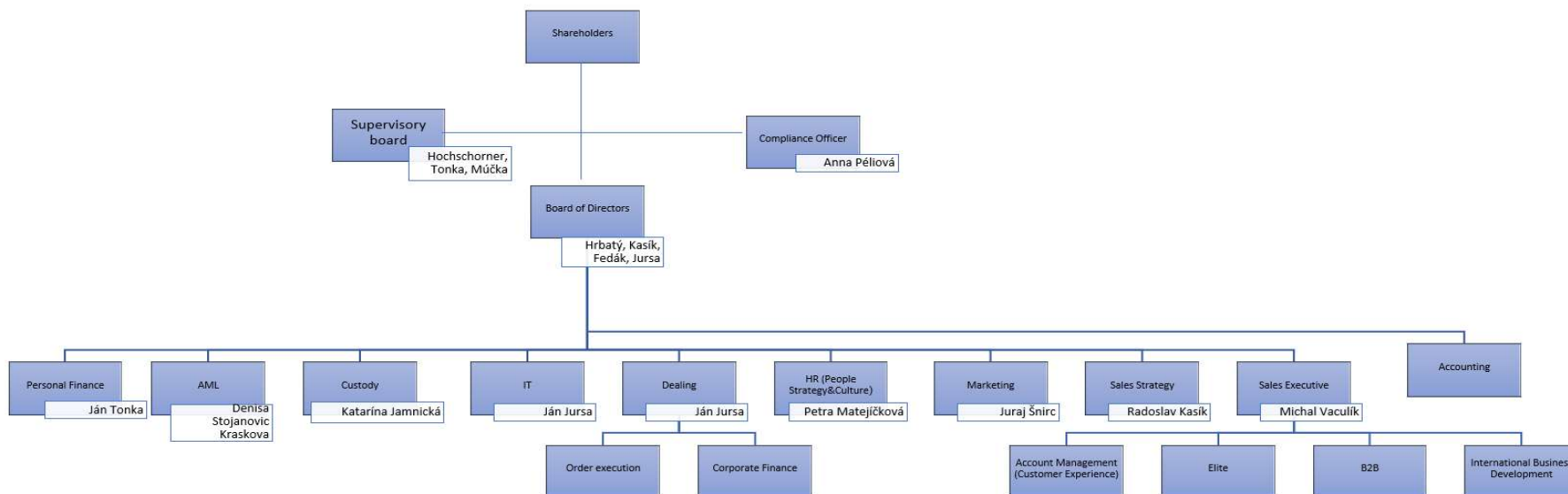


Finax, o.c.p., a.s. (v texte ďalej len "Obchodník")

Informácie zverejnené obchodníkom s cennými papiermi podľa § 74b ods.1 zákona č. 566/2001 Z.z., článku 46 nariadenia EU 2019/2033 (ďalej IFR) k 31.12.2024

čl. 48 IFR odsek a) Riadenie a správa Obchodníka



Organizačné zložky Spoločnosti:

Finax, o.c.p., A.S., spolka 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.
Vedúci zamestnanec: Przemek Barankiewicz

Finax, o.c.p., a.s., Zweigniederlassung, so sídlom Friedrich-Ebert-Anlage 56, 60 25 Frankfurt am Main, Nemecko, zapísaná do obchodného registra vo Frankfurte nad Mohanom, pod číslom HRB 136593 dňa 8.11.2024. Svoju podnikateľskú činnosť začína dňom 1.1.2025.
Vedúci zamestnanec: Juraj Hrbatý

Evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2024	
Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	73
z toho: vedúci zamestnanci	11
z toho: organizačná zložka Poľsko	6

čl. 48 IFR odsek b)

Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov. Konkrétna nominácia za člena predstavenstva obchodníka podlieha schvaľovaciemu konaniu na Národnej banke Slovenska (NBS). Členom dozornej rady sa môže stať iba osoba, ktorá spĺňa zákonné kritériá a hoci nominácia na člena dozornej rady obchodníka s cennými papiermi nepodlieha schvaľovaniu na NBS, obchodník s cennými papiermi následne informuje NBS o členovi dozornej rady a preukazuje jeho odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť.

čl. 48 IFR odsek c)

Za riadenie rizika u Obchodníka je zodpovedný výbor pre riadenie rizík.

Predseda výboru pre riadenie rizík je predseda dozornej rady. Predseda výboru pre riadenie rizík musí mať primerané vedomosti, zručnosti a odborné znalosti na to, aby úplne chápal a monitoroval stratégiu riadenia rizík a ochotu Obchodníka podstupovať riziká. Výbor pre riadenie rizík predkladá závery a odporúčania predstavenstvu v súvislosti s celkovou súčasnou a budúcou ochotou Obchodníka podstupovať riziká, ako aj so stratégiou riadenia rizík a pomáha predstavenstvu pri vykonávaní dohľadu nad uplatňovaním tejto stratégie. Predstavenstvo Obchodníka zabezpečí, aby predseda výboru pre riadenie rizík mal primeraný prístup k informáciám o rizikovom profile Obchodníka, a ak je to potrebné a vhodné, prístup k poradenstvu externých expertov. V roku 2024 výbor pre riadenie rizík zasadal jeden krát.

Informácie o akcionároch obchodníka

Meno a priezvisko	Počet akcií	Celková hodnota vlastnených akcií v EUR	Podiel na ZI obchodníka v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Mgr. Juraj Hrbatý	325761	325761	42.3%	42.3%
BARRESON HOLDINGS LIMITED	396215	396215	51.4%	51.4%
zamestnanecký program*	48737	48737	6.3%	6.3%

*Zamestnanecký program 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. Valné zhromaždenie zo dňa 30.4.2024 rozhodlo o zvýšení základného imania z pôvodných 750 000 eur na 770 713 eur. Zvýšenie základného imania Spoločnosti bolo vykonané prostredníctvom vydania nových 20 713 kusov zaknihovaných kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 1 eur na akciu. Výška emisného kurzu jedného kusu akcie predstavuje 1 eur, t.j. emisné ážio z tejto transakcie je nula eur.

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi

Ukazovateľ	č. r.	
a) Údaje z bilancie aktív a pasív *		
b) Údaje z výkazu ziskov a strát		

BILANCIA AKTÍV A PASÍV k 31.12.2024							
(údaje sú v tis. eur)							
A K T Í V A	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1	0	0	0	0	0	0
Pokladnica	2		0				0
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4		0				0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	568	237	12	42	859
Úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	7						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	8						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	9						0
z r. 6 : zlyhané	10						0
z r. 6 : problémové	11						0
v tom: bežné účty	12						0
termínované vklady	13						0
poskytnuté úvery	14						0
účty peňažných rezerv	15						0
šekové poštové účty	16						0
Úvery a preddávky poskytnuté bankám	17	0	568	237	12	42	859
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18		568	237	12	42	859
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	19						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	20						0
z r. 17 : zlyhané	21						0
z r. 17 : problémové	22						0
z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						0
v tom: bežné účty v bankách	24		521	134	12	42	709
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26		47				47
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28			103			103
Úvery a preddávky poskytnuté klientom	29	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	31						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	32						0
z r. 29 : zlyhané	33						0
z r. 29 : problémové	34						0
Úvery a preddávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)	35	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	36						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	37						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	38						0
z r. 35 : zlyhané	39						0
z r. 35 : problémové	40						0
Dlhové cenné papiere	41	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	42						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	43						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	44						0
z r. 41 : zlyhané	45						0
z r. 41 : problémové	46						0
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	47	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddávky	48		0				0
Dlhové cenné papiere	49						0
Nástroje vlastného imania	50						0
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddávky	52						0
Dlhové cenné papiere	53						0
Nástroje vlastného imania	54						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						0
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddávky	57						0
z r. 57 : problémové	58						0
Dlhové cenné papiere	59						0
z r. 59 : problémové	60						0
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddávky	62	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	63						0

aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	64						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	65						0
z r. 62 : zlyhané	66						0
z r. 62 : problémové	67						0
Dlhové cenné papiere	68	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	69						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	70						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	71						0
z r. 68 : zlyhané	72						0
z r. 68 : problémové	73						0
Nástroje vlastného imania	74						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						0
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77		5				5
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						0
Hmotný majetok	79	9	31				22
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	9	31				22
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82	180	1149	365			1334
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	180	1149	365			1334
Ostatné aktíva	85		518	294	2	57	871
z toho : rôzni dlžníci	86		99	4	0	4	107
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	255	0	0	0	255
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90		255				255
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						0
A k t í v a c e ľ k o m	92	189	2526	896	14	99	3346
Z aktív celkom: oprávky	93						0
ostatné finančné pohľadávky	94		518	294	2	57	871
z toho: poskytnuté preddavky	95		487	285	2	57	831

PASÍVA	č. r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÄZKY	96		899	58	1	49	1007
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	98		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty	99						0
termínované vklady	100						0
prijaté úvery	101						0
šekové poisťovné účty	102						0
ostatné finančné záväzky	103						0
Vklady prijaté od bánk	104		0	0	0	0	0
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						0
v tom: bežné účty v bankách	106						0
bežné účty iných bánk	107						0
termínované vklady	108						0
podriadené dlhy	109						0
prijaté úvery	110						0
ostatné finančné záväzky	111						0
Vklady prijaté od klientov	112		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty a ostatné finančné neterminované záväzky	113						0
termínované vklady	114						0
vklady s výpovednou lehotou	115						0
vkladové listy	116						0
prijaté úvery a finančný prenájom	117						0
podriadené záväzky	118						0
ostatné finančné záväzky	119						0
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						0
z toho: ostatné finančné záväzky	121						0
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
v tom : sekuritizované cenné papiere	123						0
dlhopisy	124						0
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						0
kryté dlhopisy	126						0
hybridné dlhopisy	127						0
zmenky	128		0	0	0	0	0
v tom: obchodovateľné	129						0
neobchodovateľné	130						0
ostatné dlhové cenné papiere	131						0
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132		0	0	0	0	0
Vklady	133						0
Emitované dlhové cenné papiere	134						0
Ostatné finančné záväzky	135						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						0
Krátke pozície	137						0
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138		0	0	0	0	0
Vklady	139						0
Emitované dlhové cenné papiere	140						0
Ostatné finančné záväzky	141						0
z toho : podriadené záväzky	142						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						0
Rezervy	145		262	0	0	7	269
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147		262			7	269
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148		0				0
Ostatné pasíva	149		622	58	1	39	720
z toho: rôzni veritelia	150		390	57	1	26	474
Daňové záväzky	151		15	0	0	3	18
v tom: bežný daňový záväzok	152		15		0	3	18
daňový záväzok odložený	153						0
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						0

Závazky zahrnuté v skupinách na vyrazenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		2339	0	0	0	2339
Základné imanie	157		771	0	0	0	771
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		771				771
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163		0				0
ostatné nástroje	164		0				0
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166		19				19
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		104	0	0	0	104
v tom: rezervné fondy	168		104				104
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
Ostatné fondy	170		1026				1026
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171		0	0	0	0	0
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						0
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						0
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		0	0	0	0	0
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177						0
Účet ziskov a strát	178		419				419
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		0				0
P a s í v a c e l k o m	180		3238	58	1	49	3346
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						0
z toho: kryté vklady	182						0
ostatné finančné záväzky	183						0
z toho: prijaté preddávky	184						0

(údaje sú v tis. eur)

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						0
nefinančné inštitúcie (S11)	187						0
Vydané záruky	188						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						0
nefinančné inštitúcie (S11)	190						0
Vydané akreditívy	191						0
Záväzky zo spotových operácií	192		0	0	0	0	0
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						0
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						0
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						0
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						0
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						0
Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						0
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						0
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						0
Záväzky zo zverených hodnôt	203		712563	342752	3714	1204	1060233

Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						0
Prijaté záruky	205						0
Prijaté akreditívy	206						0
Pohľadávky zo spotových operácií	207		0	0	0	0	0
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						0
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						0
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						0
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						0
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						0
Prijaté zabezpečenia	213		0	0	0	0	0
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						0
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						0
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						0
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						0
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						0
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219		712563	342752	3714	1204	1060233
Odpísané pohľadávky	220						0

BILANCIA AKTÍV A PASÍV
Časť A : Rozpis portfólií

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Druh finančného nástroja	č. r.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
a	b	1	2	3	4	5
Úvery a preddavky	1	859	0			
Dlhopisy a pokladničné poukážky	2					
v tom: štátne pokladničné poukážky	3					
štátne dlhopisy	4					
pokladničné poukážky centrálnych bánk	5					
dlhopisy bánk	6					
ostatné dlhopisy	7					
Zmenky	8					
CP vzniknuté sekuritizáciou	9					
Ostatné dlhové cenné papiere	10					
Ostatné podiely a akcie	11					
z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky	12					
Podielové listy	13					
Ostatné nástroje vlastného imania	14					
Deriváty	15					
Opravné položky	16					
Portfólio celkom	17	859	0	0	0	0

BILANCIA AKTÍV A PASÍV
Časť B : Deriváty na obchodovanie

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Typ rizika/nástroj	č.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	1			
Opčia/Cap/Floor/Collar/Swapion	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
Akciové riziko	8			
Forward	9			
Future	10			
Opčia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
Menové (FX) riziko	14			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opčia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
Kreditné riziko	21			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opčia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
Komoditné riziko	26			
Ostatné riziká	27			
Hodnota celkom	28			

BILANCIA AKTÍV A PASÍV
Časť C : Zabezpečovacie deriváty

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Zabezpečenie reálnej hodnoty	ž.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	1			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swap	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
Akciové riziko	8			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
Menové (FX) riziko	14			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
Kreditné riziko	21			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
Komoditné riziko	26			
Ostatné riziká	27			
Zabezpečenie reálnej hodnoty celkom	28			

Zabezpečenie peňažných tokov	ž.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	29			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swap	30			
Swap úrokovej miery	31			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	32			
Forward	33			
Future	34			
Ostatné	35			
Akciové riziko	36			
Forward	37			
Future	38			
Opcia	39			
Warrant	40			
Ostatné	41			
Menové (FX) riziko	42			
Forward	43			
Future	44			
Swap	45			
Opcia	46			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	47			
Ostatné	48			
Kreditné riziko	49			
Swap kreditného zlyhania	50			
Opcia kreditného rozpätia	51			
Total return swap	52			
Ostatné	53			
Komoditné riziko	54			
Ostatné riziká	55			
Zabezpečenie peňažných tokov celkom	56			

Zabezpečenie čistých investícií do prevádzok v zahraničí	57			
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	58			
Zabezpečenie peňažných tokov úrokového rizika portfólia	59			
Derivátové operácie na zabezpečenie (r. 28 + r. 56 + r. 57 + r. 58 + r. 59)	60			

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 31.12.2024

(údaje sú v tis. eur)		
Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	4159
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	16
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukázok	5	
úroky z pokladničných poukázok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	16
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	4143
Výnosy z poplatkov a provízií	13	6149
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	0
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	1957
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov	20	
neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	0
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	-2
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	3
Ostatné prevádzkové náklady	40	50
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	3984
Osobné náklady	42	1886
Dane a poplatky	43	5
Ostatné administratívne náklady	44	1967
v tom: nakupované služby	45	253
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	145
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	686
náklady na propagáciu	48	456
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	
náklady na poplatky za dohľad	50	2
ostatné nakupované výkony	51	570
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	52
Odpisy hmotného majetku	54	5
Odpisy nehmotného majetku	55	69
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRÁVNÝCH POLOŽIEK	56	0
Úprava ziskov a strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	
Čistá tvorba rezerv	59	0
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	60	
náklady na tvorbu rezerv	61	
platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany	62	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	63	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	175
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	-244
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	419

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
CELKOM	1	0	1956	0	6149	0
Banky a centrálné banky	2	0	0	0	31	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5				31	
z toho: nerezidenti	6				30	
Verejná správa	7					
z toho: štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účty občanov)	9		8		6057	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10		1409		54	
Ostatné sektory	11		539		7	

(údaje v
tis. eur.)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	SPOLU	Banky	Retail (S.14+S.15)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Ostatné sektory
a	b	1	2	3	4	5
Úprava ziskov alebo strát	1					
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3					
Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	4					
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	5					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6					
z r. 4: výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu postúpenia pohľadávok	7					
výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávok	8					
ostatné výnosy zo zrušenia opravných položiek na pohľadávky	9					
náklady na tvorbu opravných položiek na pohľadávky	10					
výnosy z odpísaných pohľadávok	11					
náklady na odpis pohľadávok	12					
Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek do investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom	13					
Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív, v čistom	14					
výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív	15					
náklady na tvorbu opravných položiek nefinančných aktív	16					
Čisté výnosy z postúpených pohľadávok	17					
v tom: výnosy z postúpenia pohľadávok	18					
náklady na postúpenie pohľadávok	19					

Informácie o vlastných zdrojoch obchodníka s cennými papiermi a jeho kapitálových požiadavkách

Rozsah uverejňovaných informácií podľa článku 49 - 50 IFR

Vlastné zdroje spoločnosti tvoria základné vlastné zdroje, splatené základné imanie, rezervné a kapitálové fondy, ktoré slúžia na krytie strát spoločnosti akcionármi. Prehľad o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách Spoločnosti na krytie rizík uvádzame nižšie v tabuľke. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre Spoločnosť používame štandardizový prístup v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a novým nariadeniam IFR.

Podrobný rozpis vlastných zdrojov k 31.12.2024 a ich vplyv na kapitálové požiadavky a pomery, uvádzame v hláseniach nižšie uvedené:

I 01.00 - VLASTNÉ ZDROJE own funds composition (IF1)

čl. 49 bod 1 odst a) IFR zosúladnie položiek vlastného kapitálu so súvahou v účtovnej závierke investičnej spoločnosti overenej audítorom

Nakoľko sú hlásenia veľmi rozsiahle, nezverejňujeme riadky výkazov, ktoré sú nulové.

		Hodnota	Zdroj založený na referenčných číslach/listoch súvahy v auditovaných účtovných závierkach
		010	
Vlastné zdroje CC1	0010	813,789.71	súčtový riadok
Kapitál TIER 1	0020	813,789.71	súčtový riadok
Vlastný kapitál Tier 1	0030	813,789.71	súčtový riadok
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	*770713	pasíva R.10 CC2
Emisné ážio	0050	19,032.22	pasíva R.11 CC2
Ostatné fondy	0100	1,130,295.42	pasíva R.13+14 CC2
(-)Celkové odpočty od vlastného kapitálu TIER 1	0140	-1,106,250.93	pasíva súčtový riadok
(-) Straty za bežný finančný rok	0190	0.00	r.17 CC2
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0210	-851,095.00	aktíva: r.12 CC2_amortizácia v zmysle výpočtu delegovaného nariadenia Komisie EU RTS 2020/2176
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	0220	**~255155,93	aktíva: r.14 CC2

*Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania ESOP. V roku 2024 vstúpili k vedúcim zamestnancom do akcionárskej štruktúry aj zamestnanci odmeňovaní v zmysle malého ESOPU v hodnote 20 713 eur navýšením základného imania v apríli 2024.

**Spoločnosť v roku 2024 prvýkrát dosiahla výsledok hospodárenia zisk, preto zaúčtovala odložené daňové pohľadávky vzťahujúcu sa na možnosť umorovať daňové straty a dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou záväzkov a rezerv.

Bilancia podľa vzoru MFSR

A k t í v a - CC2	č.r.	12/31/2024	Křížový odkaz na EU IF CC1.02
b			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1	709696	
Pohľadávky voči klientom	2	705470	
Cenné papiere na predaj	3	0	
Pohľadávky voči bankám	7	149210	
Podiely na ZI v dcérskych účtovných jednotkách	10	***5000	
b) v ostatných účtovných jednotkách mimo finančného sektora		5000	
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	11	0	
Nehmotný majetok	12	1333761	r. 210 v hodnote -851 095 eur výsledok odpočtu vypočítaný v zmysle deleg.nariad. RTS 2020/2176
Hmotný majetok	13	22096	
Odložená daňová pohľadávka	14	**255156	
Ostatný majetok	15	165664	
Aktíva spolu	SUMAR	3346054	

*** Spoločnosť rozširuje svoj prvý obchodný podiel do materskej účtovnej jednotky s názvom Finax Tech, s.r.o., IČO: 55 968 252, so sídlom Bajkalská 19B, Bratislava, zapísaná do Obchodného registra dňa 7.2.2024, vložka číslo 175961/B. Podiel na základom imaní dcérskej účtovnej jednotky je 5 000 eur.

P a s í v a - CC2	č.r.	12/31/2024	Křížový odkaz na EU IF CC1.02
b			
Závazky	I.	1006648	
Ostatné záväzky	7	988248	
Daňové záväzky	9	18399	
Vlastné imanie	II.	2339406	
Základné imanie	10	770713	r.0040 CC1
Emisné ážio	11	19032	r.0050 CC1
Fondy z oceňovacích rozdielov	12	0	neuvádza sa
Rezervné fondy	13	103827	r.0130 CC1
Kapitálové fondy	14	1026468	r.0130 CC1
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	15	0	
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	16	0	
Účet ziskov a strát	17	419366	r.0190 CC1
Pasíva spolu	SUMAR	3346054	

čl. 49 bod 1 odst b) hlavné znaky nástrojov kapitálu emitované investičnou spoločnosťou ICCA

Text	č.r.	Ľubovolný text (hodnota)
Emitent	1	Finax, o.c.p., a.s.

Jedinečný identifikátor (ISIN)	2	SK 1110020072
Verejné alebo súkromné umiestňovanie	3	neuvádza sa
Rozhodné právo nástroja	4	SK
Druh nástroja	5	akcia kmeňová
Suma vykázaná v regulatórnom kapitáli	6	125,000.00 €
Nominálna hodnota nástroja	7	125,000.00 €
Emisná cena	8	neuvádza sa
Cena pri splatení	9	neuvádza sa
Účtovná klasifikácia	10	vlastný kapitál akcionárov
Pôvodný dátum emisie	11	3/1/2018
Emitent	1	Finax, o.c.p., a.s.
Jedinečný identifikátor (ISIN)	2	SK 1000021591
Verejné alebo súkromné umiestňovanie	3	neuvádza sa
Rozhodné právo nástroja	4	SK
Druh nástroja	5	akcia kmeňová
Suma vykázaná v regulatórnom kapitáli	6	645,713.00 €
Nominálna hodnota nástroja	7	645,713.00 €
Emisná cena	8	neuvádza sa
Cena pri splatení	9	neuvádza sa
Účtovná klasifikácia	10	vlastný kapitál akcionárov
Pôvodný dátum emisie	11	10/28/2019

čl. 49 bod 1 odst c) IFR opis nástrojov a odpočtov uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov
Rozdiel medzi vlastnými zdrojmi vykázanými v Súvahe a v hlásení "I 01.00" tvorí odpočítateľná položka nehmotných aktív vo výške 851 095 eur, ktorá je definovaná v zmysle RTS2020/2176 ako hodnota prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív.

Precenenie opcie na kúpu zamestnaneckých akcií, ktorá vyplýva zo zamestnaneckého programu vstupu vedúcich zamestnancov do akcionárskej štruktúry Spoločnosti v rámci manažérskeho programu odmeňovania bola precenená na hodnotu 0 EUR ku 31.12.2024 kvôli spresneniu metodiky výpočtu stanovenia trhovej hodnoty tejto opcie, a pridaním nezávislej premennej pravdepodobnosti odchodu vedúcich zamestnancov do Black-Scholes oceňovacieho modelu. Táto úprava metodiky nakoniec vyústila do úplného rozpustenia Fondov z ocenenia, čo verne a pravdivo odráža skutočnú trhovú hodnotu tejto opcie, ktorej pravdepodobnosť využitia sa limitne blíži k nule.

I 02.01 - POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE own funds requirements

čl. 50 IFR

Obchodník v zmysle Nariadenia 2019/2033 nespĺňa podmienky klasifikácie malej a neprepojenej investičnej spoločnosti. V zmysle vyhodnotenia hodnôt si uplatňujeme požiadavku na vlastné zdroje z najvyššej z hodnôt r. 0020, 0030 a 0040 a tou je požiadavka na základe fixných režijných nákladov k 31.12.2023.

Hodnota

		0010
Own fund requirement	0010	773,934.47
Permanent minimum capital requirement	0020	150,000.00
Fixed overhead requirement	0030	773,934.47
Total K-Factor Requirement	0040	555,471.72
Transitional own funds requirements	0049	0.00
Transitional requirement based on CRR own funds requirements	0050	
Transitional requirement based on fixed overhead requirements	0060	
Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	0070	
Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	0080	
Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	0090	
Transitional requirement of at least 250 000 EUR	0100	
Doplňujúce položky	0109	0.00
Additional own funds requirement	0110	
Additional own funds guidance	0120	
Total own funds requirement	0130	773,934.47

I 02.02 - Capital ratios

		Hodnota
		0010
CET 1 Ratio	0010	105.15%
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	0020	380,386.41
Tier 1 Ratio	0030	105.15%
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	0040	233,338.86
Own Funds Ratio	0050	105.15%
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	0060	39,855.24

Spoločnosť dodržala všetky externé stanovené kapitálové požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú. Cieľom Spoločnosti pri riadení kapitálu - čo predstavuje širší pojem ako "vlastné imanie" je:

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

IF 03.00 - VÝPOČET POŽIADAVKY NA FIXNÉ REŽIJNÉ NÁKLADY - FIXED OVERHEADS REQUIREMENT CALCULATION (IF3)

		Amount
		0010
Požiadavka na základe fixných režijných nákladov	0010	773,934.47
Ročné fixné režijné náklady za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	0020	3,095,737.87
Celkové výdavky za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	0030	4,310,719.77

Z toho: fixné výdavky, ktoré vznikli tretím stranám v mene investičných spoločností	0040	0.00
(-) Celkové odpočty	0050	-1,214,981.90
(-) Zamestnanecké bonusy a iné odmeny	0060	0.00
(-) Podiely zamestnancov, riaditeľov a spoločníkov na zisku	0070	0.00
(-) Iné diskrečné platby ziskov a iné pohyblivé zložky odmeňovania	0080	0.00
(-) Spoločné provízie a poplatky	0090	-188,089.82
(-) Poplatky, sprostredkovanie a iné poplatky platené centrálnym protistranám, ktoré sa účtujú zákazníkom	0100	0.00
(-) Poplatky pre viazaných sprostredkovateľov	0110	-1,024,503.68
(-) Úroky platené zákazníkom z peňazí klienta, ak je to podľa vlastného uváženia spoločnosti	0120	0.00
(-) Jednorazové výdavky z iných ako bežných činností	0130	0.00
(-) Daňové výdavky	0140	-2,388.40
(-) Straty z obchodovania s finančnými nástrojmi na vlastný účet	0150	0.00
(-) Zmluvné dohody o prevode ziskov a strát	0160	0.00
(-) Výdavky na suroviny	0170	0.00
(-) Platby do fondu pre všeobecné bankové riziká	0180	0.00
(-) Výdavky súvisiace s položkami, ktoré už boli odpočítané z vlastných zdrojov	0190	0.00
Plánované fixné režijné náklady za bežný rok	0200	4,134,488.00
Zmena fixných režijných nákladov (%)	0210	33.55%

I 04.00 CELKOVÉ VÝPOČTY POŽIADAVIEK NA ZAKLADE K-FAKTOR (IF4)

		Factor amount	K-factor requirement
		0010	0020
CELKOVA POZIADAVKA NA ZAKLADE K-FAKTORA	0010	-	555,471.72
Riziko pre klienta (RtC)	0020	-	551,325.64
Spravovane aktiva (K-AUM)	0030	730,545,510.06	146,109.10
Peniaze klienta v držbe (K-CMH) - oddelené	0040	15,093,947.50	60,375.79
Peniaze klienta v držbe - neoddelené	0050	0.00	0.00
Aktiva v úschove a správe (K-ASA)	0060	861,932,817.39	344,773.13
Vykonané pokyny klienta - obchody v hotovosti (K-COH)	0070	67,622.74	67.62
Vykonané pokyny klienta - obchody s derivátmi	0080		0.00
Riziko pre trh	0090	-	5,115.05
Požiadavka na riziko čistých pozícií (K-NPR)	0100	63,938.12	5,115.05
Poskytnutá zúčtovacia marža	0110	0.00	0.00
Riziko pre spoločnosť	0120	-	0.00
Zlyhanie obchodnej protistrany	0130	0.00	0.00
Denný obchodný tok – obchody v hotovosti (K-DTF)	0140	0.00	0.00
Denný obchodný tok – obchody s derivátmi	0150	0.00	0.00
Požiadavka na riziko K-koncentrácie	0160	-	0.00