finax

VÝROČNÁ SPRÁVA
2022

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:	750 000 eur
Číslo telefónu:	02/210 099 85
www stránka:	www.finax.eu
e-mail:	info@finax.eu

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

Oficiálne členstvá:
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi

Organizačná zložka:
Finax, o.c.p., A.S., spółka akcyjna, oddział w Polsce, so sídlom Mokotowska 1, 00 - 640 Warszawa, Poľsko, zapísaná do obchodného registra vo Warszawe pod číslom KRS:0000957447 dňa 7.3.2022.

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 2022, ktorá obsahuje:

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

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Asi ako pre väčšinu biznisov, aj pre Finax bol rok 2022 vplyvom vojny veľmi náročný. Bol iný ako všetky roky, ktoré sme za svoju päťročnú existenciu zažili.

Som nesmierne rád, že v roku 2021, ktorý bol pre burzy jedným z najlepších rokov za posledné dekády, sme mysleli aj na zadné dvierka. Významne sme sa kapitálovo posilnili a vytvorili sme si viac ako 500 000 eur finančnú rezervu na zlé časy, z ktorej sme minulý rok mohli čerpať zdroje. Aj napriek nepriaznivej situácii na trhoch sme tak mohli napĺňať našu víziu.

Nepodarilo sa nám dosiahnuť všetky plány, ako sme si ich vytýčili na začiatku roka, napriek tomu v istých smeroch sme dosiahli oveľa viac.

V tomto smere by som najviac vyzdvihol naše prvenstvo, že sme ako prvý subjekt v Európe získali licenciu na poskytovanie Pan-európskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP), ktorý sme uviedli na trh pod názvom Európsky dôchodok. Tento úspech nás vytiahol z pozície regionálneho hráča na európsku mapu spoločností, ktoré v investičnom svete niečo znamenajú.

Toto prvenstvo však bolo ťažko vydreté, a preto by som chcel využiť túto príležitosť, aby som sa poďakoval svojmu tímu. Ste skvelí, ďakujem.

Vám, naším klientom a partnerom, sa chcem s veľkým rešpektom poďakovať za Vašu dôveru, že ste nás podržali v tomto náročnom roku a verím, že rok 2023 nám prinesie oveľa príjemnejšie investorské chvíle a budeme spoločne sledovať ako majetok klientov utešene rastie.

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, 5 rokov pôsobil ako audítor finančných výkazov v spoločnosti PwC, kde získal medzinárodnú certfikáciu ACCA. Následne bol zodpovedný za finančné riadenie viacerých spoločností, v ktorých pôsobil aj ako štatutár. Vo Finaxe je zodpovedný za finančné riadenie spoločnosti.

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 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 2022 bol pre správcov majetku náročný. Inflácia vo vyspelých ekonomikách dosiahla najrýchlejšie tempo za štyri dekády. Centrálne banky v reakcii na rast cien pristúpili k najprudšiemu zvyšovaniu úrokových sadzieb v povojnovom období.

Snahy menových autorít skrotiť infláciu viedli len k spomaleniu svetovej ekonomiky. Finančné trhy však reagovali na svetové dianie najdlhším medvedím trhom od finančnej krízy v roku 2008. Negatívny sentiment a rast cien len umocnil bezprecedentný útok Ruskej federácie na Ukrajinu vo februári roka 2022.

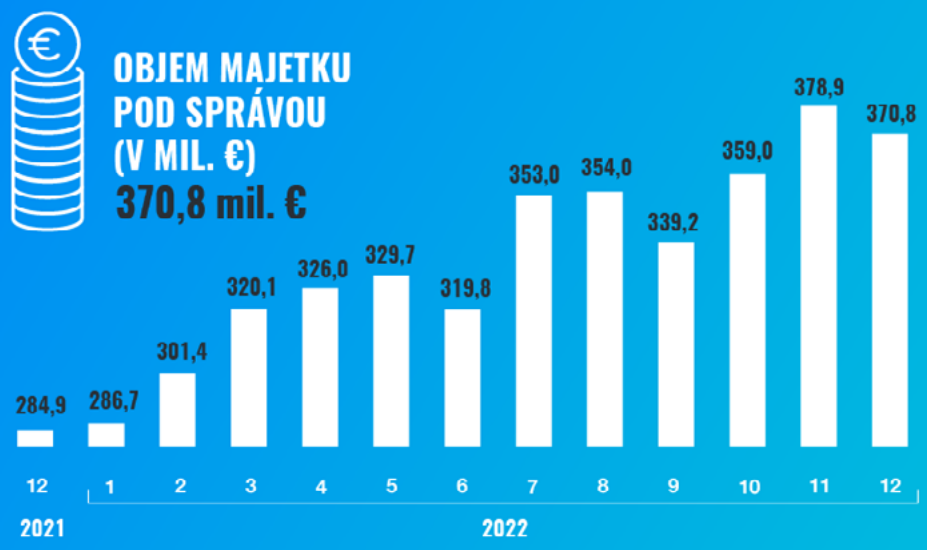
Náročná ekonomická situácia, sprevádzaná trhovým poklesom a geopolitickou neistotou predstavuje nepriaznivé prostredie pre investičný biznis. Všeobecne aj naďalej platí, že klesajúce trhy negatívne ovplyvňujú sentiment retailových investorov.

Inflácia vo všetkých krajinách pôsobenia Finaxu prekročila dvojciferné tempo rastu a vo viacerých krajinách pokorila dokonca 20%. Úrokové sadzby v Pol'sku vzrástli na 6,75%, v Českej republike na 7% a v Maďarsku na 13%. Politiku utesňovala aj Európska centrálna banka.

Vývoj kľúčových makroekonomických ukazovateľov sa zákonite podpísal pod zhoršujúcu sa ekonomickú situáciu obyvateľov týchto krajín s dramatickým dopadom na mieru úspor a ochotu alokovať prostriedky do finančných aktív. Správanie Stredoeurópanov ovplyvnil aj konflikt za hranicami ich domovských krajín.

Finaxu sa podarilo rásť aj v tomto náročnom prostredí aj napriek poklesu hodnoty pasívnych portfólií. Objem majetku v správe vzrástol o 30% na 370,8 mil. eur.

Rok 2022 bol špecifický aj z pohľadu silnej korelácie medzi základnými triedami aktív. Vysoká inflácia a prudký rast úrokov sa postarali o dvojciferný pokles akcií, aj dlhopisov.



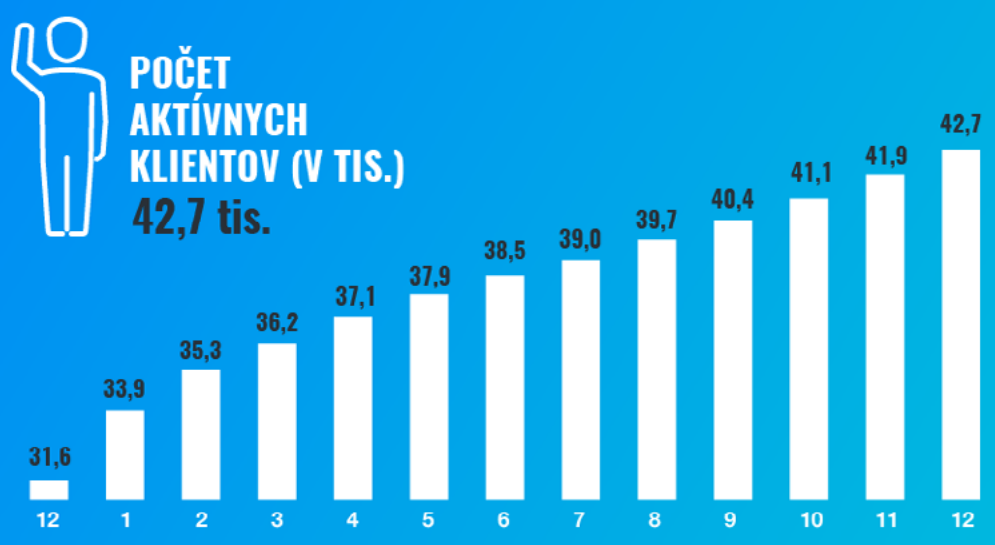
Marketingové náklady na získanie nového klienta v priebehu roka rapídne vzrástli, najmä na zahraničných trhoch, ktoré boli ekonomicky viac zasiahnuté. Aj z tohto dôvodu Finax nevyvíjal markantnejšie predajné a marketingové aktivity, ale viac sa sústredil na udržanie zákazníkov, vzdelávanie a pomoc klientom preplávať náročným obdobím bez zbytočných finančných chýb.

Primárne zameranie smerovalo na tvorbu vzdelávacieho obsahu s cieľom prehĺbiť dôveru a vzťah s klientmi a na technologický vývoj za účelom zvýšenia kvality služby, zlepšenia spotrebiteľského investičného zážitku a rozšírenia ponuky služieb.

Najväčší podiel na raste majetku, aj počtu klientov mal domáci slovenský trh, a to priami klienti získavaní online alebo Elite klienti. Objem majetku slovenských klientov rástol o 34,6%, kým aktíva zahraničných klientov o 21%. Počet domácich klientov vzrástol o 36,8% a zahraničných o 27,2%.

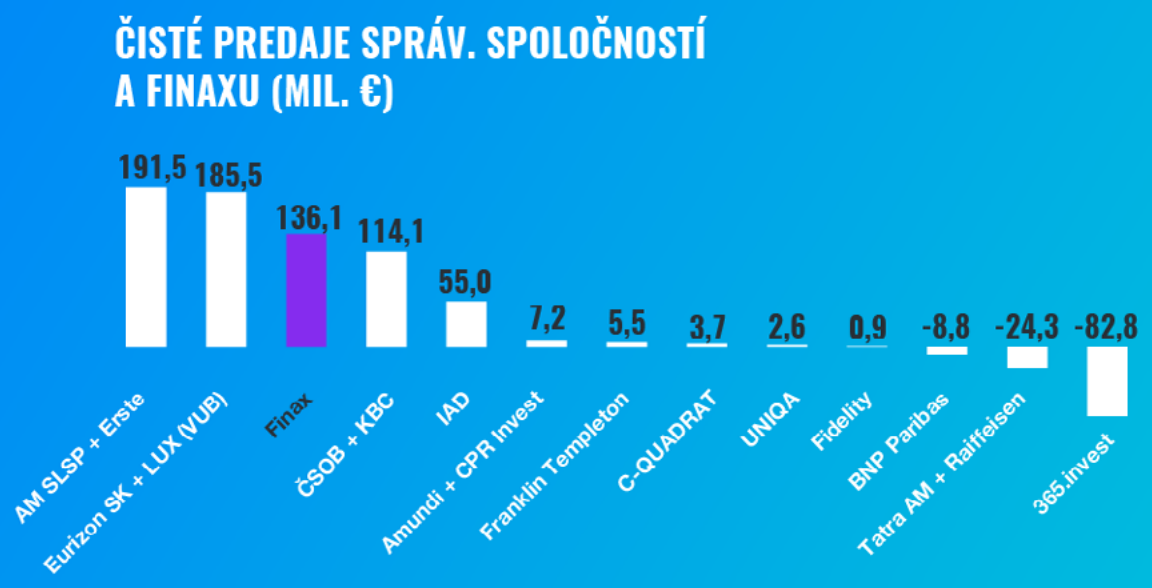
Finax vníma dva kľúčové dôvody tohto vývoja. V prvom rade znalosť značky a popularita vzdelávacej produkcie sú na Slovensku najvyššie spomedzi krajín pôsobenia Finaxu a v druhom rade vďaka spoločnej európskej mene slovenské domácnosti neboli vývojom svetovej ekonomiky v minulom roku zasiahnuté ako v okolitých krajinách.

CELKOVÝ POČET KLIENTOV VZRÁSTOL V ROKU 2022 O 35% NA 42 700.



Základné ukazovatele výsledkov podnikania zaostali za stanovenými cieľmi, no tempo rastu výrazne pokorilo konkurenciu a trhový podiel Finaxu narástol. Kým v roku 2021 čisté predaje Finaxu tvorili 11,6% čistých predajov podielových fondov na Slovensku, v roku 2022 sa dostali na 27,4%.

Finax svoje obchodné aktivity zakladá na viacerých pilieroch, čo pomáha stabilnejšiemu rastu. Základom je online priamy predaj doma a v zahraničí (Poľsko, Chorvátsko, Čechy a Maďarsko). Sekunduje mu osobný predaj v dvoch rovinách, a to interné oddelenie Elite zamerané na privátnych klientov a externý predaj cez finančných agentov. Ďalšími kanálmi a zdrojmi klientov, ktoré pribudli v roku 2022, sú Európsky dôchodok a aplikácia Finbot.



Finax v roku 2022 predstavil viaceré významné novinky, ktoré pomohli obchodným aktivitám. Viaceré z nich nesú významný potenciál do budúcnosti a mohli by sa stať kľúčovými produktmi alebo udalosťami na ceste Finaxu.

Najväčším míľnikom je získanie licencie poskytovateľa Celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu. Finax sa stal prvým poskytovateľom európskeho 3. piliera, dobrovoľného dôchodkového sporenia v celej Európe. Pre samotnú spoločnosť získanie licencie predstavuje vstup na pole regulovaných dôchodkových schém a otvára potenciálne dvere Finaxu do ďalších európskych krajín.

Do konca roka 2022 sa Finax stal poskytovateľom Celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu na Slovensku. Počet sporiteľov pri produkte Európsky dôchodok za necelé tri mesiace prekročil sedem stoviek.

Finax spustil aj mobilnú aplikáciu na riadenie osobných financií Finbot. Aplikácia umožňuje napojenie na bankové účty klienta, kategorizáciu a následné lepšie sledovanie príjmov a výdavkov, tvorbu rozpočtov, plánovanie financií a mnoho ďalších.

Významným krokom v expanzii za hranice Slovenska bolo otvorenie pobočky ako organizačnej zložky v Poľsku. Cieľom tohto kroku je priblížiť sa tamojšiemu trhu, rozšíriť si možnosti v predaji (lokálny miestny predaj, nie len cezhraničný).

Zameranie vývoja sa sústredilo na mobilnú aplikáciu, v ktorej pribudli viaceré funkcie ako uzavretie zmluvy, overenie totožnosti, zmena osobných údajov, výber prostriedkov, pozvanie známych a iné. Aj tieto aktualizácie prispeli k predaju služieb Finaxu. V závere roka podiel klientov získaných cez aplikáciu vzrástol na viac ako pätinu.

Výsledky a prínosy Finaxu v roku 2022 ocenila aj odborná verejnosť na viacerých nezávislých podujatiach. Finax sa stal víťazom ocenenia Zlatá minca v kategórii Investičné ETF portfóliá a v kategórií Najinovatívnejší v investovaní. V Poľsku Finax získal cenu Pasywny rewolucjonista a v rámci strednej Európy obsadil 11. miesto súťaže Deloitte Fast 50 CE v kategórii Companies to Watch.

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Riadna účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 31.12.2022 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 31.12.2021. Správu nezávislého audítora aj za účtovný rok 2022 nám opäť vykonáva spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava.

SÚVAHA

Aktíva	31.12.2022	31.12.2021	ZMENA v %
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 323 633	1 831 255	-28
Pohľadávky voči klientom	385 126	247 479	56
Cenné papiere na predaj	4 859	0	100
Pohľadávky voči bankám	0	0	0
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	247 754	-100
Nehmotný majetok	699 090	294 483	137
Hmotný majetok	2 468	3 366	-27
Daňové pohľadávky	0	0	0
Ostatný majetok	78 954	67 896	16
Aktíva spolu	2 494 130	2 692 233	-7

Pasíva	31.12.2022	31.12.2021	ZMENA v %
Záväzky	413 130	466 214	-11
Ostatné záväzky	406 495	461 817	-12
Daňové záväzky	6 635	4 397	51
Vlastné imanie	2 081 000	2 226 019	-7
Základné imanie	750 000	266 129	182
Emisné ážio	19 032	19 032	0
Fondy z oceňovacích rozdielov	(161 709)	(231 988)	-30
Rezervné fondy	662 507	1 089 480	-39
Kapitálové fondy	1 026 468	1 510 339	-32
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	0	0	0
Účet ziskov a strát	(215 298)	(426 973)	-50
Pasíva spolu	2 494 130	2 692 233	-7

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Položka	31.12.2022	31.12.2021	ZMENA v %
Výnosy z odplát a provízií	3 001 749	1 646 171	82
Náklady na odplaty a provízie	919 380	704 893	30
Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	2 082 369	941 278	121
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	(264)	0	100
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenených cudzou menou	(977)	(956)	2
Zisk alebo strata z obchodovania	(1 241)	(956)	30
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	1 474	0	100
Personálne náklady	883 973	512 644	72
Odpisy	37 882	14 941	154
Ostatné prevádzkové náklady	1 279 696	746 574	71
Náklady na financovanie	94 965	96 136	-1
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	(213 914)	(426 973)	-50
Daň z príjmov	1 384	0	100
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	(215 298)	(426 973)	-50
z toho: náklady na platobnú licenciu	(198 177)	(81 815)	142

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 82% 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 piatu účtovnú závierku od vzniku Spoločnosti, hospodársky výsledok k 31.12.2022 je strata bežného účtovného obdobia vo výške 215 298,33 eur.

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej hodnoty je -0,086322.

Počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 31.12.2022 je celkom 38, 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. Spoločnosť aj v tomto roku svojho podnikania predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom a neustále sa rozširuje. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. ku koncu hospodárskeho roka 2022 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.

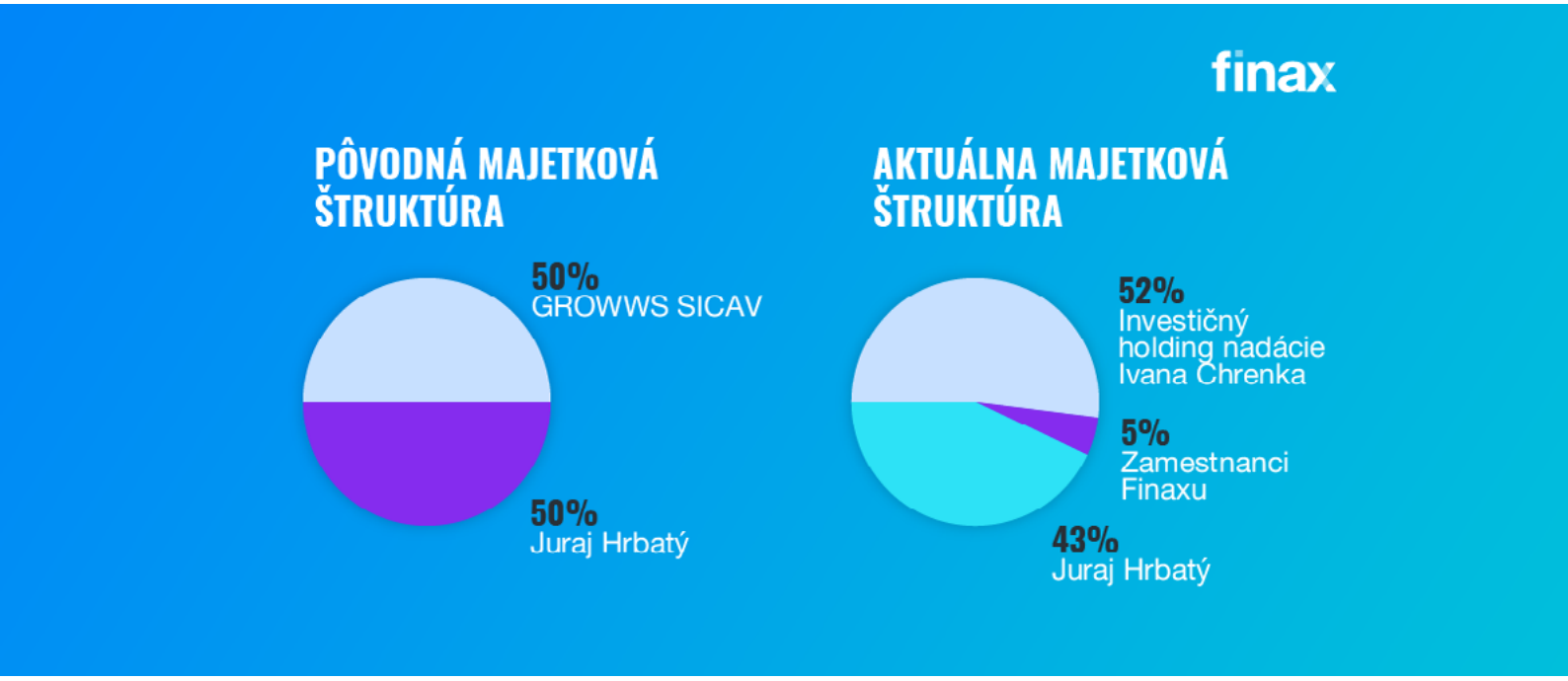
ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V POĽSKU

1.apríla 2022 Spoločnosť otvorila prvú zahraničnú organizačnú zložku v Poľsku (ďalej v skratke „OZ“) pod názvom Finax S.A. Oddział w Polsce, ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa. Od otvorenia OZ sú operácie Spoločnosti v Poľsku pod dohľadom poľského úradu pre finančný dohľad. Zriaďovateľ pravidelne financuje OZ na činnosť slúžiacu na podporu prevádzkovej činnosti v zahraničí. K 31.12.2022 evidujeme sumárny náklad na našu organizačnú zložku v sume 146 tis. eur. Tieto náklady tvoria hlavne personálne náklady, nájomné, marketing a spotreba služieb na fungovanie prevádzky OZ. K 31.12.2022 je evidenčný stav zamestnancov OZ 6 z toho jeden vedúci zamestnanec.

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

Základné imanie Spoločnosti predstavuje hodnotu 750 000 eur. Na valnom zhromaždení zo dňa 27.4.2022 akcionári rozhodli o zvýšení základného imania z pôvodných 266 129 eur na novú výšku 750 000 eur, čo znamenalo navýšenie o 483 871 eur. Zvýšenie sa financovalo z vlastného majetku Spoločnosti akumulovaného na účte kapitálového fondu vytvoreného uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia zo dňa 24.6.2021. Zvýšenie základného imania Spoločnosti bolo vykonané prostredníctvom vydania nových 483 871 ks zaknihovaných kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 1 eur na akciu pomerne k podielom upísaných akcií akcionárov na základnom imaní.

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 31.12.2022: Juraj Hrbatý, 42,58% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,28% a zamestnanecký program s 5,15% podielom na základnom imaní, ktoré tvoria kľúčoví zamestnanci firmy, ktorí nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka.



ISIN:	SK1110020072
Menovitá hodnota:	1 eur/akcia
Počet:	125 000 ks
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Opis práv:	právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

ISIN:	SK1000021591
Menovitá hodnota:	1 eur/akcia
Počet:	625 000 ks
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Opis práv:	právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

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

HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK

Návrh na rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2022, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadanie straty v plnej výške. Návrh štatutárneho orgánu Spoločnosti Valnému zhromaždeniu je úhrada straty 215 298,33 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 31.12. 2022 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 662 506,38 eur. Kým Spoločnosť prvé tri roky podnikania „ako fintech“ prehlbovala stratu, štvrtý účtovný rok sa nám podarilo znížiť stratu o 16% a piaty účtovný rok až o 50% oproti minulému roku. V zmysle finančného plánu na rok 2023 Spoločnosť by mohla skončiť tento účtovný rok s vyváženým hospodárskym výsledkom.

DAŇ Z PRÍJMU K 31.12.2022

Spoločnosti nevzniká povinnosť úhrady dane z príjmu vzhľadom na vykázanú stratu. Daňová povinnosť nám vznikla v organizačnej zložke v Poľsku, kde daň tvorí výšku 1384 eur.

finax

OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Najdôležitejšou udalosťou roku 2022 pre Finax bolo získanie licencie poskytovateľa Celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ktorá posúva Finax medzi regulované treťopilierové dôchodkové schémy v Európe. Reguláciou sa Finax dostal pod dohľad Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA).

V úvode roka 2022 Finax získal povolenie na otvorenie pobočky v Poľskej republike formou organizačnej zložky. Tým sa stal dohliadaným subjektom aj poľského regulátora Komisja Nadzoru Finansowego.

Vývoj financií vzhľadom na nepriaznivé makroprostredie zaostal za plánmi. Cieľ vyrovnaných financií sa nepodaril dosiahnuť.

Napriek rastúcim nákladom Finax znížil stratu v roku 2022 o 49,5%. Strata bola plne krytá z vlastných zdrojov. Najväčšími nákladovými položkami Finaxu sú personálne náklady, odplaty finančným agentom, IT vývoj a marketingové výdavky.

Výnosy medziročne vzrástli o 82% na viac ako 3 mil. eur. Rast majetku pod správou a príjmov Finax dosiahol napriek poklesu hodnoty spravovaných portfólií. Straty investičných stratégií v minulom roku sa pohybovali od -9,1% do -15,6%. Rok 2022 bol výnimočný z pohľadu poklesov dlhopisov. Straty konzervatívnych portfólií nezvyčajne prekonali pokles akcií.

Kapitalizácia spoločnosti zostáva vysoká a dostačujúca. Vlastné imanie medziročne pokleslo o 7% na 2,08 mil. eur. Hotovosť na úrovni 1,32 mil. eur tvorí 63,6% vlastného imania.

V priebehu roka spoločnosť zvýšila základné imanie na 750 tis. eur z dôvodu rastu podnikateľských aktivít a regulačných požiadaviek.

INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM ROKU

Rok 2023 s veľkou pravdepodobnosťou zostane náročný pre správcov majetku a poskytovateľov investičných služieb. Ekonomická situácia obyvateľov strednej Európy sa bude naďalej zhoršovať vplyvom vysokej inflácie, vysokých úrokových sadzieb a pomalého hospodárskeho rastu. Miera úspor zostane nízka. Vývoj finančných trhov bude naďalej pravdepodobne volatilný. Tieto faktory budú znižovať ochotu širokej verejnosti investovať.

Napriek tomu Finax plánuje silný rast a pokračujúcu expanziu s udržaním obozretného prístupu k financiám a nákladom. V roku 2023 plánujeme dosiahnuť nasledovné ambiciózne ciele:

- objem spravovaného majetku 615 mil. eur,
- počet aktívnych klientov 78 000.

V náročnom ekonomickom prostredí bude nosným produktom Celoeurópsky dôchodkový produkt. Veríme, že sa legislatíva pohne aj v ďalších krajinách pôsobenia Finaxu.

K rastu by mali dopomôcť aj nové produktové línie, a to konzervatívne produkty reflektujúce vyššie úrokové sadzby na trhoch, portfóliá denominované v lokálnych menách, revidované portfóliá a rozšírenie ponúkaných finančných a investičných služieb (poistenie, úver).

Okrem nových produktov chceme naďalej zintenzívňovať zážitok a vzdelanie pasívnych investorov formou hier, vernostného programu a budovania dlhodobého vzťahu. Naďalej chceme naše služby okrem ich skvalitňovania aj zjednodušovať, čo by Finaxu malo otvoriť dvere k ďalšej klientele.

V roku 2023 plánuje spoločnosť otvoriť ďalšie dva trhy. Sústrediť sa bude na nové spolupráce, hľadanie nových distribučných kanálov v mediálnom priestore, vo finančnom, ale aj nefinančnom sektore.

Rok 2023 cieli Finax ukončiť s vyrovnanými financiami, s výnosmi pokrývajúcimi náklady.

SCHVÁLENIE VÝROČNEJ SPRÁVY PREDSTAVENSTVOM

Výročná správa k obdobiu, ktoré skončilo dňom 31. decembra 2022, bude schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 29. aprila 2023.

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

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Výročnej správy je Účtovná závierka k 31. Decembru 2022

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 2022, 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 2022 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 audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

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 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

BDO Audit

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

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

Ing. Peter KANIAK
Licencia SKAU č. 1184

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

21. apríla 2023
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika

finax Inteligentné investovanie

ÚČ OCP

Účtovná závierka

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12 2022 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo
2120663842

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

Účtovná závierka
[ ] - schválená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2022
do	12	2022

IČO
51306727

SK NACE
66.12.0

(vyznačí sa [x])

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2021
do	12	2021

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:
28.3.2023	Mgr. Juraj Hrbatý predseda predstavenstva Finax, o.c.p., a.s.
Schválená dňa:	

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

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	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		1 323 633	1 831 255	182 985
2.	Pohľadávky voči klientom		385 126	247 479	0
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb		385 126	247 479	0
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom				
3.	Cenné papiere na obchodovanie				
4.	Deriváty				
5.	Cenné papiere na predaj		4 859		
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	
12.	Nehmotný majetok		699 090	294 483	295 613
13.	Hmotný majetok		2 468	3 366	
a)	neodpisovaný				
a).1.	pozemky				
a).2.	ostatný				
b)	odpisovaný		2 468	3 366	
b).1.	budovy				
b).2.	ostatný		2 468	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

Označenie	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				
15.	Ostatný majetok		78 954	67 896	28
	Aktíva spolu		2 494 130	2 692 233	478 626

Označenie	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)		413 130	466 214	2 150
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		406 495	461 817	2 150
8.	Podriadené finančné záväzky				
9.	Daňové záväzky		6 635	4 397	
a)	splatná daň z príjmov		6 635	4 397	
b)	odložený daňový záväzok				
II.	**Vlastné imanie** (súčet položiek 12		2 081 000	2 226 019	476 476
10.	Základné imanie, z toho		750 000	266 129	
a)	upísané základné imanie		750 000	266 129	
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)				
11.	Emisné ážio		19 032	19 032	
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov		(161 709)	(231 988)	
a)	z ocenenia cenných papierov na				
b)	ostatné x/(x)		(161 709)	(231 988)	
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		662 507	1 089 480	
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)		413 130	466 214	2 150
c)	iné rezervné fondy		639 832	1 066 805	
14.	Kapitálový fond		1 026 468	1510 339	674 653
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)				
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)				
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(215 298)	(426 973)	(198 177)
	Pasíva		2 494 130	2 692 233	478 626

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 2022

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		3 001 749	1 646 171	
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb				
a.	Náklady na odplaty a provízie		919 380	704 893	
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**		2 082 369	941 278	
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		(264)		
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov				
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(977)	(956)	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov				
II.	**Zisk alebo strata z obchodovania**		(1 241)	(956)	
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		1 474		
i.	Personálne náklady		883 973	512 644	
i.1.	mzdové a sociálne náklady		881 373	510 862	
i.2.	ostatné personálne náklady		2 600	1 782	

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		37 882	14 941	17 903
k.1.	odpisy hmotného majetku		897	224	
k.2.	odpisy nehmotného majetku		36 985	14 717	17 903
l.	zníženie hodnoty majetku				
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku				
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku				
m.	Ostatné prevádzkové náklady		1 279 696	746 574	180 302
n.	Náklady na financovanie		94 965	96 136	
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		60 743	80 542	
n.2.	dane a poplatky		34 222	12 594	
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách				
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením**		(213 914)	(426 973)	(198 177)
p.	Daň z príjmov		1 384		
p.1.	splatná daň z príjmov		1 384		
p.2.	odložená daň z príjmov				
B.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**		(215 298)	(426 973)	(198 177)

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 31.12.2022 (v celých číslach)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

1.

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

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

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

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

1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

2. Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

3. Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

6. Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

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

Rozhodnutím NBS č.sp.: NBS1-000-071-938, právoplatné dňom 7.9.2022, bol Finax zapísaný v centrálnom verejnom registri poskytovateľa služby s názvom **Európsky dôchodok** podľa č. 6 ods. 4 Nariadenia PEPP o registrácii celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

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

3.
Základné imanie Spoločnosti predstavuje hodnotu 750 000 eur. Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo o zvýšení základného imania z pôvodných 266.129 eur na 750.000 eur použitím majetku spoločnosti akumulovaného na účte kapitálového fondu vytvoreného uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia č. 06/240621 zo dňa 24.6.2021. Zvýšenie základného imania z majetku spoločnosti bolo vykonané prostredníctvom vydania nových 483.871 kusov zaknihovaných kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 1 eur na akciu pomerne k podielom upísaných akcií akcionárov na základnom imaní spoločnosti.

Rozloženie akcionárov k 31.12.2022: Juraj Hrbatý, 42,58% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,28% a zamestnanecký program s 5,14%.

4.
Spoločnosť sa od 1.5.2019 stala dobrovoľným platcom DPH.

5.
Organizačná zložka v Poľsku

1.apríla 2022 Spoločnosť otvorila prvú zahraničnú organizačnú zložku v Poľsku (ďalej v skratke „OZ“) pod názvom Finax S.A. Oddzial w Polsce, ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa. Od otvorenia OZ sú operácie Spoločnosti v Poľsku pod dohľadom poľského úradu pre finančný dohľad. Zriaďovateľ pravidelne financuje OZ na činnosť slúžiacu na podporu prevádzkovej činnosti v zahraničí. K 31.12.2022 je evidenčný stav zamestnancov OZ 6 z toho jeden vedúci zamestnanec.

B. 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.

Uvedenú službu Spoločnosť poskytuje oficiálne od 16.5.2022 formou softwéru „finbot“ pre účely poskytovania služieb informovania o platobnom účte.

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 1.1.2022 – 31.12.2022, 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, ktoré Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo uhradiť v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát.
Finax, o.c.p., a.s. zostavuje svoje piatu účtovnú závierku od vzniku Spoločnosti, hospodársky výsledok k 31.12.2022 je strata bežného účtovného obdobia vo výške 215 298,33 eur.

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.

Službu informovania o platobnom účte Spoločnosť poskytuje oficiálne od 16.5. 2022 formou softwéru „finbot“. K dátumu účtovnej závierky túto službu poskytujeme klientom bezplatne, Spoločnosť účtuje iba o náklade na platobnú licenciu, a sú to predovšetkým služby IT na zabezpečenie funkcionality aplikácie „finbot“ v súlade s plánom ako aj príslušnou legislatívou. Spoločnosť oddeľuje tieto náklady v účtovníctve samostatne na oddelených analytických účtoch, , pre korektnosť vykazovania sme v súvahe a vo výkaze ziskov a strát pridali stĺpec F „z toho: AISP“.

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

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 (+)	3 001 749	1 646 171
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(919 380)	(704 893)
Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		

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

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 (-)	(2 258 634)	(1 352 354)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(148 705)	(218 423)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(20 597)	153 519
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(345 567)	(475 980)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(345 567)	(475 980)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(155 955)	(373 451)
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 (+)	(264)	
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	(4 859)	
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(161 078)	(373 451)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	2 295 500
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	0	2 295 500
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(977)	(956)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(507 622)	1 445 113
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 831 255	386 142
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 323 633	1 831 255

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

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	285 161	1 089 480	(231 988)	(426 973)	1 510 339	2 226 019
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	285 161	1 089 480	(231 988)	(426 973)	1 510 339	2 226 019
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj						
Ostatné oceňovacie rozdiely			70 279			70 279
Daň účtovaná na položky vlastného imania						
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie						
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(215 298)		(215 298)
Úplná zmena čistého obchodného imania						
Rozdelenie zisku		(426 973)		426 973		0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	483 871				(483 871)	
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	769 032	662 507	(161 709)	(215 298)	1 026 468	2 081 000

Fondy z ocenenia v hodnote 161 709 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.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	136 516	14 530
	Cenné papiere klientov	1 052 136	449 051
	Iné finančné nástroje klientov	0	0
	Portfólia klientov	369 777 700	284 405 417
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	0

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov spolu	370 966 352	284 868 998
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku	0	0
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	136 516	14 530
	Záväzky z cenných papierov klientov	1 052 136	449 051
	Záväzky z portfólií klientov	369 777 700	284 405 417
	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	370 966 352	284 868 998

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	3	283
2.	Bežné účty	1 323 630	1 830 972
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		0
x	Medzisúčet - súvaha	1 323 633	1 831 255
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		0
	Spolu	1 323 633	1 831 255

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

EUR

Číslo riadku	**2.a).** Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	385 126	247 779
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	385 126	247 779

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

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

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

Číslo riadku	**12.** Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	755 066	313 474
2.	Odpisy	(55 976)	(18 991)
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	699 090	294 483

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	3 590
7.	Obstarávacia cena	3 590	3 590
8.	Odpisy	(1 122)	(224)
9.	Zníženie hodnoty	0	0
10.	Účtovná hodnota	2 468	3 366
	Spolu	2 468	3 366

Súvaha
B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	**1.** Záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	406 495	461 817
	z toho: zamestnanecká opcia*	161 709	231 988
2.	Podriadené finančné záväzky	0	0
	Spolu	406 495	461 817

*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 2022 ocenená oceňovacím modelom.

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

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	3 001 749	1 646 171
2.	z investičných služieb	2 972 005	1 641 592
3.	z vedľajších investičných služieb	29 744	4 579

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	670 121	381 423
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	201 594	121 323
4.	Stravovanie	9 658	8 116
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	2 600	1 782
	Spolu	883 973	512 644

Číslo riadku	**k.1.** Odpisy majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Softwér	36 985	14 717
2.	Ostatný majetok	897	224
	Spolu	37 882	14 941
	z toho: platobná licencia	17 902	0

Číslo riadku	**m.** Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 447	5 500
2.	Marketing	347 146	333 272
3.	Iné služby	326 018	113 404
4.	Nájomné	70 093	63 884

5.	IT služby	464 340	199 278
6.	Nakúpený materiál	72 099	31 237
	Spolu	1 279 696	746 574
	z toho: platobná licencia	180 302	51 815

Platobná licencia nám bola udelená dňa 18.11.2020, náklady sú zatiaľ IT charakteru, licencia a certifikáty úplne novej webovej platformy „finbot“ o informovaní o platobnom účte slúžiacich pre našich klientov.
K 31.12.2022 evidujeme sumárny náklad na našu organizačnú zložku v sume 146 tis. eur. Tieto náklady tvoria hlavne personálne náklady, nájomné, marketing a spotreba služieb na fungovanie prevádzky OZ.

Číslo riadku	**n.1.** Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	30 000
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	60 743	80 542

Obdobné náklady tvoria poplatky najmä za vedenie bankových účtov (48 119 eur) a poistenie zodpovednosti za škodu (6 744 eur).

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	34 222	12 594
	Spolu	34 222	12 594

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	17 143	24 777
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

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

Po dni 31. december 2022 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.

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

4. Vysporiadanie straty k 31.12.2021

Rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2021, o ktorom rozhodlo Valné zhromaždenie Spoločnosti, je 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 31.12.2022 bol 38, z toho vedúci zamestnanci 8.

Zoznam akcionárov	konanie v mene Spoločnosti
BARRESON HOLDING LIMITED	392 066 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 392 066 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 52,28 %
Mgr. Juraj Hrbatý	319 368 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 319 368 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 42,58 %
Zamestnanecké akcie	38 566 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 38 566 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 5,14 %

Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo o zvýšení základného imania z pôvodných 266.129 eur na 750.000 eur použitím majetku spoločnosti akumulovaného na účte kapitálového fondu vytvoreného uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia č. 06/240621 zo dňa 24.6.2021. 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
Mgr. Juraj Hrbatý – predseda predstavenstva
Ing. Radoslav Kasík – člen predstavenstva
Ján Jursa – člen predstavenstva
Ing. Róbert Fedák – člen predstavenstva

konanie v mene Spoločnosti
predseda samostatne alebo podpredseda predstavenstva spolu s nejakým členom predstavenstva

Dozorný orgán – dozorná rada
Martin Kolesár
Zoltán Csiba
Karol Hochschorner

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 31.12.2022	(213 914)	(426 973)
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	132 625	8 333
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	(2 950)	0
Základ dane	(84 239)	(418 640)
Daň pri sadzbe v roku 2022 je 21%	0	0
Odložená daň	0	0
Daň z príjmov spolu	1 384	0

Rozdiel medzi teoretickou (kalkulovanou) daňou z príjmov a vykázanou daňou z príjmov predstavuje rezerva na daň z príjmov organizačnej zložky v Poľsku.

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 31.12.2022 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 nevzťahujú.

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 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 začala oficiálne poskytovať pre našich klientov od 16.5.2022.

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 31.12.2022 neidentifikovala.

ESG riziko

Spoločnosť nemá produkty, ktoré by boli neprimerane vystavené osobitnému ESG riziku – enviromentálnemu, sociálnemu (pracovné podmienky, diskriminácia, ľudské práva..) alebo riziku vyplývajúceho z riadenia spoločnosti (korupcia, non-compliance, AML risk, ..), ktoré by následne mali dopad na spoločnosť. Spoločnosť neidentifikovala riziká, ktoré by boli spojené s potenciálne vysoko koncentrovanými investíciami do investícií citlivých na ESG alebo do skupín produktov, sektorov alebo geografických lokalít, ktoré znižujú výhody diverzifikácie portfólia, ktoré môžu viesť k väčšej volatilite portfólia, najmä ak tieto aktíva podliehajú náhlym zmenám faktorov ESG.

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	6 050	5 500
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	6 050	5 500

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

Ozna-čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných		
4.	Pohľadávky z európskych opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	370 966 352	284 868 998
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	370 966 352	284 868 998

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	370 966 352	284 868 998
12.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	370 966 352	284 868 998