

HABERL
WEALTH MANAGEMENT



Výroční správa 2023

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

Obsah

Príhovor a sumár trhov za rok 2023	str. 3
Produktové portfólio HABERL	str. 5
Riadiace orgány	str. 6
Organizačná štruktúra	str. 7
Základné informácie o spoločnosti	str. 9
Dodatočné informácie	str. 11
Čestné prehlásenie	str. 12
Správa o finančnej situácii v roku 2023	str. 13

Prílohy

Správa audítora	str. 14
Finančné výkazy	str. 17
Poznámky k účtovnej závierke	str. 22

Príhovor a sumár trhov za rok 2023

Rok 2023 bol rok, ktorý vo viacerých smeroch prekonal naše očakávania. Viaceré prognózy predpovedali, že americká ekonomika vstúpi do recesie v roku 2023, keď Federálny rezervný systém zvýši úrokové sadzby v boji proti vysokej inflácii. Ekonomika však zostala odolná, inflácia sa zmiernila a Fed neskôr v priebehu roka odmietol zvýšiť sadzby. Americké akcie v roku 2023 rástli, a to aj napriek niektorým neúspechom a turbulentnejším obdobiam počas roka.

Rok, o ktorom mnohí špekulovali, že bude pre americké akcie nevýrazný, zaznamenal zisky S&P 500 26,3 % na základe celkového výnosu, čím sa predĺžilo zotavenie býčieho trhu, ktoré sa začalo v roku 2022. Globálne akciové trhy sa tiež odrazili po tom, čo zverejnili svoj najhorší rok od finančnej krízy. Akcie, merané indexom MSCI All Country World Index, vzrástli o 22,2 %, aj keď sa zvýšilo geopolitické napätie, vojna na Ukrajine pokračovala a na Blízkom východe vypukli nepriateľské akcie.

Technologické akcie (a rastové akcie v širšom zmysle) výrazne prekonávali trh vďaka očakávaniam viacnásobného zníženia sadzieb Fedu v roku 2024 spolu s rozmachom technológií umelej inteligencie. Dlhopisoví investori si vydýchli, keď sa vyhli bezprecedentnému tretiemu roku strát po sebe.

Inflácia v USA pokračovala v poklese zo svojho 40 ročného maxima na úrovni 9,1 %, pričom 12-mesačné tempo rastu spotrebiteľských cien v decembri 2023 kleslo na 3,4 %. Politici naznačili, že budú pravdepodobne aj naďalej držať úrokové sadzby stabilné, napriek tomu, že inflácia zostáva nad svojím 2 % cieľom. V tomto kontexte, aj keď ekonomika zostala silná, niektoré sektory, ako napríklad nehnuteľnosti a financie, zaostávali.

Akcie eurozóny zakončili rok 2023 silným rastom podporený očakávaniami, že už pravdepodobne nedôjde k ďalšiemu zvýšeniu úrokových sadzieb. Medzi najlepšie rastúce sektory patrili nehnuteľnosti a informačné technológie, zatiaľ čo zdravotníctvo a energetika boli dvoma hlavnými zaostávajúcimi sektormi, ktoré zaznamenali negatívne výnosy.

Akcie podporili miernejšie údaje o inflácii, čo vzbudilo nádej, že úrokové sadzby nielenže dosiahli svoj vrchol, ale že znížovanie by mohlo byť čoskoro na ceste v roku 2024. Ročná inflácia v eurozóne klesla v decembri na 2,9 %.

Priaznivý vývoj na akciových trhoch sme dokázali v našej spoločnosti využiť a priniesť tak výrazné zhodnotenie majetku našich klientov. Naďalej sme sústavne vylepšovali interné procesy aby sme naše služby poskytovali klientom v čo najvyššej kvalite.

Aj napriek okolnostiam, ktoré naši klienti vnímali ako problémy, či už sa jednalo o konflikt na Ukrajine alebo Blízkom východe, či stále vysoké úrokové sadzby, sa nám v roku 2023 podaril takmer dvojnásobný nárast spravovaného klientskeho majetku. K 31. 12. 2023 mala tak spoločnosť v správe klientsky majetok v celkovej hodnote 16 885 508,24 EUR, čo predstavuje 79,92 % nárast oproti roku 2022. Portfólio PROFIT, po ktorom je neustále vysoký dopyt si za obdobie od 26. 08. 2020 (od prvej investície) do 31. 12. 2023 pripísalo v mene EUR 75,09 %. Tieto údaje sa týkajú čistej reálnej výkonnosti, čím sa nám naďalej darí prekonávať náš stanovený benchmark S&P 500, ktorý za rovnaké obdobie dosiahol výkonnosť prepočítanú do meny EUR 46,95 %.

V nastávajúcom roku prinesieme na trh obchodnú platformu, ktorá umožní investorom jednoducho, "na pár klikov" realizovať svoje obchody na svetových burzách.



“Ceníme si dlhoročnú dôveru, ktorú nám naši partneri a klienti prejavujú.

Spolu s mojou vďakou oceňujem aj svojich kolegov za ich obetavosť, tvrdú prácu a spoľahlivosť.“

Ing. Filip Rybár
predseda predstavenstva

Produktové portfólio HABERL

Ponuka produktov sa prispôsobuje podmienkam trhu a požiadavkám klienta. Produkty a poskytované služby realizujeme v záujme klienta, podľa jeho individuálnych potrieb. U klienta zohľadňujeme celkový profil. 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 každého klienta – konzervatívneho, vyváženého, aj pre investorov, ktorí chcú podstúpiť vysoké riziko pri svojej investícii (dynamických klientov).

Naším cieľom je dosahovať pre klientov, na základe kvalitných podkladových aktív a zvolených investičných stratégií v strednodobom až dlhodobom investičnom horizonte výnosy, nad úrovňou stanoveného benchmarku a inflácie.

Okrem efektívne riadených portfólií, ponuka predstavuje aj alternatívne formy investovania do dlhopisov a developerských projektov.

Naša spoločnosť je pripravená, podľa individuálnych požiadaviek klienta, zaobstarať akýkoľvek iný finančný nástroj a realizovať na pokyn klienta investíciu.

Hlavné produkty HABERL

Dynamické portfóliá

Portfólio PROFIT
Portfólio Unique Health Care
Portfólio Unique AI
Realitné portfólio
Dividendové portfólio

Vyvážené portfóliá

Portfólio BALANCE

ETF portfóliá

Dynamické ETF portfólio
Vyvážené ETF portfólio
Konzervatívne ETF portfólio

Konzervatívne portfóliá

Portfólio VALUE

Riadiace orgány a vedenie spoločnosti

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

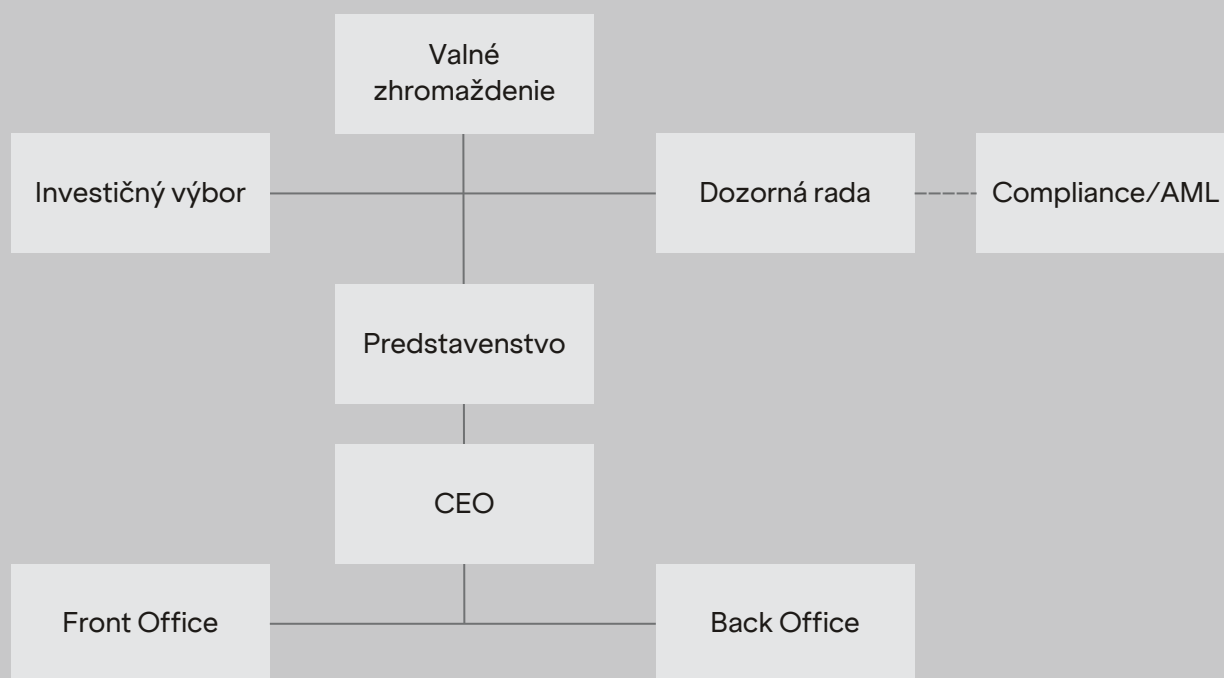
Ing. Martin Krištoff
Predseda Investičného výboru a Vedúci oddelenia Front Office

Ing. Angelika Kocianová
Vedúca oddelenia Back Office, členka Investičného výboru

Mgr. Robert Obernauer
Riaditeľ predaja pre SR a ČR, člen Investičného výboru

Organizačná štruktúra

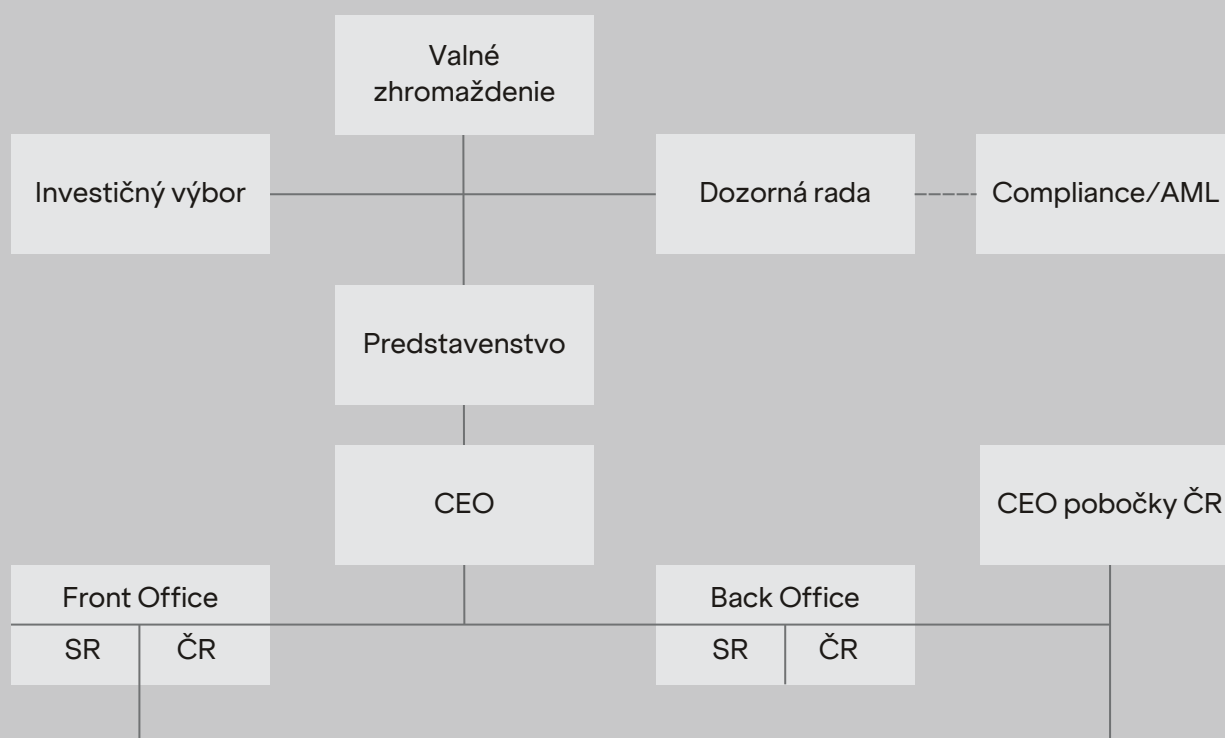
Grafické znázornenie materskej spoločnosti
HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.



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 procesov. Compliance je tiež zodpovedný za vnútorný dohľad, kontroly súladu a AML. Zodpovedá sa jedine Národnej banke Slovenska a iným orgánom dohľadu. Ostatné pozície a funkcie sú znázornené v Organizačnej štruktúre podľa ich nadradenosti a podriadenosti.

Organizačná štruktúra

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 a riadenia procesov.

Základné informácie o spoločnosti

Obchodné meno

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

Sídlo

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

IČO

53 070 194

Právna forma

Akciová spoločnosť

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 a v súlade s regulačnými právnymi normami EÚ.

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

Založenie

apríl 2019

Deň zápisu

07. 05. 2020

Registrácia

V Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III.,
Oddiel: Sa, vložka číslo: 7101/B

Webové sídlo

www.haberl.sk

E-mailová adresa

backoffice@haberl.sk

Telefónne číslo

+421 232 11 3830

Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2023 bola ku dňu 29. 04. 2024 schválená predstavenstvom spoločnosti, ku dňu 29. 04. 2024 schválená Dozornou radou. Následne, riadnu individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2023 schválilo dňa 29.04.2024 Valné zhromaždenie 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 a profilácia klientov podľa ich vedomostí, skúseností v oblasti investovania, finančnej a ekonomickej stability klienta je v súlade a s cieľom, poskytovať klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, povinnosti Spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta. Spoločnosť kladie dôraz na zvýšené požiadavky transparentnosti a na celkovú vysokú úroveň organizácie a riadenia obchodníka s cennými papiermi.

Kontrolné funkcie v Spoločnosti vykonáva dozorná rada a to najmä v oblasti výkonu povolených činností, výkonu a pôsobnosti predstavenstva, zásad odmeňovania, bezpečnosti a účinnosti riadenia rizík. Útvar Compliance dohliada na vnútornú kontrolu procesov a ich súlad s právnymi požiadavkami a reguláciou. Cieľom Compliance je včas identifikovať prípadný nesúlad, odstrániť nesúlad a odhaliť akékoľvek riziko možného zlyhania, pri súbežnom plnení všetkých povinností obchodníka s cennými papiermi. Pri výkone činností sa uplatňujú prísne pravidlá: v oblasti ochrany dôverných informácií, ochrany osobných údajov a ochrany údajov klienta.

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 2023 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 2023 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli zamlčané alebo vynechané.

V Bratislave, dňa 30. 04. 2024


Ing. Filip Rybár
predseda predstavenstva

Správa o finančnej situácii v roku 2023

Informácie k súvahe a výsledovke: Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti bola v roku 2023 kladná, spoločnosť vykázala zisk na úrovni +6 495 EUR.

Hospodárenie spoločnosti: Spoločnosť hospodárila so ziskom 6 495 EUR. Daň z príjmov je vykázaná ako odložená daň z príjmov vo výške -4 533 EUR. Hospodárenie spoločnosti ovplyvnilo najmä pozitívny vývoj nákladov. Nákladová položka na odplaty a provízie zaznamenala medziročný pokles o 23,5 % a ostatné prevádzkové náklady pokles o 13,6 %. Tento vývoj mal za následok pozitívne hospodárenie spoločnosti, kedy spoločnosť v roku 2023 zaznamenala nárast zisku o 167 %.

Hospodárenie ovplyvnil aj vývoj na trhu, najmä vývoj úrokových sadzieb a inflácia ako vonkajší faktor, na ktorý spoločnosť nemá vplyv. 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, hospodárenie za rok 2023 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 2023 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. 2023 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. 2023 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. 2023 nevydala dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií (tzv. konvertibilné dlhopisy).

Údaje o rozdelení zisku: Zisk za rok 2023 vo výške 6 495 EUR rozdelí Spoločnosť nasledovne, doplní Rezervný fond o sumu vo výške 1 000 EUR a zvyšnú časť zisku vo výške 5 495 EUR spoločnosť preúčtuje na účet 752 Neuhradená strata minulých rokov.

Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v roku 2024: V roku 2024 spoločnosť očakáva nárast klientskeho majetku v správe a nárast výnosov o 40 %. Spoločnosť očakáva v roku 2024 zisk vo výške 35 tis. EUR.

Spoločnosť k 31. 12. 2023 zamestnávala 6 zamestnancov, spravovala klientsky majetok vo výške 16 885 508 EUR a dosiahla výnosy na úrovni 235 316 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 od 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 2023 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 2023,
- 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 zachováваме 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, 29. apríla 2024

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.

UCTOVNA ZAVIERKA

obchodníka s cennými papíry
k 31.12.2023

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

Účtovná zvierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná zvierka

☒ - schválená

Za obdobie

od 0 1
do 1 2 rok 2 0 2 3
2 0 2 3

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

od 0 1
do 1 2 rok 2 0 2 2
2 0 2 2

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa ☒)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

☒ Súvaha (ÚČ OCP 1-04) ☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04) ☒ Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papíry

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 papíry, 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:

24.4.2024

Schválené dňa:

29.4.2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papíry:

Filip Rybár - predseda predstavenstva

Ing.



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 2023

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	90 467	95 308
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	145 620	156 844
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		145 620	156 844
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		11 400	
11.	Nehmotný majetok		0	1 980
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky		3 927	13 498
14.	Ostatný majetok		2 217	959
	Aktíva spolu		253 631	268 589

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)		57 005	78 458
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	23 095	43 721
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		33 910	34 737
a)	splatná daň z príjmov		33 322	31 931
b)	DPH			2 605
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		588	201
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		196 626	190 131
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)		39 000	39 000
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)		39 000	39 000
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		16 000	16 000
a)	zákonný rezervný fond		16 000	16 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(14 869)	(5 170)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		6 495	(9 699)
	Pasíva		253 631	268 589

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 2023

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.	235 316	261 438
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		103 672	135 563
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		131 644	125 875
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		(69)	149
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(69)	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		970	22
i.	personálne náklady	F.i.	42 907	47 750
i.1.	mzdové a sociálne náklady		42 907	47 750
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		1 980	1 980
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku		1 980	1 980
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	73 134	84 624
n.	Náklady na financovanie		617	2 821

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.	dane a poplatky	F.n.2.	2 879	2 821
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		11 028	(11 129)
p.	Daň z príjmov		0	(1 430)
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov		(4 533)	(1 430)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		6 495	(9 699)

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 31.12.2023
(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 31.12.2023 v sume 150 000 EUR.

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,
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,
8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, 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.

IČO

5	3	0	7	0	1	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	1	2	4	3	7	5	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť je v roku 2023 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 do 31.12.2023 služby cezhranične poskytovala iba v Českej republike.

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	91	91
	a) počet ks akcií	1 365		
	b) nominálna hodnota akcií	100		
2.	HABERL Investment s.r.o.	13 500	9	9
	a) počet ks akcií	135		
	b) nominálna hodnota akcií	100		

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 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §18 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023.

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.

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

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4

DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

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 akruálneho 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 01.01.2023 do 31.12.2023 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 31.12.2023 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 (+)	235 316	261 438
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(145 620)	(156 844)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(103 672)	(135 563)
Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)	5 231	6 298
Obrat strany D usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany D analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(116 658)	(135 185)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	47 847	72 160
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(12 240)	7 144
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(25 380)	8 960
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	118 101	44 271
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	2 925	(27 321)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	2 925	(27 321)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(9 420)	(1 980)
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
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	(9 420)	(1 980)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	6 495	29 301
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Záväzky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		

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	6 495	29 301
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(4 841)	(6 528)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	95 308	101 836
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	90 467	95 308

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4DIČ
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

D. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	16 000	39 000	(14 869)	190 131
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	16 000	39 000	(14 869)	190 131
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				6 495	6 495
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	16 000	39 000	(8 374)	196 626

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. V priebehu r. 2022 bola 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	Akciový 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	0	17 830	160 830
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho 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 akciového kapitálu	20 000	3 000			23 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	16 000	39 000	(14 869)	190 131

E. PREHLAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	258 671	272 658
	Cenné papiere klientov	14 094 309	7 253 452
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	2 525 545	1 858 622
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	16 878 525	9 384 732
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	258 671	272 658
	Závazky z cenných papierov klientov	14 094 309	7 253 452
	Závazky z portfólií klientov	2 525 545	1 858 622
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	16 878 525	9 384 732

IČO
5 3 0 7 0 1 9 4DIČ
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	4 686	4 207
2.	Bežné účty	85 781	91 101
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	90 467	95 308

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	145 620	156 844
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	145 620	156 844

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 poukážky		
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 repobchodov	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.	9 158	30 269
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	4 148	2 303
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	1 735	955
Záväzky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	752	387
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	1 801	1 546
Rezerva na audit	I. 7.	4 500	5 100
Ostatné záväzky	I. 7.	1 001	3 161
Spolu		23 095	43 721

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	235 316	261 438
2.	z investičných služieb	235 316	261 438
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	(103 672)	(135 563)
3.	Ostatné náklady		
	Spolu	(103 672)	(135 563)

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	(31 117)	(34 263)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(10 893)	(12 058)
4.	Stravovanie	(735)	(1 114)
5.	Zdravotná starostlivosť		(108)
6.	Sociálny fond	(162)	(188)
7.	Ostatné osobné náklady		(19)
	Spolu	(42 907)	(47 750)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(3 700)	(3 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(6 895)	(8 709)
3.	Iné služby	(47 960)	(58 727)
4.	Nájomné vrátane energií	(5 040)	(5 198)
5.	Náklady na reprezentáciu	(32)	(259)
6.	Nakúpený materiál	(358)	(409)
7.	Daň z pridanej hodnoty	(9 149)	(7 822)
	Spolu	(73 134)	(84 624)

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	(2 879)	(2 821)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(2 879)	(2 821)

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	23 570	17 720
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé úvery		
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	(6 356)	(7 422)
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.	0
4.	HABERL Investment, s.r.o.	d.	13 440
5.	HABERL Financing, s.r.o.	c.	36 890
6.	HABERL Financing, s.r.o.	d.	4 280
7.	HABERL Consulting, s. r. o.	a.	59 055
8.	HABERL Consulting, s. r. o.	e.	5 231

- 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 31.12.2023 a dňom jej zostavenia k 24.04.2024 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 neeviduje.

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

Spoločnosť neeviduje.

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

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2023	4 zamestnanci
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 neeviduje 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 – zisk. Výnos na 1 kmeňovú akciu v hodnote 100 EUR predstavuje za predmetné účtovné obdobie sumu 4,33 EUR.

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.

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 vplýva 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 povesť, 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 vyčísľiteľné, 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	(3 700)	(3 500)
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(3 700)	(3 500)



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

Trnavská cesta 74/A
821 02 Bratislava

www.haberl.sk