

HABERL
WEALTH MANAGEMENT

Výročná správa

20 22

**HABERL Wealth Management,
o.c.p., a.s.**

www.haberl.sk



OBSAH

Príhovor	str. 3
Sumár trhov za rok 2022	str. 3
Produktové portfólio HABERL	str. 5
Riadiace orgány	str. 6
Organizačná štruktúra	str. 7
Základné informácie	str. 9
Dodatočné informácie	str.10
Čestné prehlásenie	str.11

PRÍLOHY:

Správa o finančnej situácii 2022	str. 12
Správa audítora	str. 14
Finančné výkazy	str. 17
Poznámky k účtovnej závierke	str. 22



PRÍHOVOR A SUMÁR TRHOV ZA ROK 2021

V rokoch 2020 a 2021, keď počas pandémie COVID-19 a po pandemickom období každý z nás očakával stabilnejšie prostredie a pomalý návrat do stavu pred pandémie. Rok 2022 bol však veľmi turbulentný. S dlhotrvajúcou monetárnou politikou Centrálnych bánk „zaplavovanie trhu lacnými peniazmi“, súbežne s nedostatkom komodít v dôsledku stále narušených subdodávateľských reťazcov, sa v roku 2022 k negatívnym aspektom pridala vojna na Ukrajine.

Akciové trhy utrpeli najhorší rok od roku 2008. Akcie reprezentované akciovým indexom S&P500 ukončili rok 2022 v poklese o vyše 19% (v mene USD), pričom určitú časť obchodných dní strávil v tzv. „medveďom trhu“, čo je spravidla vtedy, keď je pokles viac ako o 20%.

Prudká inflácia a agresívne zvyšovanie sadzieb zo strany Federálneho rezervného systému poškodilo hospodársky rast a technologické akcie a zaťažilo náladu investorov počas celého roka. Geopolitické obavy a nestále ekonomické údaje tiež udržiavali trhy na v napätí. Investori vyvážili pretrvávajúcu opatrnosť Federálneho rezervného systému (Fed) náznakmi, že tempo sprísňovania politik sa spomalí, a náznakmi, že zvýšená inflácia by mohla spomalovať.

Inflácia v USA však zostáva zvýšená, medziročne na úrovni 7,1% (k 31.12.2022). Posledným zvýšením úrokových sadzieb Fedu v uplynulom roku na ich decembrovom zasadnutí bolo zvýšenie o 50 bázických bodov (bps) po štyroch po sebe idúcich sprísňujúcich zvýšeníach o 75 bázických bodov. Očakáva sa však, že úroková sadzba bude v roku 2023 naďalej rásť, no oveľa miernejším tempom, aby Fed úplne neutlmil hospodársky rast.

Akcie eurozóny zaznamenali v 4. štvrtroku výrazný nárast a prekonalí výkonnosťou ostatné regióny. Rýchly odhad medziročnej inflácie v eurozóne v decembri klesol na 9,2% z novembrových 10,1%. Európska centrálna banka (ECB) v decembri zvýšila úrokové sadzby o 50 bázických bodov (bps), čo je pomalšie tempo ako jej predchádzajúce zvýšenie o 75 bázických bodov.

Turbulentné a nestabilné ekonomické prostredie malo dopad aj na našu spoločnosť. Menili a prispôbovali sa procesy podľa vývoja a potrieb klienta, podľa požiadaviek regulátora, podľa podmienok na trhoch.

V týchto neľahkých podmienkach, sa nám počas roka 2022 podarilo prispôbiť okolnostiam a zaznamenať viac ako dvojnásobný nárast spravovaného klientskeho majetku.

V roku 2022 HABERL Wealth Management (HWM) má k 31.12.2022 v správe klientsky majetok v celkovej hodnote 9 384 779,50 € čo predstavuje 244,66 % nárast oproti roku 2021.

V týchto neľahkých podmienkach, sa nám počas roka 2022 podarilo prispôbiť okolnostiam a zaznamenať viac ako dvojnásobný nárast spravovaného klientskeho majetku.

V roku 2022 HABERL Wealth Management (HWM) má k 31.12.2022 v správe klientsky majetok v celkovej hodnote 9 384 779,50 € čo predstavuje 244,66 % nárast oproti roku 2021.

Nadalej sa darilo našej vlajkovej lodi, riadenému portfóliu PROFIT. Za od 26.08.2020 (obdobie od prvej investície) do 31.12.2022 sa v percentuálnom vyjadrení zvýšila hodnota dynamického portfólia PROFIT v mene EUR o 24,22 %, pričom údaje sa týkajú čistej reálnej výkonnosti, čím sa nám nadalej darí prekonávať náš stanovený benchmark S&P 500, ktorý za rovnaké obdobie dosiahol výkonnosť prepočítanú do meny EUR 21,99%.

Koncom roka 2022 sa nám podarilo expandovať na český trh. Národná banka Slovenska (NBS) nám odsúhlasila zriadenie pobočky HWM v Českej republike. Začiatkom roka 2023 súhlas NBS schválila aj Česká národní banka. V neposlednom rade máme ambíciu v rámci expanzie na českom trhu, skvalitňovať služby, rozširovať produkty a finančné nástroje, a znova skúsiť zdvojnásobiť nárast spravovaného klientskeho majetku v správe HWM.

Zároveň chcem poďakovať našim klientom a partnerom, ktorí nám dlhodobo prejavujú dôveru. Moje poďakovanie patrí aj kolegom, ktorým ďakujem za ich pracovitosť, spoľahlivosť a nasadenie pri práci.

Ing. Filip Rybár
predseda predstavenstva

PRODUKTOVÉ PORTFÓLIO HABERL

Ponuka produktov sa prispôsobuje podmienkam trhu a požiadavkám klienta. Produkty a poskytované služby realizujeme v jeho záujme, podľa jeho individuálnych potrieb. Zohľadňujeme pritom celkový profil. Tento individuálny prístup nám umožňuje nastaviť optimálne riešenie pre každého klienta. Ponuka produktov predstavuje široké spektrum investičných stratégií do rôznych finančných nástrojov. Sme tak pripravení ponúknuť vhodnú stratégiu a investíciu pre konzervatívnych, menej konzervatívnych (vyvážených), aj pre investorov, ktorí chcú podstúpiť vyššie/vysoké riziko pri svojej investícii (dynamických).

Cieľom ponúkaných produktov je dosahovať pre klientov, na základe kvalitných podkladových aktív a stratégií výnosy nad úrovňou stanoveného Benchmarku a infláciou v dlhodobom investičnom horizonte.

Okrem efektívne riadeným portfóliám, ponuka predstavuje aj alternatívne formy investovania do dlhopisov a developerských projektov.

Podľa individuálnych požiadaviek klienta, sme pripravení zaobstaráť pre klienta akýkoľvek iný finančný nástroj a realizovať na jeho pokyn investíciu.

Hlavné produkty HABERL sú:

Dynamické portfóliá

Portfólio PROFIT

Fond-portfólio PINK TULIP

Vyvážené portfóliá

Fond-portfólio GOLD WAY

Portfólio BALANCE

ETF portfóliá

Dynamické ETF portfólio

Vyvážené ETF portfólio

Konzervatívne ETF portfólio

Konzervatívne portfóliá

Konzervatívne podielové fondy Blue Bird

Konzervatívny fond VALUE

Korporátne dlhopisy a investovanie do nehnuteľností

Investovanie do dlhopisov za účelom financovania investícií do nehnuteľností/ developerských projektov. Nákup obchodného podielu projektovej spoločnosti



RIADIACE ORGÁNY

Akcionári:

Ing. Filip Rybár, 91%

HABERL Investment s.r.o., 9%

Predstavenstvo:

Ing. Filip Rybár

predseda predstavenstva

Ing. Angelika Kocianová

člen predstavenstva

Dozorná rada:

Ing. Nadežda Holečková

predseda dozornej rady

Ing. Pavol Javor

člen dozornej rady

Ing. Lukáš Fiala

člen dozornej rady

Manažment:

Ing. Filip Rybár

CEO, člen Investičného výboru

Ing. Martin Krištoff

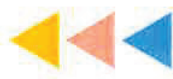
Vedúci oddelenia Frontoffice, predseda Investičného výboru

Ing. Angelika Kocianová

Vedúca oddelenia Backoffice, členka Investičného výboru

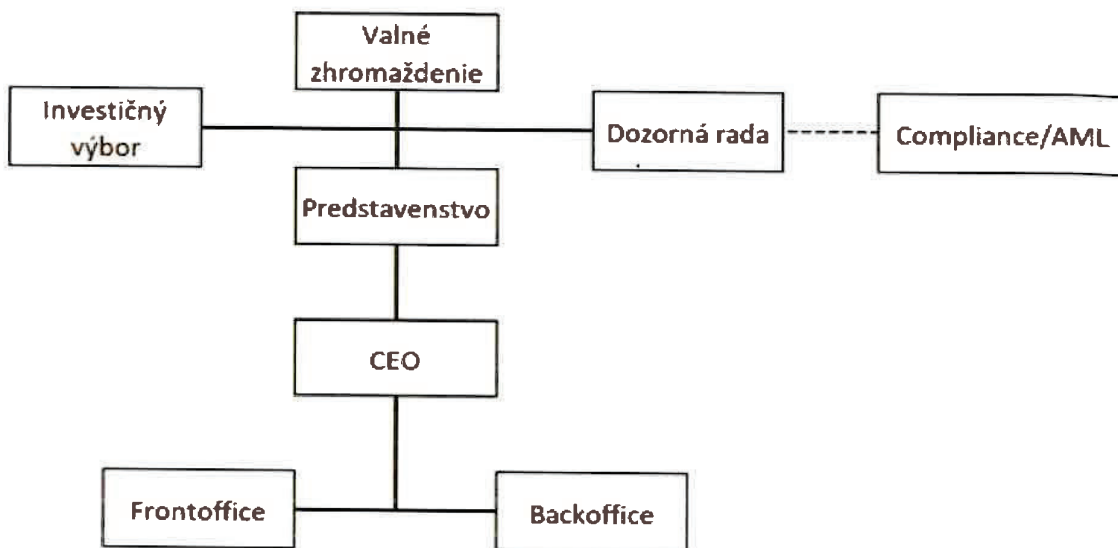
Mgr. Robert Obernauer

Riaditeľ predaja pre SR a ČR, člen Investičného výboru



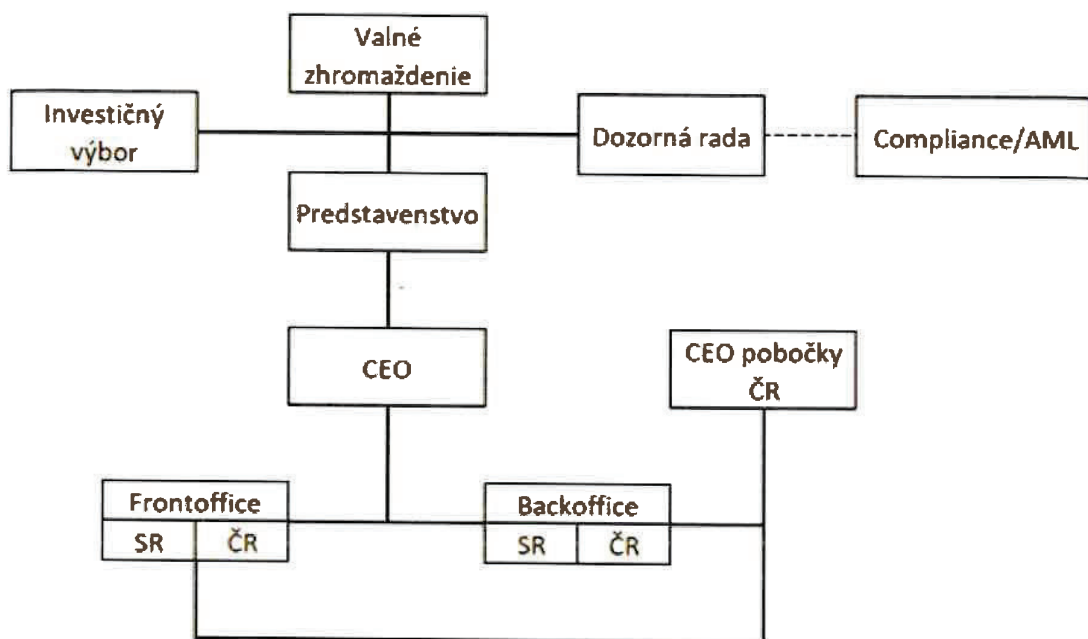
ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Grafické znázornenie materskej spoločnosti HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.



Z grafického znázornenia Organizačnej štruktúry vyplýva, že najvyššiu úroveň riadenia predstavujú tri útvary (pilieri). Investičný výbor, Dozorná rada a Compliance/AML. Investičný výbor zodpovedá za riadenie rizík v spoločnosti. Dozorná rada za výkon kontroly plnenia stanovených cieľov a úloh. Compliance/AML zodpovedá za súlad s právnymi predpismi, najmä regulačného práva, za výkon dodržiavania súladu a za dodržiavanie AML. Compliance je tiež zodpovedný za vnútorný dohľad súladu a AML. Zodpovedná sa jedine Národnej banke Slovenska a iným orgánom dohľadu. Ostatné pozície a funkcie sú znázornené v Organizačnej štruktúre podľa ich nadradenosti a podriadenosti.

Grafické znázornenie skupina HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.



Z grafického znázornenia Organizačnej štruktúry vyplýva, že pobočka v Českej republike je neoddeliteľnou súčasťou skupiny. Zapadá do organizačnej štruktúry s materskou spoločnosťou. Pobočka je priamo prepojená s „materským“ obchodníkom s cennými papiermi. Predstavuje to jednu zo silných stránok pobočky vo vzťahu k zabezpečeniu činnosti pobočky, po technickej stránke, IT podpory, finančného zabezpečenia, personálneho obsadenia.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Obchodné meno: HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.

Sídlo: Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, Slovenská republika

IČO: 53 070 194

Predmet činnosti: Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Základné imanie: 150 000,- EUR

Akcie: Počet: 1500 ks
Druh: kmeňové
Podoba: zaknihované
Forma: akcie na meno
Menovitá hodnota: 100 EUR na 1 ks akcie
Obmedzenie prevoditeľnosti akcií: akcie nemajú obmedzenú prevoditeľnosť, t.j. sú voľne prevoditeľné

Právna forma: Akciová spoločnosť

Zapísaná v: Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.,
Oddiel Sa, vložka číslo: 7101/B

Webové sídlo: www.haberl.sk

e-mail: backoffice@haberl.sk

Tel.: + 421 232 11 3830

Založenie: apríl 2019

Deň zápisu: 07.05.2020



DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2022 bola ku dňu 27.04.2023 schválená predstavenstvom spoločnosti, ku dňu 27.04.2023 schválená Dozornou radou a následne aj Valným zhromaždením spoločnosti. Ku dňu vypracovania tejto výročnej správy bola Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2022 overená nezávislým audítorom.

Účtovnú závierku overil nezávislý audítor FS consulting, s.r.o., so sídlom Cintorínska 21, 811 08 Bratislava, IČO: 44 733 780, číslo licencie SKAU 923 (Dr. Jaroslav Kašiak, CPA), číslo licencie UDVA 342.

Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov. Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z., príslušných Opatrení Ministerstva financií SR o postupoch účtovania, zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive).

Obchodné aktivity Spoločnosti smerujú k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb, v čo najlepšom záujme klienta, čím naplňajú hlavný cieľ, ktorým je zvýšenie ochrany finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Kategorizácia klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, povinnosť Spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution) a zvýšené požiadavky na transparentnosť trhu a na celkovú organizáciu ako obchodníka s cennými papiermi.

Kontrolné funkcie v Spoločnosti vykonáva dozorná rada a to najmä v oblasti výkonu povolených činností, pôsobnosti predstavenstva, zásad odmeňovania, bezpečnosti a účinnosti riadenia rizík. Útvar Compliance dohliada na súlad a preskúmavanie vykonávaných činností Spoločnosti s cieľom odhaliť akékoľvek riziko zlyhania pri plnení povinností obchodníka s cennými papiermi. Pri výkone činnosti sa uplatňujú prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím. Pri vedení účtovníctva sa uplatňuje aj zásada prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých hospodárskych operácií, skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

Po skončení účtovného obdobia roka 2022 nenastali v Spoločnosti udalosti osobitného významu.

ČESTNÉ PREHLÁSENIE

Spoločnosť HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s. týmto prehlasuje, že všetky údaje a informácie obsiahnuté a uvedené v tejto Výročnej správe za účtovný rok 2022 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli zamlčané alebo vynechané.

V Bratislave, dňa 27.04.2023

Ing. Filip Rybár
predseda predstavenstva

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII V ROKU 2022

Informácie k súvahe a výsledovke: Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti bola v roku 2022 záporná, spoločnosť vykázala stratu na úrovni – 9 699 EUR.

Hospodárenie spoločnosti: Spoločnosť hospodárila so stratou – 9 699 EUR. Daň z príjmov je vykázaná ako odložená daň z príjmov vo výške – 1 430 EUR. Hospodárenie spoločnosti ovplyvnilo najmä vývoj nákladov na odplaty a provízie. Nákladová položka zaznamenala medziročný rast o +268,5 %, pri dosahovaní výnosov z investičných služieb, ktoré mali medziročný rast o +136 %. Tento vývoj mal za následok medziročný pokles čistého zisku z investičných služieb o -11,12 % na úroveň 125 875 €. Nárast nákladov na odplaty a provízie súvisí s interným rozhodnutím, podporiť distribúciu a obchod produktov spoločnosti.

Hospodárenie ovplyvnil aj vývoj na trhu, najmä inflácia ako vonkajší faktor, na ktorú spoločnosť nemá vplyv. Medziročne ostatné prevádzkové náklady narástli o +33,61 %. Spoločnosť prevádzkové náklady regulovala, sledovaním a efektívnym vynakladaním nákladov.

Údaje o kapitálovej primeranosti: Vzhľadom na kapitálovú vybavenosť spoločnosti a jej akcionárov, ako aj skutočnosť, že spoločnosť v predchádzajúcich obdobiach hospodárila so ziskom a tvorila dostatočný vlastný kapitál, strata za rok 2022 nepredstavuje riziko pre spoločnosť, ani pre klientov spoločnosti. Spoločnosť plní všetky regulačné požiadavky vlastného kapitálu a kapitálovej primeranosti.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch: Spoločnosť v roku 2022 neprijala žiadne úvery, ani bankové a ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch: Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky, t.j. k 31.12.2022 neeviduje cenné papiere, ktoré by vydala a neboli by splatené.

Údaje o vydaných dlhopisoch: Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky, t.j. k 31.12.2022 nevydala dlhopisy.

Údaje o vydaných dlhopisoch, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií: Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky, t.j. k 31.12.2022 nevydala dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií (tzv.: konvertibilné dlhopisy).

Údaje o vyrovnaní straty: stratu za rok 2022 vo výške – 9 699,- EUR vysporiada Spoločnosť (i) z nerozdelených ziskov minulých rokov v sume 5 354,- EUR, (ii) zvyšnú časť straty vo výške 4 345,- EUR spoločnosť preúčtuje na účet 572 Neuhradená strata minulých rokov.

Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v roku 2023: V roku 2023 spoločnosť očakáva nárast klientskeho majetku v správe na úroveň 15 mil. EUR, pri dosahovaní výnosov v sume 320 tis. EUR. Spoločnosť očakáva v roku 2023 zisk vo výške 25 tis. EUR.

Spoločnosť k 31.12.2022 zamestnávala 4 zamestnancov, spravovala klientsky majetok vo výške 9 384 779,50 €, dosiahla výnosy na úrovni 261 438 EUR. Spoločnosť nemá získané žiadne subvencie z verejných zdrojov. Spoločnosť je regulovaný a licencovaný subjekt, ktorý vykonáva svoju činnosť ako obchodník s cennými papiermi v súlade a v rozsahu platnej licencie Národnej banky Slovenska a Českej národní banky na slovenskom a českom trhu.

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2022 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2022,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej len „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

FS consulting, s.r.o., Cintorínska 21, 811 08 Bratislava, Slovenská republika

T: +421 (0) 2 206 025 96, www.fscon.eu, e-mail: office@fscon.eu

The company's ID (IČO) No. 44 733 780.

Tax Identification No. of FS consulting, s.r.o. (DIČ) 2022831360.

VAT Reg. No. of FS consulting, s.r.o. (IČ DPH) SK2022831360.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod vložkou č. 69811/B, oddiel: Sro.

The company is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, ref. No. 69811/B, Section: Sro.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka zostavená, sú v súlade s účtovnou závierkou; a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré

reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.


FS consulting, s.r.o.
Licencia UDVA č. 342


Dr. Jaroslav Kašiak, CPA
Licencia SKAU č. 923

V Bratislave, 27. apríla 2023

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov má slovenská jazyková mutácia našej správy prednosť pred jej jazykovou mutáciou.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2022

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

Účtovná zvierka

☒ x
☐
☐

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

Účtovná zvierka

☐

- schválená

Za obdobie

rok

od 0 1
do 1 2

2 0 2 2
2 0 2 2

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

rok

od 0 1
do 1 2

2 0 2 1
2 0 2 1

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa ☒ x)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

☒ X

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)

☒ X

Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)

☒ X

Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

H A B E R L W e a l t h M a n a g e m e n t, o. c. p., a. s.

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B r a t i s l a v a , T r n a v s k á c e s t a 7 4 / a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a I
o d d i e l : S a , v l o ž k a č í s l o : 7 1 0 1 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

30.3.2023

Schválené dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:
Ing. Filip Rybár - predseda predstavenstva

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

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	95 308	101 836
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	156 844	121 179
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		156 844	121 179
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)	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 ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok		1 980	
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky		13 498	6 312
14.	Ostatný majetok		959	1 001
	Aktíva spolu		268 589	230 328

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 1-4

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)		78 458	69 498
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko 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	43 721	50 478
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		34 737	19 020
a)	splatná daň z príjmov		31 931	11 512
b)	DPH		2 605	7 059
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		201	449
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		190 131	160 830
10.	Základné imanie, z toho		150 000	130 000
a)	upísané základné imanie		150 000	130 000
b)	pohládavky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		39 000	
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)		39 000	
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		16 000	13 000
a)	zákonný rezervný fond		16 000	13 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(5 170)	(10 524)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(9 699)	28 354
	Pasíva		268 589	230 328

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

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 pozná- mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	261 438	192 097
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		135 563	50 480
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		125 875	141 617
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		149	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		149	
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		22	108
i.	personálne náklady	F.i.	47 750	41 126
i.1.	mzdové a sociálne náklady		47 750	41 126
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		1 980	
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku		1 980	
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	84 624	63 335
n.	Náklady na financovanie		2 821	1 526

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná- mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	daně a poplatky	F.n.2.	2 821	1 526
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(11 129)	35 738
p.	Daň z príjmov		(1 430)	7 384
p.1.	splatná daň z príjmov			11 512
p.2.	odložená daň z príjmov		(1 430)	(4 128)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(9 699)	28 354

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

Riadnej účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2022
(v celých eurách)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

1. Základné údaje o spoločnosti:

Obchodné meno: HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.
Sídlo: Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,
 č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 7101/B
IČO: 53 070 194
DIČ: 2121243751
IČ pre DPH: SK2121243751
Telefón: +421 2/321 138 30
e-mail: backoffice@haberl.sk
web: www.haberl.sk

Deň zápisu: 07.05.2020
Právna forma: akciová spoločnosť
Základné imanie: 150 000 EUR

Spoločnosť HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 7101/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom č. z. 100-000-220-044 k č. sp. NBS1-000-037-451 ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.03.2020.

Výška zapísaného základného imania v Obchodnom registri je ku dňu 31.12.2022 v sume 150 000 EUR. Dňa 12.05.2022 rozhodlo valné zhromaždenie Spoločnosti o zvýšení základného imania spoločnosti o 20 000 EUR realizovaného zo zisku Spoločnosti za rok 2021, z účtu nerozdelený zisk minulých rokov, vydaním nových 200 kusov kmeňových zaknihovaných akcií na meno, v menovitej hodnote 100 EUR/akcia a ich bezplatným rozdelením medzi akcionárov podľa podielu nimi upísaných akcií na doterajšom základnom imaní. Zvýšenie základného imania Spoločnosti bolo zapísané do Obchodného registra dňa 08.11.2022.

Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

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 alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. 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
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
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 alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
7. 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, 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,

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.
- 12.

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť je v roku 2022 oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v Českej republike, Estónsku, Litve a Lotyšsku a to na základe práva slobodného poskytovania služieb mimo územia Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ. Spoločnosť v roku 2022 služby cezhranične neposkytovala.

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

Štruktúra akcionárov

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
1.	Ing. Filip Rybár	136 500		
	a) počet ks akcií	1 365	91	91
	b) nominálna hodnota akcií	100		
2.	HABERL Investment s.r.o.	13 500		
	a) počet ks akcií	135	9	9
	b) nominálna hodnota akcií	100		

Na základe schválenia valného zhromaždenia Spoločnosti bolo rozhodnuté o zvýšení základného imania Spoločnosti, zo zisku Spoločnosti za rok 2021 vo výške 20 000 EUR vydaním nových kmeňových zaknihovaných akcií na meno v počte 200 kusov v menovitej hodnote 100 EUR/akcia. Emitované akcie v počte 200 kusov v menovitej hodnote 100 EUR/akcia, boli bezplatne rozdelené medzi akcionárov podľa podielu nimi upísaných akcií na doterajšom základnom imaní. Akcionár Ing. Filip Rybár nadobudol 182 ks akcií v menovitej hodnote 100 EUR/akcia a akcionár HABERL Investment s.r.o. nadobudol 18 ks akcií v menovitej hodnote 100 EUR/akcia. Zmena výšky základného imania Spoločnosti bola zapísaná v Obchodnom registri dňa 08.11.2022.

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán	Ing. Filip Rybár, predseda predstavenstva vznik funkcie: 07. 05. 2020
	Ing. Angelika Kocianová, člen predstavenstva vznik funkcie: 10. 10. 2022
Dozorná rada	Ing. Nadežda Holečková, predseda dozornej rady vznik funkcie: 07. 05. 2020
	Ing. Pavol Javor, člen dozornej rady vznik funkcie: 07. 05. 2020
	Ing. Lukáš Fiala, člen dozornej rady vznik funkcie: 07. 05. 2020

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022.

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny:

Spoločnosť nie je dcérskou ani materskou spoločnosťou žiadnej inej spoločnosti.

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

e) POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti v zmysle §7 ods. 4 zákona o účtovníctve.

2. Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov. Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

3. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

Počas účtovného obdobia od 01.01.2022 do 31.12.2022 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou.

4. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosťou

Počas účtovného obdobia spoločnosť oceňovala jednotlivé zložky majetku a záväzkov nasledovne:

- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotu v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu, následne sa prepočítavajú kurzom určeným a vyhláseným ECB ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s cennými papiermi je deň realizácie (dohodnutia) obchodu. O majetku klientov, ktorí zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb účtuje spoločnosť podvojným zápisom na podsúvahových účtoch účtovej skupiny 98.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € vrátane. Spoločnosť nadobudla v roku 2022 odpisovaný dlhodobý nehmotný majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 2 400 €(softvér), ktorý sa rozhodla odpisovať 24 mesiacov.

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze bude prehodnocovať a identifikovať majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie majetku v prípade potreby vytvára opravné položky. Do 31.12.2022 spoločnosť nevytvárala opravné položky. Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí ak je pravdepodobné, že existuje záväzok alebo povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

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 (+)	261 438	192 097
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(156 844)	(121 179)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(135 563)	(50 480)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	6 298	22 817
Obrat strany D usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany D analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(135 185)	(113 479)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	72 160	46 681
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	7 144	5 083
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	8 960	48 319
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	44 271	(87 686)
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(27 321)	(57 827)
Zaplatená daň z príjmov		(11 512)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(27 321)	(69 339)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(1 980)	
Závazky 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 (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(1 980)	
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	29 301	28 354
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	29 301	28 354
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(6 528)	(40 985)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	101 836	142 821
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	95 308	101 836

D. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akiový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	130 000	13 000	0	17 830	160 830
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	130 000	13 000	0	17 830	160 830
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely			39 000		39 000
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(9 699)	(9 699)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku				(23 000)	(23 000)
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu	20 000	3 000			23 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	16 000	39 000	(14 869)	190 131

Na základe zápisnice zo zasadnutia riadneho valného zhromaždenia Spoločnosti zo dňa 09.06.2022 bolo rozhodnuté o vytvorení kapitálového fondu z príspevku akcionára HABERL Investment, s.r.o., v celkovej výške 100 000 EUR. Na základe zápisnice bola do 31.12.2022 uhradená splátka príspevku vo výške 39 000 EUR, čo znamená tvorbu kapitálového fondu vo výške 39 000 EUR. Záväzok splatiť zvyšnú časť príspevku do kapitálového fondu vo výške 61 000 EUR je posunutý do 31.12.2024 a to iba na základe písomnej výzvy Spoločnosti.

Nakoľko v súvahe nie je obsahová náplň pre vykazovanie vytvoreného kapitálového fondu z príspevkov, uvádzame ho v Súvahe v pasívach v položke 12. Fondy z oceňovacích rozdielov a v položke 12b) ostatné. V prehľade o zmenách vlastného imania sa tvorba kapitálového fondu z príspevkov premietla v položke Fondy z ocenenia.

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akiový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	130 000	13 000		(10 524)	132 476
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	130 000	13 000		(10 524)	132 476
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				28 354	28 354
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	130 000	13 000		17 830	160 830

E. PREHLAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	272 658	173 301
	Cenné papiere klientov	7 253 452	1 802 729
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	1 858 622	1 862 698
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	9 384 732	3 838 728
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	272 658	173 301
	Závazky z cenných papierov klientov	7 253 452	1 802 729
	Závazky z portfólií klientov	1 858 622	1 862 698
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	9 384 732	3 838 728

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

F. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v pokladni	4 207	-440
2.	Bežné účty	91 101	102 276
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	95 308	101 836

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

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

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

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	156 844	121 179
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	156 844	121 179

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukázky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

B. Pasíva

1. Záväzky z úverov a repoobchodov	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I. 6.		
Záväzky z prijatých úverov krátkodobé	I. 6.		
Spolu			

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči dodávateľom	I. 7.	30 269	32 851
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	2 303	3 556
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	955	1 444
Záväzky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	387	632
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	1 546	1 253
Rezerva na audit	I. 7.	5 100	2 500
Ostatné záväzky	I. 7.	3 161	8 242
Spolu		43 721	50 478

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

2. Podriadené finančné záväzky v EUR	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podriadený dlh – istina	8		
Podriadený dlh – úrok	8		
Spolu			

Výkaz ziskov a strát

Výnosy

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	261 438	192 097
2.	z investičných služieb	261 438	192 097
3.	z vedľajších investičných služieb	0	0

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

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	dotácia zo ŠR		
	Spolu		

Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(135 563)	(49 674)
3.	Ostatné náklady		(806)
	Spolu	(135 563)	(50 480)

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(34 263)	(30 068)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(12 058)	(10 514)
4.	Stravovanie	(1 114)	(389)
5.	Zdravotná starostlivosť	(108)	
6.	Sociálny fond	(188)	(155)
7.	Ostatné osobné náklady	(19)	
	Spolu	(47 750)	(41 126)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(3 500)	(2 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(8 709)	
3.	Iné služby	(58 727)	(50 115)
4.	Nájomné vrátane energií	(5 198)	(10 720)
5.	Náklady na reprezentáciu	(259)	
6.	Nakúpený materiál	(409)	
7.	Daň z pridanej hodnoty	(7 822)	
	Spolu	(84 624)	(63 335)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery		
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery – podriadené finančné záväzky		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
6.	Poplatky banke		
	Spolu		

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane a poplatky	(2 821)	(1 526)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(2 821)	(1 526)

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených účtovných jednotiek		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	17 720	0
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé úvery		
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	(7 422)	(19 226)
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	HABERL Investment, s.r.o.	b.	11 250
2.	HABERL Investment, s.r.o.	e.	1 125
3.	HABERL Investment, s.r.o.	c.	11 200
4.	HABERL Investment, s.r.o.	d.	13 440
5.	HABERL Financing, s.r.o.	c.	29 620
6.	HABERL Financing, s.r.o.	d.	4 280
7.	HABERL Consulting, s. r. o.	a.	68 990
8.	HABERL Consulting, s. r. o.	e.	6 298

- a. Objem prijatých investičných služieb
- b. Objem prijatých služieb ostatných
- c. Objem poskytnutých investičných služieb
- d. Zostatok pohľadávok
- e. Zostatok záväzkov
- f. Podriadený dlh
- g. Krátkodobé úvery

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

2. Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 31.12.2022 a dňom jej zostavenia k 30.03.2023 nenastali skutočnosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti.

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť neevviduje.

4. Návrh na rozdelenie zisku alebo vysporiadanie straty bežného účtovného obdobia.

Spoločnosť neevviduje.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2022	4 zamestnancov
Počet členov predstavenstva	2 členovia
Počet členov dozornej rady	3 členovia

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

Spoločnosť neevviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie

Zamestnancom spoločnosti neboli spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia po zdanení – stratu.

9. Údaje o rizikách

Spoločnosť je pri poskytovaní investičných služieb vystavená mnohým rizikám. Za účelom obmedzenia miery možných rizík takým spôsobom, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zabezpečila sa tak neprerušená činnosť a poskytovanie investičných služieb, spoločnosť jednotlivé riziká identifikuje, meria.

S cieľom riadenia jednotlivých rizík, spoločnosť pred poskytovaním nových identifikuje potenciálne riziká a vykoná opatrenia k zmierneniu vplyvu jednotlivých rizík.

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

Vymedzenie podstupovaných rizík

- a) Menové riziko – je spojené so všetkými finančnými nástrojmi denominovanými v inej mene než je euro, alebo mena domovského štátu iného ako štát menovej únie EÚ a súvisí so zmenou kurzu príslušnej meny a hroziaceho rizika znehodnotenia. Táto zmena môže mať za následok zníženie hodnoty majetku klienta po prepočítaní kurzu na domácu menu.
- b) Kreditné riziko – predstavuje hrozbu, že protistrana obchodu nebude schopná splatiť svoje záväzky voči druhej strane vo forme dividend, úrokov, splniť záväzky vyplývajúce z povahy finančného nástroja či jeho vyrovnania. Ohodnotenie výšky rizika má vplyv na stanovenie ratingu ratingovou agentúrou, ktorý sa zverejňuje analytickým subjektom distribútorom týchto informácií.
- c) Trhové riziko – je spojené so zmenou trhovej ceny, výmenných kurzov a likvidity finančného nástroja na trhu. Na zmenu trhových cien vplyva najmä vývoj ponuky a dopytu po finančnom nástroji a očakávania investorov. Vplývajú naň investičné predpoklady analytikov, zverejnené hospodárske výsledky emitentov, ekonomické výsledky krajín, trhové nálady.
- d) Riziko likvidity – je riziko nemožnosti predaja a získania hotovosti, ktoré sa vyskytuje na menej likvidných trhoch, kedy dopyt je nedostatočný a predaj finančného nástroja sa nedá uskutočniť.
- e) Riziko inflácie – je riziko poklesu hodnoty meny a tým aj majetku klienta.
- f) Úrokové riziko – vyplýva zo zmien úrokových sadzieb a úrokových mier na finančných trhoch a pri medzibankovom obchodovaní. Výška úrokov má vplyv na investičné možnosti, znehodnotenie, stratu predovšetkým úverovaných obchodov s finančnými nástrojmi.
- g) Riziko krajiny – ovplyvňuje riadenie ekonomiky prostredníctvom záujmov majúcich vplyv na negatívny vývoj finančného trhu, plnenie finančných záväzkov štátu, reguláciu finančných trhov s možným obmedzením fungovania finančného trhu.
- h) Operačné riziko - rizikom je riziko straty pre spoločnosť alebo obhospodarované portfóliá vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami, pričom zahŕňa aj právne riziko.

Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorú spoločnosť uplatňuje, stanovuje konkrétne podmienky pri procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Každý kandidát alebo posudzovaný člen riadiaceho orgánu musí vyhovovať kritériám osobnostnej povahy ako je dobrá povest', odborné znalosti a skúsenosti a kritériám objektívnej povahy ako sú schopnosti riadenia, celkové zloženie riadiaceho orgánu, kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu, rôznorodosť riadiaceho orgánu, časová angažovanosť a potenciálne konflikty záujmov. Politika spoločnosti v oblasti rôznorodosti riadiaceho orgánu je v súlade s príslušnou legislatívou.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

V zmysle § 74c ZoCP je povinný každý obchodník s cennými papiermi mať vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavený.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu vychádza z potrieb spoločnosti, s ohľadom na podstupované riziká.

Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť má menší rozsah činnosti, môže používať jednoduchšie identifikácie a merania rizík. Spoločnosť v tejto súvislosti zohľadnila skutočnosti, ktoré majú priamy vplyv na výšku rizika, ktoré nie je vysoké z dôvodu rozsahu a zložitosti vykonávaných činností, ako napríklad celkový objem obchodov a menší počet klientov. Rovnako tiež z dôvodu orientácie spoločnosti na retailových klientov, pričom spoločnosť neplánuje poskytovať služby skupine navzájom prepojených osôb ani malému počtu významných klientov, ktorých prípadné ukončenie využívania služieb spoločnosti by ohrozilo jej činnosť.

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

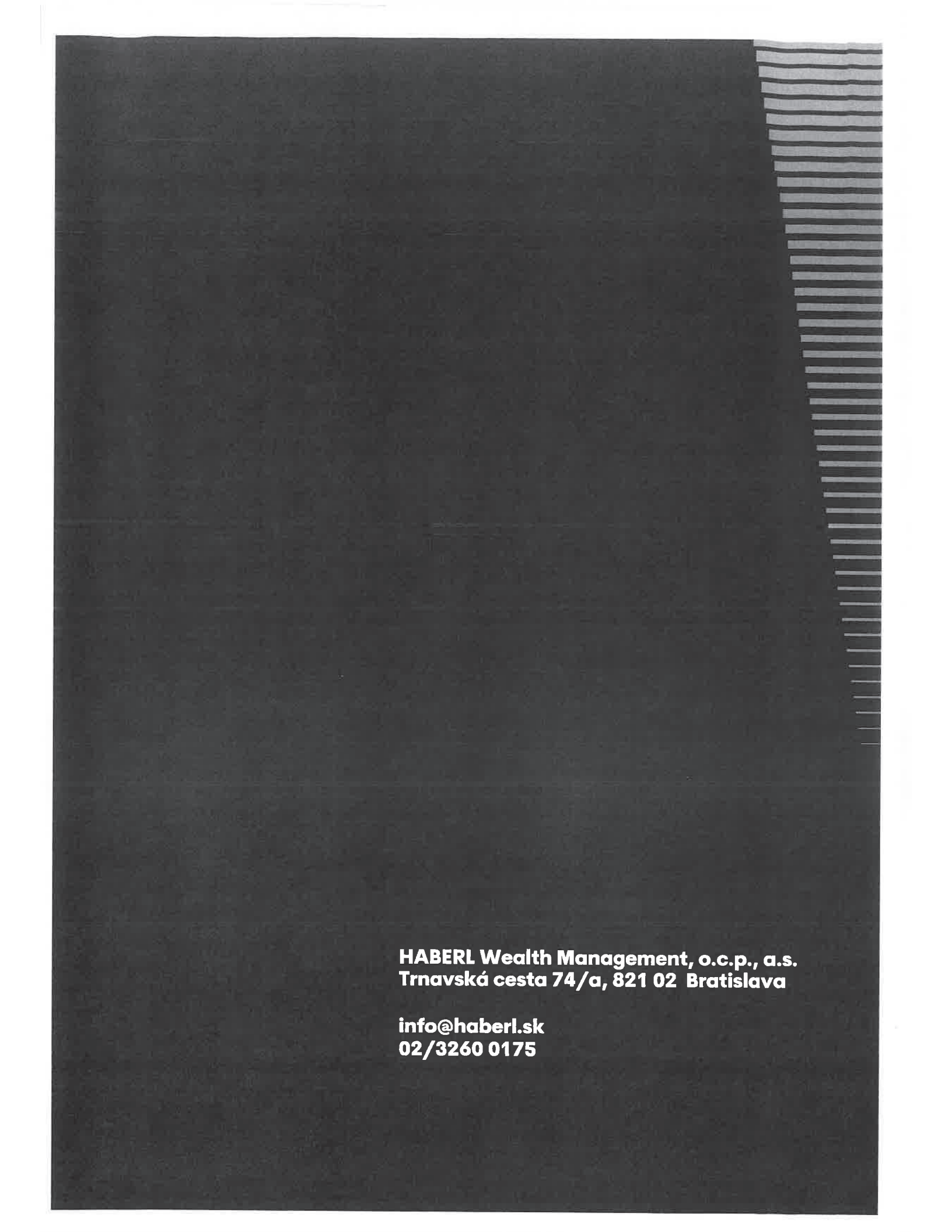
Spoločnosť je povinná vždy spĺňať nasledovné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa vzťahujú na plne vyčísliteľné, jednotné a štandardizované prvky každého príslušného rizika, podľa čl. 92 ods. 1 NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013:

- podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.

Výpočet výšky vlastných zdrojov a výpočet plnenia požiadaviek na vlastné zdroje v súvislosti s riadením rizík spoločnosť vykonáva vždy najneskôr do 25. dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci ku ktorému sa robí výpočet. O prípadnom prekročení minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje je predstavenstvo spoločnosti informované bezodkladne.

10. Náklady účtovnej jednotky voči audítorm za účtovné obdobie

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorm za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky	(3 500)	(2 500)
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(3 500)	(2 500)



HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.
Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava

info@haberl.sk
02/3260 0175