

finax

POLROČNÁ SPRÁVA 2022

FINAX

obchodník s cennými papiermi a.s.
poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte
(od 18.11.2020)

Sídlo:	Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava
IČO:	51 306 727
DIČ:	21 20 66 38 42
IČ DPH:	SK2120663842
Právna forma:	akciová spoločnosť
Dátum vzniku:	10.1.2018
Základné imanie:	750 000 eur
Číslo telefónu:	02/210 099 85
www stránka:	www.finax.eu
e-mail:	info@finax.eu

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

Oficiálne členstvá:
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi

finax



OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	4
ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE	5
PREDMET PODNIKANIA	6
OBCHODNÉ AKTIVITY	11
SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII	14
OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA	19
INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU	20

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Polročnej správy je Účtovná závierka k 30. júnu 2022, ktorá obsahuje:

- Účtovnú závierku
- Poznámky k účtovnej závierke

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Finax má za sebou asi najnáročnejší polrok svojej existencie. Naše rozvojové plány silne ovplyvnila vojna na Ukrajine. Tá spôsobila neistotu na trhoch a poklesy akciových indexov o viac ako 20%.

Vďaka investorom tak bolo opatrnejších pri vkladaní nových prostriedkov, menšia časť dokonca panike podľahla a svoje investície predala. Vplyvom inflácie rástol tlak na výdavky klientov a v mnohých domácnostiach tak ostal na investovanie menší finančný objem. Napriek tomu, že sme zaostali za našimi plánmi v objeme vkladov, tie stále výrazne prevyšovali objem výberov.

Vojna na Ukrajine ovplyvnila hospodárenie Finaxu, ktoré je priamo závislé na hodnote spravovaného majetku, ktorý klesal. Nedosiahli sme preto nami plánované tržby a rast majetku. Na túto situáciu sme však boli veľmi dobre majetkovo pripravení a čerpali sme na to prostriedky z rezerv, ktoré sme si za týmto účelom vytvorili. Výdavky sme síce škrtali, ale veľmi cielene a skôr sme sa sústredili na zastavenie ich rastu.

Očakávame, že sa do ziskového hospodárenia na mesačnej báze dostaneme už v priebehu tretieho štvrtroku a v závere roka sa nám podarí vzniknutú stratu z prvého polroku znížiť.

Vám, našim klientom a partnerom, sa chcem s veľkým rešpektom poďakovať za vašu pokračujúcu dôveru, aj v týchto ťažších časoch.



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



ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE

PREDSTAVENSTVO



JURAJ HRBATÝ

predseda predstavenstva

Založil Finax po rokoch strávených prácou vo finančnom sektore. Je členom výkonného výboru Asociácie obchodníkov s cennými papiermi. Je hlavným stratégom spoločnosti.



RADOSLAV KAŠÍK

člen predstavenstva

Má diplom z finančného manažmentu podnikových financií Ekonomickej univerzity v Bratislave. 9 rokov pôsobil v Across Wealth Mangement, ako portfólio manažér. Je investičným stratégom.



RÓBERT FEDÁK

člen predstavenstva

Študoval finančný manažment na Ekonomickej univerzite v Bratislava a pôsobil 5 rokov ako audítor finančných výkazov v spoločnosti PwC, kde získal aj medzinárodnú certifikáciu ACCA. Je členom predstavenstva od 7.9.2021.



JÁN JURSA

člen predstavenstva

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

DOZORNÁ RADA

MARTIN KOLESÁR

ZOLTÁN CSIBA

KAROL HOCHSCHORNER



PREDMET PODNIKANIA

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

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

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

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

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
- i) finančné rozdielové zmluvy,
- j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
- i) finančné rozdielové zmluvy,
- j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
- i) finančné rozdielové zmluvy,
- j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej

neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
- i) finančné rozdielové zmluvy,
- j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore starobného dôchodkového sporenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore v sektore poistenia a zaistenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

Služba informovania o platobnom účte.



finax

OBCHODNÉ AKTIVITY

Základnou službou, ktorú Finax, o.c.p., a.s. ponúka širokej verejnosti, je investičná služba riadenie portfólia. V prvom polroku 2022 mali klienti Spoločnosti k dispozícii 12 riadených portfólií postavených na princípe pasívneho investovania.

Investičné stratégie Spoločnosť skladá z fondov obchodovaných na burze, tzv. ETF, ktoré kopírujú akciové a dlhopisové regionálne indexy. Základné triedy aktív sú delené okrem globálneho teritória trhovou kapitalizáciou akcií, resp. druhom a menou dlhopisov.

Základných 11 portfólií je vytvorených zo 6 akciových a 4 dlhopisových fondov ETF. Jednotlivé stratégie sa líšia mierou rizika podľa zastúpenia akcií a dlhopisov. Okrem toho Finax ponúka jedno konzervatívnejšie portfólio Inteligentná peňaženka doplnené o ďalšie triedy aktív ako zlato a hotovosť.

Základným zdrojom príjmu Spoločnosti je poplatok za radenie portfólia. Obrat spoločnosti primárne určuje objem spravovaného klientskeho majetku a výška poplatku. Vzhľadom na pasívny investičný prístup vývoj hospodárenia do značnej miery závisí od trhovej situácie vo svete a ekonomickej situácie v regióne pôsobenia.

Finax je prvým online investičným poradcom na Slovensku, ktorý svoje služby ku koncu júna 2022 poskytoval v 5 krajinách (Slovensko, Poľsko, Česká republika, Chorvátsko a Maďarsko). Celý proces uzavretia zmluvy, otvorenia investičného účtu a výberu vhodného portfólia z pohľadu rizikovosti na základe testu vhodnosti je plne automatizovaný a online.

Tomu sú prispôsobené aj obchodné aktivity. Primárnym zdrojom klientov je online predaj a digitálny marketing. Ďalšími kanálmi obchodných aktivít sú finanční agenti (len SR) a rôzne affiliate a marketingové spolupráce. Necelé dva roky úspešne funguje Finax Elite, oddelenie privátnych klientov s majetkov v správe spoločnosti presahujúcim 100 tis. eur.

Prvý polrok 2022 v ekonomike, na finančných trhoch a aj v hospodárení Finaxu v súlade s predpokladmi Spoločnosti na konci predchádzajúceho účtovného obdobia významne ovplyvnili geopolitická situácia vo svete, makroekonomická situácia v stredoeurópskych krajinách, ale aj vo svete a samotný vývoj finančných trhov.

Rok 2022 ostane v pamäti ako rok extrémnej inflácie a boja centrálnych bánk s ňou, ktorý sa premietol do roky nevideného prudkého utesňovania menovej politiky. Doznievanie pandémie v podobe prerušených dodávateľských reťazcov a nedostatku surovín a tovarov na jednej strane a silného dopytu vyvolaného obrovskými protipandemickými stimulmi a vysokou mierou úspor domácností na druhej strane vyústili do dvojciferného rastu cien v ekonomike, ktorý vyspelý západný svet nezažil minimálne štyri dekády.

Vysoká inflácia zároveň zvyšuje náklady firiem a znižuje spotrebiteľský kôš pri pomalšom tempe rastu príjmu domácností. Oba faktory umocňuje rastúce úročenie v ekonomike spôsobené utesňovaním menovej politiky centrálnymi bankami.

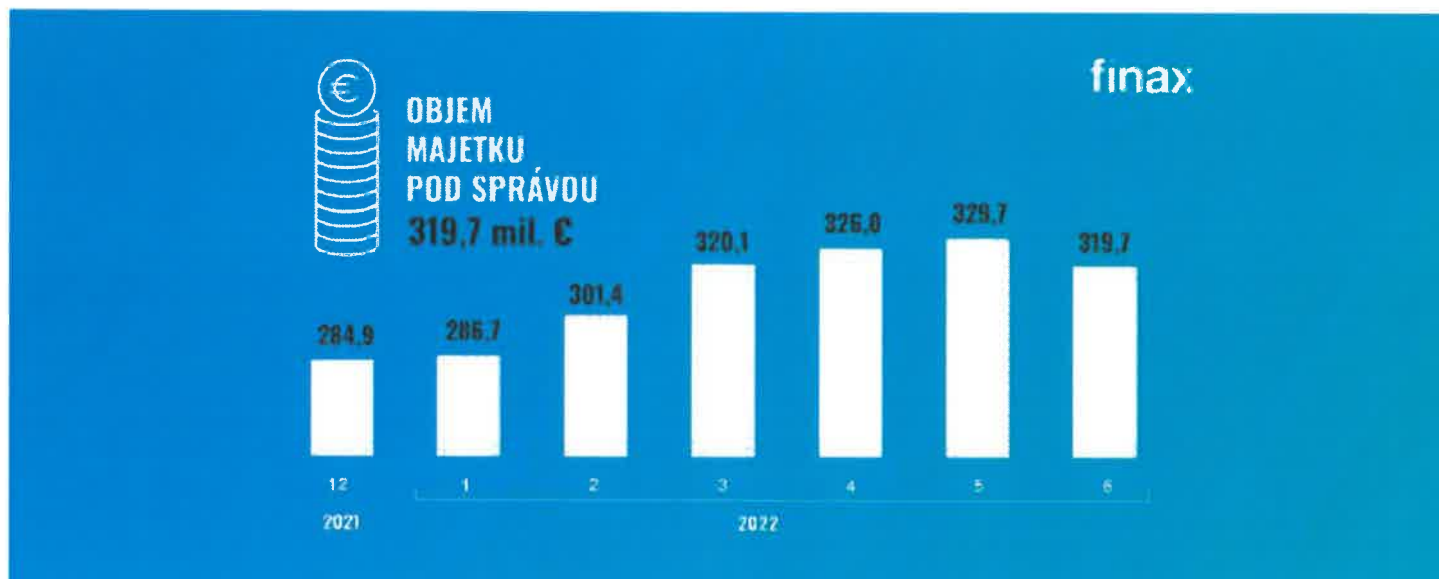
Extrémny rast úrokov obzvlášť zažili stredoeurópske krajiny bez spoločnej meny euro so zásadným dopadom na kúpyschopnosť a spotrebiteľskú dôveru tamojšieho obyvateľstva. Ten pocítil aj Finax vo výrazne nižšej ochote drobných investorov investovať alebo vo zvýšenej potrebe peňažných prostriedkov a predčasného ukončovania investícií v Poľsku, Maďarsku a Českej republike.

Nepriaznivú makroekonomickú situáciu a negatívny výhľad vo februári zaklincovala invázia ruských vojsk na Ukrajinu. Pretrvávajúci konflikt zvýšil neistotu na finančných trhoch a v ekonomike, najmä európskej, vytlačil rizikové prirážky na finančných trhoch a hlavne spôsobil vo svete nedostatok prakticky všetkých surovín, čím len ďalej podporil rast ich cien a umocnil infláciu.

Finančné trhy neostali voči tomuto vývoju rezistentné. Svetové akcie poklesli skoro každý mesiac v prvom polroku a spadli do medvedieho trhu (pokles väčší ako 20%). Tentokrát v dôsledku vysokej inflácie a rastúcich úrokov neposkytli tradičnú ochranu ani dlhopisy, ktoré zaznamenávajú jeden zo svojich historicky najhorších rokov. Doposiaľ sa v roku 2022 nemali investori kde skryť. Strácali prakticky úplne všetky obchodované aktíva.

Takéto prostredie je vždy veľmi náročné pre správcov majetku. Negatívny sentiment sa tvrdo odráža v ochote podstupovať riziko a investovať. Mix objektívnych ekonomických, politických a finančných faktorov bol skutočne nepriaznivý.

Napriek tomu sa Finaxu podarilo rásť aj v prvom polroku 2022, i keď dosiahnuté čísla nateraz zaostávajú za stanovenými cieľmi zo začiatku roka. Objem spravovaného majetku vzrástol oproti koncu roka 2021 o 12,2% na 319,7 mil. eur. Za slabším rastom do veľkej miery stojí výkonnosť portfólií, ktoré v priemere poklesli o takmer 15% od začiatku roka.



Počet aktívnych klientov vzrástol za šesť mesiacov o 21,7% na 38 511. Podiel zahraničných trhov na počte klientov i na objeme spravovaného majetku neznamenal oproti koncu minulého roka zásadnejšie zmeny.

Vývoju trhov a ekonomickej situácii boli prispôsobené aj obchodné aktivity. Viac úsilia sme venovali vzdelávaniu klientov, upokojovaniu a opakovaniu správneho investičného správania v nepriaznivých situáciách, v dobe vysokej inflácie a potenciálne zhoršenej ekonomiky, aby klienti zbytočne predčasne neukončovali investície a neuzatvárali straty.

Rast podnikania Finax podporil viacerými vernostnými a zľavovými akciami. Marketingové aktivity sa sústredili na zvyšovanie povedomia o značke doma, aj v zahraničí. Aktualizovali sme webové stránky s cieľom zvýšiť ich atraktivitu a zefektívniť našu komunikáciu.

Rozšírili sme viaceré marketingové spolupráce v rámci affiliate programu doma, aj v zahraničí, ale aj s rôznymi mediálnymi formátmi a influencerami. Rovnako Finax prehľboval existujúce partnerstvá s kľúčovými finančnými agentmi a rozšíril ich počet.



Významnou udalosťou bolo oficiálne spustenie dlho pripravovanej mobilnej aplikácie na riadenie osobných financií Finbot. Aplikácia je stále v úvodnej fáze doľadovania jej fungovania, vytvárania funkcií a zbierania dát potrebných pre dostatočnú kategorizáciu výdavkov, či vytvorenie analytických nástrojov.

Finax ďalej rozvíjal aj svoju základnú mobilnú aplikáciu. V rámci nej pribudlo množstvo aktívnych funkcií ako uzavretie zmluvy, otvorenie účtu, odoslanie pozvánok, vklad, výber a mnoho ďalších.

Veľké úsilie sa venovalo príprave Celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ktorý má potenciál v niektorých smeroch stať sa nosným produktom Spoločnosti. Na produktovom poli sa ďalej rozvíjala nová služba dobrého dlhu, zatraktívnenia Inteligentnej peňaženky či rozšírenia ponúkaných poisťných služieb.

Finax pokračoval v zahraničnej expanzii, a to hneď na niekoľkých frontoch. V Poľsku sme otvorili pobočku, v Čechách sme prijali nového seniorného country manažéra Petra Žabžu a spolupráce Finax prehĺbil aj v Chorvátsku, kde sa konala aj prvá osobná konferencia. V druhej polovici roka sme začali pripravovať vstup do ďalšej krajiny.

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Priebežná účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 30.6.2022 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Polročnej správy. Je zostavená na základe going concern (nepretržitého trvania Spoločnosti) v zmysle slovenských právnych predpisov.

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky nášho akcionára a je zostavená v peňažnej jednotke euro. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

POROVNÁVACIA TABUĽKA S ÚDAJMI ZO SÚVAHY A Z VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Porovnávacie údaje pri položkách súvahy a výkazu ziskov a strát sme použili overené definitívne výsledky externým audítorom k 31.12.2021. Správu nezávislého audítora nám, overenie účtovnej závierky a výročnej správy za účtovný rok 2022 nám opäť vykoná spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., so sídlom Pribrinova 10, 811 09 Bratislava, ktoré odsúhlasili na Valnom zhromaždení dňa 27.4.2022.

SÚVAHA

Aktíva	30.06.2022	31.12.2021	ZMENA v %
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 480 624	1 831 255	-19
Pohľadávky voči klientom	302 691	247 479	22
Cenné papiere na predaj	2 194	0	100
Pohľadávky voči bankám	0	0	0
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	247 754	-100
Nehmotný majetok	526 850	294 483	79
Hmotný majetok	2 917	3 366	100
Daňové pohľadávky	0	0	0
Ostatný majetok	95 912	67 896	41
Aktíva spolu	2 411 188	2 692 233	-10

Pasíva	30.6.2021	31.12.2021	ZMENA v %
Závazky	961 402	466 214	106
Ostatné záväzky	956 091	461 817	107
Daňové záväzky	5 311	4 397	21
Vlastné imanie	1 449 786	2 226 019	-35
Základné imanie	750 000	266 129	182
Emisné ážio	19 032	19 032	100
Fondy z oceňovacích rozdielov	-766 486	-231 988	100
Rezervné fondy	662 507	1 089 480	-39
Kapitálové fondy	1 026 468	1 510 339	100
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	0	0	0
Účet ziskov a strát	-241 735	-426 973	-43
Pasíva spolu	2 411 188	2 692 233	-10

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Položka	30.6.2022	31.12.2021	ZMENA v %
Výnosy z odplát a provízií	1 380 779	612 588	125
Náklady na odplaty a provízie	418 247	302 224	38
Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	962 532	310 364	210
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	-266	0	100
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenených cudzou menou	-745	-212	251
Zisk alebo strata z obchodovania	-1011	-212	377
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	0	0	0
Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0	0
Personálne náklady	394 256	203 671	94
Odpisy	15 387	0	100
Ostatné prevádzkové náklady	745 835	346 506	115
Náklady na financovanie	47 329	56 320	-16
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	-241 735	-296 345	0
Daň z príjmov	0	0	0
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	-241 735	-296 345	-18
z toho: náklady na platobnú licenciu	-130 226	0	100

Výnosy Spoločnosti pozostávajú v zmysle zákona o cenných papieroch z hlavnej investičnej služby, a to najmä z poplatkov za riadenie portfólia klientov. Nárast výnosov z odplát a provízií oproti minulému roku je 125% vplyvom medziročného nárastu spravovaného majetku klientov.

Náklady prevažne tvoria personálne náklady a ostatné prevádzkové náklady, ktoré sú zložené najmä z reklamných služieb a úprav webových stránok, IT služieb, spotreby materiálu a nákupu ostatných služieb potrebných na prevádzku Spoločnosti.

V zmysle udelenia platobnej licencie Spoločnosť oddeľuje tieto náklady v účtovníctve samostatne pre korektnosť vykazovania údajov. Doplnili sme tabuľku „výkaz ziskov a strát“ o riadok s názvom: z toho: náklady na platobnú licenciu. Náklad tvorí platby za licenciu a certifikáty softvérovej aplikácie „Finbot“ na správu osobných financií so súhlasom klientov na ich bankové účty.

Finax, o.c.p., a.s. dosiahla k 30.6.2022 hospodársky výsledok, ktorou je strata bežného účtovného obdobia vo výške 241.735 eur.

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej hodnoty je -0,10026.

Počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 30.6.2022 je celkom 36, skrátený pracovný čas 9, z toho vedúci zamestnanci 8. Finax aj v tomto roku svojho podnikania predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom a neustále sa rozširuje. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. ku koncu hospodárskeho polroka 2022 nečerpala žiadny bankový úver.

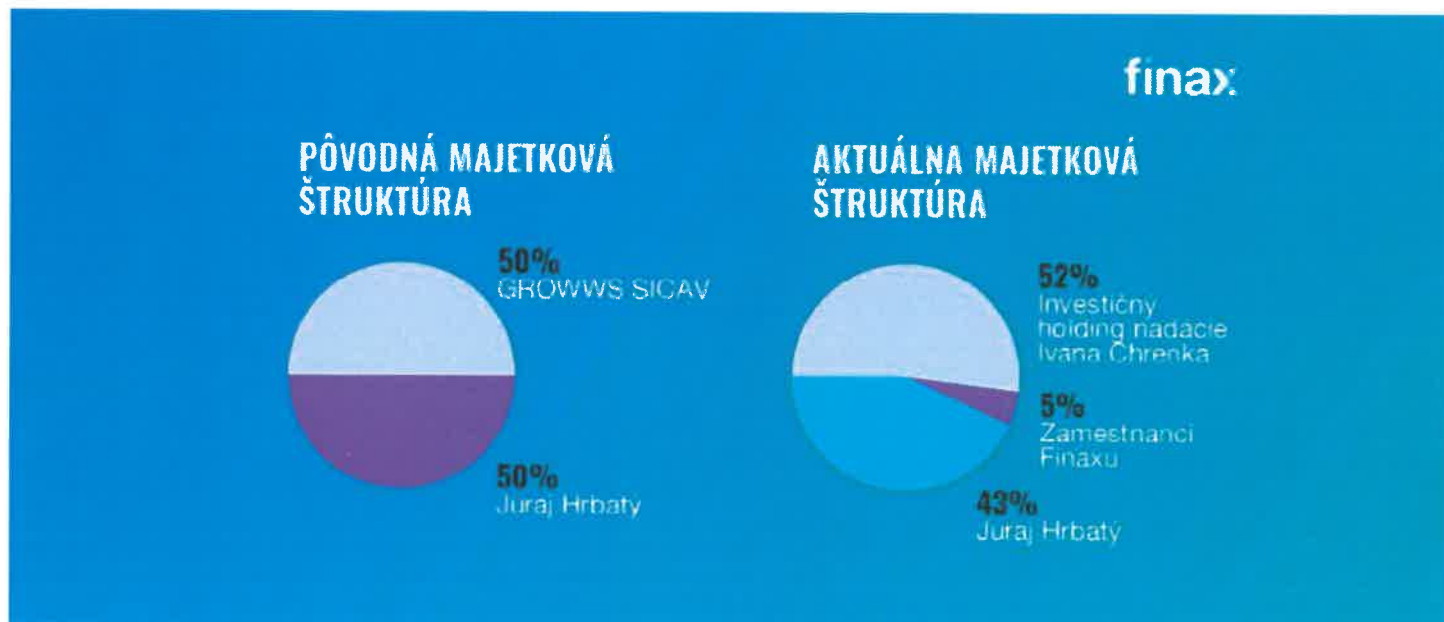
Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. neposkytla žiadne úvery, nečerpala žiadne subvencie z verejných zdrojov, neobstarala žiadne vlastné akcie, obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Spoločnosť oznámila NBS zámer zriadiť organizačnú zložku v Poľsku v septembri 2021. Pobočka bola zapísaná do príslušného poľského obchodného registra 7.3.2022 pod názvom: Finax, o.c.p., a.s. Spółka akcyjna, oddział w Polsce pod čísлом: KRS: 0000957447. Svoju obchodnú činnosť začala vykonávať 1.4.2022.

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

Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo o zvýšení základného imania z pôvodných 266.129 eur na 750.000 eur použitím majetku spoločnosti akumulovaného na účte kapitálového fondu vytvoreného uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia č. 06/240621 zo dňa 24.6.2021. Zvýšenie základného imania z majetku spoločnosti bolo vykonané prostredníctvom vydania nových 483.871 kusov zaknihovaných kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 1 eur na akciu pomerne k podielom upísaných akcií akcionárov na základnom imaní spoločnosti. Rozloženie akcionárov k 30.6.2022: Juraj Hrbatý, 42,5824% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,275% a zamestnanecký program s 5,1426%.

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



ISIN:	SK1110020072
Menovitá hodnota:	1 eur/akcia
Počet:	750 000 ks
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Opis práv:	právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

Emisné ážio predstavuje 1,18 eur na 1 ks akcie a výška emisného kurzu 1 ks akcie predstavuje 2,18 eur. Výška emisného ážia spoločnosti predstavuje 19 032,22 eur.

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

HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK

Rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2021 je vysporiadanie straty v plnej výške. Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo uhradiť stratu 426 973,54 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 31.12. 2021 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 1 089 480 eur, čo postačuje na úhradu strát a zároveň zachovanie potrebných kapitálových požiadaviek.



finax

OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Pomalší rast obchodných výsledkov spôsobený nepriaznivou ekonomickou situáciou a negatívnym vývojom finančných trhov sa podpísal aj pod hospodárenie Spoločnosti. Pôvodný plán dosiahnuť vyrovnané hospodárenie v priebehu roka 2022 sa nateraz nepodarilo dosiahnuť. Hlavný dôvod vidíme v pomalšom tempe rastu počtu klientov a spravovaného majetku, teda v slabšom raste výnosov podnikania.

Finax zostáva naďalej dobre kapitalizovaný vďaka získanému druhému kolu financovania v roku 2021 v objeme 1,5 mil. eur. Tretina týchto prostriedkov bude použitá na schválené zvýšenie základného imania, druhá tretina má slúžiť práve ako vankúš na nepriaznivé makroekonomické obdobia, aké zažívame v súčasnosti, a posledná časť smerovala na rozvoj aplikácie Finbot a rast spoločnosti.

V reakcii na trhový vývoj a vývoj podnikania sme prijali opatrenia na obozretnejšiu kontrolu nákladov. Neprišli sme k ich zásadnej redukcii, keďže naďalej vidíme značný rastový potenciál Spoločnosti. Gro nákladov Finaxu tvoria okrem investičných aktivít zamestnanci, IT vývoj, príprava nových produktov a služieb a marketing.

Spoločnosť v prvej polovici roka posilnila vedenie, ktoré rozšírila o skúseného šéfa marketingu, riaditeľku ľudských zdrojov a dvoch seniorných country manažérov. Nepatrne sa rozšírili aj rady zamestnancov na oddeleniach IT a dátová analýza, marketing, frontoffice a backoffice.

S rastúcimi výnosmi Spoločnosť mierne zvyšuje aj marketingový rozpočet, i keď cena nového klienta v prvej polovici roka 2022 vzrástla. Vzhľadom na viaceré pripravované atraktívne novinky, ktoré môžu zásadne pozitívne ovplyvniť obchodné aktivity, rast Spoločnosti a budúce výsledky hospodárenia mierne vzrástol v priebehu prvých šiestich mesiacov roka aj rozpočet IT vývoja.

Náklady ovplyvnila aj pomoc Ukrajine realizovaná z majetku firmy, ale aj otvorenie pobočky v Poľsku, kde sa rozrástol aj tím Finaxu.

Napriek uvedeným faktom Spoločnosť znížila stratu v prvej polovici roka medziročne o 18%, najmä vďaka rýchlejšie rastúcim výnosom oproti nákladom.

Na Slovensku zostáva Finax lídrom v odvetví robo-advisory (online investičného poradenstva). Podobný stav pozorujeme aj v Chorvátsku. Pevne veríme, že Spoločnosti podarí vylepšiť postavenie aj v Českej republike a Poľsku.

INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU

Druhá polovica roka zostane nemenej náročná, a to vo všetkých základných faktoroch ovplyvňujúcich hospodárenie Spoločnosti, i keď viaceré z nich by mohli vyvrcholiť alebo ich negatívne dopady upokojiť.

Inflácia bude naďalej ukrajsť z rozpočtov domácností. Očakávame klesajúcu mieru úspor a zhoršenú kúpyschopnosť obyvateľstva. Rovnako predpokladáme, že stredoeurópske ekonomiky pocítia dopad rastúcich cien, vyšších úrokov a spomalenia svetovej ekonomiky až v druhej polovici roka. V nadchádzajúcich kvartáloch očakávame recesiю vo viacerých krajinách nášho pôsobenia. Rovnako vývoj finančných trhov napriek pozitívnemu vstupu do tretieho kvartála zostane volatilný.

Tieto skutočnosti budú naďalej pôsobiť negatívne na obchodné aktivity Spoločnosti. Napriek tomu predpokladáme pokračujúci rast, i keď výrazne pomalším tempom oproti predchádzajúcemu roku. Práve viaceré novinky, ktoré by sme mali spustiť v priebehu druhého polroka by sa mali postarať o zvýšený záujem o služby Spoločnosti.

Napriek doterajšiemu vývoju Finax nereviduje svoje ciele na rok 2022, i keď ich dosiahnutie sa vzdialilo:

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

Dosiahnutie vyrovnaného hospodárenia a zdvojnásobenie výnosov z odplát a provízií zostávajú veľmi realistickými cieľmi, ktoré sú momentálne aj prioritou vedenia Spoločnosti. Spomedzi kvalitatívnych cieľov plánuje Spoločnosť v druhej polovici roka realizovať nasledovné:

- pokračujúce finančné vzdelávanie Stredoeurópanov s cieľom uvedomenia si potreby budovania majetku, finančného plánovania a investovania na zabezpečenie budúcich finančných cieľov,
- rozširujúce sa marketingové aktivity,
- pokračujúca zahraničná expanzia – posilnenie existujúcich trhov a vstup do ďalšej krajiny,
- spustenie Celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP),
- rozvoj aplikácie na riadenie osobných financií s využitím licencie na informovanie o platobných účtoch, nárast jej užívateľov, rozšírenie funkcií,
- úverovanie investícií,
- zatraktívnenie portfólia Inteligentnej peňaženky,
- rozšírenie ponuky poistenia,
- pokračujúce priame i nepriame zlacňovanie investičných služieb,
- vernostné programy a gamifikácia klientov,
- skvalitňovanie užívateľského prostredia, nové funkcie v prehľade účtov a aplikácii.
- vernostné programy a gamifikácia klientov,
- skvalitňovanie užívateľského prostredia, nové funkcie v prehľade účtov a aplikácii.

SCHVÁLENIE POLROČNEJ SPRÁVY PREDSTAVENSTVOM

Polročná správa k obdobiu, ktoré skončilo dňom 30. júna 2022, bola schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 17.08.2022.



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

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Polročnej správy je priebežná Účtovná závierka k 30. júnu 2022



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

finax

Účtovná závierka

obchodníka s cennými papiermi

k 30.6 2022 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Účtovná závierka

☐ - riadna
☐ - mimoriadna
☒ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 2 2	
do	0 6	2 0 2 2	

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 2 1	
do	1 2	2 0 2 1	

Priložené súčasti účtovnej závierky:

☒ Súvaha (ÚČ OCP 1-04) ☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04) ☒ Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

F i n a x , o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B a j k a l s k á 1 9 B

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti:

Obchodný register Okresného súdu Bratislava 1v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B

PSČ

8 2 1 0 1

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 2 2 1 0 0 9 9 8 5

Faxové číslo

E-mailová adresa

s e r v i s @ f i n a x . e u

Zostavená dňa:

25.7.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

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



IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A

k 30.06.2022

v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Aktíva		x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		1 480 624	1 831 255	304 367
2.	Pohľadávky voči klientom		302 691	247 479	0
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb		302 691	247 479	0
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom				
3.	Cenné papiere na obchodovanie				
4.	Deriváty				
5.	Cenné papiere na predaj		2 194		
6.	Upísané cenné papiere na				
7.	Pohľadávky voči bankám				
a)	z obrátených repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
8.	Majetok na predaj				
a)	dlhodobý finančný majetok				
b)	vlastné akcie				
c)	dlhodobý hmotný majetok				
9.	Úvery				
a)	obrátené repoobchody				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených				
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾				
b)	ostatných účtovných jednotkách				
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			247 754	
12.	Nehmotný majetok		526850	294 483	241 560
13.	Hmotný majetok		2917	3 366	
a)	neodpisovaný				
a).1.	pozemky				
a).2.	ostatný				
b)	odpisovaný		2917	3 366	
b).1.	budovy				
b).2.	ostatný		2917	3 366	

¹⁵⁾ Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Aktiva		x	x	x
14.	Daňové pohľadávky		0	0	0
15.	Ostatný majetok		95 912	67 896	
	Aktiva spolu		2 411 188	2 692 233	545 927

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Pasíva		x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		961 402	466 214	1 500
1.	Závazky voči bankám splatné na				
2.	Závazky voči klientom				
3.	Ostatné záväzky voči bankám				
a)	z repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko				
5.	Deriváty				
6.	Závazky z úverov a z				
a)	z repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
7.	Ostatné záväzky		956 091	461 817	1 500
8.	Podriadené finančné záväzky				
9.	Daňové záväzky		5 311	4 397	
a)	splatná daň z príjmov		5 311	4 397	
b)	odložený daňový záväzok				
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12		1 449 786	2 226 019	544 427
10.	Základné imanie, z toho		750 000	266 129	
a)	upísané základné imanie		750 000	266 129	
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)				
11.	Emisné ážio		19 032	19 032	
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov		(766 486)	(231 988)	
a)	z ocenenia cenných papierov na				
b)	ostatné x/(x)		(766 486)	(231 988)	
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		662 507	1 089 480	
a)	zákonný rezervný fond		22 675	22 675	
b)	rezervný fond na vlastné akcie				

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Pasíva		x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		961 402	466 214	1 500
c)	iné rezervné fondy		639 832	1 066 805	
14.	Kapitálový fond		1 026 468	1 510 339	674 653
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		0	0	
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0	
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(241 735)	(426 973)	(130 226)
	Pasíva		2 411 188	2 692 233	545 927

IČO

5	1	3	0	6	7	2	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	6	6	3	8	4	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2022

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn ámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
1.	Výnosy z odplát a provízií		1 380 779	612 588	
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb				
a.	Náklady na odplaty a provízie		418 247	302 224	
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb				
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		962 532	310 364	
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		(266)		
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov				
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(745)	(212)	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov				
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(1 011)	(212)	
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy				
9.	Výnosy z vkladov do základného imania				
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku				
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku				
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky				
13.	Ostatné prevádzkové výnosy				
i.	Personálne náklady		394 256	203 671	
i.1.	mzdové a sociálne náklady		393 027	202 990	
i.2.	ostatné personálne náklady		1 229	681	

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn ámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky				
k.	Odpisy		15 836		6 194
k.1.	odpisy hmotného majetku		449		
k.2.	odpisy nehmotného majetku		15 387		6 194
l.	zníženie hodnoty majetku				
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku				
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku				
m.	Ostatné prevádzkové náklady		745 835	346 506	124 032
n.	Náklady na financovanie		47 329	56 320	
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		32 087	50 880	
n.2.	dane a poplatky		15 242	5 440	
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách				
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(241 735)	(296 345)	(130 226)
p.	Daň z príjmov				
p.1.	splatná daň z príjmov				
p.2.	odložená daň z príjmov				
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(241 735)	(296 345)	(130 226)

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

POZNÁMKY**k priebežnej účtovnej závierke zostavenej k 30.06.2022 (v celých číslach)****A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi****1.**

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

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

Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 5.12.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8.12.2017.

Písomným oznámením zo dňa 7.2.2018 bolo Spoločnosti povolené začatie vykonávania činnosti uvedených v povolení na poskytovanie investičných služieb.

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

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

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

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

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

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

3. Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

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

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

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

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

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

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

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

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

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

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

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

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

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

2.

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

3.

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

Emisné ážio predstavuje 1,18 eur na 1 ks akcie a výška emisného kurzu 1 ks akcie predstavuje 2,18 eur. Výška emisného ážia Spoločnosti predstavuje 19 032,22 eur.

Rozloženie akcionárov k 30.6.2022: Juraj Hrbatý, 42,5824% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,275% a zamestnanecký program s 5,1426%.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

4.

Spoločnosť sa od 1.5.2019 stala dobrovoľným platcom DPH.

B. Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte

Na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska zo dňa 29.10.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť 18.11.2020 Národná banka Slovenska vydala spoločnosti Finax, o.c.p., a. s., so sídlom Bajkalská 19/B, 821 01 Bratislava, IČO: 51 306 727 zapísanej v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, odd: Sa, vložka č.: 6633/B, rozhodnutie o registrácii poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte podľa ustanovenia § 79b ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 492/2009“), a to na poskytovanie služby informovania o platobnom účte podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. h) Zákona 492/2009 (č. z. 100-000-257-420, k č. sp. NBS1-000-050-270).

V zmysle zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 747/2004“) Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektmi a to okrem iných nad poskytovateľmi služieb informovania o platobnom účte. Naša Spoločnosť bude povinná riadiť sa ustanoveniami Zákona 492/2009 a inou aktuálne platnou právnou úpravou.

Uvedenú službu Spoločnosť poskytuje oficiálne od 16.5. 2022 formou softvéru „finbot“ pre účely poskytovania služieb informovania o platobnom účte.

C. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1.Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Priebežná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern) v zmysle § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1.1.2021 – 31.12.2021, alebo jeho modifikácie, vzhľadom ku skutočnému vývoju. Vzhľadom na mimoriadnu situáciu v SR vyvolanú vírusom COVID-19 sme posúdili všetky informácie, ktoré sme mali k dispozícii v čase zostavenia účtovnej závierky a sme presvedčení, že Spoločnosť je schopná nepretržite pokračovať v činnosti.

Spoločnosť dosiahla za účtovné obdobie 2021 stratu vo výške 426 973 eur, ktoré Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo uhradiť v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát.

2.Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovníctvo Spoločnosti je vedené podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v zmysle Opatrenia MF SR z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky v obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovná závierka je vykázaná v celých číslach v mene euro. Záporné stavy Spoločnosť vykazuje v tejto správe v zátvorkách.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

3. Nové účtovné zásady a účtovné metódy

Spoločnosť nepoužívala nové účtovné zásady a nové účtovné metódy v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím okrem nižšie uvedeného. Spoločnosť poskytuje údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, pri súvahe definitívne auditované údaje z ročnej účtovnej závierky, a pri výkaze ziskov a strát tvoria predchádzajúce účtovné obdobie údaje k tomu istému obdobiu predchádzajúceho roka.

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

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín.

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje nevymožiteľnosť pohľadávok. Ak je zostatková hodnota splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

Finančný prenájom

Finančný prenájom je vykázaný u nájomcu ako majetok. Záväzok z neuhradených splátok je vykázaný v rámci dlhodobých záväzkov.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Záväzky

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Spoločnosť z dôvodu opatrnosti nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na možnosť umorovať daňové straty a dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou záväzkov a rezerv.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cudzia mena a kurzové rozdiely

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro už neprepočítavajú.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených cudzou menou sa účtujú v zmysle § 31 Opatrenia MF SR z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky v obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Výnosy – úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú účtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia.

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov a sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaných finančných službách, na ktoré má Spoločnosť licenciu, v zmysle platného cenníka Spoločnosti. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Klientsky majetok

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok sa účtujú hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, hodnoty zverené na účel obstarania kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej mu investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta.

Portfóliá klientskeho majetku prevzaté na riadenie sa na podsúvahových účtoch oceňujú v reálnej hodnote.

5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy (deň dohodnutia obchodu), ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

Nehmotný a hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Odpisy nehmotného a hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Počítače – technické vybavenie	4	lineárna	25
Inventár, kancelárske vybavenie	6	lineárna	16,67

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Softvér - účtovníctvo	6	lineárna	16,67
Softvér – finax.eu, finbot	20	lineárna	5

7.Majetok so zníženou hodnotou

Spoločnosť majetok so zníženou hodnotou neeviduje

8.Opravné položky a rezervy

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Spoločnosť vo vykazovanom období opravnú položku netvorila.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobný záväzok alebo iná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá má neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50% a je možný spoľahlivý odhad úbytku.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	1 380 779	1 646 171
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(418 247)	(704 893)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(1 187 420)	(1 352 354)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(85 422)	(218 423)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(39 310)	153 519
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(349 620)	(475 980)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(349 620)	(475 980)
Peňažný tok z investičnej činnosti	X	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	0	(373 451)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Výnosy z dividend (+), pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	(266)	
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(266)	(373 451)
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	2 295 500
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	2 295 500
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(745)	(956)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(350 631)	1 445 113
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 831 255	386 142
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 480 624	1 831 255

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenení a	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	285 161	1 089 480	(231 988)	(426 973)	1 510 339	2 226 019
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	285 161	1 089 480	(231 988)	(426 973)	1 510 339	2 226 019
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj						
Ostatné oceňovacie rozdiely			(534 498)			(534 498)
Daň účtovaná na položky vlastného imania						
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	0	0		0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(241 735)		(241 735)

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenení a	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Úplná zmena čistého obchodného imania	0	0	0	0	0	0
Rozdelenie zisku		(426 973)				(426 973)
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	483 871	0			(-483 871)	0
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	769 032	662 507	(766 486)	(241 735)	1 026 468	1 449 786

Fondy z ocenenia v hodnote 231 988 eur tvorí precenenie opcie na kúpu zamestnaneckých akcií, ktorá vyplýva zo zamestnaneckého programu vstupu vedúcich zamestnancov do akcionárskej štruktúry Spoločnosti v rámci manažérského programu odmeňovania. Na základe zvýšeného základného imania precenenie tejto opcie bolo zvýšené na 766 486 eur.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	40 428	14 530
	Cenné papiere klientov	920 564	449 051
	Iné finančné nástroje klientov	0	0
	Portfólia klientov	318 936 391	284 405 417
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	0
	Majetok klientov spolu	319 897 383	284 868 998
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	0	0
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	40 428	14 530
	Závazky z cenných papierov klientov	920 564	449 051
	Závazky z portfólií klientov	318 936 391	284 405 417
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Závazky klientov voči trhu	0	0
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	0	0
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	319 897 383	284 868 998

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.**Súvaha****A. Aktíva**

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	1 118	283
2.	Bežné účty	1 479 506	1 830 972
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		0
x	Medzisúčet - súvaha	1 480 624	1 831 255
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		0
	Spolu	1 480 624	1 831 255

EUR

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	302 691	247 779
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	302 691	247 779

EUR

Číslo riadku	7. b).I. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

EUR

Číslo riadku	7.b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	0	0
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá účtovná hodnota	0	0
4.	Budovy	0	0
5.	Zníženie hodnoty	0	0
6.	Čistá účtovná hodnota	0	0
7.	Stroje a zariadenia	0	0
8.	Zníženie hodnoty	0	0
9.	Čistá účtovná hodnota	0	0
10.	Nehmotný majetok	0	247 754
11.	Zníženie hodnoty	0	0
12.	Čistá účtovná hodnota	0	247 754
	Spolu čistá účtovná hodnota	0	247 754

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	561 228	313 474
2.	Odpisy	(34 378)	(18 991)
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	526 850	294 483

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Obstarávacia cena	0	0
3.	Odpisy	0	0
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	0	0
6.	Stroje a zariadenia	3 590	3 590
7.	Obstarávacia cena	3 590	3 590
8.	Odpisy	(673)	(224)
9.	Zníženie hodnoty	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

10.	Účtovná hodnota	2 917	3 366
	Spolu	2 917	3 366

Súvaha
B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	1. Závazky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	956 091	461 817
	z toho: zamestnanecká opcia*	766 486	231 988
2.	Podriadené finančné záväzky	0	0
	Spolu	956 091	461 817

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

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	1 380 779	612 588
2.	z investičných služieb	1 380 779	612 588
3.	z vedľajších investičných služieb	0	0

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	0	0
2.	Krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé úvery	0	0
4.	Dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	297 337	152 429
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	90 064	47 538

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

4.	Stravovanie	5 625	3 023
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	1 229	681
	Spolu	394 256	203 671

Číslo riadku	k.1. Odpisy majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Softvér	6 361	0
2.	Ostatný majetok	9 475	0
	Spolu	15 836	0

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	2 079	5 500
2.	Marketing	218 137	135 406
3.	Iné služby	129 197	40 326
4.	Nájomné	32 724	31 182
5.	IT služby	327 720	121 998
6.	Nakúpený materiál	35 978	12 094
	Spolu	745 835	346 506
	z toho: platobná licencia	124 032	98 999

Platobná licencia nám bola udelená dňa 18.11.2020, náklady sú zatiaľ IT charakteru, licencia a certifikáty úplne novej webovej platformy „finbot“ o informovaní o platobnom účte slúžiacich pre našich klientov.

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	30 000
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Prijaté dlhodobé úvery	0	0
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	32 087	50 880

Obdobné náklady tvoria poplatky najmä za vedenie bankových účtov (28 007) a poistenie zodpovednosti za škodu (4 080).

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	0
2.	Spotrebné dane	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	0
5.	Súdne poplatky	0	0
6.	Iné poplatky	15 243	5 440
	Spolu	15 243	5 440

Iné poplatky sú predovšetkým poplatky Národnej banke Slovenska, Garančnému fondu investícií, členstvo v Asociácii obchodníkov s cennými papiermi a rôzne iné správne poplatky na potrebné na činnosť Spoločnosti.

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Osobou spriaznenou s obchodníkom s cennými papiermi je právnická alebo fyzická osoba, ktorá:

- priamo alebo nepriamo kontroluje obchodníka s cennými papiermi, je kontrolovaná obchodníkom s cennými papiermi alebo je kontrolovaná rovnakou materskou účtovnou jednotkou ako obchodník s cennými papiermi,
- má v obchodníkovi s cennými papiermi významný vplyv,
- je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi,
- je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou materskej účtovnej jednotky obchodníka s cennými papiermi
- je pridruženou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi
- je kľúčovou riadiacou osobou obchodníka s cennými papiermi v jeho materskej účtovnej jednotke,
- je blízkym príbuzným fyzickej osoby podľa prvého bodu alebo šiesteho bodu,
- je účtovnou jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo v ktorej majú významný vplyv alebo významné hlasovacie práva fyzické osoby podľa šiesteho bodu alebo siedmeho bodu.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	13 600	24 777
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

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

Po dni 30. jún 2022 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období

V sledovanom období neboli zistené chyby týkajúce sa minulých účtovných období.

4. Vysporiadanie straty k 31.12.2021

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

5. Počet zamestnancov a počet členov orgánov

Evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 30.06.2022 bol 36, z toho vedúci zamestnanci 8.

Zoznam akcionárov	konanie v mene Spoločnosti
BARRESON HOLDING LIMITED	392 250 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 392 250 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 52,275 %
Mgr. Juraj Hrbatý	319 500 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 319 500 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 42,5824 %
Zamestnanecké akcie	38 250 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 138 250 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 5,1426 %

Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo o zvýšení základného imania z pôvodných 266.129 eur na 750.000 eur použitím majetku spoločnosti akumulovaného na účte kapitálového fondu vytvoreného uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia č. 06/240621 zo dňa 24.6.2021.

Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka.

Štatutárny orgán – predstavenstvo

Mgr. Juraj Hrbatý – predseda predstavenstva

Ing. Radoslav Kasík – člen predstavenstva

Ján Jursa – člen predstavenstva

Ing. Róbert Fedák – člen predstavenstva

konanie v mene Spoločnosti

predseda samostatne

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Dozorný orgán – dozorná rada

Martin Kolesár

Zoltán Csiba

Karol Hochschorner

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Strata pred zdanením k 31.12.2021	(426 973)	(508 562)
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	8 333	3 957
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	0	690
Základ dane	(418 640)	(505 295)
Daň pri sadzbe 2020 je 21%	0	0
Odložená daň	0	0
Daň z príjmov spolu	0	0

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

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch

V Spoločnosti neboli poskytnuté žiadne zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu.

Výpočet výnosu na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		
Vážený priemer akcií počas roka		
Výnos na akciu	0	0

Spoločnosť vykazuje k 30.06.2022 stratu.

9. Údaje o úverovom riziku,

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
 d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

Spoločnosť neposkytla v sledovanom období žiadny úver alebo pôžičku na obstaranie investičných nástrojov, nie je zaťažená úverovým rizikom v predmetnom význame.

Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým rizikom.

10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku

- a) o používaní nových finančných nástrojov,
 b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
 c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
 d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
 e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
 f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

Spoločnosť nevykonáva žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom. Spoločnosť nevykazuje žiadne údaje v bode 10 odsek a) až f).

1. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík

Pravidlá obozretného podnikania vyžadujú, aby každý subjekt spĺňal pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam („bazilejský ukazovateľ“) na medzinárodne dohodnutej úrovni 8% alebo nad touto úrovňou. Spoločnosť dodržiava 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 svojej podnikateľskej činnosti.

Prehľad a zloženie vlastných zdrojov Spoločnosť zostavuje v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie EÚ č. 680/2014 zo 16.4.2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (ďalej CRD) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej CRR) v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť implementovala novú smernicu Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (ďalej

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

„nariadenie IFR“) a príslušných RTS a v súlade s platnou legislatívou pre oblasť poskytovania platobných služieb.

Činnosti, ktoré vykonáva Spoločnosť, v zmysle licenčných povolení a výškou ekonomického kapitálu zaznamenáva v neobchodnej knihe, v ktorej identifikujeme tieto významné riziká:

- a) kreditné riziko (priame kreditné riziko, riziko majetkovej angažovanosti),
- b) devízové riziko
- c) operačné riziko
- d) dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov
- e) riziko likvidity
- f) ďalšie riziká K-faktorov.

Kreditné riziko

Kreditné riziko má Spoločnosť definované ako moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť, prevádzkovú a investičnú činnosť Spoločnosti, t.j. riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu, riziko, že vysporiadanie finančnej transakcie sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

Podľa rozsahu majetku a pohľadávok Spoločnosti, kreditné riziko identifikujeme v neobchodnej knihe ako krátkodobé expozície voči právnickým osobám a ostatné položky, ktoré sú ocenené v účtovných hodnotách podľa zákona o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Pre meranie kreditného rizika Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko ustanovia:

- a) podrobnosti o priradovaní alebo určovaní rizikových váh expozíciám,
- b) pravidlá používania uznaných ratingových agentúr.

Na základe tohto prístupu podrobne priradujeme alebo určujeme rizikové váhy všetkým expozíciám.

K formám zmiernovania kreditného rizika v Spoločnosti počas vykazovaného obdobia neprišlo.

Devízové riziko

Spoločnosť vplyvom svojej činnosti v tomto čase je vystavená devízovému riziku pod 2% vlastných zdrojov, čiže v tomto čase je nízke. Služby, ktoré poskytujeme našim klientom v zmysle zákona o cenných papieroch, sa poskytujú výlučne v mene eur. Devízová pozícia vyplýva v zmysle dodávateľsko-odberateľských vzťahov.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí.

Identifikácia a meranie operačného rizika v Spoločnosti sa zabezpečuje:

- vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
- vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

Na účely sledovania operačného rizika sa zabezpečuje najmä sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí.

IČO

5	1	3	0	6	7	2	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	6	6	3	8	4	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Na účely zmierňovania operačného rizika sa postupuje najmä:

- zmierňovaním rizika, napr. poistením
- zmenšením rozsahu činnosti,
- zrušením činnosti,
- pravidelným informovaním zodpovedných zamestnancov o výsledkoch operačného rizika,
- pravidelné oboznamovanie zamestnancov s vnútornými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov,
- bezpečnou, spoľahlivou a plynulou prevádzkou informačného systému.

Dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov

1.V súlade s článkami 95 a 96 CRR drží naša Spoločnosť, ktorá poskytuje investičné služby a vykonávajú investičné činnosti v zmysle licencie NBS, prípustný kapitál, ktorý sa rovná najmenej jednej štvrtine fixných režijných nákladov za predchádzajúci rok.

2. Ak by od predchádzajúceho roka došlo k zmene obchodnej činnosti investičnej spoločnosti, ktorú príslušný orgán považuje za podstatnú, môže príslušný orgán upraviť požiadavku stanovenú v odseku 1.

3. Nakoľko sme investičná spoločnosť, ktorá svoju obchodnú činnosť uzatvorila za tri kalendárne roky, prípustný kapitál vo výške najmenej jednej štvrtiny fixných režijných nákladov vykazujeme z riadnych údajov overených externým audítorom.

Nová licencia poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte

S udelením tejto licencie, je Spoločnosť povinná poskytnúť raz ročne informáciu o posúdení riadenia rizika, prevádzkového rizika a bezpečnostného rizika súvisiace s poskytovaním platobných služieb ako aj primeranosť opatrení na zmiernenie takýchto rizík a zavedených kontrolných mechanizmov s cieľom reagovať na takéto riziká.

Po posúdení uvedených skutočností Spoločnosť vyhodnotila, že v tomto čase neeviduje žiadne zvýšené riziko činnosti, z toho dôvodu, že uvedenú platobnú licenciu poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte podľa § 79b ods. 1 zákona č. 492/2009 klientom v rozhodnom čase začala oficiálne poskytovať pre našich klientov od 16.5.2022.

Riziko likvidity

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

Riziko K-faktorov

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

- RtC ako riziko vyplývajúce zo vzťahu ku klientom (Risk to Clients)
- RtM ako riziko vyplývajúce zo vzťahu s trhom (Risk to Market)

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

- RtF ako riziko vyplývajúce so spoločnosťou (Risk to Firm)

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

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

K-COH = Vykonané pokyny klienta

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

K-ASA = Aktíva v úschove a správe

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

K-CMH = Peniaze klienta v držbe

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

Riziko RtM a RtF Spoločnosť k 31.06.2022 neidentifikovala.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	6 050	5 500
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	6 050	5 500

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

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	319 897 383	284 868 998
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	319 897 383	284 868 998

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcií		
5.	Závazky z amerických opcií		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	319 897 383	284 868 998
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	319 897 383	284 868 998

