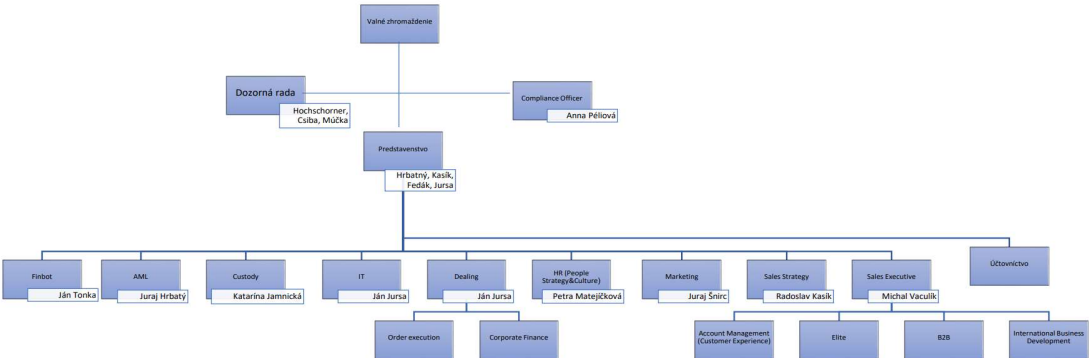


Informácie zverejnené obchodníkom s cennými papiermi podľa § 74b ods.1 zákona č. 566/2001 Z.z., článku 46 nariadenia EÚ 2019/2033 (ďalej IFR) k 31.12.2023

čl. 48 IFR odsek a) Riadenie a správa Obchodníka



Evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2023	
Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	57
z toho: vedúci zamestnanci	10
z toho: organizačná zložka Poľsko	7

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 podporovať riziká.

Výbor pre riadenie rizík predkladá závery a odporúčania predstavenstvu v súvislosti s celkovou súčasnou a budúcou ochotou Obchodníka podporovať riziká, ako aj so stratégiou riadenia rizík a pomáha predstavenstvu pri vykonávaní dohľadu nad uplatňovaním tejto stratégie.

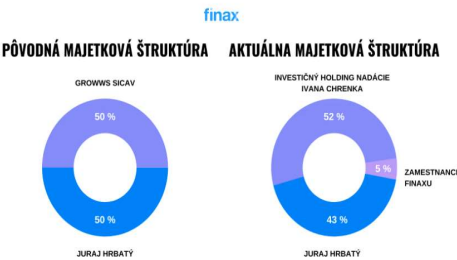
Predstavenstvo Obchodníka zabezpečí, aby predseda výboru pre riadenie rizík mal primeraný prístup k informáciám o rizikovom profile Obchodníka, a ak je to potrebné a vhodné, prístup k poradenstvu externých expertov. V roku 2023 výbor pre riadenie rizík zasadal jeden krát.

Informácie o akcionároch obchodníka

Meno a priezvisko	Počet akcií	Celková hodnota vlastných akcií v EUR	Podiel na ZI obchodníka v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Mgr. Juraj Hrbatý	319368	319368	42,6%	42,6%
BARRESON HOLDINGS LIMITED	392066	392066	52,3%	52,3%
zamestnanecký program	38566	38566	5,2%	5,2%

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 navyšenie 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.

Zamestnanecký program tvoria kľúčovi zamestnanci firmy, ktorí nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka.



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 31.12.2023

(údaje sú v tis. eur)

AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nereziden ti	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
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	271	528	1	26	826
Úvery a preddavky 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 preddavky poskytnuté bankám	17	0	271	528	1	26	826
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18		271	528	1	26	826
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		271	24	1	26	322
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26						0
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28			504			0
Úvery a preddavky 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 preddavky 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	5	0	0	0	5
Úvery a preddavky	48		5				5
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 preddavky	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 preddavky	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 preddavky	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						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						0
Hmotný majetok	79	4	31				27
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	4	31				27
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82	106	969				863
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	106	969				863
Ostatné aktíva	85		488	190	2	18	698
z toho : rôzni dlžníci	86		100	190	0	18/	308
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poistných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	0	0	0	0	0
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90						0
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						0
Aktíva celkom	92	110	1759	718	3	44	2414
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94		474	190	2	18	684
z toho: poskytnuté preddavky	95		99	15	0	18	132

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		347	143	1	24	515
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 poštové 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		60	0	0	0	60
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147		60				60
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
Ostatné pasíva	149		277	143	1	22	443
z toho: rôzni veritelia	150		119	143	1	1	264
Daňové záväzky	151		10	0	0	2	12
v tom: bežný daňový záväzok	152		10			2	12
daňový záväzok odložený	153						0
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		1899	0	0	0	1899
Základné imanie	157		750	0	0	0	750
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		750				750
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
ostatné nástroje	164						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166		19				19
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		447	0	0	0	447
v tom: rezervné fondy	168		447				447
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		-343				-343
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		0				0
Pasíva celkom	180		2246	143	1	24	2414
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 preddavky	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		474942	99495	1515	2	575954

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		474942	99495	1515	2	575954
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 preddávky	1	826	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	826	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/Swaption	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			
Opcia 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	č.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	1			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	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	č.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	29			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	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 31.12.2023

(údaje sú v tis. eur)		
Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	2713
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	30
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	30
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	2683
Výnosy z poplatkov a provízií	13	3933
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	1212
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
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	
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	
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	2
Ostatné prevádzkové náklady	40	40
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	3047
Osobné náklady	42	1261
Dane a poplatky	43	9
Ostatné administratívne náklady	44	1684
v tom: nakupované služby	45	365
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	273
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	590
náklady na propagáciu	48	450
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	
náklady na poplatky za dohľad	50	3
ostatné nakupované výkony	51	276
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	40
Odpisy hmotného majetku	54	3
Odpisy nehmotného majetku	55	50
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH 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	-334
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	9
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	343

(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 nezaplate né, ak je ich omeškani e dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
CELKOM	1	0	1210	0	3933	0
Banky a centrálné banky	2	0	0	0	4	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obrátené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5				4	
z toho: nerezidenti	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účty občanov)	9				3909	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10		1024		15	
Ostatné sektory	11		186		5	

(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 prídružených 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					

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

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 31.12.2023 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 auditorom

Nakolko 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	1 500 175,07	súčtový riadok
Kapitál TIER 1	0020	1 500 175,07	súčtový riadok
Vlastný kapitál Tier 1	0030	1 500 175,07	súčtový riadok
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	750 000,00	pasíva R.10 CC2
Emisné ážio	0050	19 032,00	pasíva R.11 CC2
Ostatné fondy	100	1 473 676,05	pasíva R.13+14 CC2
(-)Celkové odpočty od vlastného kapitálu TIER 1	0140	-742 533,20	pasíva súčtový riadok
(-) Straty za bežný finančný rok	0190	-343 380,63	r.17 CC2
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0210	-399 152,57	aktíva: r.11 CC2 _amortizácia v zmysle výpočtu delegovaného nariadenia Komisie EU RTS 2020/2176

Bilancia podľa vzoru MFSR

A k t í v a - CC2	č.r.	31.12.2023	Krížový odkaz na EU IF CC1.02
b			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1	825861	
Pohľadávky voči klientom	2	389598	
Cenné papiere na predaj	3	0	
Pohľadávky voči bankám	7	0	
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	10	0	
Nehmotný majetok	11	863021	r. 210 v hodnote -399 152,57 eur výsledok odpočtu vypočítaný v zmysle deleg.nariad. RTS 2020/2176
Hmotný majetok	12	26682	
Daňové pohľadávky	13	0	
Ostatný majetok	14	308821	
Aktíva spolu	SUMAR	2414121	

P a s í v a - CC2	č.r.	31.12.2023	Krížový odkaz na EU IF CC1.02
b			
Závazky	I.	514793	
Ostatné záväzky	7	502981	
Daňové záväzky	9	11812	
Vlastné imanie	II.	1899328	
Základné imanie	10	750000	r.0040 CC1
Emisné ážio	11	19032	r.0050 CC1
Fondy z oceňovacích rozdielov	12	0	neuvádza sa
Rezervné fondy	13	447208	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	-343381	r.0190 CC1
Pasíva spolu	SUMAR	2414121	

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

Text	č.r.	Ľubovoľný 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 regulátornom 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	01.03.2018
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	625 000,00 €
Nominálna hodnota nástroja	7	625 000,00 €
Emisná cena	8	neuvádza sa
Cena pri splatení	9	neuvádza sa
Účtovná klasifikácia	10	vlastný kapitál akcionárov
Pôvodný dátum emisie	11	28.10.2019

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 399 152,57 eur, ktorá je definovaná v zmysle RTS2020/2176 ako hodnota prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív.

Ostatné fondy z oceňovacích rozdielov v hodnote, ktoré k 31.12.2022 sumu 161 709 eur, bolo precenenie opcie na kúpu zamestnaneckých akcií, ktorá vyplýva zo zamestnaneckého programu vstupu vedúcich zamestnancov do akcionárskej štruktúry Spoločnosti v rámci manažérského programu odmeňovania. Táto opcia bola precenená na hodnotu 0 EUR ku 31.12.2023 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 31.12.2022.

		Hodnota
		0010
Own fund requirement	0010	577 203,95
Permanent minimum capital requirement	0020	150 000,00
Fixed overhead requirement	0030	577 203,95
Total K-Factor Requirement	0040	302 156,82
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	577 203,95

I 02.02 - Capital ratios

		Hodnota
		0010
CET 1 Ratio	0010	259,90%
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	0020	1 176 940,86
Tier 1 Ratio	0030	259,90%
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	0040	1 067 272,11
Own Funds Ratio	0050	259,90%
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	0060	922 971,12

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	577 203,95
Ročné fixné režijné náklady za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	0020	2 308 815,80
Celkové výdavky za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	0030	3 219 441,52
Z toho: fixné výdavky, ktoré vznikli tretím stranám v mene investičných spoločností	0040	0,00
(-) Celkové odpočty	0050	-910 625,72
(-) 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	-91 582.92
(-) Poplatky, sprostredkovanie a iné poplatky platené centrálnym protistranám, ktoré sa účtujú zákazníkom	0100	0.00
(-) Poplatky pre viazaných sprostredkovateľov	0110	-817 658.80
(-) Úroky platené zákazníkom z peňazí klienta, ak je to podľa vlastného uváženia spoločnosť	0120	0.00
(-) Jednorazové výdavky z iných ako bežných činností	0130	0.00
(-) Daňové výdavky	0140	-1 384.00
(-) 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	2 815 588.00
Zmena fixných režijných nákladov (%)	0210	21.95

I 04.00 CELKOVÉ VÝPOČTY POŽIADAVIEK NA ZAKLADE K-FAKTOR k 31.12.2023

		Factor amount	K-factor requirement
		0010	0020
CELKOVÁ POŽIADAVKA NA ZAKLADE K-FAKTORA	0010	-	302 156.82
Riziko pre klienta (RtC)	0020	-	302 156.82
Spravované aktiva (K-AUM)	0030	404 357 656.32	80 871.53
Peniaze klienta v držbe (K-CMH) - oddelené	0040	11 678 726.02	46 714.90
Peniaze klienta v držbe - neoddelené	0050	0.00	0.00
Aktiva v úschove a správe (K-ASA)	0060	436 393 299.54	174 557.32
Vykonané pokyny klienta - obchody v hotovosti (K-COH)	0070	13 063.55	13.06
Vykonané pokyny klienta - obchody s derivátmi	0080	0.00	0.00
Riziko pre trh	0090		0.00
Požiadavka na riziko čistých pozícií (K-NPR)	0100		0.00
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