

Číslo riadku	**12.** Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	10 112	8 112
2.	Odpisy	(4 274)	(2 588)
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	5 838	5 524

Číslo riadku	**13.** Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Obstarávacia cena	0	0
3.	Odpisy	0	0
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	0	0
6.	Stroje a zariadenia	0	0
7.	Obstarávacia cena	0	0
8.	Odpisy	0	0
9.	Zníženie hodnoty	0	0

10.	Účtovná hodnota	0	0
	Spolu	0	0

Súvaha
B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	**1.** Záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	78 634	37 826
2.	Podriadené finančné záväzky	0	0
	Spolu	78 634	37 826

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	**1.** Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	469 315	134 001
2.	z investičných služieb	469 315	134 001
3.	z vedľajších investičných služieb	0	0

Číslo riadku	**8.** Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	0	0
2.	Krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé úvery	0	0
4.	Dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	**i.** Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	245 114	126 475
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	77 536	40 997
4.	Stravovanie	5 417	3 522
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	1 072	570
	Spolu	329 139	171 564

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7 DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Číslo riadku	**k.1.** Odpisy majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Softwér	1 685	1 575
2.	Ostatný majetok	0	0
	Spolu	1 685	1 575

Číslo riadku	**m.** Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 500	6 600
2.	Marketing	94 743	31 476
3.	Iné služby	132 783	44 800
4.	Nájomné	61 258	41 027
5.	IT služby	76 248	42 063
6.	Nakúpený materiál	20 472	12 595
	Spolu	390 004	178 561
	z toho: platobná licencia	7 679	0

Platobná licencia nám bola udelená dňa 18.11.2020, náklady sú zatiaľ zväčša iba právneho charakteru, uvedená služba je v prípravných fázach k spusteniu v roku 2021, k vykazovanému obdobiu túto službu ešte neposkytujeme.

Číslo riadku	**n.1.** Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	0
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Prijaté dlhodobé úvery	0	0
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	18 590	20 341

Číslo riadku	**n.2.** Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	0
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	10
5.	Súdne poplatky	0	33
6.	Iné poplatky	9 600	9 804
	Spolu	9 600	9 847

Iné poplatky sú predovšetkým poplatky Národnej banke Slovenska, Garančnému fondu investícii, členstvo v Asociácii obchodníkov s cennými papiermi a rôzne iné správne poplatky na potrebné na činnosť Spoločnosti.

G. Ostatné poznámky

1.Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Osobou spriaznenou s obchodníkom s cennými papiermi je právnická alebo fyzická osoba, ktorá:

a) priamo alebo nepriamo kontroluje obchodníka s cennými papiermi, je kontrolovaná obchodníkom s cennými papiermi alebo je kontrolovaná rovnakou materskou účtovnou jednotkou ako obchodník s cennými papiermi,

b) má v obchodníkovi s cennými papiermi významný vplyv,

c) je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi,

d) je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou materskej účtovnej jednotky obchodníka s cennými papiermi

e) je pridruženou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi

f) je kľúčovou riadiacou osobou obchodníka s cennými papiermi v jeho materskej účtovnej jednotke,

g) je blízkym príbuzným fyzickej osoby podľa prvého bodu alebo šiesteho bodu,

h) je účtovnou jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo v ktorej majú významný vplyv alebo významné hlasovacie práva fyzické osoby podľa šiesteho bodu alebo siedmeho bodu.

Číslo riadku	**b).** Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	4 280	2 840
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

2.Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po dni 31. december 2020 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období

V sledovanom období neboli zistené chyby týkajúce sa minulých účtovných období.

4. Návrh na rozdelenie zisku/straty bežného účtovného obdobia

Návrh na rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2020, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadanie straty v plnej výške. Návrh štatutárneho orgánu Spoločnosti Valnému zhromaždeniu je úhrada straty 508 562,31 eur v plnej výške z rezervného

fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 31.12. 2020 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 848 042 eur.

.

5. Počet zamestnancov a počet členov orgánov

Evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 31.12.2020 bol 25, z toho vedúci zamestnanci 2.

Zoznam akcionárov	konanie v mene Spoločnosti
Mgr. Juraj Hrbatý	125 000 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 125 000 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 50 %
GROWWS SICAV a.s.	100 250 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 100 250 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 40,1 %
BARRESON HOLDING LIMITED	24 750 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 24 750 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 9,9 %

Štatutárny orgán – predstavenstvo	**konanie v mene Spoločnosti**
Mgr. Juraj Hrbatý – predseda predstavenstva	predseda samostatne
Ing. Radoslav Kasík – člen predstavenstva	

Dozorný orgán – dozorná rada
Iveta Žitná
Martin Kolesár
Zoltán Csiba

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Strata pred zdanením k 31.12.2020	(508 562)	(329 633)
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	3 957	6 231
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	690	0
Základ dane	**(505 295)**	**(323 402)**
Daň pri sadzbe 2020 je 21%	0	0
Odložená daň	0	0
Daň z príjmov spolu	**0**	**0**

Spoločnosti nevzniká povinnosť úhrady dane z príjmu vzhľadom na vykázanú stratu.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch

V Spoločnosti neboli poskytnuté žiadne zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu.

Výpočet výnosu na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		
Vážený priemer akcií počas roka		
Výnos na akciu	0	0

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2020 stratu.

9. Údaje o úverovom riziku,

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

Spoločnosť neposkytla v sledovanom období žiadny úver alebo pôžičku na obstaranie investičných nástrojov, nie je zaťažená úverovým rizikom v predmetnom význame.

Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým rizikom.

10.Uvedú sa údaje o trhovom riziku

a) o používaní nových finančných nástrojov,
b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

Spoločnosť nevykonáva žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom. Spoločnosť nevykazuje žiadne údaje v bode 10 odsek a) až f).

1. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík

Pravidlá obozretného podnikania vyžadujú, aby každý subjekt spĺňal pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam („bazilejský ukazovateľ") na medzinárodne dohodnutej úrovni 8% alebo nad touto úrovňou. Spoločnosť dodržuje všetky externe stanovené kapitálové požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú.

Cieľom Spoločnosti pri riadení kapitálu – čo predstavuje širší pojem ako „vlastné imanie" je:

- dodržiavať požiadavky na kapitál stanovené regulátorom na kapitálovom trhu,
- zachovávať schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti tak, aby mohla zabezpečovať výnosy pre akcionárov a prínosy pre ostatné zainteresované strany,
- udržiavať silnú kapitálovú základňu na podporu rozvoja svojej podnikateľskej činnosti.

Prehľad a zloženie vlastných zdrojov Spoločnosť zostavuje v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie EÚ č. 680/2014 zo 16.4.2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (ďalej CRD) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26.6. 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej CRR) v znení neskorších predpisov.

Činnosti, ktoré vykonáva Spoločnosť, v zmysle licenčných povolení a výškou ekonomického kapitálu zaznamenáva v neobchodnej knihe, v ktorej identifikujeme tieto významné riziká:

a) kreditné riziko (priame kreditné riziko, riziko majetkovej angažovanosti),
b) devízové riziko
c) operačné riziko
d) dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov.

Kreditné riziko

Kreditné riziko má Spoločnosť definované ako moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť, prevádzkovú a investičnú činnosť Spoločnosti, t.j. riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu, riziko, že vysporiadanie finančnej transakcie sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

Podľa rozsahu majetku a pohľadávok Spoločnosti, kreditné riziko identifikujeme v neobchodnej knihe ako krátkodobé expozície voči právnickým osobám a ostatné položky, ktoré sú ocenené v účtovných hodnotách podľa zákona o účtovníctve v znení neskorších predpisov.
Pre meranie kreditného rizika Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko ustanovia:
a) podrobnosti o priraďovaní alebo určovaní rizikových váh expozíciám,
b) pravidlá používania uznaných ratingových agentúr.
Na základe tohto prístupu podrobne priraďujeme alebo určujeme rizikové váhy všetkým expozíciám.

K formám zmierňovania kreditného rizika v Spoločnosti počas vykazovaného obdobia neprišlo.

Devízové riziko

Spoločnosť vplyvom svojej činnosti v tomto čase je vystavená devízovému riziku pod 2% vlastných zdrojov, čiže v tomto čase je nízke a v zmysle zákona nie je predmetom výkazníctva. Služby, ktoré poskytujeme našim klientom v zmysle zákona o cenných papieroch, sa poskytujú výlučne v mene eur. Devízová pozícia vyplýva v zmysle dodávateľsko-odberateľských vzťahov.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí.

Identifikácia a meranie operačného rizika v Spoločnosti sa zabezpečuje:
vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

Na účely sledovania operačného rizika sa zabezpečuje najmä sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí.

Na účely zmierňovania operačného rizika sa postupuje najmä:
a) zmierňovaním rizika, napr. poistením
b) zmenšením rozsahu činnosti,
c) zrušením činnosti,
d) pravidelným informovaním zodpovedných zamestnancov o výsledkoch operačného rizika,
e) pravidelné oboznamovanie zamestnancov s vnútornými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov,
f) bezpečnou, spoľahlivou a plynulou prevádzkou informačného systému.

Dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov

1.V súlade s článkami 95 a 96 CRR drží naša Spoločnosť, ktorá poskytuje investičné služby a vykonávajú investičné činnosti v zmysle licencie NBS, prípustný kapitál, ktorý sa rovná najmenej jednej štvrtine fixných režijných nákladov za predchádzajúci rok.
2. Ak by od predchádzajúceho roka došlo k zmene obchodnej činnosti investičnej spoločnosti, ktorú príslušný orgán považuje za podstatnú, môže príslušný orgán upraviť požiadavku stanovenú v odseku 1.
3. Nakoľko sme investičná spoločnosť, ktorá svoju obchodnú činnosť uzatvorila za tri kalendárne roky, prípustný kapitál vo výške najmenej jednej štvrtiny fixných režijných nákladov vykazujeme z riadnych údajov overených externým audítorom.

Nová licencia poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte

S udelením tejto licencie, je Spoločnosť povinná poskytnúť raz ročne, teraz aktuálne k dátumu 31.12.2020, informáciu o posúdení riadenia rizika, prevádzkového rizika a bezpečnostného rizika súvisiace s poskytovaním platobných služieb ako aj primeranosť opatrení na zmiernenie takýchto rizík a zavedených kontrolných mechanizmov s cieľom reagovať na takéto riziká.

Po posúdení uvedených skutočností Spoločnosť vyhodnotila, že v tomto čase neeviduje žiadne zvýšené riziko činnosti, z toho dôvodu, že uvedenú platobnú licenciu poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte podľa § 79b ods. 1 zákona č. 492/2009 klientom v rozhodnom čase od 18.11. 2020 do 31.12.2020 ešte neposkytla.

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Číslo riadku	**12.**Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4 500	5 500
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	4 500	5 500

H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných		
4.	Pohľadávky z európskych opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	78 581 880	20 245 100
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	**78 581 880**	**20 245 100**

IČO 5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ 2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Záväzky zo spotových obchodov		
3.	Záväzky z termínovaných obchodov		
4.	Záväzky z európskych opcií		
5.	Záväzky z amerických opcií		
6.	Záväzky z bankových záruk		
7.	Záväzky z ručenia		
8.	Záväzky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	78 581 880	20 245 100
12.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	**78 581 880**	**20 245 100**