finax

VÝROČNÁ SPRÁVA
2021

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:	266 129 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

finax

OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA 4

ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE 5

PREDMET PODNIKANIA 6

OBCHODNÉ AKTIVITY 11

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII 14

OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA 19
ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa Výročná správa vzťahuje.

INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM ROKU 21

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Výročnej správy je Účtovná závierka k 31. decembru 2021, ktorá obsahuje:

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

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Finax v štvrtom roku svojej existencie zaujal neoblomné miesto na mape finančného trhu nie len na Slovensku, ale aj v strednej Európe. Základnými cieľmi pre rok 2021 boli rast a expanzia, skvalitňovanie služieb a užívateľského komfortu, ale aj horizontálne a vertikálne rozširovanie našej ponuky, čo sa nám podarilo naplniť.

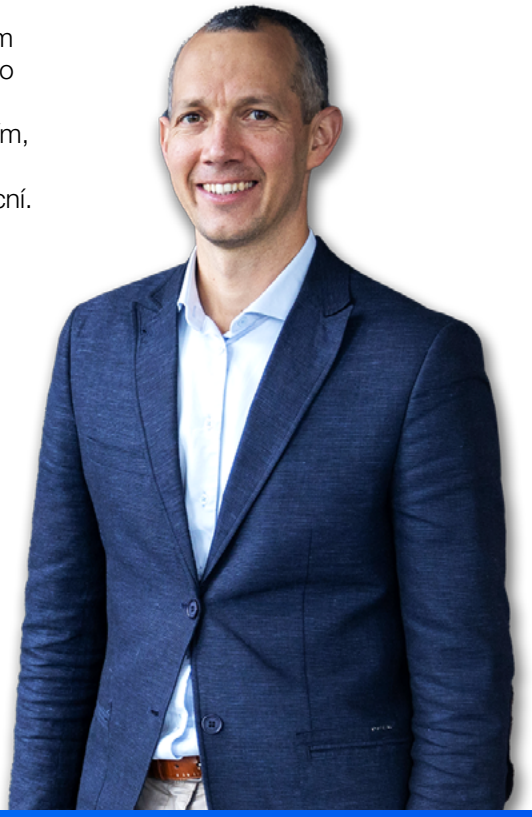
Minulý rok bol pre finančné odvetvie veľmi priaznivý, obzvlášť pre správcov investícií. Akciové trhy si pripísali masívne zisky. Inflácia lámala rekordy a finančné povedomie Slovákov vzrástlo, čo viedlo k zvýšenému záujmu o investície.
Tieto skutočnosti spolu s veľkými úsporami slovenských domácností vyústili do rekordného roku pre Finax vo všetkých parametroch ktoré sledujeme. Výrazne sa nám podarilo prekonať základné ciele – objem majetku pod správou a počet aktívnych klientov.

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 2022, ktorý máme pred sebou, vám budeme pri vašich investíciách maximálne nápomocní.

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



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.

RÓBERT FEDÁK

člen predstavenstva

Študoval finančný manažment na Ekonomickej univerzite v Bratislave. Má mnohé skúsenosti v oblasti business a financial controllingu. Je členom predstavenstva od 7.9.2021.

JÁN JURSA

člen predstavenstva

Je vo Finaxe zodpovedný najmä za technologické riešenia, automatizáciu a bezpečnosť. Okrem IT oddelenia riadi aj dealing, ktorého úlohou je obchodovanie na burze.

DOZORNÁ RADA

MARTIN KOLESÁR

ZOLTÁN CSIBA

KAROL HOCHSCHORNER

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) 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.

Služba informovania o platobnom účte.

finax

OBCHODNÉ AKTIVITY

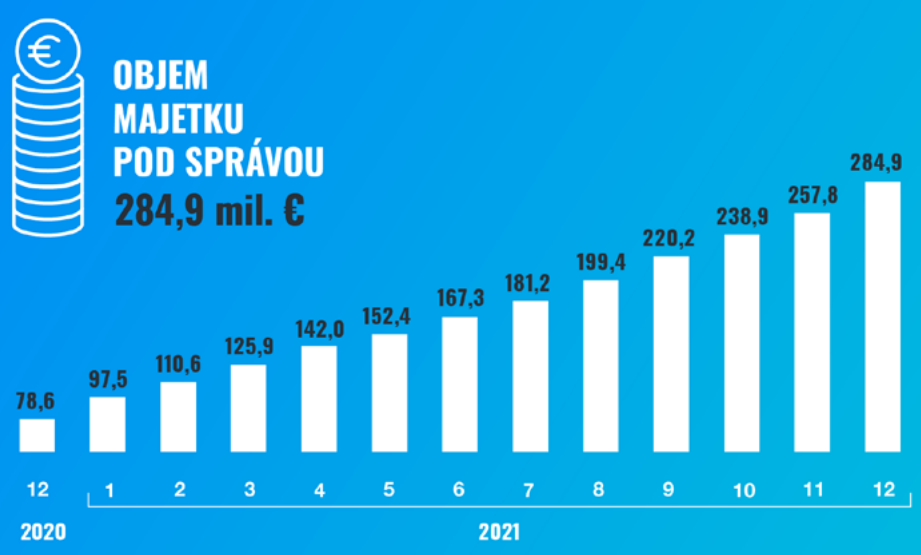
Rok 2021 bol pre správcov majetku veľmi priaznivý. Svetová ekonomika sa zviechala z pandémie. Návrat do normálu viedol k oživeniu dopytu, čo sa pozitívne podpísalo pod hospodárenie firiem. Prudko rastúca ziskovosť súkromného sektora globálneho hospodárstva stojí za slušným zhodnotením akciových indexov.

Vývoj ekonomiky, finančných trhov a uvoľňovanie pandemických opatrení vyústili do zvyšujúceho sa investorského optimizmu. Slováci v minulom roku zainvestovali rekordný objem prostriedkov, čo súvisí aj so zvýšenou mierou úspor, rastúcou infláciou a dlhodobo nulovými úrokovými sadzbami.

Finaxu sa podarilo v minulom roku prekonať všetky vytýčené kvantitatívne ciele. Objem spravovaného majetku ukončil rok 2021 na hodnote 284,9 mil. eur, čo predstavuje medziročný rast o 262,5% a prekonanie stanoveného cieľa o 42,4%. Výnosy klientskych investícií dosiahli 32,8 mil. eur.

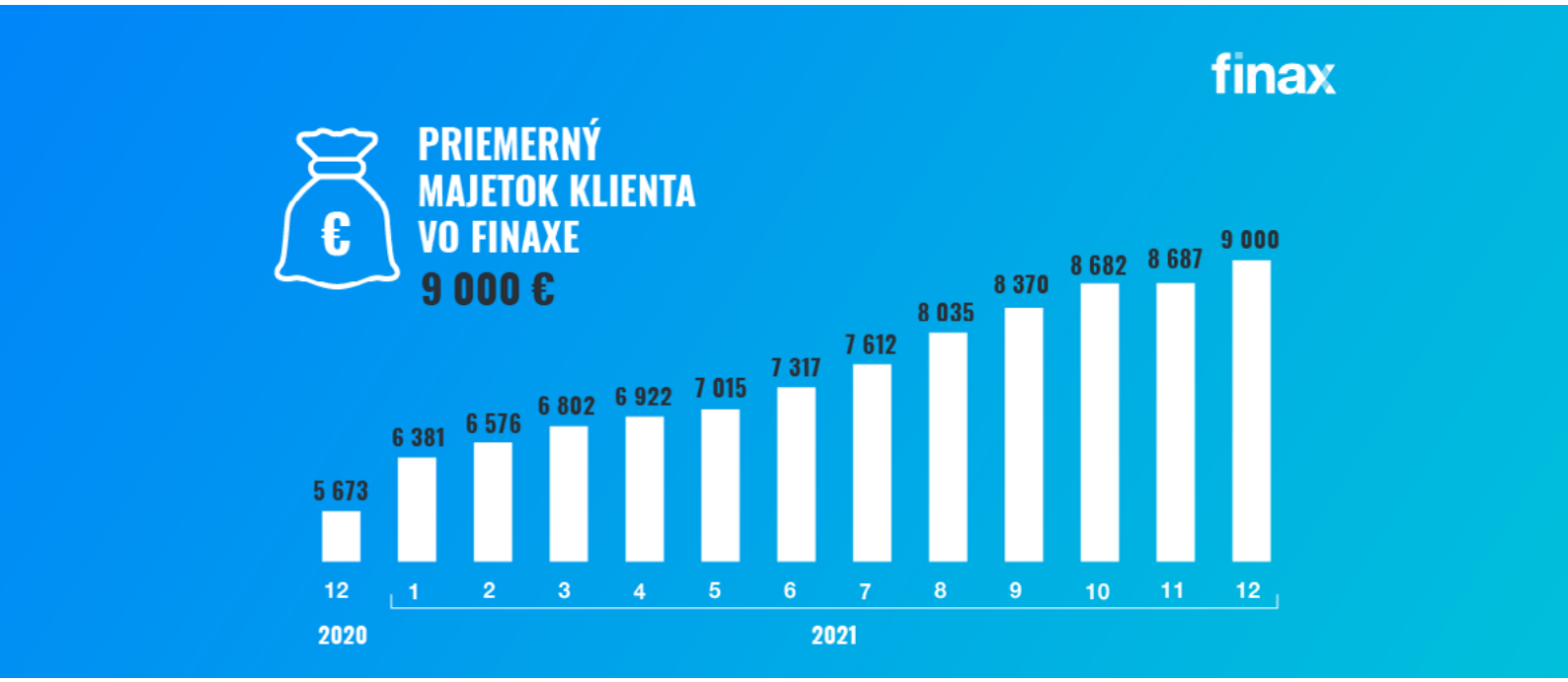
Za výrazným prekonaním kľúčových plánov vnímame niekoľko faktorov. V prvom rade ide o výsledok obchodných a marketingových aktivít, ktoré viedli k viac ako zdvojnásobeniu počtu klientov.

Zdrojom rastúceho objemu aktív pod správou je výrazné zvýšenie priemerného majetku držaného vo Finaxe jedným klientom. Pozitívny vplyv malo vysoké zhodnotenie akciových trhov vôkol sveta, ale aj nové produkty, skvalitňovanie služieb, zjednodušovanie užívateľského rozhrania a nové komunikačné kanály a formáty.



FINAX SPRAVOVAL MAJETOK 31 656 KLIENTOM.

Ide o medziročný rast počtu aktívnych klientov o 128,6% a prekonanie cieľa o 5,5%. Len v roku 2021 si zmluvu o riadení portfólia aktivovalo 17 805 klientov. Priemerná hodnota spravovaného majetku pripadajúceho na jedného klienta vzrástla v priebehu roka o 58,6% na 9 000 eur.



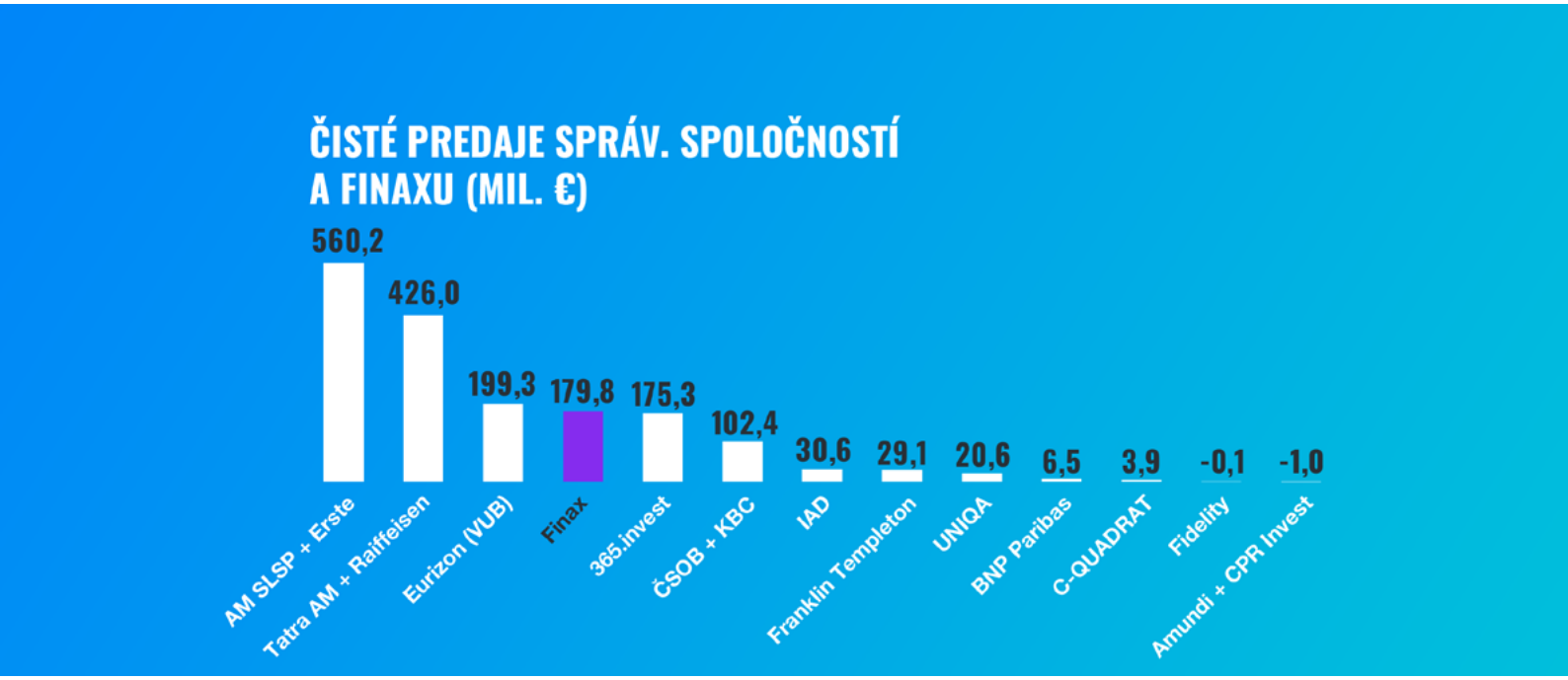
Podiel na prekonaní cieľov a rastúcom priemernom majetku klientov vo Finaxe malo aj oddelenia Finax Elite. Podiel privátnych klientov na celkovom majetku dosiahol 24%. Oddelenie sa v roku 2021 rozrástlo na 5 wealth manažérov.

Pozitívny vývoj Finax zaznamenal aj na zahraničných trhoch. Ku koncu roka 2021 Spoločnosť pôsobila v 5 krajinách, okrem domáceho Slovenska v Poľsku, Českej republike, Chorvátsku a Maďarsku. Väčšie aktivity Spoločnosť vyvíjala najmä v Poľsku a Chorvátsku. Majetok zahraničných klientov mimo Slovenska vzrástol v roku 2021 o 479,9% a jeho podiel na celkovo spravovanom majetku poskočil na 21,1%.

Na poli externého predaja cez finančných agentov sa Finaxu v minulom roku nepodarilo významnejšie rozšíriť distribučnú sieť, no s existujúcimi partnermi sa spolupráca prehĺbila. Majetok sprostredkovaných klientov na Slovensku vzrástol o 205% a ich podiel na celkových aktívach predstavuje 22,3%.

CELKOVÉ ČISTÉ PREDAJE INVESTÍCIÍ DOSIAHLI 179,8 MIL. EUR

a zaznamenali medziročný rast o 236,9%. Z pohľadu prílevu nových peňazí sa Finax aj v roku 2021 zaradil medzi top správcov majetku na Slovensku.



V priebehu roka 2021 Finax intenzívne pracoval na vertikálnom i horizontálnom rozširovaní služieb a spustení viacerých významných noviniek.

V horizontálnom smere ide napríklad o ponuku poistných služieb v podobe životného poistenia kryjúceho riziko smrti a krátkodobý konzervatívny investičný produkt, postavený na širšej škále aktív, Inteligentná peňaženka.

Vo vertikálnej diverzifikácii služieb Finax spustil testovaciu verziu pripravovanej aplikácie na riadenie osobných financií Finbot. Okrem toho uviedol viaceré nové funkcie v základnej mobilnej aplikácii Finax, nové internetové stránky, aktualizovanú registráciu nových klientov a rozšíril prehľad účtov o nové funkcie a služby.

Na poli marketingu bol Finax v roku 2021 zameraný na zjednotenie dizajnu a vizuálu s cieľom posilnenia rozpoznateľnosti značky, na rozšírenie komunikácie cez nové kanály a formáty, zvýšenie povedomia o značke a väčšiu mediálnu prítomnosť doma i v zahraničí.

Veľké úsilie Finax sústredil do finančného vzdelávania Stredoeurópanov, ktoré rovnako možno označiť za jeden z faktorov úspešného vývoja obchodu a podnikania. Tieto aktivity podnecujú vytváranie potreby budovať majetok u drobných investorov, prehlbujú dôveru v Spoločnosť a vedú k pochopeniu nastavenia investičných služieb Finaxu.

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Riadna účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 31.12.2021 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 31.12.2020. Správu nezávislého audítora aj za účtovný rok 2021 nám opäť vykoná spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava.

SÚVAHA

Aktíva	31.12.2021	31.12.2020	ZMENA v %
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 831 255	386 142	374
Pohľadávky voči klientom	247 479	80 378	208
Pohľadávky voči bankám	0	0	0
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	247 754	181 255	37
Nehmotný majetok	294 483	5 838	4 944
Hmotný majetok	3 366	0	100
Daňové pohľadávky	0	0	0
Ostatný majetok	67 896	16 574	310
Aktíva spolu	2 692 233	670 187	302

Pasíva	31.12.2021	31.12.2020	ZMENA v %
Záväzky	466 214	80 707	478
Ostatné záväzky	461 817	78 634	487
Daňové záväzky	4 397	2 073	112
Vlastné imanie	2 226 019	589 480	278
Základné imanie	266 129	250 000	6
Emisné ážio	19 032	0	100
Fondy z oceňovacích rozdielov	(231 988)	0	100
Rezervné fondy	1 089 480	848 042	28
Kapitálové fondy	1 510 339	0	100
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	0	0	0
Účet ziskov a strát	(426 973)	(508 562)	(16)
Pasíva spolu	2 692 233	670 187	302

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Položka	31.12.2021	31.12.2020	ZMENA v %
Výnosy z odplát a provízií	1 646 171	469 315	251
Náklady na odplaty a provízie	704 893	228 165	209
Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	941 278	241 150	290
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenených cudzou menou	(956)	(694)	38
Zisk alebo strata z obchodovania	(956)	(694)	38
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	0	0	0
Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0	0
Personálne náklady	512 644	329 139	56
Odpisy	14 941	1 685	0
Ostatné prevádzkové náklady	746 574	390 004	91
Náklady na financovanie	93 136	28 190	230
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	(426 973)	(508 562)	(16)
Daň z príjmov	0	0	0
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	(426 973)	(508 562)	(16)
z toho: náklady na platobnú licenciu	(81 815)	(7 679)	1 165

Výnosy Spoločnosti pozostávajú v zmysle zákona o cenných papieroch z hlavnej investičnej služby, a to najmä z poplatkov za riadenie portfólia klientov. Nárast výnosov z odplát a provízií oproti minulému roku je 251% vplyvom medziročného nárastu spravovaného majetku 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. Náklad tvorí platby za licenciu a certifikáty softwérovej aplikácie „Finbot“ na správu osobných financií so súhlasom klientov na ich bankové účty.

Finax, o.c.p., a.s. zostavuje svoje štvrtú účtovnú závierku od vzniku Spoločnosti, hospodársky výsledok k 31.12.2021 je strata bežného účtovného obdobia vo výške 426 973,54 eur.

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej hodnoty je -0,15988.

Počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 31.12.2021 je celkom 29, skrátený pracovný čas 10, z toho vedúci zamestnanci 8. Spoločnosť v zmysle a povahe svojej činnosti prehodnotila a vytvorila novú organizačnú štruktúru a rozšírila svoje oddelenia a zvyšuje ich o svojich vedúcich zamestnancov z pôvodných dvoch na 8. 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. čerpala krátkodobý úver od svojho akcionára vo výške 200 000 eur na financovanie softwéru pre platobnú licenciu, ktorý nám v zmysle mimoriadneho Valného zhromaždenia zo dňa 24.6.2021 akcionár odpustil a schválil transformáciu na zvýšenie akciového kapitálu Spoločnosti o dlžnú istinu 200 000 eur a úrok vo výške 30 tis. eur, ktorá bude použitá na financovanie softwérového riešenia aplikácie „Finbot“ na správu osobných financií so súhlasom klientov na ich bankové účty.

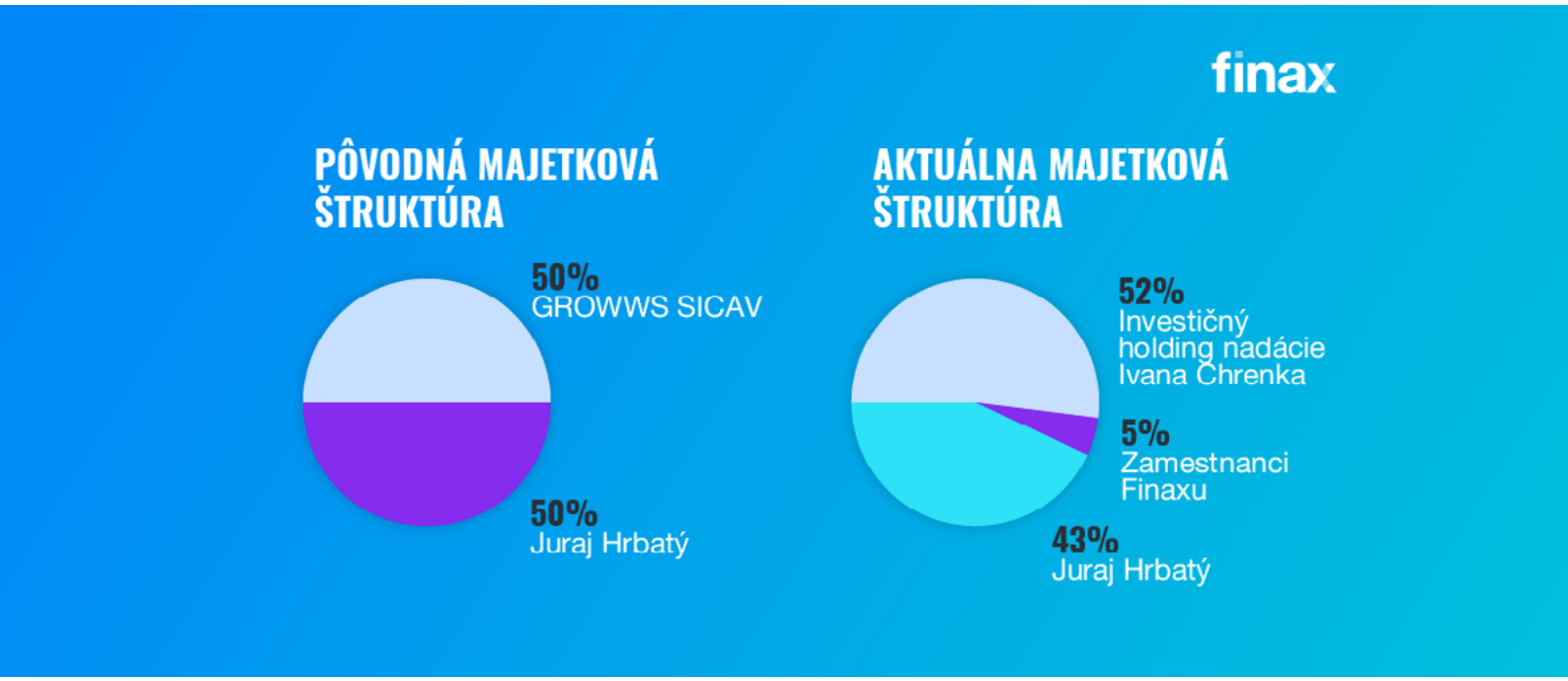
Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. ku koncu hospodárskeho roka 2021 nečerpala žiadny bankový úver.

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. Plán na zriadenie a otvorenie prvej zahraničnej organizačnej zložky je v Poľsku, druhý kvartál 2022.

DRUH, FORMA, PODOBA, POČET A MENOVITÁ HODNOTA VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROV A OPIS PRÁV S NIMI SPOJENÝCH.

Základné imanie spoločnosti predstavuje hodnotu 266 129 eur. Mimoriadne valné zhromaždenie zo dňa 24.6.2021 rozhodlo o zvýšení základného imania upísaním nových akcií Spoločnosti o 16 129 ks v menovitej hodnote 1 eur za kus. Emisné ážio predstavuje 1,18 eur na 1 ks akcie a výška emisného kurzu 1 ks akcie predstavuje 2,18 eur. Výška emisného ážia spoločnosti predstavuje 19 032,22 eur. Rozloženie akcionárov k 31.12.2021: Juraj Hrbatý, 42,5824% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,275% a zamestnanecký program s 5,1426%.

V priebehu prvého polroku došlo k zmene v akcionárskej štruktúre Finaxu. Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka. V druhom kvartáli Finax zrealizoval druhé kolo financovania od investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka v objeme 1,5 mil. eur. Druhou investíciou vzrástol podiel holdingu na 52%.



ISIN:	SK1110020072
Menovitá hodnota:	1 eur/akcia
Počet:	266 129 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.

Na mimoriadnom Valnom zhromaždení zo dňa 24.6.2021 bolo odsúhlasené významné kapitálové posilnenie spoločnosti Finax o 1,5 mil eur. Túto investíciu Spoločnosť použilo:

1/ 500 000 eur išlo do kapitálového fondu vytvoreného na zvýšenie základného imania spoločnosti, ktoré sa uskutoční v roku 2022 na jar po audite účtovnej závierky za rok 2021.Spoločnosť sa tak chce kapitálovo posilniť, aby spĺňala aj v budúcnosti pri pokračujúcom raste prísne zákonné kapitálové požiadavky,

2/ 500 000 eur išlo za zvýšenie rezervného fondu Spoločnosti,

3/ 500 000 eur išlo na vývoj a rozbeh aplikácie na správu osobných financií v zmysle získania povolenia od NBS pristupovať so súhlasom klientov na ich bankové účty. Aplikácia bude poskytovaná ako samostatné služba a bude prelomovým nástrojom na správu osobných financií klientov.

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 31.12.2021, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadanie straty v plnej výške. Návrh štatutárneho orgánu Spoločnosti Valnému zhromaždeniu je úhrada straty 426 973,54 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 31.12. 2021 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 1 089 480 eur. Kým Spoločnosť prvé tri roky podnikania „ako fintech“ prehlbovala stratu, štvrtý účtovný rok sa nám podarilo znížiť stratu o 16% oproti minulému roku. V zmysle finančného plánu na rok 2022 spoločnosť by mohla skončiť tento účtovný rok už s vyváženým hospodárskym výsledkom.

DAŇ Z PRÍJMU K 31.12.2021

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

finax

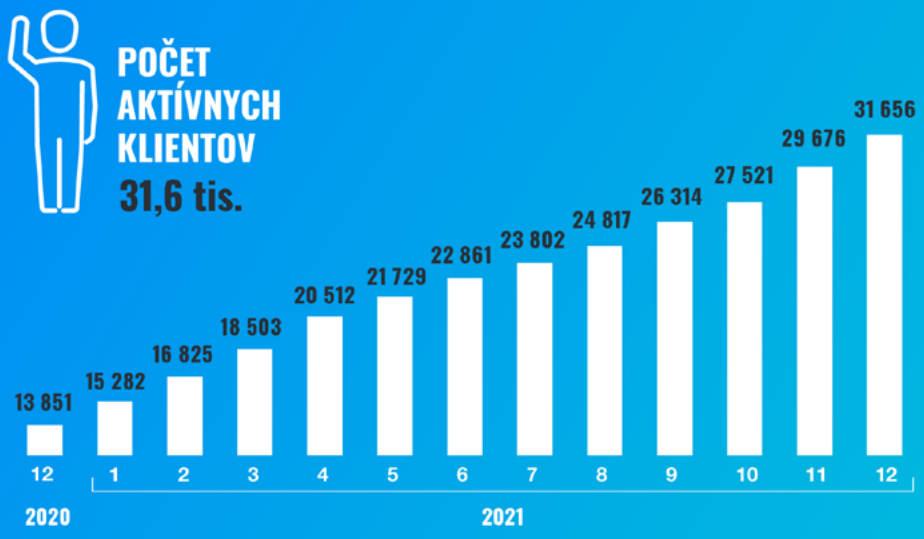
OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Významnou udalosťou Finaxu z pohľadu financií bolo získanie druhého kola financovania od kľúčového akcionára Investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka v objeme 1,5 mil. eur a bonusu za splnene cieľov v objeme 0,5 mil. eur.

Kapitálová pozícia spoločnosti sa tým významne posilnila. Finax je finančne podstatne silnejší, schopný čeliť potenciálnym výzvam nepriaznivého vývoja makroprostredie v regióne pôsobenia a svetových finančných trhov a splní všetky regulačné požiadavky ohľadom kapitálovej primeranosti.

Vďaka získaniu nového kapitálu vlastné imanie ku koncu roka 2021 predstavuje 2,23 mil. eur alebo 82,7% hodnoty aktív. Hotovosť v objeme 1,83 mil. eur tvorí až 68% aktív a predstavuje vankúš pre prípadný nepriaznivý vývoj hospodárenia, dostatočné zdroje pre ďalšie rastové aktivity a silné záruky pre klientov Finaxu.

Rastúce výsledky obchodných aktivít, konkrétne nárast objemu spravovaného majetku o 262,5% a počtu klientov o 128,6%, sa pozitívne premietli do hospodárenia firmy. Výnosy stúpli o 251% na 1,65 mil. eur. Priemerné náklady investícií klientov v roku 2021 mierne poklesli.



2,23 mil. eur

Vlastné imanie, ktorého hodnota je 82,7% hodnoty aktív.

1,83 mil. eur

Hotovosť, ktorá tvorí 68% aktív.

1,65 mil. eur

Výnosy v roku 2021, ktoré medziročne vzrástli o 251%.

Priemerné náklady investícií klientov v roku 2021 mierne poklesli.

S rozširujúcimi sa aktivitami naďalej firme rástli aj náklady, no pomalším tempom v porovnaní s výnosmi, konkrétne medziročne o 112%. Dosiahnutá strata je naďalej plne krytá z vlastných zdrojov.

V priebehu roka sa výsledky hospodárenia s rastúcim majetkom pod správou zlepšovali. V závere roka sa mesačné výnosy približovali mesačným nákladom. Najväčšie nákladové položky v prípade Finaxu naďalej tvoria personálne náklady, náklady na odplaty a provízie externým partnerom predaja a ostatné prevádzkové náklady.

Z pohl'adu cash flow okrem uvedených nákladových položiek výdavky smerujú najmä do softvérového vývoja, konkrétne pokračujúceho IT developmentu, internetovej stránky, backend systémov a mobilných aplikácií Finax a Finbot.

Finančné trhy zaknihovali silný rok s pozitívnym dopadom na hospodárenie Spoločnosti. Platí to najmä pre akcie. Výnosy akciovej zložky portfólií Inteligentného investovania sa priblížili 27%. Dlhopisové investície však zaznamenali vplyvom rastúcej inflácie a očakávania zvyšovania úrokových sadzieb centrálnymi bankami negatívnu výkonnosť.

Priemerné portfólio klientov Finaxu bolo ku koncu roka 2021 zložené zo 75,6% akciových ETF a z 24,4% dlhopisových ETF a hotovosti, preto samotné zhodnotenie klientskych aktív pozitívne prispelo k rastu výnosov Finaxu z odplát.

INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM ROKU

Rok 2022 s veľkou pravdepodobnosťou podľa vývoja z jeho úvodu prinesie podstatne viac výziev. Spoločnosť a ekonomika budú pod tlakom významných geopolitických rizík, inflácie, zvýšenej neistoty, nedôvery v ekonomike a na finančných trhoch a rastúcich úrokov.

Finančné trhy z týchto dôvodov pravdepodobne očakáva turbulentný rok sprevádzaný nízkou investorskou dôverou a malou ochotou drobných investorov akceptovať riziko.

Finax napriek tomu nepoľavuje z ambicióznych cieľov a aj v piatom roku svojej existencie plánuje rásť trojciferným tempom. Akcionári spoločnosti s vedením stanovili pre rok 2022 tieto kľúčové ciele:

- objem spravovaného majetku 620 mil. eur,
- počet aktívnych klientov 60 000,
- zdvojnásobenie výnosov z odplát a provízií
- a vyrovnané hospodárenie – kladný ukazovateľ EBITDA.

Naplnenie týchto cieľov Finax plánuje dosiahnuť prostredníctvom:

- pokračujúce finančné vzdelávanie Stredoeurópanov s cieľom uvedomenia si potreby budovania majetku, finančného plánovania a investovania na zabezpečenie budúcich finančných cieľov,
- rozširujúce sa marketingové aktivity,
- pokračujúca zahraničná expanzia – posilnenie existujúcich trhov a vstup do ďalších krajín,
- otvorenie pobočky v Poľsku ako druhom najvýznamnejšom trhu Spoločnosti s cieľom ponúknuť špecifické služby, zvýšenia dôvery a rozšírenia a posilnenia potenciálnych distribučných kanálov,
- uvedenie nových produktov ako napr. aplikácie na riadenie osobných financií s využitím licencie na informovanie o platobných účtoch, úverovanie investícií, zatraktívnenie portfólia Inteligentnej peňaženky, rozšírenie ponuky poistenia, produktu PEPP naprieč krajinami pôsobenia,
- pokračujúce priame i nepriame zlacňovanie investičných služieb,
- vernostné programy a gamifikácia klientov,
- skvalitňovanie užívateľského prostredia, nové funkcie v prehľade účtov a aplikácii.

SCHVÁLENIE VÝROČNEJ SPRÁVY PREDSTAVENSTVOM

Výročná správa k obdobiu, ktoré skončilo dňom 31. decembra 2021, bola schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 28.03.2022.

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

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Výročnej správy je Účtovná závierka k 31. Decembru 2021

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

finax

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

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Finax, o.c.p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci 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

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť auditora 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.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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.

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.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

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 2021 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

Ing. Peter KANIAK
Licencia SKAU č. 1184

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

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

30. marca 2022
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika

finax Inteligentné investovanie

ÚČ OCP

Účtovná závierka

obchodníka s cennými papiermi
k 31.12 2021 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo
2120663842

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

Účtovná závierka
[ ] - schválená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2021
do	12	2021

IČO
51306727

SK NACE
66.12.0

(vyznačí sa [x])

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2020
do	12	2020

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
82101

Obec
BRATISLAVA

Telefónne číslo
+421 / 2210099985

Faxové číslo

E-mailová adresa
servis@finax.eu

Zostavená dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:
23.3.2022	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

S Ú V A H A
k 31.12.2021
v eurách

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	**Aktíva**		x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		1 831 255	386 142	453 899
2.	Pohľadávky voči klientom		247 479	80 378	0
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb		247 479	80 378	0
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom				
3.	Cenné papiere na obchodovanie				
4.	Deriváty				
5.	Cenné papiere na predaj				
6.	Upísané cenné papiere na				
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				
9.	Úvery				
a)	obrátené repoobchody				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených				
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora[15)]				
b)	ostatných účtovných jednotkách				
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		247 754	181 255	247 754
12.	Nehmotný majetok		294 483	5 838	
13.	Hmotný majetok		3 366		
a)	neodpisovaný				
a).1.	pozemky				
a).2.	ostatný				
b)	odpisovaný		3 366		
b).1.	budovy				
b).2.	ostatný		3 366		

[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	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	**Aktíva**		x	x	x
14.	Daňové pohľadávky		0	0	0
15.	Ostatný majetok		67 896	16 574	18 000
	Aktíva spolu		2 692 233	670 187	719 653

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	**Pasíva**		x	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 11)		466 214	80 707	45 000
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				
a)	z repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
7.	Ostatné záväzky		461 817	78 634	45 000
8.	Podriadené finančné záväzky				
9.	Daňové záväzky		4 397	2 073	
a)	splatná daň z príjmov		4 397	2 073	
b)	odložený daňový záväzok				
II.	**Vlastné imanie** (súčet položiek 12		2 226 019	589 480	674 653
10.	Základné imanie, z toho		266 129	250 000	
a)	upísané základné imanie		266 129	250 000	
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)				
11.	Emisné ážio		19 032		
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov		(231 988)		
a)	z ocenenia cenných papierov na				
b)	ostatné x/(x)		(231 988)		
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		1 089 480	848 042	
a)	zákonný rezervný fond		22 675	22 675	
b)	rezervný fond na vlastné akcie				

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	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Pasíva		x	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 11)		466 214	80 707	45 000
c)	iné rezervné fondy		1 066 805	825 367	
14.	Kapitálový fond		1 510 339		756 468
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých		0	0	
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)				
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(426 973)	(508 562)	(81 815)
	Pasíva		2 692 233	670 187	719 653

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 2021

Ozna-čenie	POLOŽKA	Číslo pozn ámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
1.	Výnosy z odplát a provízií		1 646 171	469 315	
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb				
a.	Náklady na odplaty a provízie		704 893	228 165	
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**		941 278	241 150	
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		(956)	(694)	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov				
II.	**Zisk alebo strata z obchodovania**		(956)	(694)	
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		512 644	329 139	
i.1.	mzdové a sociálne náklady		510 862	328 067	
i.2.	ostatné personálne náklady		1 782	1 072	

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 pozn ámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky				
k.	Odpisy		14 941	1 685	
k.1.	odpisy hmotného majetku		224		
k.2.	odpisy nehmotného majetku		14 717	1 685	
l.	zníženie hodnoty majetku				
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku				
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku				
m.	Ostatné prevádzkové náklady		746 574	390 004	51 815
n.	Náklady na financovanie		93 136	28 190	30 000
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		80 542	18 590	30 000
n.2.	dane a poplatky		12 594	9 600	
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách				
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením**		(426 973)	(508 562)	(81 815)
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**		(426 973)	(508 562)	(81 815)

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 31.12.2021 (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.

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

2.
Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky nášho akcionára Barreson Holdings Limited.

3.
Základné imanie Spoločnosti predstavuje hodnotu 266 129 eur. Mimoriadne valné zhromaždenie zo dňa 24.6.2021 rozhodlo o zvýšení základného imania upísaním nových akcií Spoločnosti o 16 129 ks v menovitej hodnote 1 eur za kus. Emisné ážio predstavuje 1,18 eur na 1 ks akcie a výška emisného kurzu 1 ks akcie predstavuje 2,18 eur. Výška emisného ážia Spoločnosti predstavuje 19 032,22 eur. V priebehu prvého polroku došlo k zmene v akcionárskej štruktúre Finaxu. Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka. Rozloženie akcionárov k 31.12.2021: Juraj Hrbatý, 42,5824% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited , a.s., 52,275% a zamestnanecky program s 5,1426%.

4.
Spoločnosť sa od 1.5.2019 stala 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 neposkytuje avšak v mesiaci september 2021 začalo testovanie softwéru „finbot“ pre účely poskytovania služieb informovania o platobnom účte a zabezpečujeme plánované činnosti a funkcionality aplikácií v súlade s plánom ako aj príslušnou legislatívou.

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 1.1.2021 – 31.12.2021, 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 2021 stratu vo výške 426 973 eur, čo prevyšuje 50% základného imania, Táto strata bola spôsobená skutočnosťou, že Spoločnosť mala v štvrtom roku svojej činnosti prevádzkové náklady vyššie ako výnosy z obchodnej činnosti. Spoločnosť plánuje stratu uhradiť z rezervného fondu.
Spoločnosť stratu k 31.12.2020 vo výške 508 562 uhradila zo zákonného rezervného fondu v celej svojej výške, ktorý je na tieto straty tvorený. Rozhodlo o tom Valné zhromaždenie dňa 12.4.2021.

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.
Služby platobnej licencie Spoločnosť k 31.12.2021 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 - účtovníctvo	6	lineárna	16,67
Softvér – finax.eu, finbot	20	lineárna	5

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

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 (+)	1 646 171	469 315
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(704 893)	(228 165)
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 (-)	(1 352 354)	(747 332)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(218 423)	(74 087)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	153 519	41 663
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(475 980)	(538 606)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(475 980)	(538 606)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(373 451)	(87 480)
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
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 (-)		

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

Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(373 451)	(87 480)
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	2 295 500	625 000
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	2 295 500	625 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(956)	(694)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	1 445 113	(1 780)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	386 142	387 922
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 831 255	386 142

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	848 042	0	(508 562)	0	589 480
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	250 000	848 042	0	(508 562)	0	589 480
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj						
Ostatné oceňovacie rozdiely			(231 988)			(231 988)
Daň účtovaná na položky vlastného imania						
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(426 973)		(426 973)
Úplná zmena čistého obchodného imania						
Rozdelenie zisku		(508 562)		508 562		0

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z oceneni a	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	35 161	750 000			1 510 339	2 295 500
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	285 161	1 089 480	(231 988)	(429 973)	1 510 339	2 226 019

Fondy z ocenenia v hodnote 231 988 eur tvorí precenenie opcie na kúpu zamestnaneckých akcií, ktorá vyplýva zo zamestnaneckého programu vstupu vedúcich zamestnancov do akcionárskej štruktúry Spoločnosti v rámci manažérskeho programu odmeňovania.
Za dosiahnutie plánovaného cieľa 212 mio eur spravovaného klientskeho majetku, získala Spoločnosť od akcionára Barreson Holding Limited, bonus vo výške 500 000 eur ako kapitálový fond Spoločnosti, ktorý bol splatený 27.9.2021 v plnej výške. Zbytok kapitálových fondov Spoločnosť tvorila na financovanie softweru „finbot“ a na zvýšenie základného imania, ktoré sa má uskutočnosť v druhom kvartáli roku 2022.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	14 530	200
	Cenné papiere klientov	449 051	8 139
	Iné finančné nástroje klientov	0	0
	Portfólia klientov	284 405 417	78 573 541
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	0
	Majetok klientov spolu	**284 868 998**	**78 581 880**
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku	0	0
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	14 530	200
	Záväzky z cenných papierov klientov	449 051	8 139
	Záväzky z portfólií klientov	284 405 417	78 573 541
	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	**284 868 998**	**78 581 880**

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	283	233
2.	Bežné účty	1 830 972	385 909
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	1 831 255	386 142
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 831 255	386 142

EUR

Číslo riadku	**2.a).** Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	247 779	80 378
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	247 779	80 378

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	247 754	181 255
11.	Zníženie hodnoty	0	0
12.	Čistá účtovná hodnota	247 754	181 255
	Spolu čistá účtovná hodnota	247 754	181 255

Číslo riadku	**12.** Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	313 474	10 112
2.	Odpisy	(18 991)	(4 274)
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	294 483	5 838

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	3 590	0
7.	Obstarávacia cena	3 590	0
8.	Odpisy	(224)	0
9.	Zníženie hodnoty	0	0

10.	Účtovná hodnota	3 366	0
	Spolu	3 366	0

Súvaha
B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	**1.** Záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	461 817	78 634
	z toho: zamestnanecká opcia*	231 899	0
2.	Podriadené finančné záväzky	0	0
	Spolu	461 817	78 634

*Spoločnosť na základe zmluvy Shareholders agreement, ktorá pojednáva o predkupnom práve akcií finax, Spoločnosť vykázala opciu na kúpu zamestnaneckých akcií počas desaťročného obdobia od pridelenia akcií zamestnancom v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Opcia bola k 31. decembru 2021 ocenená oceňovacím modelom.

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	1 646 171	469 315
2.	z investičných služieb	1 641 592	469 278
3.	z vedľajších investičných služieb	4 579	37

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	381 423	245 114
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	121 323	77 536

4.	Stravovanie	8 116	5 417
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	1 782	1 072
	Spolu	512 644	329 139

Číslo riadku	**k.1.** Odpisy majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Softwér	14 717	1 685
2.	Ostatný majetok	224	0
	Spolu	14 941	1 685

Číslo riadku	**m.** Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	5 500	4 500
2.	Marketing	333 272	94 743
3.	Iné služby	113 404	132 783
4.	Nájomné	63 884	61 258
5.	IT služby	199 278	76 248
6.	Nakúpený materiál	31 237	20 472
	Spolu	746 574	390 004
	z toho: platobná licencia	51 815	7 679

Platobná licencia nám bola udelená dňa 18.11.2020, náklady sú zatiaľ IT charakteru, licencia a certifikáty úplne novej webovej platformy o informovaní o platobnom účte slúžiacich pre našich klientov Uvedená služba je v prípravných fázach k spusteniu v druhom polroku 2021, k vykazovanému obdobiu je táto služba v testovacej fáze.

Číslo riadku	**n.1.** Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	30 000	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	80 542	18 590

Obdobné náklady tvoria poplatky najmä za vedenie bankových účtov (26 344) a poistenie zodpovednosti za škodu (6 120).

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	0
5.	Súdne poplatky	0	0
6.	Iné poplatky	12 594	9 600
	Spolu	12 594	9 600

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	24 777	4 280
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

Akcionár Barreson Holdings Limited vo februári 2021 poskytol Spoločnosti krátkodobý úver 200 000 eur na vývoj novej platformy o informovaní o platobnom účte slúžiacich pre našich klientov na základe novej licencie. Úver bol v zmysle zmluvy Loan agreement a rozhodnutím na mimoriadnom Valnom zhromaždení dňa 24.6.2021 spolu s 15% úrokovou sadzbou splatený formou odpustenia a pretransformovania do kapitálu Spoločnosti ako kapitálový fond slúžiaci na vývoj softwéru Finbot.

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

Po dni 31. december 2021 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie Spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb). Vedenie Spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

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. Vysporiadanie straty k 31.12.2021

Rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2021, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, a to úhrada straty 426 973,54 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát.
.

5. Počet zamestnancov a počet členov orgánov

Evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 31.12.2021 bol 29, z toho vedúci zamestnanci 8.

Zoznam akcionárov	konanie v mene Spoločnosti
BARRESON HOLDING LIMITED	139 120 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 139 120 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 52,275 %
Mgr. Juraj Hrbatý	113 324 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 113 324 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 42,5824 %
Zamestnanecké akcie	13 685 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 13 685 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 5,1426 %

V priebehu prvého polroku došlo k zmene v akcionárskej štruktúre Finaxu. Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka.

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

Ján Jursa – člen predstavenstva od 1.9.2021
Ing. Róbert Fedák – člen predstavenstva od 7.9.2021

Dozorný orgán – dozorná rada
Martin Kolesár
Zoltán Csiba
Karol Hochschorner nový člen od 12.4.2021
Iveta Žitná do 11.4.2021

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 31.12.2021	(426 973)	(508 562)
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	8 333	3 957
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	0	690
Základ dane	**(418 640)**	**(505 295)**
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 31.12.2021 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.

Spoločnosť implementovala novú smernicu Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2033z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (ďalej „nariadenie IFR“) a príslušných RTS a v súlade s platnou legislatívou pre oblasť poskytovania platobných služieb.

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
e) riziko likvidity
f) ďalšie riziká K-faktorov.

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. 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, k dátumu 31.12.2021, 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 31.12.2021 ešte neposkytla. K vykazovanému obdobiu je táto služba v testovacej fáze.

Riziko likvidity

Riziko možnosti straty schopnosti Spoločnosti plniť svoje záväzky voči svojim partnerom v čase ich splatnosti, vyplývajúce predovšetkým z nesúladu splatnosti aktív a pasív. Riziko financovania spočíva najmä v dodržiavaní stanovených parametrov v jednotlivých procesoch Spoločnosti tak, aby bola zabezpečená dostatočná likvidita Spoločnosti na krytie bežnej prevádzkovej činnosti a jej efektívne alokovanie a zabezpečenie tam, kde vzniká nedostatok likvidity. Spoločnosť sleduje časové zosúladenie okamžitých výdavkov a budúcich výdavkov s okamžitými príjmami a výdavkami. Spoločnosť musí mať v držbe sumu likvidných aktív, ktorá sa rovná aspoň jednej tretine požiadaviek na fixné režijné náklady.

Riziko K-faktorov

sú požiadavky na vlastné zdroje pre riziká, ktoré investičná spoločnosť predstavuje pre klientov, trhy a pre ňu samotnú. K-faktory sú rozdelené do troch skupín rizikových faktorov:

- RtC ako riziko vyplývajúce zo vzťahu ku klientom (Risk tu Clients)
- RtM ako riziko vyplývajúce zo vzťahu s trhom (Risk to Market)
- RtF ako riziko vyplývajúce so spoločnosťou (Risk to Firm)

Výška jednotlivého K-faktora sa rovná nule, ak Spoločnosť nevykonáva príslušnú činnosť. Spoločnosť identifikovala RtC riziko pri týchto k-faktoroch:

K-AUM = Spravované aktíva v rámci diskrečnej správy portfólia ako aj nediskrečných poradenských dojednaní priebežnej povahy (investičné poradenstvo), riziko spôsobenia škody klientom z dôvodu nesprávnej diskrečnej správy klientskych portfólií a poskytovania poradenstva

K-COH = Vykonané pokyny klienta
Hodnota pokynov, ktoré pre klienta spoločnosť vykonáva/prijímanie a postupovanie, vykonávanie pokynov. Riziko voči klientom investičnej spoločnosti, ktorá vykonáva pokyny (v mene klienta a nie v mene samotnej investičnej spoločnosti), a to napríklad ako súčasť služieb výhradného vykonávania pokynov klientov alebo keď je investičná spoločnosť súčasťou reťazca pre pokyny klienta

K-ASA = Aktíva v úschove a správe
Hodnota aktív/majetku klientov, ktoré spoločnosť drží alebo „kontroluje“. Riziko úschovy a správy klientskych aktív, pričom zabezpečuje, aby investičné spoločnosti mali v držbe kapitál v pomere k takýmto zostatkom, a to bez ohľadu na to, či sa nachádzajú v ich vlastnej súvahe alebo na účtoch tretej strany

K-CMH = Peniaze klienta v držbe
Suma peňazí klientov, ktoré spoločnosť drží alebo „kontroluje“. Riziko možného poškodenia, ak má investičná spoločnosť v držbe peniaze svojich klientov, pričom sa zohľadní, či sú v jej vlastnej súvahe alebo sú na účtoch tretej strany a v štruktúrach podľa platných vnútroštátnych právnych predpisov, za predpokladu, že peniaze klienta sú chránené v prípade konkurzu, platobnej neschopnosti alebo začatia riešenia krízovej situácie alebo nútenej správy investičnej spoločnosti
K-CMH nezahŕňa peniaze klientov, ktoré sú uložené na (správcovskom) bankovom účte v mene samotného klienta, keď má investičná spoločnosť prístup k peniazom klienta prostredníctvom mandátu tretej strany.

Riziko RtM a RtF Spoločnosť k 31.12.2021 neidentifikovala.

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	5 500	4 500
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	5 500	4 500

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	284 868 998	78 581 880
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	**284 868 998**	**78 581 880**

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 fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	284 868 998	78 581 880
12.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	**284 868 998**	**78 581 880**