

B.I.G.INVEST

B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi ku dňu 31.12.2025

uverejnené podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 20/2014

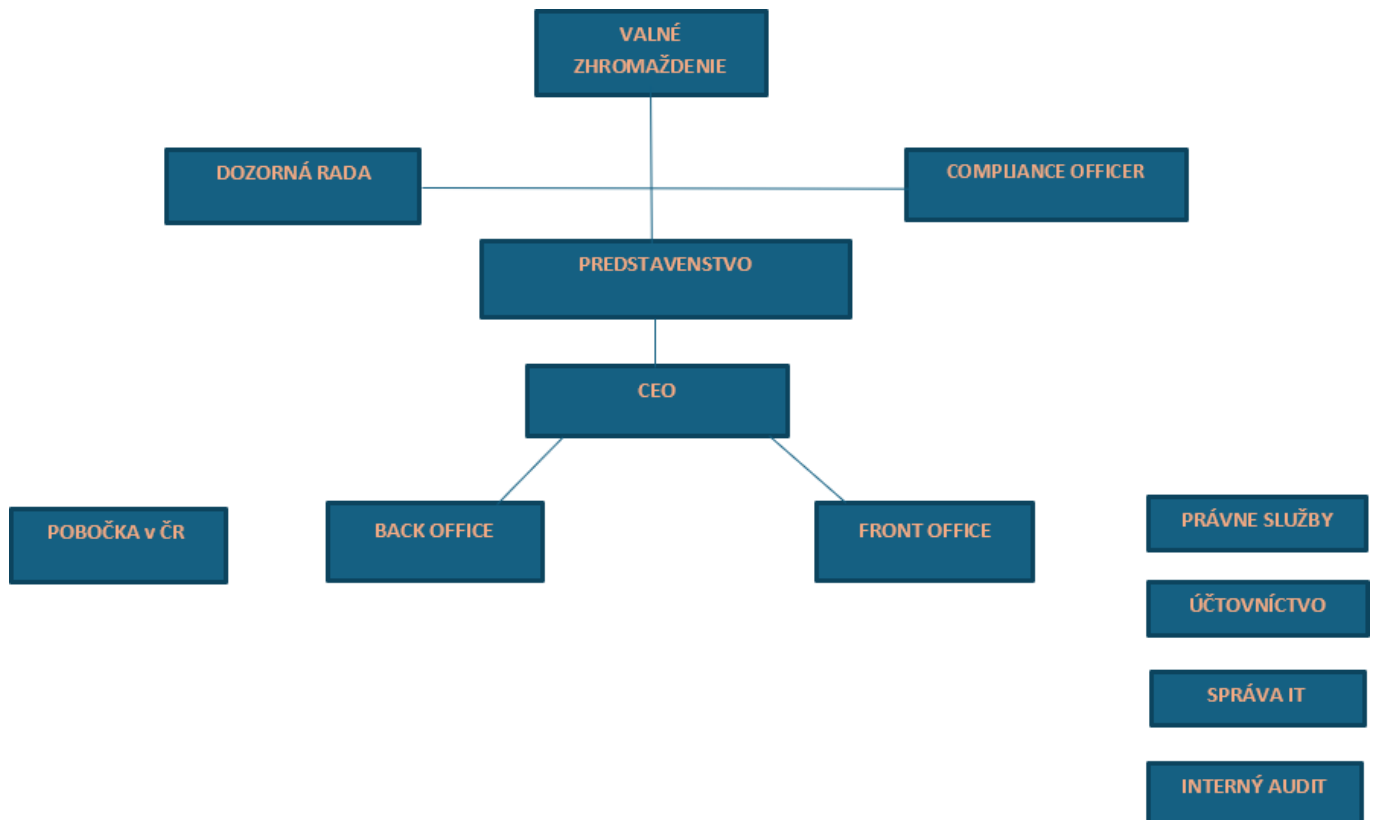
Profil spoločnosti

Obchodné meno:	B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.
Sídlo:	Gustáva Švéniho 2708/4A, Prievidza 97101, Slovenská republika
IČO:	54 575 486
Zapísaná v:	Obchodnom registri Okresného súdu Trenčín., Oddiel Sa, vložka číslo: 10826/R
Založenie:	apríl 2022

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi, o jeho činnosti a o opatreniach a pokutách, ktoré mu boli uložené.

B.I.G.INVEST

Organizačná štruktúra



Celkový počet zamestnancov – 11, z toho vedúcich zamestnancov – 2

Dátum zápisu do obchodného registra – 20. 04. 2022

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb – 29. 03. 2022

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia – 24. 06. 2022

B.I.G.INVEST

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

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

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

- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb.

Zoznam povolených činností, ktoré spoločnosť nevykonáva:

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 alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

B.I.G.INVEST

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,

Poskytovanie úverov alebo 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 alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté: - žiadne činnosti.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka: - žiadne takéto rozhodnutie nebolo vydané.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka: - žiadne rozhodnutie o pokute nebolo vydané.

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2025

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 7 1 8 8 8 5

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

rok

od 0 1
do 1 2

2 0 2 5
2 0 2 5

IČO

5 4 5 7 5 4 8 6

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

rok

od 0 1
do 1 2

2 0 2 4
2 0 2 4

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vznačí sa ☒)

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

B. I. G. I n v e s t, o. c. p., a. s.

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

P r i e v i d z a, G u s t á v a Š v é n i h o 2 7 0 8 / 4 A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d T r e n č í n
o d d i e l : S a , v l o ž k a č í s l o : 1 0 8 2 6 / R

PSČ

9 7 1 0 1

Obec

P r i e v i d z a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

4.3.2026

Schválené dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Ľuboš Áč - predseda predstavenstva



B.I.G.INVEST

SÚVAHA

v eurách

za 12 mesiacov roku 2025

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

(v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	198 497	523 239
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	6 618	63 798
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		6 618	63 798
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky		4 063	7 649
14.	Ostatný majetok		132 957	140 795
	Aktíva spolu		342 135	735 481

B.I.G.INVEST

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		178 028	514 603
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			306 675
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.2	176 383	204 535
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		1 645	3 393
a)	splatná daň z príjmov		960	1 920
b)	DPH		574	626
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		111	847
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		164 107	220 878
10.	Základné imanie, z toho		150 000	150 000
a)	upísané základné imanie		150 000	150 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		441 323	389 323
a)	zákonný rezervný fond		15 000	15 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy		426 323	374 323
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(321 574)	(173 939)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovanom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		(105 642)	(144 506)
	Pasíva		342 135	735 481

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roku 2025

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods.3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

(v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	213 753	285 004
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(21 566)	(107 436)
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 činností a vedľajších služieb		192 187	177 568
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/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		7 210	1 343
i.	personálne náklady	F.i.	(144 053)	(105 860)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(144 053)	(105 860)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	(141 550)	(172 574)
n	Náklady na financovanie		(14 289)	(49 049)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	(14 289)	(49 049)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

B.I.G.INVEST

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(100 495)	(148 572)
p.	Daň z príjmov		(5 147)	(4 066)
p.1.	splatná daň z príjmov		960	1 920
p.2.	odložená daň z príjmov		4 187	(5 986)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(105 642)	(144 506)

Kapitálová primeranosť

I 01.00 Own funds composition

				Amount				
				10				
Own funds				10	EUR 164107.00			
	Tier 1 Capital				20	EUR 164107.00		
		Common Equity Tier 1 Capital				30	EUR 164107.00	
			Fully paid up capital instruments			40	EUR 150000.00	
			Share premium			50		
			Retained earnings				60	
				Previous years retained earnings			70	-EUR 321574.00
				Profit eligible			80	
			Accumulated other comprehensive income			90		
			Other reserves			100	EUR 441323.00	
			Minority interest given recognition in CET1 capital			110		
			Adjustments to CET1 due to prudential filters			120		
			Other funds			130		
		(-)Total deductions from Common Equity Tier 1				140	-EUR 105642.00	
			(-) Own CET1 instruments				150	
				(-) Direct holdings of CET1 instruments			160	
				(-) Indirect holdings of CET1 instruments			170	
				(-) Synthetic holdings of CET1 instruments			180	
			(-) Losses for the current financial year			190	-EUR 105642.00	
			(-) Goodwill			200		
			(-) Other intangible assets			210	EUR 0.00	
			(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities			220		
		(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds			230			

B.I.G.INVEST

			(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds	240	
			(-) CET1 instruments of financial sector entites where the investment firm does not have a significant investment	250	
			(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	260	
			(-) Defined benefit pension fund assets	270	
			(-) Other deductions	280	
		CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		290	
	Additional Tier 1 Capital			300	EUR 0.00
		Fully paid up, directly issued capital instruments		310	
		Share premium		320	
		(-) Total deductions from Additional Tier 1		330	
			(-) Own AT1 instruments	340	
				(-) Direct holdings of AT1 instruments	350
				(-) Indirect holdings of AT1 instruments	360
				(-) Synthetic holdings of AT1 instruments	370
			(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment		380
			(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment		390
			(-) Other deductions		400
		Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		410	
	Tier 2 Capital			420	EUR 0.00
		Fully paid up, directly issued capital instruments		430	
		Share premium		440	
		(-) Total deductions from Tier 2		450	
			(-) Own T2 instruments	460	
				(-) Direct holdings of T2 instruments	470
				(-) Indirect holdings of T2 instruments	480
				(-) Synthetic holdings of T2 instruments	490
			(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment		500
			(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment		510
		Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments		520	

B.I.G.INVEST

I 02.01 Own funds requirements

			Amount
			10
Own fund requirement		10	EUR 150000.00
	Permanent minimum capital requirement	20	EUR 150000.00
	Fixed overhead requirement	30	EUR 80854.25
	Total K-Factor Requirement	40	EUR 3047.98
Transitional own funds requirements		49	(Abstract)
	Transitional requirement based on CRR own funds requirements	50	
	Transitional requirement based on fixed overhead requirements	60	
	Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	70	
	Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	80	
	Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	90	
	Transitional requirement of at least 250 000 EUR	100	
Memorandum items		109	(Abstract)
	Additional own funds requirement	110	
	Additional own funds guidance	120	
	Total own funds requirement	130	EUR 150000.00

I 02.02 Capital ratios

		Amount
		10
CET 1 Ratio	10	106.94%
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	20	EUR 76415.00
Tier 1 Ratio	30	106.94%
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	40	EUR 47915.00
Own Funds Ratio	50	106.94%
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	60	EUR 10415.00

B.I.G.INVEST

I 03.00 Fixed overheads requirements calculation

			Amount	
			10	
Fixed overhead requirement			10	EUR 80854.25
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits			20	EUR 323417.00
	Total expenses of the previous year after distribution of profits		30	EUR 344983.00
		Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	40	
	(-)Total deductions		50	-EUR 21566.00
		(-)Staff bonuses and other remuneration	60	
		(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	70	
		(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	80	
		(-)Shared commission and fees payable	90	
		(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	100	-EUR 21566.00
		(-)Fees to tied agents	110	
		(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion	120	
		(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	130	
		(-)Expenditures from taxes	140	
		(-)Losses from trading on own account in financial instruments	150	
		(-)Contract based profit and loss transfer agreements	160	
		(-)Expenditure on raw materials	170	
		(-)Payments into a fund for general banking risk	180	
		(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	190	
Projected fixed overheads of the current year			200	EUR 207564.00
Variation of fixed overheads (%)			210	-35,82%

B.I.G.INVEST

I 04.00 K-Factor requirement calculations

				Factor amount	K-factor requirement
				10	20
Total K-Factor requirement			10	-	EUR 3047.98
	Risk to client		20	-	EUR 3046.76
		Assets under management	30	EUR 6758965.45	EUR 1351.79
		Client money held - Segregated	40		
		Client money held - Non-segregated	50	EUR 51261.06	EUR 256.31
		Assets safeguarded and administered	60	EUR 3596652.95	EUR 1438.66
		Client orders handled - Cash trades	70		
		Client orders handled - Derivatives trades	80		
	Risk to market		90	-	
		K-Net positions risk requirement	100	EUR 0.00	
		Clearing margin given	110	EUR 0.00	
	Risk to firm		120	-	EUR 1.22
		Trading counterparty default	130	EUR 0.00	
		Daily trading flow - Cash trades	140	EUR 1218.57	EUR 1.22
		Daily trading flow - Derivative trades	150		
		K-Concentration risk requirement	160	-	

B.I.G.INVEST

Zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou:

Akcionár 1:

B.I.G. Capital, a.s., Jindřišská 937/16, Nové Město (Praha 1), 110 00 Praha, Česká republika, IČO 09736816, s 99,33 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

Akcionár 2:

Ing. Ľuboš Áč, trvale bytom: T. G. Masaryka 711/2, 972 13 Nitrianske Pravno, Slovenská republika, s 0,67 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

Uverejnené dňa 30.05.2026