

Evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2021	
Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	29
z toho: vedúci zamestnanci	8

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2021
Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 1 ods. 2 písm. b) v znení neskorších predpisov

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

*Obchodník s cennými papiermi, ktorý nezostavuje účtovnú závierku podľa medzinárodných účtovných štandardov, informácie o finančných ukazovateľoch zverejňuje podľa Opatrenia NBS zo dňa 29. júla 2014 č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 223/2014 Z.z.)

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

k 31.12.2021

(údaje sú v tis. eur)

AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1	0	0	0	0	0	0
Pokladnica	2		0				0
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4						0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	1824	0	0	7	1831
Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	7						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	8						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	9						0
z r. 6 : zlyhané	10						0
z r. 6 : problémové	11						0
v tom: bežné účty	12						0
termínované vklady	13						0
poskytnuté úvery	14						0
účty peňažných rezerv	15						0
šekové poštové účty	16						0
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17	0	1824	0	0	7	1831
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18		1824			7	1831
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	19						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	20						0
z r. 17 : zlyhané	21						0
z r. 17 : problémové	22						0
z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						0
v tom: bežné účty v bankách	24		1824			7	1831
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26						0
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						0
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	31						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	32						0
z r. 29 : zlyhané	33						0
z r. 29 : problémové	34						0
Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)	35	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	36						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	37						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	38						0
z r. 35 : zlyhané	39						0
z r. 35 : problémové	40						0
Dlhové cenné papiere	41	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	42						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	43						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	44						0
z r. 41 : zlyhané	45						0
z r. 41 : problémové	46						0
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	47	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	48						0

Dlhové cenné papiere	49						0
Nástroje vlastného imania	50						0
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	52						0
Dlhové cenné papiere	53						0
Nástroje vlastného imania	54						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						0
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok	56	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	57						0
z r. 57 : problémové	58						0
Dlhové cenné papiere	59						0
z r. 59 : problémové	60						0
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	62	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	63						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	64						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	65						0
z r. 62 : zlyhané	66						0
z r. 62 : problémové	67						0
Dlhové cenné papiere	68	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	69						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	70						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	71						0
z r. 68 : zlyhané	72						0
z r. 68 : problémové	73						0
Nástroje vlastného imania	74						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						0
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						0
Hmotný majetok	79	0	4				4
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	0	4				4
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82	19	561				542
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	19	561				542
Ostatné aktíva	85		270	45	0	0	315
z toho : rôzni dlžníci	86		68	0	0	0	68
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	0	0	0	0	0
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90						0
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						0
Aktíva celkom	92	19	2659	45	0	7	2692
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94		270	45	0	0	315
z toho: poskytnuté preddavky	95		245	45	0	0	290

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÄZKY	96		185	47	0	2	234
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	98		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty	99						0
termínované vklady	100						0
prijaté úvery	101						0
šekové poštové účty	102						0
ostatné finančné záväzky	103						0
Vklady prijaté od bánk	104		0	0	0	0	0
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						0
v tom: bežné účty v bankách	106						0
bežné účty iných bánk	107						0
termínované vklady	108						0
podriadené dlhy	109						0
prijaté úvery	110						0
ostatné finančné záväzky	111						0
Vklady prijaté od klientov	112		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty a ostatné finančné netermínované záväzky	113						0
termínované vklady	114						0
vklady s výpovednou lehotou	115						0
vkladové listy	116						0
prijaté úvery a finančný prenájom	117						0
podriadené záväzky	118						0
ostatné finančné záväzky	119						0

Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						0
z toho: ostatné finančné záväzky	121						0
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
v tom : sekuritizované cenné papiere	123						0
dlhopisy	124						0
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						0
kryté dlhopisy	126						0
hybridné dlhopisy	127						0
zmenky	128		0	0	0	0	0
v tom: obchodovateľné	129						0
neobchodovateľné	130						0
ostatné dlhové cenné papiere	131						0
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132		0	0	0	0	0
Vklady	133						0
Emitované dlhové cenné papiere	134						0
Ostatné finančné záväzky	135						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						0
Krátke pozície	137						0
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok	138		0	0	0	0	0
Vklady	139						0
Emitované dlhové cenné papiere	140						0
Ostatné finančné záväzky	141						0
z toho : podriadené záväzky	142						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						0
Rezervy	145		13	0	0	0	13
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147		13				13
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
Ostatné pasíva	149		168	47		2	217
Z toho: rôzni veritelia	150		89	47		2	138
Daňové záväzky	151		4	0	0	0	4
v tom: bežný daňový záväzok	152		4				4
daňový záväzok odložený	153						0
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		2458	0	0	0	2458
Základné imanie	157		266	0	0	0	266
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		266				266
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163		232				232
ostatné nástroje	164		-232				-232
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166		19				19
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		1090	0	0	0	1090
v tom: rezervné fondy	168		1090				1090
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
Ostatné fondy	170		1510				1510
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171		0	0	0	0	0
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						0
požičky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						0
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing)	174						0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		0	0	0	0	0
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177						0
Účet ziskov a strát	178		-427				-427
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179						0
Pasíva celkom	180		2643	47	0	2	2692
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						0
z toho: kryté vklady	182						0
ostatné finančné záväzky	183						0
z toho: prijaté preddavky	184						0

(údaje sú v tis. eur)

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	186						0
nefinančné inštitúcie (S11)	187						0
Vydané záruky	188						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	189						0
nefinančné inštitúcie (S11)	190						0
Vydané akreditívy	191						0
Záväzky zo spotových operácií	192		0	0	0	0	0
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						0

záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						0
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						0
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						0
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						0
Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						0
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						0
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						0
Záväzky zo zverených hodnôt	203		230962	53907	0		284869

Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						0
Prijaté záruky	205						0
Prijaté akreditívy	206						0
Pohľadávky zo spotových operácií	207		0	0	0	0	0
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						0
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						0
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						0
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						0
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						0
Prijaté zabezpečenia	213		0	0	0	0	0
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						0
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						0
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						0
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						0
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						0
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219		230962	53907	0		284869
Odpísané pohľadávky	220						0

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť A : Rozpis portfólií

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Druh finančného nástroja	č. r.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
a	b	1	2	3	4	5
Úvery a preddavky	1	1831				
Dlhopisy a pokladničné poukážky	2					
v tom: štátne pokladničné poukážky	3					
štátne dlhopisy	4					
pokladničné poukážky centrálnych bánk	5					
dlhopisy bánk	6					
ostatné dlhopisy	7					
Zmenky	8					
CP vzniknuté sekuritizáciou	9					
Ostatné dlhové cenné papiere	10					
Ostatné podiely a akcie	11					
z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky	12					
Podielové listy	13					
Ostatné nástroje vlastného imania	14					
Deriváty	15					
Opravné položky	16					
Portfólio celkom	17	1831				

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť B : Deriváty na obchodovanie

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Typ rizika/nástroj	č.r.	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	1			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			

Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
Akciové riziko	8			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
Menové (FX) riziko	14			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
Kreditné riziko	21			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
Komoditné riziko	26			
Ostatné riziká	27			

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

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť C : Zabezpečovacie deriváty

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

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

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

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 31.12.2021

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	860
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	-30
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukázok	5	
úroky z pokladničných poukázok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	30
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	890
Výnosy z poplatkov a provízií	13	1646
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	0
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových poplatkov	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	705
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok	20	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovateľnosť	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	-1
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	50
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	1287
Osobné náklady	42	513
Dane a poplatky	43	4
Ostatné administratívne náklady	44	748
v tom: nakupované služby	45	114
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	30
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	199
náklady na propagáciu	48	333
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	0
náklady na poplatky za dohľad	50	2
ostatné nakupované výkony	51	100
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	0
Náklady na príspevky do fondov na ochranu vkladov	53	6
Odpisy hmotného majetku	54	1
Odpisy nehmotného majetku	55	15
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	0
Úprava ziskov a strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	
Čistá tvorba rezerv	59	0
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	60	
náklady na tvorbu rezerv	61	
platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémov	62	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	63	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	-427
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	-427

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškani e dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
CELKOM	1	30	705	0	1646	0
Banky a centrálné banky	2	0	0	0	12	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5				12	
z toho: nerezidenti	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účty občanov)	9		2		1620	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10	30	644		9	
Ostatné sektory	11		59		5	

(údaje v tis. eur.)

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

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

Informácie o akcionároch obchodníka, ktorí vlastnia viac ako 5 %-ný podiel na základnom imaní obchodníka k 31.12.2021

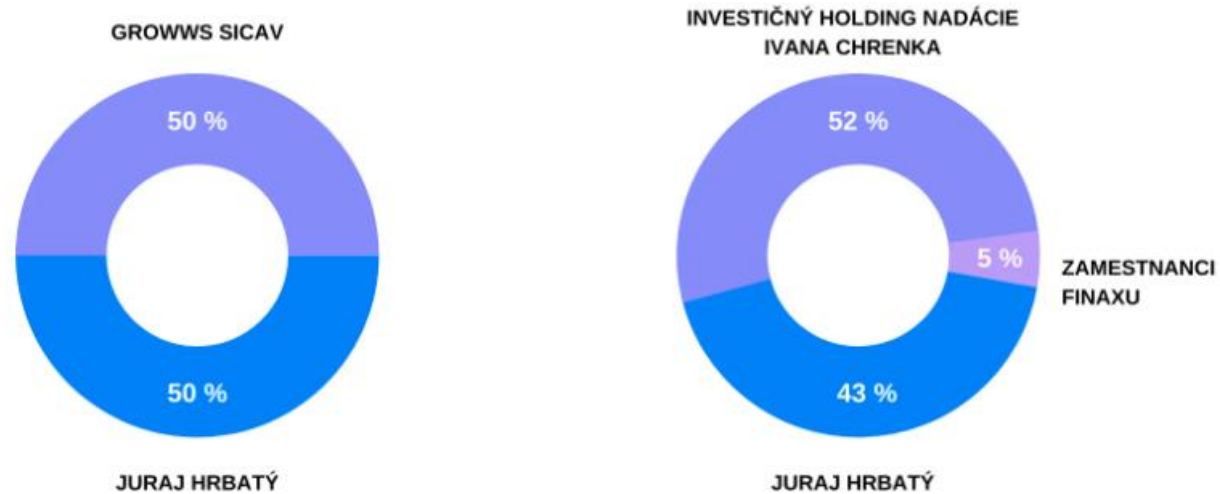
Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 1 ods. 4 v znení neskorších predpisov

Meno a priezvisko	Počet akcií	Celková hodnota vlastnených akcií v EUR	Podiel na ZI obchodníka v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Mgr. Juraj Hrbatý	113324	113324	42.6%	42.6%
BARRESON HOLDINGS LIMITED	139120	139120	52.3%	52.3%
zamestnanecký program	13685	13685	5.1%	5.1%

V priebehu prvého polroku došlo k zmene v akcionárskej štruktúre Finaxu. Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka. V druhom kvartáli Finax zrealizoval druhé kolo financovania od investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka v objeme 1,5 mil. eur. Druhou investíciou vzrástol podiel holdingu na 52%.

finax

PÔVODNÁ MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA AKTUÁLNA MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA



ISIN: SK1110020072

Menovitá hodnota: 1 eur/akcia

Počet: 266 129 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.

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

Informácie o vlastných zdrojoch obchodníka s cennými papiermi a jeho kapitálových požiadavkách k 31.12.2021

Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 2 podľa osobitného predpisu (časť VIII. Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 článok 437 a 438) a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 a čl. 49 a nasl. Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 2019/2033 (IFR)

Čl. 49 bod 1 odst b) IFR zosúladnie položiek vlastného kapitálu so súvahou v účtovnej závierke investičnej spoločnosti overenej audítorm

Vlastné zdroje spoločnosti tvoria základné vlastné zdroje, splatené základné imanie, rezervné a kapitálové fondy, ktoré slúžia na krytie strát spoločnosti akcionármi. V zmysle Valného zhromaždenia zo dňa 12.4.2021 bola z rezervného fondu uhradená strata vo výške 508 562,31 eur, ktorú sme vykazovali k 31.12.2020 overenú externým audítorm. Prehľad o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách Spoločnosti na krytie rizík uvádzame nižšie v tabuľke. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre Spoločnosť používame štandardizovaný prístup v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a novým nariadeniam IFR, ktoré sme v tomto roku implementovali. Na mimoriadnom Valnom zhromaždení zo dňa 24.6.2021 bolo odsúhlasené významné kapitálové posilnenie spoločnosti Finax o 1,5 mil. eur.

Túto investíciu Obchodník použil:

1/ 500 000 eur na zvýšenie do základného imania spoločnosti, ktoré sa uskutoční budúci rok na jar po audite účtovnej závierky za rok 2021. Finax sa tak chce kapitálovo posilniť, aby spĺňal aj v budúcnosti pri pokračujúcom raste prísne zákonné kapitálové požiadavky

2/ 500 000 eur na zvýšenie rezervného fondu Finax

3/ 500 000 eur na vývoj a rozbeh aplikácie na správu osobných financií v zmysle získania povolenia od NBS pristupovať so súhlasom klientov na ich bankové účty. Aplikácia bude poskytovaná ako samostatná služba a bude prelomovým nástrojom na správu osobných financií klientov.

Podrobný rozpis vlastných zdrojov k 31.12.2021 a ich vplyv na kapitálové požiadavky a pomery, uvádzame v hláseniach nižšie uvedené:

I 01.00 - VLASTNÉ ZDROJE

		Hodnota
		010
Vlastné zdroje	0010	2271832.00
Tier 1 Capital	0020	2271832.00
Vlastný kapitál Tier 1	0030	2271832.00
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	266129.00
Emisné ážio	0050	19032.00
Nerozdelené zisky	0060	
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0070	
Profit eligible	0080	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	0090	
Ostatné rezervy	0100	2599819
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	0110	
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	0120	
Other funds	0130	
(-) Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	-613148.00
(-) Vlastné nástroje CET1	0150	
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	0160	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	0170	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	0180	
(-) Losses for the current financial year	0190	-426973
(-) Goodwill	0200	
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0210	-186175.00
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	0220	
(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds	0230	
(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds	0240	
(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0250	
(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0260	
(-) Defined benefit pension fund assets	0270	
(-) Other deductions	0280	
CET1: Other capital elements, deductions and adjustments	0290	
Additional Tier 1 Capital	0300	
Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	0310	
Emisné ážio	0320	
(-) Total deductions from Additional Tier 1	0330	
(-) Vlastné nástroje AT1	0340	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	0350	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	0360	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	0370	
(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0380	
(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0390	
(-) Other deductions	0400	
Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments	0410	
Kapitál Tier 2	0420	
Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	0430	
Emisné ážio	0440	
(-) Total deductions from Tier 2	0450	

(-) Vlastné nástroje T2	0460	
(-) Priame podiely na nástrojoch T2	0470	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	0480	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	0490	
(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0500	
(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0510	
Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	0520	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	500	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	510	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	520	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	524	
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	530	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	540	
Splatené kapitálové nástroje	550	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	560	
Emisné ážio	570	
(-) Vlastné nástroje AT1	580	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	590	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	620	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	621	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	622	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	660	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	670	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	680	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	690	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	700	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	710	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	720	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	740	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	744	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	748	
KAPITÁL TIER 2	750	
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	760	
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	770	
Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	780	
Emisné ážio	790	
(-) Vlastné nástroje T2	800	
(-) Priame podiely na nástrojoch T2	810	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	840	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	841	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	842	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	880	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	890	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	900	
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	910	
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	920	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	930	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	940	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	950	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	960	
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	970	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	974	
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	978	

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

Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 17) uvedené zo Súvahy k 31.12.2021 podľa Opatrenia MF SR overené externou účtovnou audítorskou spoločnosťou BDO Audit s.r.o.		2,226,019
Základné imanie, z toho		266,129
upísané základné imanie		266,129
pohľadávky voči akcionárom		0
Emisné ážio		19,032
Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		-231,988
z ocenenia cenných papierov na predaj		0
ostatné		-231,988
Fondy tvorené zo zisku po zdanení		1,089,480
zákonný rezervný fond		22,675
rezervný fond na vlastné akcie		0
iné rezervné fondy		1,066,805
Kapitálový fond		1,510,339
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov		0
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		0
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		-426,973

čl. 49 bod 1 odst c) IFR opis nástrojov a odpočtov uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov

Rozdiel medzi vlastnými zdrojmi vykázanými v Súvahe a v hlásení "I01.00" tvorí odpočítateľná položka nehmotných aktív vo výške 186 175 eur, ktorá je definovaná v zmysle RTS2020/2176 ako hodnota prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív.

Ostatné fondy z oceňovacích rozdiel v hodnote 231 988 eur tvorí precenenie opcie na kúpu zamestnaneckých akcií, ktorá vyplýva zo zamestnaneckého programu vstupu vedúcich zamestnancov do akcionárskej štruktúry Spoločnosti v rámci manažérskeho programu odmeňovania.

čl. 50 IFR

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

- dodržiavať požiadavky na kapitál stanovené regulátorom na kapitálovom trhu,
- zachovávať schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti tak, aby mohla zabezpečovať výnosy pre akcionárov a prínosy pre ostatné zainteresované strany,

I 02.01 - POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE own funds requirements

		Hodnota
		0010
Own fund requirement	0010	187456.88
;	0020	150000.00
Fixed overhead requirement	0030	187456.88
Total K-Factor Requirement	0040	96243.93
Transitional own funds requirements	0049	
Transitional requirement based on CRR own funds requirements	0050	
Transitional requirement based on fixed overhead requirements	0060	
Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	0070	
Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	0080	
Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	0090	
Transitional requirement of at least 250 000 EUR	0100	
Doplňujúce položky	0109	
Additional own funds requirement	0110	
Additional own funds guidance	0120	
Total own funds requirement	0130	187456.88

I 02.02 - Capital ratios

		Hodnota
		0010
CET 1 Ratio	0010	1211.9200
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	0020	2166856.00
Tier 1 Ratio	0030	1211.9200
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	0040	2131239.00
Own Funds Ratio	0050	1211.9200
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	0060	2084375.00