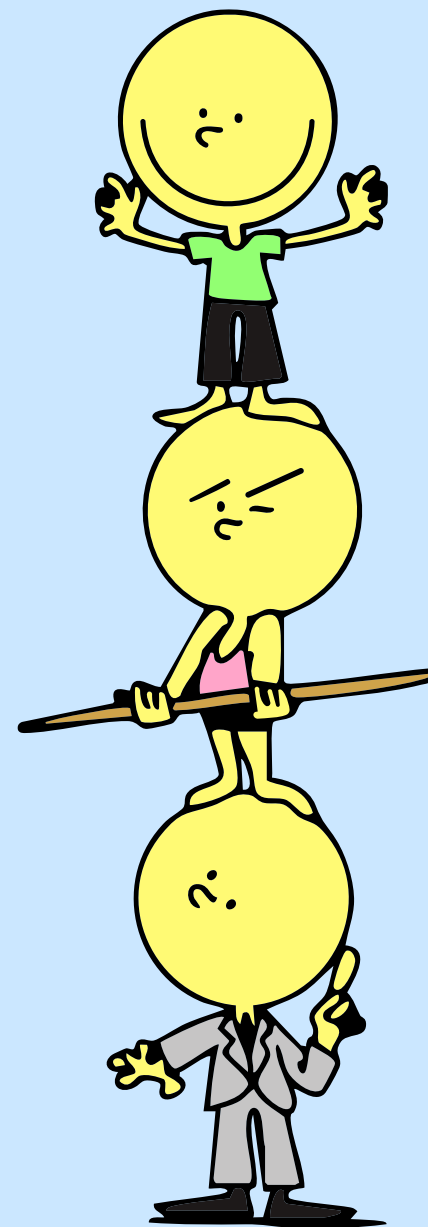


Rastieme spolu pre silnejšie Slovensko

verejná ponuka akcií Finax, o.c.p., a.s.



Riziká investície



Akcie Finaxu nebudú uvedené na burzu. Likvidita bude obmedzená na súkromné transakcie.

Hodnota akcií a finančné výsledky závisia od vývoja finančných trhov a stratégie firmy a môžu sa zmeniť.

Podnikateľské alebo legislatívne prostredie môže ovplyvniť finančnú situáciu.

Makroekonomické faktory a geopolitická situácia môžu ovplyvniť pozíciu Emitenta.

Administratívne rozhodnutia alebo právne aspekty si môžu vyžadovať dodatočné náklady.

Kľúčové vlastnosti investície



Participujte na
raste Finaxu –
rýchlo sa
rozvíjajúcej
wealth-tech
platformy v CEE.



Budujme spolu
finančné zdravie
Slovákov.



Pomôžte nám
pretvárať
európsky
dôchodkový
system.



Budte súčasťou
unikátnej ponuky
a podporte
investície do
lokálnych firiem.



Misia:

Sprevádzať ľudí na ich finančnej ceste pomocou inovatívnych, férových a jednoduchých riešení

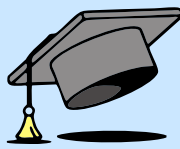
Vízia:

Vytvárať lepšiu budúcnosť pre finančne zabezpečený a bezstarostný život

Používanie moderných technológií na:



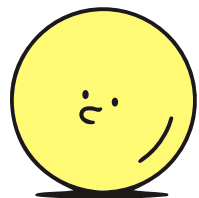
Demokratizáciu sporenia na dôchodok a budovania majetku investovaním



Vzdelávanie klientov tvorením veľkého množstva obsahu o osobných financiách



Zjednodušovanie investovania cez online finančnú aplikáciu



Ľudia za Finaxom



Mgr. Juraj Hrbatý, CFA
CEO & zakladateľ
Predseda



Ing. Radoslav Kasík
CSO & spoluzakladateľ
Podpredseda



Bc. Ján Jursa
CTO
Člen predstavenstva



Ing. Róbert Fedák
Člen predstavenstva

Dozorná rada

Ing. Karol Hochschorner – predseda
Mgr. Ján Tonka – člen
Mgr. Marek Múčka – člen

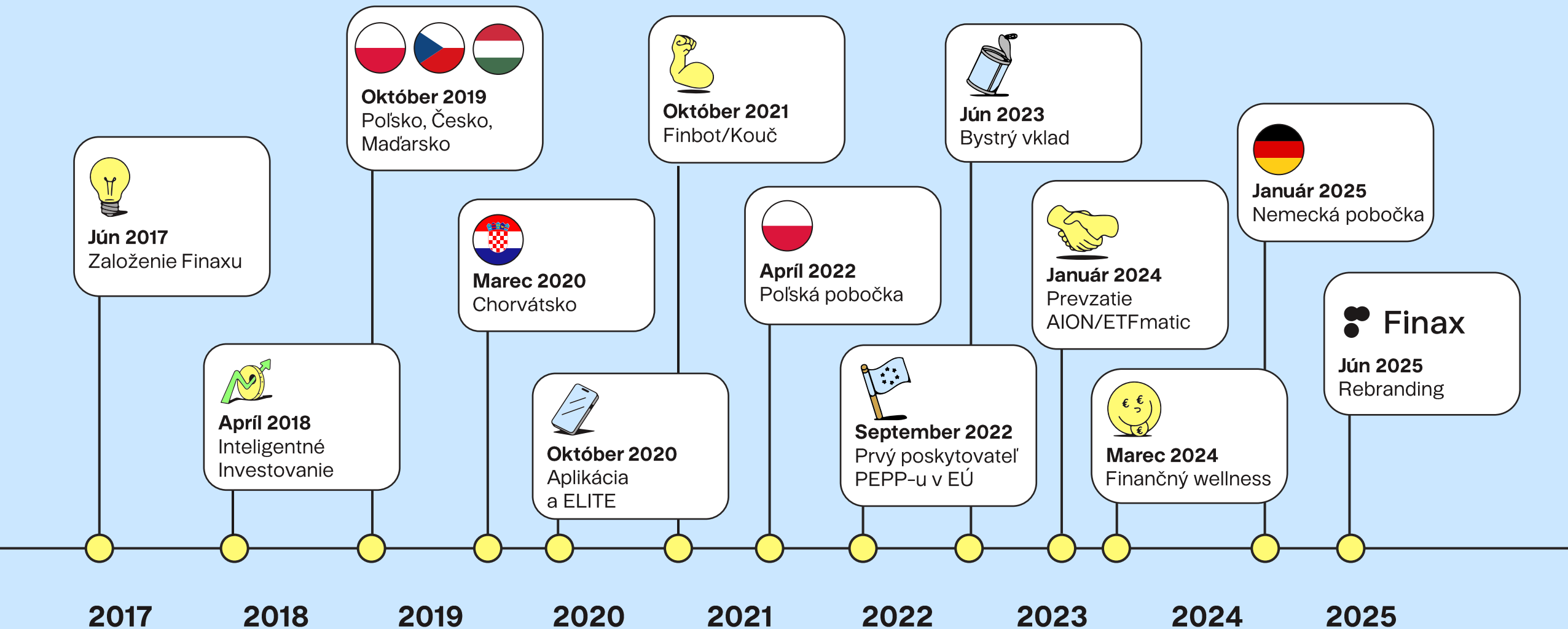


Tím Finaxu

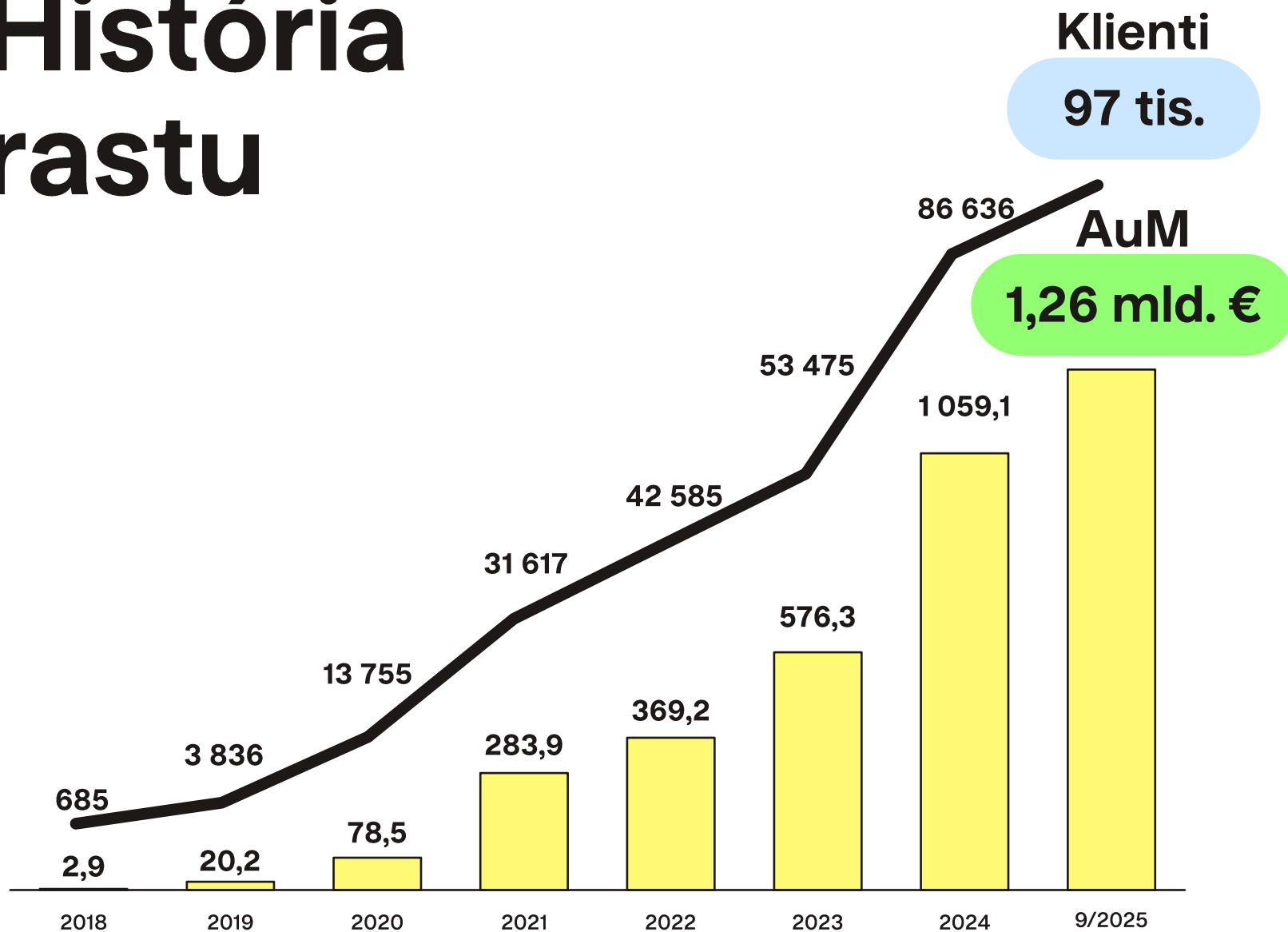
**Je tvorený
skvelými ľuďmi**



Cesta Finaxu



História rastu



Rast klientov
poháňaný efektívnym
marketingom

Dlhodobý nárast AuM
napriek trhovým
výkyvom

Expanzia vďaka
prevádzkovej
efektivite a trhovým
príležitostiam

Finančné výsledky

Kľúčové údaje z účtovného výkazu ziskov a strát



	2021	2022	2023	2024	2024H1	2025H1
Výnosy z odplát a provízií (v tis. €)	1 646	3 001	3 932	6 149	2 763	3 461
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení (v tis. €)	-427	-215	-343	419	110	318
Čistá zisková marža	-25,9%	-7,2%	-8,7%	6,8%	4,0%	9,2%

Ziskovosť dosiahnutá v roku 2024.

Rastúca marža na investičných službách.

Napriek trhovým výkyvom dosiahol Finax v H1 2025 výrazné zlepšenie.

Zdroje: Výročné (auditované) a polročné (neauditované) správy Emitenta

Finančné výsledky

Kľúčové údaje zo súvahy (v tis. €)

	2021	2022	2023	2024	30.6.2025
Aktíva spolu, z toho:	2 692	2 494	2 414	3 346	3 391
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 831	1 323	322	709	808
Pohľadávky voči klientom, bankám a daňové	247	385	1 054	1 109	901
Nehmotný majetok	294	699	863	1 333	1 476
Závazky:	466	413	514	1 006	724
Krátkodobé záväzky	466	413	514	1 006	724
Dlhodobé záväzky	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	2 226	2 081	1 899	2 339	2 667

Stabilný rast celkových aktív

S rozširovaním softwarových aktív si stále udržiavame vysokú likviditu.

Rastúce vlastné imanie odzrkadľuje silnú kapitálovú pozíciu

Nulové dlhodobé záväzky vytvárajú kapacitu na rast

Oblasti podnikania

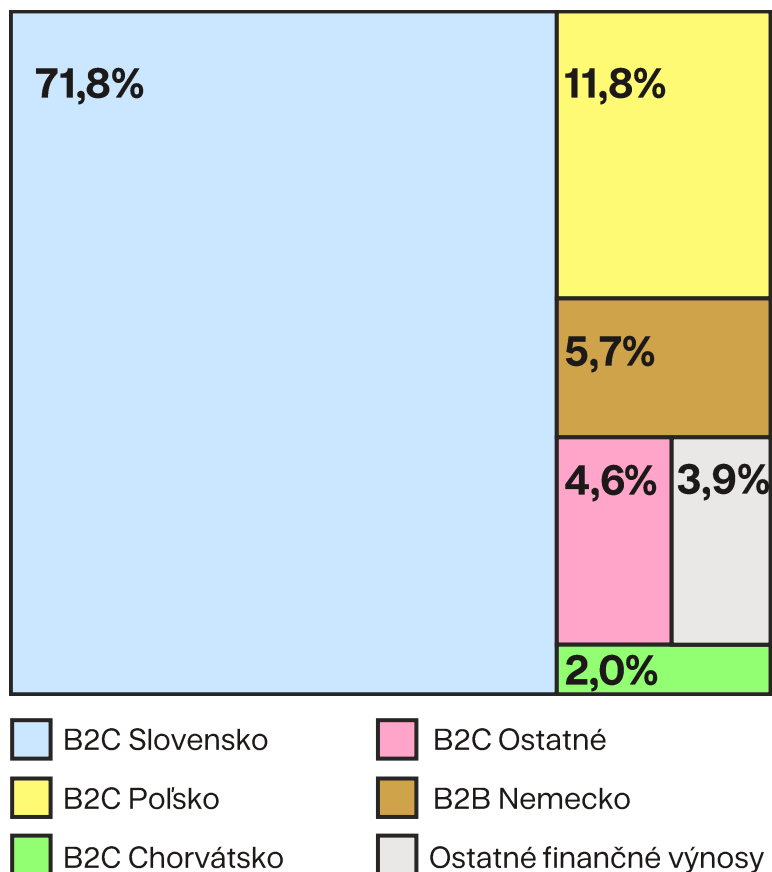
Akvizícia podporila rast podielu a diverzitu príjmov zo zahraničia.

PEPP a B2B ponuka rozšírili príjmy Finaxu do nových odvetví s veľkým potenciálom.

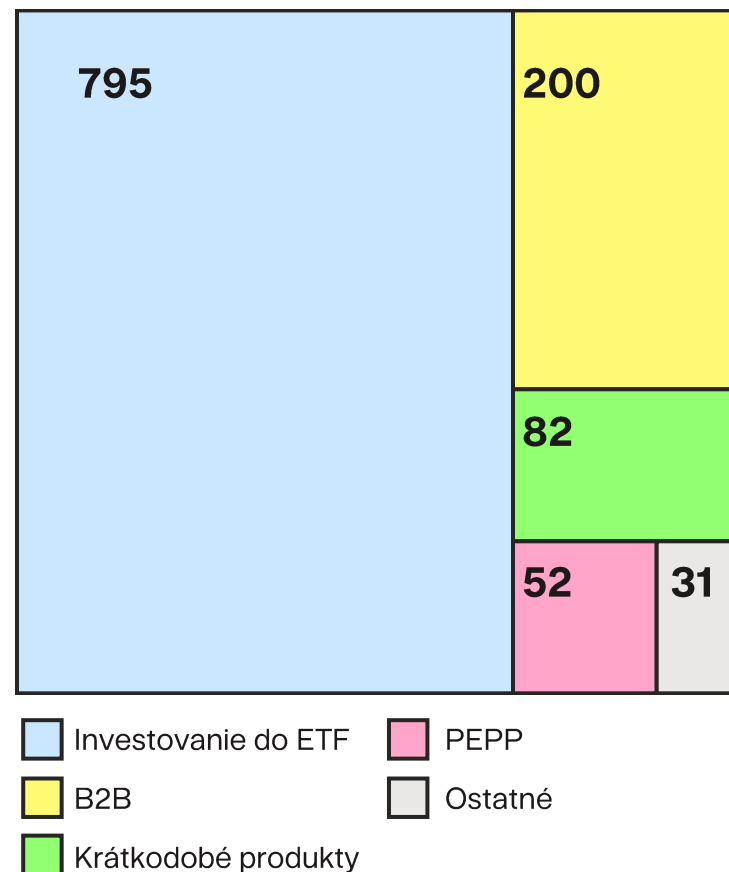
Príjmy z brokerage, životného poistenia a ďalších služieb majú rastúci trend.

Zdroj: vlastné informácie
(neauditované)

Príjmy podľa segmentu & krajiny*



Majetok pod správou podľa produktových skupín (v mil. EUR)**



*Za obdobie 1.1.2025-30.6.2025, ** Údaje k 30.6.2025

Trh a trendy



**Nízka finančná
gramotnosť**



**Technológia
ako trhová
disrupcia**



**Sprístupňovanie
investovania
masám**



**Vstupné bariéry
a robustná
legislatíva**

Trhová príležitosť

500–590 mld. €

TAM - celkový adresovateľný trh

Definované ako: vklady domácností v CEE + existujúce investičné aktíva retailových klientov.

Kľúčové faktory:

- Ekonomické stimuly
- Demografické zmeny
- Regulačná podpora
- Technologický pokrok
- Dozrievanie trhu



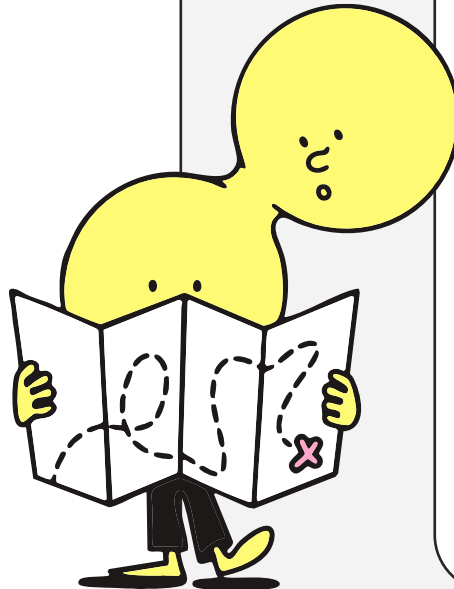
- **Adopcia digitálnych technológií**
75–85% penetrácia internetu, 80%+ používanie smartfónov. Digitálne bankovníctvo na alebo nad úrovňou západnej EÚ.
- **Povedomie o pasívnom investovaní rastie**
ETF 11%→29% fondov v EÚ (2014–2024).
- **Dopyt po riešeniach III. piliera**
Štátne dôchodky 40–50% (vs 60–70% Západ). Daňové výhody sú dostupné vo väčšine CEE.
- **Očakávaný rast robo-advisory trhu**
~25–30% CAGR (do začiatku 30. rokov).

Biznis model a produkty/služby

Osobné financie a finančné vzdelávanie zvyšujú dôveru a záujem o ponuku Finaxu

Dlhodobé zdroje príjmov

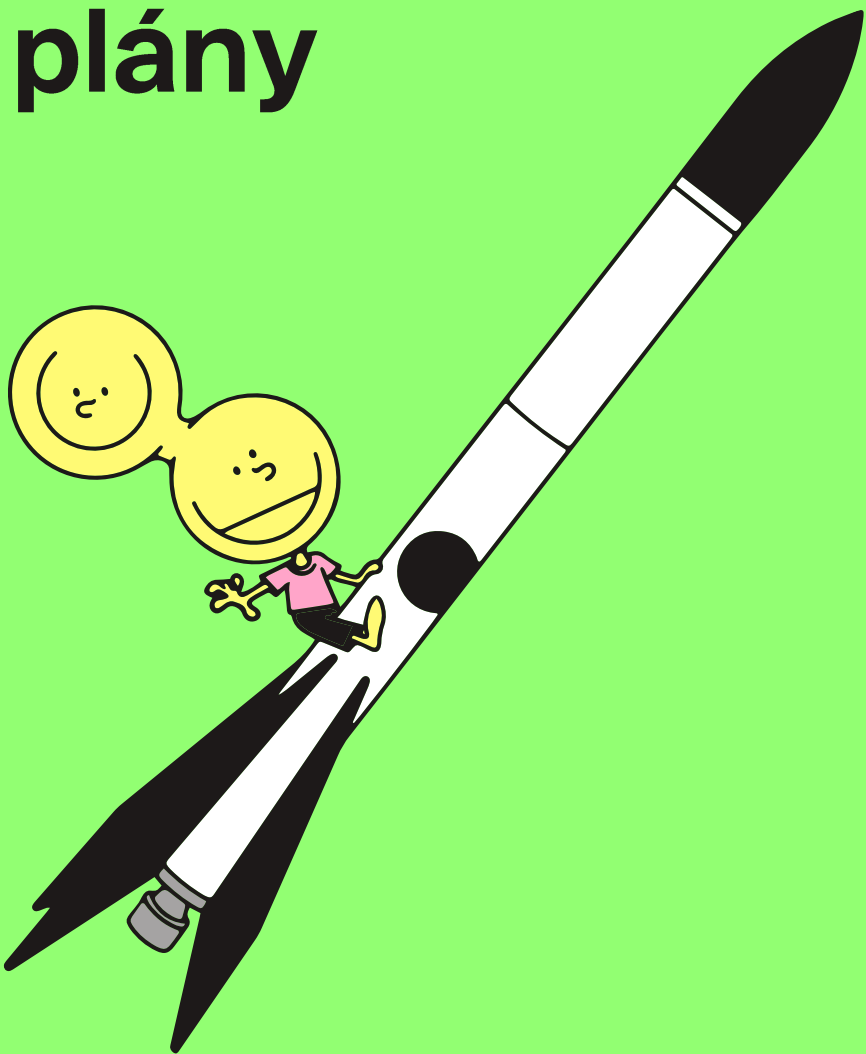
- **Investovanie do ETF** – nízkonákladové a jednoduché pasívne investičné nástroje pre domácnosti a jednotlivcov
- **Európsky dôchodok (PEPP)** – podporený kľúčovou európskou dôchodkovou reformou
- **B2B služby** – SaaS a white-label ponuky pre existujúce finančné inštitúcie a sprostredkovateľov (DE, PT)



Konkurenčné výhody

- **Nízke náklady na získavanie klientov** vďaka inovatívnemu marketingu
- **Doručovanie vysokej hodnoty za peniaze** pri budovaní statusu lovebrandu
- Praktické medzinárodné **skúsenosti s PEPP-om** s výnimočným rastovým potenciálom
- **Vysoká retencia klientov** vďaka transparentnej cenovej politike a užívateľsky prívetivému prostrediu

Investičné plány



Posilniť existujúce základy

Zvyšovaním trhového podielu si upevňovať pozíciu lídra v modernej správe majetku. Rast tržieb využiť na udržateľnosť biznisu a tvorbu zdrojov na ďalšiu zahraničnú expanziu. Pevné základy a rast tržieb sú základom rastu hodnoty firmy.

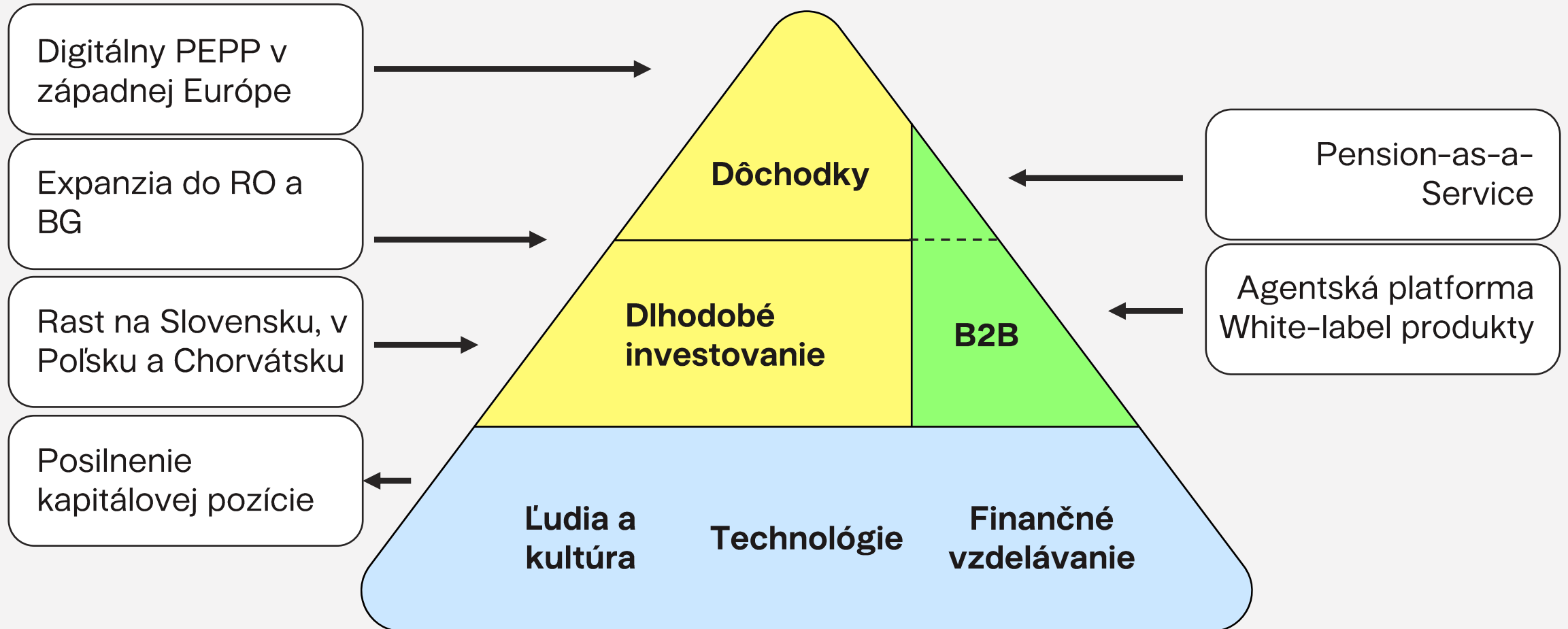
Škálovať v Európe

Silná medzinárodná prítomnosť a diverzita tržieb zvyšuje atraktivitu a hodnotu firmy v očiach inštitucionálnych investorov, čím podporujeme vyhliadku uvedenia akcií Finaxu na obchodovanie na zahraničnej burze.

Myslieť vo veľkom

Investovať do softwarových služieb a expandovať s produktom PEPP. Služby, ktoré krátkodobo možno neprinesú veľa, ale majú obrovský dlhodobý potenciál niekoľkokrát znásobiť objem klientov a majetok pod správou Finaxu.

Rastová stratégia



Investičné plány

1-3 M €

Rozvoj súčasných
trhov (SK, PL, HR).
Intenzívnym
marketingom
strojnásobiť počet
klientov.

0,5-2 M €

Expanzia do
Rumunska
a Bulharska
vybudovaním
lokálnych tímov.

0-2 M €

Expanzia
Európskeho
dôchodku (PEPP)
na západoeurópske
trhy využitím
AI technológií.

0,5-2 M €

Zlepšovať SaaS
ponuku a rozšíriť ju o
nové segmenty -
agentské siete
a dôchodkové
spoločnosti.

Investičné plány

Do 1 M €

Posilnenie kapitálovej štruktúry a zdrojov na krytie rizík a financovanie prevádzky.

0-1,2 M €

Odkúpenie akcií od súčasných zamestnancov za Konečnú cenu - čiastočný exit a tvorba ESOP fondu.

0-2 M €

Vytvorenie likvidnej rezervy pre akvizície a príležitostné synergické investície.



Časový harmonogram ponuky

Publikácia
prospektu

10/11

Zoznámte sa
s Finaxom + road shows

10/11 - 04/12

Book-building a
upisovacie obdobie

02/12 - 04/12

Pridelovanie akcií
a uzavretie ponuky

05/12 - 19/12



01

Pozrite si
prospekt a
ďalšie info na
finax.tech/po



02

Založte si
účet „Akcie
Finaxu“ na
finax.eu



03

Pošlite
peniaze na
účet do
2.12.2025



04

Zadajte
objednávku na
nákup akcií

Štruktúra akcionárov

Pred

(780 958 akcií)

Zamestnanci/zakladatelia*
58 487 akcií **6.61%**

CEO
Juraj Hrbatý
326 256 akcií
42.66%

Strategický investor
Barreson holdings ltd (Ivan Chrenko)
396 215 akcií
50.73%

Max. 88 029 nových akcií

+ Ponuka max. 5 000
akcií pre zamestnancov

Po

(max. 873 987 akcií)

Noví investori
88 029 akcií
10.07%

Zamestnanci/zakladatelia*
63 487 akcií **7.26%**

CEO
Juraj Hrbatý
326 256 akcií
37.33%

Strategický investor
Barreson holdings ltd (Ivan Chrenko)
396 215 akcií
45.33%

* na prilákanie talentovaných ľudí Finax realizuje ESOP programy pre kľúčových zamestnancov

Štruktúra verejnej ponuky

Počet ponúkaných akcií:

88 029 na získanie min. 3 mil. eur

Emisná cena:

- akcie sa budú ponúkať v rozmedzí 76,83 až 115,25 eur za akciu,
- investor deklaruje výšku investície na každej cenovej úrovni,
- Konečná emisná cena sa stanoví po book buildingu.

Ponuka pre zamestnancov:

do 5 000 akcií s 20% zľavou z Konečnej emisnej ceny.

Cena (EUR/akcia)	Hodnota ponuky (mil. EUR)	Ocenenie pred investíciou (mil. EUR)
76,83 €	6,76	60,0
83,24 €	7,33	65,0
89,64 €	7,89	70,0
96,04 €	8,45	75,0
102,44 €	9,02	80,0
108,85 €	9,58	85,0
115,25 €	10,15	90,0

Alokácia akcií

Tranža veľkých investorov

Vyžadovaný Finax ELITE status
Minimálny objem 10 000 €
Limit: 61 620 akcií
(70%)

Tranža malých investorov

Všetci ostatní
Minimálny objem 1 000 €
Limit: 26 409 akcií
(30%)

POSTUP: 1.

Každý získa akcie max. za 10 000 €,
priorita podľa poradia zadania pokynov.

Každý získa akcie max. za 1 000 €,
priorita podľa poradia zadania pokynov.

2.

Do limitu 61 620 akcií sa zvýšné
akcie prerozdedia alikvotne.

Do limitu 26 409 akcií sa zvýšné
akcie prerozdedia alikvotne.

3.

Ak v niektorej tranži zostanú nepridelené akcie, pridelia sa investorom z druhej tranže podľa kritérií z krokov 1 a 2.

4.

Ak stále zostávajú akcie, každému investorovi sa prideli 1 kus akcie podľa poradia zadania pokynov.



Vernostný program

**Pre všetkých akcionárov
držiacich akcie Finaxu**

**100 % zľava na poplatky za
správu majetku vo Finaxe**

**Platí pre hodnotu majetku
až do 4x hodnoty investo-
vanej vo verejnej ponuke**

**Príklad: 10 000 € investícia
= 40 000 € spravovaných
zdarma = ušetríte 492 € p.a.**

**Platí pre aktíva pod správou
Finaxu (ETF portfóliá,
PEPP)**

**Platí po dobu držania akcií
Finaxu**

Konflikt záujmov

Verejnú ponuku koordinuje výlučne Emitent. Táto skutočnosť predstavuje prirodzené konflikty záujmov, keďže Emitent má záujem získať kapitál na svoj rozvoj a odkup svojich akcií. Konečnú cenu Ponúkaných akcií určuje Emitent, pričom existuje riziko, že stanovená cena nebude odzrkadľovať ich reálnu trhovú hodnotu. V dôsledku toho môže investor zaplatiť za akcie cenu vyššiu, než by zodpovedala trhovým podmienkam.

Emitent prijal organizačné a administratívne opatrenia na zmiernenie tohto konfliktu záujmov, tieto opatrenia však nemôžu úplne vylúčiť riziko, že cena Ponúkaných akcií bude pre investorov menej priaznivá.

Právne vyhlásenia

Prečítajte si, prosím, nasledujúce informácie, ktoré sprevádzajú tento dokument. Dokument bol vypracovaný iba na informačné účely v súvislosti s plánovanou verejnou ponukou akcií emitenta Finax, o.c.p., a.s., so sídlom Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 51 306 727, zapísaného v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 6713/B (ďalej len „Emitent“), (ďalej len „Ponuka“), za účelom prezentácie informácií obsiahnutých v tomto dokumente manažmentom Emitenta (spoločne ďalej len „Informácie“).

Informácie uvedené v tomto dokumente nie sú určené na to, aby boli komplexné alebo úplné. Dokument neobsahuje všetky informácie potrebné na posúdenie Emitenta a jeho finančnej situácie. Tento materiál nepredstavuje investičné odporúčanie v zmysle nariadenia (EÚ) č. 596/2014 Európskeho parlamentu a Rady (MAR) a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/958 vo vzťahu k cenným papierom Emitenta.

Táto prezentácia má ilustratívny charakter a informácie v nej uvedené nemusia byť úplné alebo presné. Tento dokument v žiadnom prípade nesmie byť základom pre rozhodnutie o investovaní do akcií Emitenta, a preto nepredstavuje ani netvorí, a nesmie byť vykladaný ako ponuka, výzva alebo pozvanie na upísanie, kúpu alebo predaj akcií Emitenta v akejkoľvek jurisdikcii.

Táto prezentácia, ani žiadna jej časť, nepredstavuje základ pre uzavretie akéhokoľvek zmluvného vzťahu, záväzku alebo investičného rozhodnutia. Táto prezentácia má propagačný charakter (reklama) a nie je prospektom v zmysle nariadenia (EÚ) 2017/1129 (nariadenie o prospekte).

Prospekt, vrátane jeho prípadných dodatkov, vypracovaný v súvislosti s Ponukou a prijatím cenných papierov na obchodovanie, je jediným právne záväzným ponukovým dokumentom obsahujúcim pre účely Ponuky informácie o Emitentovi a Ponuke (ďalej len „Prospekt“). Emitent bude môcť uskutočniť Ponuku na území Slovenskej republiky po schválení Prospektu Národnou bankou Slovenska a jeho zverejnení.

Žiadna osoba sa nemôže spoliehať na informácie uvedené v tomto oznámení, ani na ich presnosť, spoľahlivosť alebo úplnosť. Akékoľvek rozhodnutie o nadobudnutí akcií v rámci akejkoľvek ponuky vrátane tejto Ponuky by sa malo zakladať výlučne na informáciách uvedených v Prospekte. Prospekt bol schválený Národnou bankou Slovenska dňa **10.11.2025**. Schválenie Prospektu Národnou bankou Slovenska nesmie byť vykladané ako potvrdenie alebo schválenie akcií ponúkaných v rámci Ponuky. Potenciálni investori by si mali prečítať Prospekt pred prijatím investičného rozhodnutia, aby plne porozumeli možným rizikám a výnosom spojeným s rozhodnutím investovať do akcií Emitenta.

Prospekt, vrátane jeho prípadných dodatkov, je jediným právne záväzným dokumentom, ktorý obsahuje informácie o Emitentovi, Ponuke a akciách ponúkaných v rámci Ponuky. V súvislosti s Ponukou je Prospekt dostupný aj na webovej stránke Emitenta na adrese <https://www.finax.eu/sk/predpisy> v podsekcii Informácie pre investorov.

Upisovanie akcií Emitenta v rámci Ponuky sa má uskutočňovať výlučne na základe informácií uvedených v Prospekte. Investícia, ktorej sa tento materiál týka, môže investora vystaviť významnému riziku straty celej investovanej sumy. Osoby zvažujúce takúto investíciu by sa mali poradiť s oprávnenou osobou špecializujúcou sa na investičné poradenstvo.

Tieto Informácie nesmú byť reprodukované, šírené, kopírované ani prenášané, priamo alebo nepriamo, žiadnej inej osobe, ani zverejnené alebo použité, čiastočne alebo vcelku, na akýkoľvek účel. Súhlasom s účasťou na prezentácii, ktorej sa tieto Informácie týkajú, a prístupom k nej vyjadrujete súhlas, že nebudete ďalej distribuovať, sprístupňovať ani poskytovať žiadne informácie iným osobám a že sa zaväzujete dodržiavať tieto podmienky. Nedodržanie týchto obmedzení môže predstavovať porušenie platných právnych predpisov.

Emitent, jeho členovia predstavenstva, vedúci pracovníci a zamestnanci, prípadne iné osoby konajúce v ich mene (ďalej len „Zástupcovia“), neposkytujú žiadne vyhlásenia, záruky ani uistenia, výslovné ani predpokladané, a nemožno sa spoliehať na spravodlivosť, presnosť, úplnosť alebo správnosť informácií alebo názorov uvedených v tomto dokumente alebo v akomkoľvek inom vyhlásení urobenom alebo údajne urobenom v súvislosti s Emitentom, a to na žiadny účel, vrátane, avšak nie výlučne, investičných účelov. Žiadna z uvedených osôb nenesie zodpovednosť za akúkoľvek stratu, náklad alebo škodu vzniknutú v dôsledku použitia týchto Informácií, údajov alebo názorov, alebo za akúkoľvek chybu či opomenutie v Informáciách, bez ohľadu na to, či vyplýva z deliktu, zmluvy alebo inak.

Sprístupnením týchto Informácií sa Emitent, jeho Zástupcovia ani žiadna iná osoba nezaväzujú poskytnúť dodatočné informácie, aktualizovať tieto Informácie ani opraviť akékoľvek nepresnosti v týchto Informáciách, vrátane finančných údajov alebo výhľadových vyhlásení. Informácie by sa mali posudzovať v kontexte okolností platných v čase ich vypracovania a neboli a nebudú aktualizované s cieľom zohľadniť podstatné udalosti, ktoré môžu nastať po tomto dátume.

Každý účastník by si mal vykonať vlastnú nezávislú analýzu všetkých podstatných informácií uvedených v Prospekte a odporúča sa, aby vyhľadal nezávislé poradenstvo od odborníka v oblasti práva, daní, účtovníctva, financií, úverov alebo iných súvisiacich oblastí pred prijatím akéhokoľvek investičného rozhodnutia.