

finax

POLROČNÁ SPRÁVA

2023

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:
Mestský súd Bratislava III v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B

Oficiálne členstvá:
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi

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

finax



OBSAH

ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE	4
PREDMET PODNIKANIA	5
OBCHODNÉ AKTIVITY	10
SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII	13
OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA	18
ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa Polročná správa vzťahuje.	
INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU	20

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Polročnej správy je Účtovná závierka k 30. júnu 2023, ktorá obsahuje:

- Účtovnú závierku
- Poznámky k účtovnej závierke

ORGÁNY SPOLOČNOSTI A RIADENIE

PREDSTAVENSTVO



JURAJ HRBATÝ

predseda predstavenstva

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



RADOSLAV KASÍK

člen predstavenstva

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



RÓBERT FEDÁK

člen predstavenstva

Študoval finančný manažment na Ekonomickej univerzite v Bratislave, 5 rokov pôsobil ako audítor finančných výkazov v spoločnosti PwC, kde získal medzinárodnú certifikáciu ACCA. Následne bol zodpovedný za finančné riadenie viacerých spoločností, v ktorých pôsobil aj ako štatutár. Vo Finaxe je zodpovedný za finančné riadenie spoločnosti.



JÁN JURSA

člen predstavenstva

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

DOZORNÁ RADA

MARTIN KOLESÁR

do 7.6.2023

MAREK MŮČKA

od 8.6.2023

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 začať vykonávanie 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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, 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 zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

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

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore starobného dôchodkového sporenia.

Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia.

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

Služba informovania o platobnom účte.



finax

OBCHODNÉ AKTIVITY

Prvý polrok zostal pre odvetvie správy finančného majetku plný výziev. Nad svetovými ekonomikami visela hrozba recesie a veľké otázky panovali aj ohľadom konca cyklu utesňovania menovej politiky. Hospodárenie obchodovaných firiem nakoniec upadlo do miernej recesie. Napriek tomu sa očakávané scenáre ekonomickej kontrakcie nenaplnili a akciové trhy sa v priebehu celej prvej polovice roka kontinuálne zotavovali z minuloročných strát.

Finax sa sústredil na rozširovanie produktovej škály, ktorú do určitej miery prispôboval novým makroekonomickým podmienkam. Zároveň intenzívne podporoval predaj, či už intenzívnym finančným vzdelávaním s ohľadom na vývoj trhov, cenové pohyby rôznych tried aktív, rastúcu infláciu a na riadenie osobných financií v náročných časoch alebo predajnými akciami. Spoločnosť rozšírila predajné kanály aj na firemný segment. Dôraz kládla aj na osobnú komunikáciu.

Jeden z kľúčových krokov v prvom polroku

bolo spustenie Bystrého vkladu. Bystrý vklad je najkonzervatívnejší investičný produkt v ponuke Finaxu postavený na eurových medzibankových úrokových sadzbách a veľmi krátkych dlhopisoch. Do týchto nástrojov investuje prostredníctvom ETF fondov so všetkými prislúchajúcimi výhodami. Bystrý vklad nemá skoro žiadnu volatilitu, riziko prevažne na úrovni štátov EÚ a stabilný výnos reflektujúci depozitné úrokové sadzby ECB. Výnos poráža drvivú väčšinu eurových bankových vkladových produktov, navyše bez viazanosti.

Tieto parametre robia z Bystrého vkladu žiadaný produkt v súčasnom makroprostredí, v ktorom je nižšia ochota investovať. Ide o nástroj, ktorý naplno umožňuje využiť rastúce úrokové sadzby a aspoň čiastočne eliminovať negatívny efekt vysokej inflácie na úspory. Spustenie predaja konzervatívneho produktu v priebehu druhého kvartálu stihlo potvrdiť tieto predpoklady a správnosť rozhodnutia manažmentu rozšíriť ponuku aj o krátkodobé riešenie.



**OBJEM MAJETKU
POD SPRÁVOU
(V MIL. €)**
449,9 mil. €



Druhým produktom, na ktorý sa Finax sústredil v úvodných šiestich mesiacoch roka 2023, bol Celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (PEPP). V priebehu prvého polroka Spoločnosť získala oprávnenie na jeho poskytovanie v Chorvátsku a v Českej republike. Chorvátska legislatíva ohľadom PEPP je veľmi priaznivá a takmer identická s lokálnym 3. pilierom, čo z neho robí maximálne konkurenčný produkt a ideálny nástroj na zabezpečenie dôchodku. Preto aj početné aktivity smerovali na podporu jeho predaja, napr. viaceré marketingové kampane, tlačová konferencia, B2B event, B2B komunikácia a hľadanie spolupráce na jeho distribúciu. V Českej republike PEPP čaká na reformu 3. piliera, ktorá by mu mala priniesť štedré benefity.

Silnú predajnú podporu dostal PEPP aj na Slovensku, kde je primárne ponúkaný firemným klientom ako zamestnanecký benefit. Ako ďalšiu formu nepeňažnej odmeny ho ku koncu prvého polroka 2023 svojim zamestnancom ponúkali štyri firmy. Finančná správa SR potvrdila, že príspevky zamestnávateľa do PEPP do výšky 500 eur ročne sú nepeňažným plnením zamestnanca oslobodeným od dane z príjmov. Podpornou aktivitou k predaju PEPP vo firmách je aj ponuka finančného vzdelávania ich zamestnancov. V priebehu prvého polroka sa vytvoril aj systém pre distribúciu PEPP tretími stranami – finančnými agentmi s licenciou na distribúciu poisťných produktov.

CELKOVÝ POČET KLIENTOV VZRÁSTOL V PRVEJ POLOVICI ROKA NA 48 300.



V priebehu roka 2023 sa Finax snaží podporiť aj externý predaj, najmä prostredníctvom finančných agentov. Zintenzívňuje sa komunikácia na nich, ich vzdelávanie, Finax prijal nového account manažéra a obchodného riaditeľa externého a B2B predaja. Spoločnosti sa podarilo dohodnúť na spolupráci s dvoma novými samostatnými finančnými agentmi a niekoľko viazaných investičných a finančných agentov.

V úvode roka Finax rozšíril ponuku rizikového životného poistenia o ďalšie riziká invalidity, trvalých následkov úrazu a kritických chorôb. Základná poisťná suma sa zvýšila z 50 tis. eur na 100 tis. eur. Poistenie sa stalo prvou službou ponúkanou len v mobilnej aplikácii.

Dobré výsledky v náročnom prostredí dosiahlo aj oddelenie Elite. Pri privátnych klientoch sa Finax zameriaval na zvýšenie aktivity v komunikácii s klientmi a ponuku Bystreho vkladu. Wealth manažéri prešli intenzívnym školením komunikácie. Finax spustil aj program prémiového segmentu pre klientov s majetkom v správe Spoločnosti medzi 30 a 100 tisíc eurami.

Z pohľadu marketingu a podpory predaja Finax ponúkol klientom a potenciálnym klientom viaceré akcie. V úvode roka Spoločnosť zvýšila zľavu za pozvanie známeho a upravila celý pozvánkový systém. Nasledovali akcie na jednorazové vklady a prvýkrát Finax skúsil v rámci akvizície nových klientov ponúknuť doživotnú zľavu 500 eur riadených bez poplatku. Zľava bola ponúknutá aj existujúcim klientom. V závere polroka boli naplnené podmienky na definitívne zrušenie poplatku za spracovanie platby, čím sa Finax s týmto poplatkom navždy rozlúčil a nebude už účtovaný žiadnemu klientovi.

Marketing pripravil pokračovanie brandawarenessovej kampane so CEO Finaxu Jurajom Hrbatým. Popritom spustil viaceré ďalšie kampane, napr. mobilnej aplikácie, Finbota, obsahové kampane atď.

Významný posun nastal aj pri mobilnej aplikácii na riadenie osobných financií Finbot. Aplikácia si prešla viacerými úpravami a vytvorením nových funkcií ako redizajn aplikácie, spustenie notifikácií alebo funkcie sledovania čistého majetku užívateľov. Značné úsilie bolo venované marketingu Finbota, či už z pohľadu tvorby obsahu, komunikácie na klientov Finaxu, získania užívateľov a sledovateľov na sociálnych sieťach. Tieto aktivity priniesli výsledky v podobe ich výrazného nárastu.

Počet klientov Finaxu vzrástol v prvej polovici roka na 48 300 zo 42 730. Objem spravovaného majetku dosiahol 449,9 mil. eur z 370,8 mil. eur na konci roka 2022. Čisté vklady za šesť mesiacov prekročili 50 mil. eur.

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Priebežná účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 30.6.2023 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 auditorom k 31.12.2022. Správu nezávislého audítora, overenie účtovnej závierky a výročnej správy za účtovný rok 2022, nám vykonala spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, ktorú odsúhlasili na Valnom zhromaždení dňa 7.6.2023, tu Spoločnosť zároveň odsúhlasila aj zmenu audítorskej spoločnosti pre účtovný rok 2023. Novou audítorskou spoločnosťou bude: Grant Thornton Audit, s.r.o., so sídlom Hodžovo nám. 1/A, Bratislava, IČO: 31 359 523.

SÚVAHA

Aktíva	30.6.2023	31.12.2022	ZMENA v %
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	138 413	1 323 633	-90
Pohľadávky voči klientom	455 098	385 126	18
Cenné papiere na predaj	5 272	4 859	8
Pohľadávky voči bankám	1 050 000	0	100
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	51 462	0	100
Nehmotný majetok	734 621	699 090	5
Hmotný majetok	8 205	2 468	232
Daňové pohľadávky	0	0	0
Ostatný majetok	99 955	78 954	27
Aktíva spolu	2 543 026	2 494 130	2

Pasíva	30.6.2023	31.12.2022	ZMENA v %
Závazky	515 809	413 130	25
Ostatné záväzky	508 002	406 495	25
Daňové záväzky	7 807	6 635	18
Vlastné imanie	2 027 217	2 081 000	-3
Základné imanie	750 000	750 000	0
Emisné ážio	19 032	19 032	0
Fondy z oceňovacích rozdielov	-161 709	-161 709	0
Rezervné fondy	447 208	662 507	-32
Kapitálové fondy	1 026 468	1 026 468	0
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	0	0	0
Účet ziskov a strát	-53 782	-215 298	-75
Pasíva spolu	2 543 026	2 494 130	2

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Položka	30.6.2023	30.6.2022	ZMENA v %
Výnosy z odplát a provízií	1 861 094	1 380 779	35
Náklady na odplaty a provízie	546 348	418 247	31
Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	1 314 745	962 532	37
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	413	-266	-255
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenených cudzou menou	-488	-745	-34
Zisk alebo strata z obchodovania	-75	-1 011	-93
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	5 850	0	100
Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0	0
Personálne náklady	567 149	394 256	44
Odpisy	23 708	15 836	50
Ostatné prevádzkové náklady	733 810	745 835	-2
Náklady na financovanie	49 696	47 329	5
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	-53 842	-241 735	-78
Daň z príjmov	-60	0	100
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	-53 782	-241 735	-78
z toho: náklady na platobnú licenciu	-95 398	-130 226	-27

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 35% vplyvom medziročného nárastu spravovaného majetku klientov. Stratu za bežné účtovné obdobie sme znížili oproti rovnakému obdobiu minulého polroka o 78%.

Náklady prevažne tvoria personálne náklady a ostatné prevádzkové náklady, ktoré sú zložené najmä z nákladov na zamestnancov, agentov, 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.

Spoločnosť dosiahla k 30.6.2023 hospodársky výsledok, ktorou je strata bežného účtovného obdobia vo výške 53 782 eur.

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej hodnoty je -0,021149.

Počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 30.6.2023 je celkom 54, skrátený pracovný čas 11, z toho vedúci zamestnanci 9, vrátane zamestnancov v organizačnej zložke v Poľsku. 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.

V činnosti v oblasti výskumu a vývoja Spoločnosť vynaložila na kapitalizáciu softvéru za prvý polrok 2023 99 tis. eur. z vlastného kapitálu, nečerpá žiadne štátne dotácie.

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. ku koncu hospodárskeho polroka 2023 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.

Po dni 30. jún 2023 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V POĽSKU

1. apríla 2022 Spoločnosť otvorila prvú zahraničnú organizačnú zložku v Poľsku (ďalej v skratke „OZ“) pod názvom Finax S.A. Oddział w Polsce, ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa. Od otvorenia OZ sú operácie Spoločnosti v Poľsku pod dohľadom poľského úradu pre finančný dohľad. Zriaďovateľ pravidelne financuje OZ na činnosť slúžiacu na podporu prevádzkovej činnosti v zahraničí. K 30.6.2023 evidujeme sumárny náklad na našu organizačnú zložku v sume 113 tis. eur. Tieto náklady tvoria hlavne personálne náklady, nájomné, marketing a spotreba služieb na fungovanie prevádzky OZ. K 30.6.2023 je evidenčný stav zamestnancov OZ 7 z toho jeden vedúci zamestnanec.

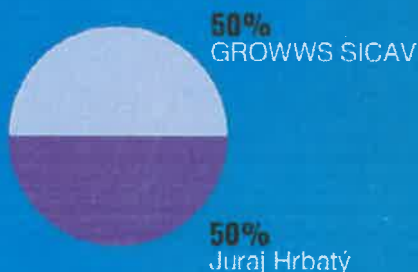
DRUH, FORMA, PODOBA, POČET A MENOVITÁ HODNOTA VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROV A OPIS PRÁV S NIMI SPOJENÝCH.

Základné imanie Spoločnosti predstavuje hodnotu 750 000 eur. Na valnom zhromaždení zo dňa 27.4.2022 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.

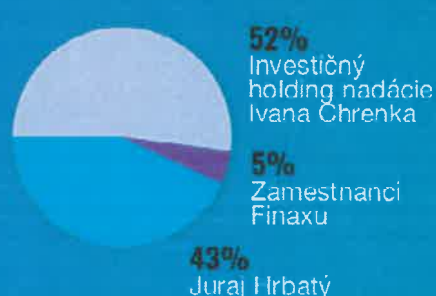
Rozloženie akcionárov k 30.6.2023: Juraj Hrbatý, 42,5824% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,275% a zamestnanecký program s 5,1426%. Zamestnanecký program znamená, že kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka.

finax

PÔVODNÁ MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA



AKTUÁLNA MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA



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

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

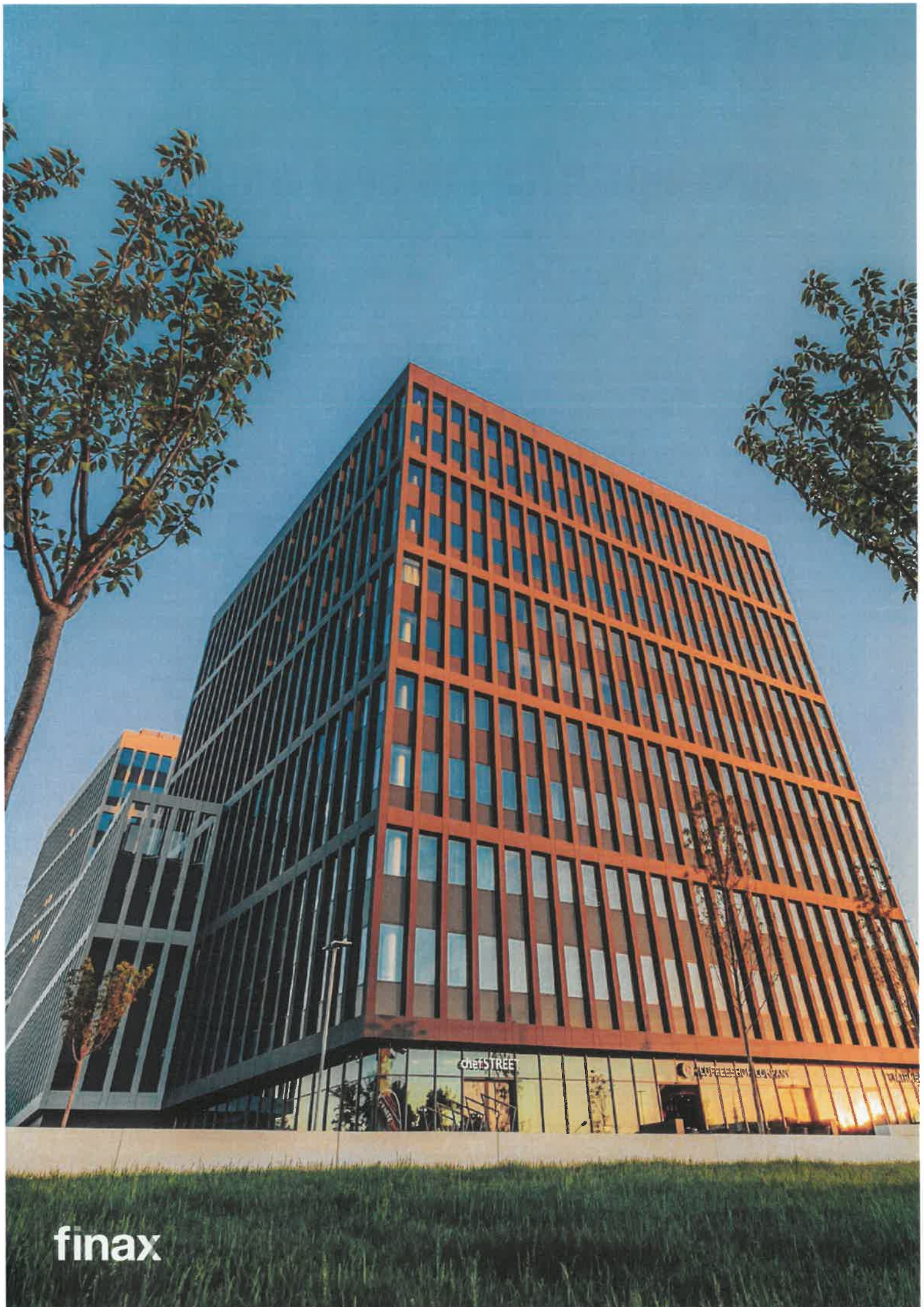
Emisné ážio predstavuje 1,18 eur na 1 ks akcie a výška emisného kurzu 1 ks akcie predstavuje 2,18 eur. Výška emisného ážia spoločnosti predstavuje 19 032,22 eur.

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 31.12.2022 je vysporiadanie straty v plnej výške. Valné zhromaždenie zo dňa 7.6.2023 rozhodlo uhradiť stratu 241 735 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 30.6.2023 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 447 208 eur, čo postačuje na úhradu strát a zároveň zachovanie potrebných kapitálových požiadaviek.

Spoločnosti nevznikla povinnosť úhrady dane z príjmu vzhľadom na vykázanú stratu ku koncu roka. Daňová povinnosť nám vznikla v organizačnej zložke v Poľsku, kde daň tvorila výšku 1384 eur.



finax

OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Finax, o.c.p., a.s. sa venuje správe finančného majetku prevažne fyzických osôb z regiónu strednej Európy. Aktuálne ponúka svoje služby v piatich krajinách: Slovensko, Poľsko, Chorvátsko, Česká republika a Maďarsko. Finax je jedným z mála zástupcov tzv. robo-advisorov (online investičných poradcov) v tomto regióne. Pre toto odvetvie je charakteristická ponuka investičných služieb riadenie portfólia, vedenie majetkových účtov, úschovy cenných papierov a prijatia a postúpenia pokynov online.

Online charakteru podnikania sú prispôsobené aj ďalšie aktivity ako podpora predaja, digitálny a obsahový marketing a významný podiel technológií a inovácií na fungovaní biznisu. Z toho vyplývajú aj ďalšie činnosti Spoločnosti, ktoré tvoria predajný mix. Ide primárne o finančné vzdelávanie, nepriame poradenstvo v osobných financiách, tvorba unikátneho obsahu v týchto oblastiach, intenzívna komunikácia, technologický vývoj, starostlivosť o klientov a osobný prístup v prípade affluentných klientov a firemných klientov.

Podnikanie v správe finančného majetku je veľmi závislé na ekonomickom cykle a nálade investorov, potenciálnych klientov a celkového sentimentu v spoločnosti. Ekonomiky v strednej Európe, kde Finax pôsobí, naďalej čelili veľkým výzvam. Napriek tomu, že väčšina z nich v rozpore s očakávaniami neupadla do recesie, ekonomická situácia domácností zostala náročná a prevládala pozitívny efekt rastúcich trhov.

Hlavným dôvodom pesimizmu domácností je vysoká inflácia, ktorá vo väčšine krajín pôsobenia Finaxu zostala v prvom polroku na dvojciferných úrovniach. Najmä silný rast cien potravín, energií a základných tovarov a služieb naďalej spôsoboval klesajúcu mieru úspor. Napätie v rozpočtoch domácností umocnil prudký rast úrokových sadzieb, ktorý zo strany ECB pokračoval aj v prvých šiestich mesiacoch roka 2023. Ešte vyššie úroky škrtia úspory domácností v Maďarsku, Poľsku a Českej republike. Celkový ekonomický rast bol naďalej

podpriemerný a ekonomické subjekty zostali na poli financií opatrné.

Tento charakter hospodárstva sa naplno prejavil v nízkej ochote obyvateľstva investovať a podstupovať riziko. Navyše, vysoké úroky v bankách, najmä v krajinách s vlastnou menovou politikou, aktuálne predstavujú zásadného konkurenta dlhodobému investovaniu a očakávaným výnosom pri ňom. Investorov odrádzala aj volatilita stredoeurópskych mien voči euru. Prudký rast úrokových sadzieb behom uplynulého jeden a pol roka výrazne zasiahol dlhopisové trhy, ktoré sú preferovanými nástrojmi konzervatívnych investorov.

Situácii sa prispôbovali aj aktivity samotného Finaxu. Väčší dôraz sa kladol na vzdelávanie klientov, vysvetľovanie dlhodobého charakteru investovania, cenových pohybov jednotlivých aktív tvoriacich portfóliá Finaxu, obozretného prístupu k osobným financiám a osobný prístup ku klientom. Samotná komunikácia a motivácia klientov investovať bola v priebehu prvých dvoch kvartálov podporená viacerými marketingovými a predajnými akciami.

Spoločnosť zároveň situácii prispôsobila aj produktový mix. S rastom eurových úrokových sadzieb Finax v závere prvého polroka spustil doposiaľ najkonzervatívnejší investičný produkt Bystrý vklad, postavený na fondoch ETF kopírujúcich medzibankovú úrokovú sadzbu ESTR a investujúcich do krátkodobých dlhopisov s priemernou splatnosťou do šiestich mesiacov a s investičným ratingom.

Sústredili sme sa na komunikáciu Celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu Európsky dôchodok. Jeho nižšia nákladovosť, dlhodobý charakter, prenositeľnosť a väčšia flexibilita sú predpokladmi skoršej akceptácie zo strany potenciálnych klientov. Jeho predaj na Slovensku sa zameriava primárne na firemnú klientelu, čo predstavuje nový prvok v predajných kanáloch Finaxu a predstavuje ďalšiu diverzifikáciu zdrojov

príjmu. Zaujímavým nástrojom pre firemnú klientelu je aj krátkodobý Bystrý vklad, keďže banky premietajú zvýšenie úrokových sadzieb na korporátnu klientelu pomalšie ako v prípade retailu. Zameranie na B2B segment dopĺňa ponuka zamestnaneckého benefitu finančného vzdelávania, ktorý v ostatnom čase teší zvýšenému záujmu a pre Finax predstavuje ďalší akvizičný nástroj.

Zvolený prístup priniesol ovocie. Ekonomická situácia dopadá na hospodárenie všetkých investičných spoločností, ktoré po minuloročnom poklese finančných trhov naďalej v tomto roku pociťujú znížený dopyt po ich službách a zvýšené objemy výberov z investícií, Finax nevynímajúc. No v porovnaní vkladov a výberov Spoločnosti a kľúčových konkurentov v podobe iných obchodníkov s cennými papiermi a správcovských spoločností trhový podiel Finaxu naďalej narastá. Čisté predaje podielových fondov v Slovenskej republike podľa Asociácie správcovských spoločností dosiahli necelých 190 miliónov eur, kým Finax zaznamenal čisté vklady presahujúce

50 miliónov. Pomer čistých predajov Finaxu na všetkých podielových fondoch na úrovni 26,3% predstavuje vysokú hodnotu blížiacu sa výsledkom minulého roka.

Napriek všetkým spomínaným aktivitám sa Spoločnosť sústredila aj na obozretný prístup k financiám. Svetová ekonomika a finančné trhy zostali v priebehu prvej polovice roka 2023 zraniteľné. Kedykoľvek môže dôjsť k poklesu cien akcií a dlhopisov, čo by sa negatívne podpísalo pod objem majetku pod správou Finaxu a aj jeho príjmy. Preto Finax pokračoval v striktnom prístupe k riadeniu financií. Napriek zaknihovaniu malej straty v prvom polroku, prvý štvrtrok roka bol historicky prvým cash flow pozitívnym. Okrem obozretného prístupu k finančnému riadeniu k lepšiemu hospodáreniu prispel aj pozitívny vývoj trhov s príspevkom na rast majetku pod správou, a tým aj príjmov Finaxu.



INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU

Očakávania ohľadom druhého polroka 2023 sú mierne optimistickéjšie. Z pohľadu trhov, ekonomického sentimentu a nálady spotrebiteľov zostane zvyšných šesť mesiacov náročných. Inflácia klesá v strednej Európe pomalšie ako v západných ekonomikách, čo sa bude naďalej negatívne premietiť do reálneho príjmu a miery úspor tunajších domácností, a tým do pretrvávajúcej zníženej ochoty budovať majetok.

Očakávania ohľadom druhého polroka 2023 sú mierne optimistickéjšie. Z pohľadu trhov, ekonomického sentimentu a nálady spotrebiteľov zostane zvyšných šesť mesiacov náročných. Inflácia klesá v strednej Európe pomalšie ako v západných ekonomikách, čo sa bude naďalej negatívne premietiť do reálneho príjmu a miery úspor tunajších domácností, a tým do pretrvávajúcej zníženej ochoty budovať majetok.

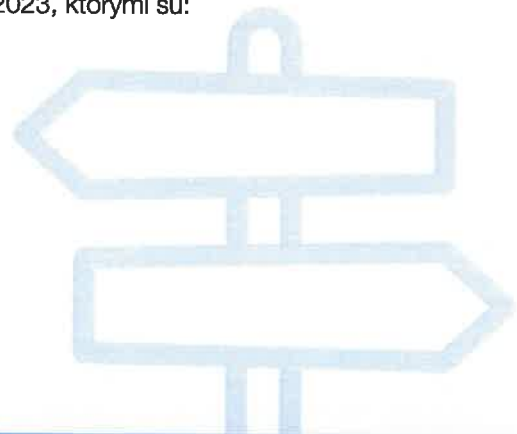
Rizikom stále zostáva vývoj trhov a hospodárstiev v kľúčových ekonomikách sveta. Ekonomiky zostávajú napriek zvýšeniu úrokov značne rezistentné, najmä v dôsledku silnej spotreby domácností. Tento fakt v spojení s inými okolnosťami ako geopolitické riziká môže udržať infláciu vysokú, čo si môže vyžadovať ďalšie utesnenie menovej politiky a tvrdšie škrtenie rastu.

Na druhej strane najmä vplyvom významného oživenia finančných trhov, vyššieho úročenia dlhopisov a peňažného trhu a doposiaľ úspešnému vyhnutiu sa recesii Finax predpokladá prebudenie záujmu o investičné služby. Tento dopyt bude podporený aj rozšíreným produktovým mixom reprezentovaným nevolatilným Bystrým vkladom, Celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom v Chorvátsku a v Poľsku.

Spoločnosť očakáva pokračujúci rast počtu klientov a majetku pod správou, tým aj rast príjmov. Dosiahnutie vytýčených cieľov sa slabšími výsledkami v prvej polovici roka mierne oddialilo. Stále však vidíme silný potenciál v oživení záujmu o investície, v Bystrom vklade a v predaji PEPP.

Napriek doterajšiemu vývoju Finax nereviduje svoje ciele na rok 2023, ktorými sú:

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



SCHVÁLENIE POLROČNEJ SPRÁVY PREDSTAVENSTVOM

Polročná správa k obdobiu, ktoré skončilo dňom 30. júna 2023, bola schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 16.8.2023.



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

PRÍLOHY

Neoddeliteľnou súčasťou Polročnej správy je priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2023



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

2023

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Účtovná závierka

☐ - riadna
☐ - mimoriadna
☒ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

od
do

Za obdobie

mesiac

rok

0 1
0 6

2 0 2 3
2 0 2 3

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

SK NACE

6 6 1 2 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od
do

0 1
1 2

2 0 2 2
2 0 2 2

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 Mestského súdu Bratislava III v 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:

25.07.2023

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 30.06.2023

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		138 413	1 323 633	84 353
2.	Pohľadávky voči klientom		455 098	385 126	
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb		455 098	385 126	
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom				
3.	Cenné papiere na obchodovanie				
4.	Deriváty				
5.	Cenné papiere na predaj		5 272	4 859	
6.	Upísané cenné papiere na				
7.	Pohľadávky voči bankám		1 050 000		
a)	z obrátených repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé		1 050 000		
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		51 462		
12.	Nehmotný majetok		734 621	699 090	318 868
13.	Hmotný majetok		8 205	2 468	
a)	neodpisovaný				
a).1.	pozemky				
a).2.	ostatný				
b)	odpisovaný		8 205	2 468	
b).1.	budovy				
b).2.	ostatný		8 205	2 468	

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	Aktíva		x	x	x
14.	Daňové pohľadávky				
15.	Ostatný majetok		99 955	78 954	8
	Aktíva spolu		2 543 026	2 494 130	403 229

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Pasíva		x	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)		515 809	413 130	22 150
1.	Záväzky voči bankám splatné na				
2.	Záväzky voči klientom				
3.	Ostatné záväzky voči bankám				
a)	z repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
4.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko				
5.	Deriváty				
6.	Záväzky z úverov a z				
a)	z repoobchodov				
b)	ostatné krátkodobé				
c)	dlhodobé				
7.	Ostatné záväzky		508 002	406 495	22 150
8.	Podriadené finančné záväzky				
9.	Daňové záväzky		7 807	6 635	
a)	splatná daň z príjmov		7 807	6 635	
b)	odložený daňový záväzok				
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12		2 027 217	2 081 000	381 078
10.	Základné imanie, z toho		750 000	750 000	
a)	upísané základné imanie		750 000	750 000	
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)				
11.	Emisné ážio		19 032	19 032	
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov		(161 709)	(161 709)	
a)	z ocenenia cenných papierov na				
b)	ostatné x/(x)		(161 709)	(161 709)	
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		447 208	662 507	
a)	zákonný rezervný fond		22 675	22 675	
b)	rezervný fond na vlastné akcie				

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	z toho: informovanie klientov o platobnom účte
a	b	c	1	2	zo stĺpca 1
x	Pasíva		x	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)		515 809	413 130	22 150
c)	iné rezervné fondy		424 533	639 832	
14.	Kapitálový fond		1 026 468	1 026 468	476 476
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)				
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)				
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(53 782)	(215 298)	(95 398)
	Pasíva		2 543 026	2 494 130	403 229

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 2023

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		1 861 094	1 380 779	
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb				
a.	Náklady na odplaty a provízie		546 348	418 247	
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		1 314 745	962 532	
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		413	(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		(488)	(745)	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov				
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(75)	(1 011)	
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		5 850		
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				209
i.	Personálne náklady		567 149	394 256	
i.1.	mzdové a sociálne náklady		565 558	393 027	
i.2.	ostatné personálne náklady		1 591	1 229	

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		23 708	15 836	8 180
k.1.	odpisy hmotného majetku		813	449	
k.2.	odpisy nehmotného majetku		22 895	15 387	8 180
l.	zníženie hodnoty majetku				
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku				
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku				
m.	Ostatné prevádzkové náklady		733 810	745 835	87 426
n.	Náklady na financovanie		49 696	47 329	
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		23 761	32 087	
n.2.	dane a poplatky		25 935	15 242	
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách				
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(53 842)	(241 735)	(95 398)
p.	Daň z príjmov		(60)		
p.1.	splatná daň z príjmov		(60)		
p.2.	odložená daň z príjmov				
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(53 782)	(241 735)	(95 398)

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 30.06.2023 (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 (od 1.7.2023 Obchodný register Mestského súdu III 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,
- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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.

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 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.

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 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.

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 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,

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.

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 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

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

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

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

2.

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

3.

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

Rozloženie akcionárov k 31.03.2023: Juraj Hrbatý, 42,58% podielu na základnom imaní, Barreson Holdings Limited, a.s., 52,28% a zamestnanecký program s 5,14%.

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.

5.

Organizačná zložka v Poľsku

1. apríla 2022 Spoločnosť otvorila prvú zahraničnú organizačnú zložku v Poľsku (ďalej v skratke „OZ“) pod názvom Finax S.A. Oddział w Polsce, ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa. Od otvorenia OZ sú operácie Spoločnosti v Poľsku pod dohľadom poľského úradu pre finančný dohľad. Zriaďovateľ pravidelne financuje OZ na činnosť slúžiacu na podporu prevádzkovej činnosti v zahraničí. K 30.6.2023 je evidenčný stav zamestnancov OZ 7 z toho jeden vedúci zamestnanec.

B. Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte

Na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska zo dňa 29.10.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť 18.11.2020 Národná banka Slovenska vydala spoločnosti Finax, o.c.p., a. s., so sídlom Bajkalská 19/B, 821 01 Bratislava, IČO: 51 306 727 zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, 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 1.1.2023 – 31.3.2023, alebo jeho modifikácie, vzhľadom ku skutočnému vývoju.

Spoločnosť dosiahla za účtovné obdobie 2022 stratu vo výške 215 298,33 eur, ktoré Valné zhromaždenie zo dňa 7.6.2023 rozhodlo uhradiť v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát.

Finax, o.c.p., a.s. zostavuje svoje šiestu účtovnú závierku od vzniku Spoločnosti, hospodársky výsledok k 30.6.2023 je strata bežného účtovného obdobia vo výške 53 781,95 eur.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

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

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

3. Nové účtovné zásady a účtovné metódy

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

Službu informovania o platobnom účte Spoločnosť poskytuje oficiálne od 16.5.2022 formou softvéru „finbot“. K dátumu účtovnej závierky túto službu poskytujeme klientom bezplatne, Spoločnosť účtuje iba o náklade na platobnú licenciu, a sú to predovšetkým služby IT na zabezpečenie funkcionality aplikácie „finbot“ v súlade s plánom ako aj príslušnou legislatívou. Spoločnosť oddeľuje tieto náklady v účtovníctve samostatne na oddelených analytických účtoch, pre korektnosť vykazovania sme v súvahe a vo výkaze ziskov a strát pridali stĺpec F „z toho: AISP“.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

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

Pohľadávky

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Finančný prenájom

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

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Záväzky

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

Odložené dane

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

- 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.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

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

Výnosy – úroky, poplatky a provízie

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

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

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

Klientsky majetok

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

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

5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Počítače – technické vybavenie	4	lineárna	25
Inventár, kancelárske vybavenie	6	lineárna	16,67
Softvér - účtovníctvo	6	lineárna	16,67
Softvér – finax.eu, finbot	20	lineárna	5

7.Majetok so zníženou hodnotou

Spoločnosť majetok so zníženou hodnotou neeviduje

8.Opravné položky a rezervy

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

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

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	1 861 094	3 001 749
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(546 348)	(919 380)
Záväzky 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 (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(1 350 655)	(2 258 634)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(91 387)	(148 705)

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	102 679	(20 597)
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(24 617)	(345 567)
Zaplatená daň z príjmov	60	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(24 557)	(345 567)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(116 438)	(155 955)
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+), pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	5 850	
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	413	(264)
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		(4 859)
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 050 000)	
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(1 160 175)	(161 078)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Záväzky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	0
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(488)	(977)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1 185 220)	(507 622)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 323 633	1 831 255
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	138 413	1 323 633

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenení a	Nerozdelené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	769 032	662 507	(161 709)	(215 298)	1 026 468	2 081 000
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	769 032	662 507	(161 709)	(215 298)	1 026 468	2 081 000
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj						
Ostatné oceňovacie rozdiely				(1)		(1)
Daň účtovaná na položky vlastného imania						
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie						
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(53 782)		(53 782)
Úplná zmena čistého obchodného imania						
Rozdelenie zisku		(215 298)		215 298		0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu						
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	769 032	447 209	(161 709)	(53 783)	1 026 468	2 027 217

Fondy z ocenenia v hodnote 161 709 eur tvorí precenenie opcie na kúpu zamestnaneckých akcií, ktorá vyplýva zo zamestnaneckého programu vstupu vedúcich zamestnancov do akcionárskej štruktúry Spoločnosti v rámci manažérskeho programu odmeňovania.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	26 806	136 516
	Cenné papiere klientov	1 025 834	1 052 136
	Iné finančné nástroje klientov	0	0
	Portfólia klientov	448 915 553	369 777 700
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov spolu	449 915 553	370 966 352
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	0	0
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	26 806	136 516
	Závazky z cenných papierov klientov	1 025 834	1 052 136
	Závazky z portfólií klientov	0	369 777 700
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	448 915 553	0
	Závazky klientov voči trhu	0	0
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	0	0
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	449 968 193	370 966 352

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	145	3
2.	Bežné účty	138 268	1 323 630
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	138 413	1 323 633
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	138 413	1 323 633

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

EUR

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	455 098	385 126
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	455 098	385 126

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	1 050 000	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	1 050 000	0

EUR

Číslo riadku	7.b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch mesiacov	350 000	0
2.	Do štyroch mesiacov	350 000	0
3.	Do šiestich mesiacov	350 000	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	1 050 000	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	51 462	0
11.	Zníženie hodnoty	0	0
12.	Čistá účtovná hodnota	0	0
	Spolu čistá účtovná hodnota	51 462	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	813 492	755 066
2.	Odpisy	(78 871)	(55 976)
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	734 621	699 090

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	10 140	3 590
7.	Obstarávacia cena	10 140	3 590
8.	Odpisy	(1 935)	(1 122)
9.	Zníženie hodnoty	0	0
10.	Účtovná hodnota	8 205	2 468
	Spolu	8 205	2 468

Súvaha
B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	1. Závazky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	508 002	406 495
	z toho: zamestnanecká opcia*	161 709	161 709
2.	Podriadené finančné záväzky	0	0
	Spolu	508 002	406 495

*Spoločnosť na základe zmluvy Shareholders agreement, ktorá pojednáva o predkupnom práve akcií Finax, Spoločnosť vykazala opciu na kúpu zamestnaneckých akcií počas desaťročného obdobia od pridelenia akcií zamestnancom v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Opcia bola k 31. decembru 2022 ocenená oceňovacím modelom.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	1 861 094	1 380 779
2.	z investičných služieb	1 853 270	1 374 592
3.	z vedľajších investičných služieb	7 824	6 187

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	5 850	0
2.	Krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé úvery	0	0
4.	Dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	5 850	0

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	423 134	297 338
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	127 291	90 064
4.	Stravovanie	10 251	5 625
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	6 473	1 229
	Spolu	567 149	394 256

Číslo riadku	k.1. Odpisy majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Softvér	22 895	15 387
2.	Ostatný majetok	813	449
	Spolu	23 708	15 836
	z toho: platobná licencia	8 180	9 027

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	2 287	2 079
2.	Marketing	206 225	218 137
3.	Iné služby	107 428	129 197
4.	Nájomné	48 892	32 724

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

5.	IT služby	297 637	327 720
6.	Nakúpený materiál	71 341	35 978
	Spolu	733 810	745 835
	z toho: platobná licencia	87 426	124 032

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

K 30.6.2023 evidujeme sumárny náklad na našu organizačnú zložku v sume 113 tis. eur. Tieto náklady tvoria hlavne personálne náklady, nájomné, marketing a spotreba služieb na fungovanie prevádzky OZ v Poľsku.

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	0
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	23 761	32 087

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

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	0
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	0
5.	Súdne poplatky	0	0
6.	Iné poplatky	25 935	15 243
	Spolu	25 935	15 243

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:

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	22 760	13 600
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 2023 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

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 31.12.2022

Rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2022, bolo so súhlasom Valného zhromaždenia zo dňa 7.6.2023, strata 215 298,33 eur uhradená 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 30.06.2023 bol 45, z toho vedúci zamestnanci 9.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

Valné zhromaždenie zo dňa 27.4.2022 rozhodlo o zvýšení základného imania z pôvodných 266.129 eur na 750.000 eur použitím majetku spoločnosti akumulovaného na účte kapitálového fondu vytvoreného uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia č. 06/240621 zo dňa 24.6.2021. Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka.

Štatutárny orgán – predstavenstvo

Mgr. Juraj Hrbatý – predseda predstavenstva
Ing. Radoslav Kasík – člen predstavenstva
Ján Jursa – člen predstavenstva
Ing. Róbert Fedák – člen predstavenstva

konanie v mene Spoločnosti

predseda samostatne alebo
podpredseda predstavenstva
spolu s nejakým členom
predstavenstva

Dozorný orgán – dozorná rada

Mgr. Marek Múčka od 8.6.2023*
Martin Kolesár do 7.6.2023*
Zoltán Csiba
Karol Hochschorner

*Zmena v dozornej rade bola schválená na Valnom zhromaždení
dňa 7.6.2023.

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Strata pred zdanením k 31.12.2022	(213 914)	(426 973)
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	132 625	8 333
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	(2 950)	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Základ dane

(84 239)

(418 640)

Daň pri sadzbe v roku 2022 je 21%

0

0

Odložená daň

0

0

Daň z príjmov spolu

1 384

0

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

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch

V Spoločnosti neboli poskytnuté žiadne zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu.

Výpočet výnosu na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

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

Spoločnosť vykazuje k 30.06.2023 stratu.

9. Údaje o úverovom riziku,

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

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

Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým rizikom.

10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku

- a) o používaní nových finančných nástrojov,
- b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
- c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
- d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
- e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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 „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.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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 zmierňovania kreditného rizika v Spoločnosti počas vykazovaného obdobia neprišlo.

Devízové riziko

Spoločnosť vplyvom svojej činnosti v tomto čase je vystavená devízovému riziku pod 2% vlastných zdrojov, čiže v tomto čase je nízke. Služby, ktoré poskytujeme našim klientom v zmysle zákona o cenných papieroch, sa poskytujú výlučne v mene eur. Devízová pozícia vyplýva hlavne v zmysle dodávateľsko-odberateľských vzťahov s organizačnou zložkou v Poľsku (poľské zloté) a zostatkoch na bankových účtoch v zahraničí, kde spoločnosť drží časť financií v cudzej mene na pokrytie nákladov na bankové poplatky z vedenia týchto bankových účtov. Spoločnosť všetky svoje aktíva vedie v neobchodnej knihe.

Operačné riziko

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

Identifikácia a meranie operačného rizika v Spoločnosti sa zabezpečuje:

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

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

Na účely zmierňovania operačného rizika sa postupuje najmä:

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

Dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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 audítorm.

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)
- 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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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 30.06.2023 neidentifikovala, nakoľko nevykonáva aktivity na vlastný účet.

ESG riziko

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

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	2 287	7 416
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	2 287	7 416

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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	449 968 193	370 966 352
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	449 968 193	370 966 352

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 opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
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	449 968 193	370 966 352
12.	Závazky v evidencii		

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
	Iné pasíva spolu	449 968 193	370 966 352

