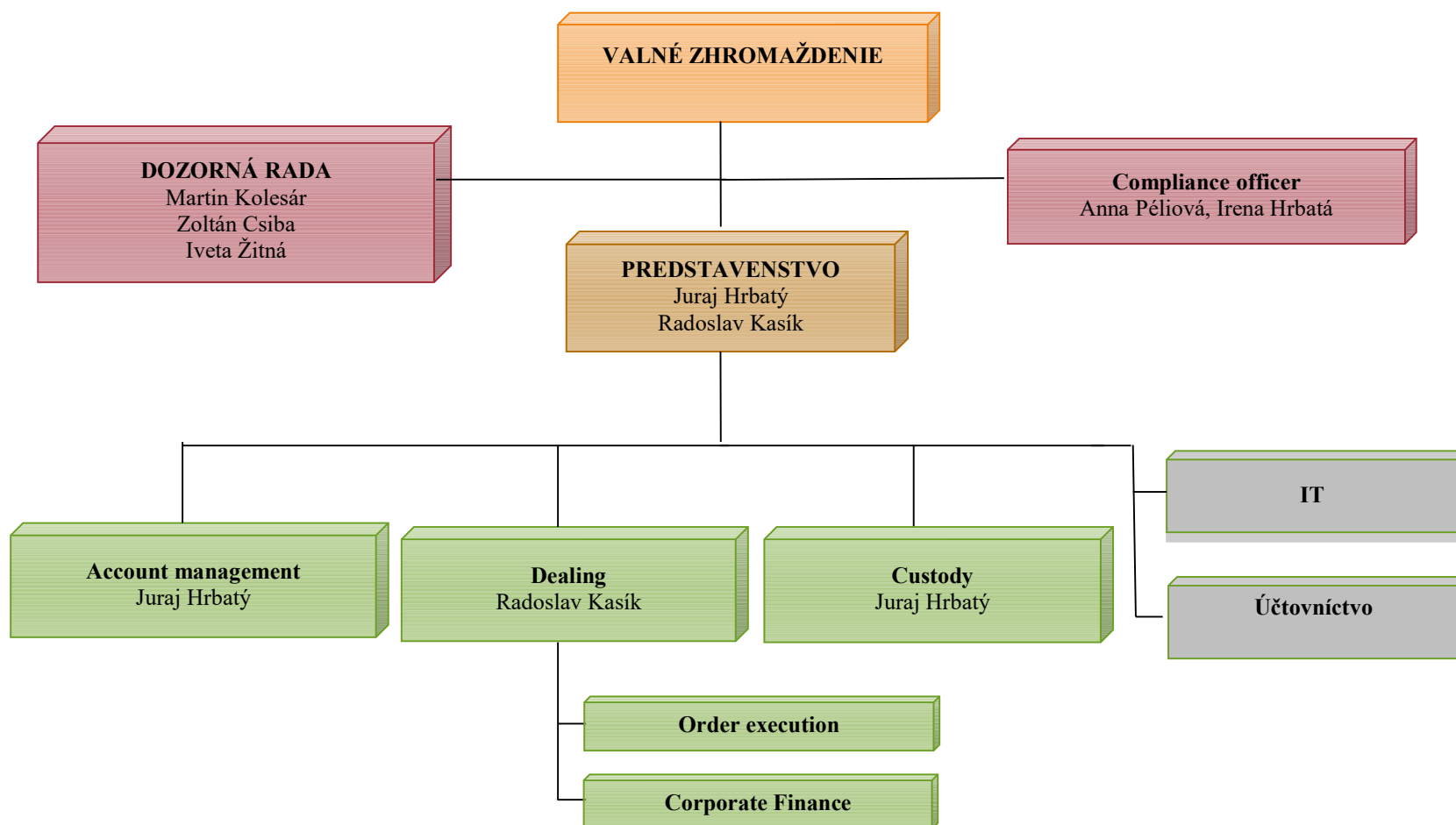


Organizačná štruktúra obchodníka s cennými papiermi



Počet zamestnancov k 31.12.2020	
Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	25
z toho: vedúci zamestnanci	3

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	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	0
Úvery a preddavky	62	0	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 znehodnotenú (úroveň 2)	64							0
aktíva znehodnotenú (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	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 znehodnotenú (úroveň 2)	70							0
aktíva znehodnotenú (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							0
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80							0
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81							0
Nehmotný majetok	82	4	191					187
z toho: goodwill	83							0
softvér	84	4	191					187
Ostatné aktíva	85		58	39				97
z toho : rôzni dlžníci	86			9				9
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87							0
Daňové pohľadávky	88	0	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	4	630	39	0	5	670	
Z aktív celkom: oprávky	93							
ostatné finančné pohľadávky	94		56	39				95
z toho: poskytnuté preddavky	95		43	39				82

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		70	10	0	0	80
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 netermínované 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	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	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	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	10	0	0	0	0	10
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147	10					10
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
Ostatné pasíva	149	58	10				68
Z toho: rôzni veritelia	150	34	10				44
Daňové záväzky	151	2	0	0	0	0	2
v tom: bežný daňový záväzok	152	2					2
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	590	0	0	0	0	590
Základné imanie	157	250	0	0	0	0	250
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159	250					250
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162	0	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						0
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167	848	0	0	0	0	848
v tom: rezervné fondy	168	848					848
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
Ostatné fondy	170	0					0
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171	0	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	0
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177						0
Účet ziskov a strát	178	-508					-508
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179						0
Pasíva celkom	180	660	10	0	0	0	670
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
Závazky zo zverených hodnôt	203		68361	10221			78582

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		68361	10221			78582
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	386				
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	386				

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť B : Deriváty na obchodovanie

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Typ rizika/nástroj	č.r.	Účtovná hodnota -	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			

Hodnota celkom	28			
----------------	----	--	--	--

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť C : Zabezpečovacie deriváty

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Zabezpečenie reálnej hodnoty	č.r.	Účtovná hodnota -	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 -	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 31.12.2020

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	221
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	0
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	5	
úroky z pokladničných poukážok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	221
Výnosy z poplatkov a provízií	13	469
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	228
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	-1
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	
Ostatné prevádzkové náklady	40	19
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	729
Osobné náklady	42	326
Dane a poplatky	43	8
Ostatné administratívne náklady	44	392
v tom: nakupované služby	45	101
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	47
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	80
náklady na propagáciu	48	128
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	0
náklady na poplatky za dohľad	50	0
ostatné nakupované výkony	51	83
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	0
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	2
Odpisy hmotného majetku	54	0
Odpisy nehmotného majetku	55	1
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	-508
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	-508

(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	228	0	469	0
Banky a centrálné banky	2	0	0	0	8	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5				8	
z toho: nerezidentí	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účty občanov)	9				451	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10		193		7	
Ostatné sektory	11		35		3	

(údaje v tis. eur.)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	SPOLU	Banky	Retail (S.14+S.15)	Nefinančné spoločnos	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					

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

Informácie o akcionároch obchodníka, ktorí vlastnia viac ako 5 %-ný podiel na základnom imaní obchodníka k 31.12.2020

Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 1 ods. 4 v znení neskorších predpisov

Meno a priezvisko	Počet akcií	Celková hodnota vlastnených akcií v EUR	Podiel na ZI obchodníka v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Mgr. Juraj Hrbatý	125000	125000	50,0%	50,0%
GROWWS Sicav, a.s.	100250	100250	40,1%	40,1%
BARRESON HOLDINGS LIMITED	24750	24750	9,9%	9,9%

Informácie na zverejnenie podľa § 74 b) odst. 1 Zákona o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov

Túto informáciu zverejňujeme v zmysle zákona v dokumente "Informácie o odmeňovaní osôb....umiestnenú rovnako, ako tento súbor.

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

**Informácie o vlastných zdrojoch obchodníka s cennými papiermi a jeho kapitálových požiadavkách k 31.12.2020
Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 2 podľa osobitného predpisu (časť VIII.
Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 článok 437 a 438) a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012**

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.

Vlastné zdroje spoločnosti tvoria základné vlastné zdroje, splatené základné imanie a rezervné fondy, ktoré slúžia na krytie strát spoločnosti akcionármi. V roku 2020 vykazujeme tvorbu rezervného fondu vo výške 500 tis. eur. V zmysle Valného zhromaždenia zo dňa 17.6.2020 bola z rezervného fondu uhradená strata vo výške 329 633 eur, ktorú sme vykazovali k 31.12.2019 overenú externým auditorom. Prehľad o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách Spoločnosti na krytie rizík uvádzame nižšie. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre Spoločnosť používame štandardizovaný prístup v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a priradujeme rizikové váhy všetkým expozíciám, ktoré držíme v neobchodnej knihe. Spoločnosť dodržala všetky externé stanovené kapitálové požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú. Pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo-váženým aktívam ("bazilejský ukazovateľ") na medzinárodnej dohodnutej úrovni je 8%.

Počiatkový kapitál v zmysle smernice 2013/36/EÚ vo výške 125 000 Eur musí mať investičná spoločnosť, ktorá neobchoduje so žiadanými investičnými nástrojmi na vlastný účet ani neupisuje emisie finančných nástrojov na základe pevného záväzku, ale ktorá drží peniaze alebo cenné papiere klientov a ktorá ponúka jednu alebo viacero zo služieb vymedzených v tejto smernici.

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2020 predstavuje hodnotu 250.000 EUR. V zmysle posilnenia kapitálu spoločnosti, Valné zhromaždenie dňa 23.8.2019 rozhodlo

C 01.00 - VLASTNÉ ZDROJE (CA1)

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		Hodnota
		010
VLASTNÉ ZDROJE	010	402387,00
KAPITÁL TIER 1	015	402387,00
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020	402387,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030	250000,00
Splatené kapitálové nástroje	040	250000,00
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	045	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	050	
Emisné ážio	060	
(-) Vlastné nástroje CET1	070	
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	080	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	090	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	091	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	092	
Nerozdelené zisky	130	-508562,00
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140	
Prípustný zisk alebo strata	150	-508562,00
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160	-508562,00
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	180	
Ostatné rezervy	200	
Fondy pre všeobecné bankové riziká	210	848042,00
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	220	
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	230	
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	240	
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	250	
(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	260	
Rezerva na hedžing peňažných tokov	270	
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	280	
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	285	
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	290	
(-) Goodwill	300	
(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	310	
(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	320	
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	330	

(-) Ostatné nehmotné aktíva	340	-187093,00
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	350	-187093,00
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	360	
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	370	
(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	380	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	390	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	400	
Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	410	
Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	420	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	430	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)	440	
(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	450	
(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	460	
(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	470	
(-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	471	
(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	472	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	480	
(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	490	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	500	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	510	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	520	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	524	
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	530	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	540	
Splatené kapitálové nástroje	550	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	560	
Emisné ážio	570	
(-) Vlastné nástroje AT1	580	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	590	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	620	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	621	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	622	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	660	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	670	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	680	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	690	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	700	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	710	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	720	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	740	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	744	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	748	
KAPITÁL TIER 2	750	
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	760	
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	770	
Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	780	
Emisné ážio	790	
(-) Vlastné nástroje T2	800	

(-) Priame podiely na nástrojoch T2	810	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	840	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	841	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	842	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	880	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	890	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	900	
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	910	
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	920	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	930	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	940	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	950	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	960	
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	970	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	974	
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	978	

C.02.00 - POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

		Hodnota	
			010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010		1188479,00
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	020		
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	030		1188479,00
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLĎÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	040		356386,00
Standardizovaný prístup (SA)	050		356386,00
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	051		
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060		356386,00
Ústredné vlády alebo centrálné banky	070		
Regionálne vlády alebo miestne orgány	080		
Subjekty verejného sektora	090		
Multilaterálne rozvojové banky	100		
Medzinárodné organizácie	110		
Inštitúcie	120		82185,00
Podnikateľské subjekty	130		
Retailové subjekty	140		
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	150		
Expozície v stave zlyhania	160		
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	170		
Kryté dlhopisy	180		
Pohlľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	190		
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	200		
Vlastné imanie	210		
Ostatné položky	211		274201,00
Sekuritizačné pozície SA	220		
Z čoho: resekuritizácia	230		
Prístup interných ratingov (IRB)	240		
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	250		
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	260		
Inštitúcie	270		
Podnikateľské subjekty – MSP	280		
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	290		
Podnikateľské subjekty – iné	300		
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	310		
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	320		
Inštitúcie	330		
Podnikateľské subjekty – MSP	340		
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	350		
Podnikateľské subjekty – iné	360		
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	370		
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	380		
Retail – kvalifikovaný revolving	390		
Retail – ostatné MSP	400		
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	410		

Kapitálové IRB	420	
Sekuritizačné pozície IRB	430	
Z čoho: resekuritizácia	440	
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	450	
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	460	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKA VYROVNANIA/DODANIA	490	
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	520	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	530	
Obchodované dlhové nástroje	540	
Vlastné imanie	550	
Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI	555	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	556	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	557	
Devízy	560	
Komodity	570	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	580	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	590	
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	600	
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	610	
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	620	
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	630	832093,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHL'ADAVKY	640	
Pokročilá metóda	650	
Štandardizovaná metóda	660	
Na základe metódy pôvodnej expozície	670	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	680	
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	690	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	710	
Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	720	
Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	730	
Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	740	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	750	
Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	760	

C.03.00 - POMERY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)

C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery

Podiel kapitálu CET1	010	0,3386
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	020	348905,45
Podiel kapitálu T1	030	0,3386
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	040	331078,26
Celkový podiel kapitálu	050	0,3386
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	060	307308,68
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)	130	0,3386
TSCR: má sa skladať z kapitálu CET1	140	0,3386
TSCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	150	0,3386
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)	160	0,3386
OCR: má sa skladať z kapitálu CET1	170	0,3386
OCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	180	0,3386
OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	190	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu CET1	200	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu Tier 1	210	