

## Článok I - Všeobecné informácie

### I. 1 a) Názov a sídlo spoločnosti

Obchodné meno a sídlo spoločnosti	<b>Wealth Effect Management a.s.</b> Bottova 2A Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 09
-----------------------------------	--

### I. 1 b) Opis vykonávanej činnosti

Činnosti podľa výpisu z OR	Vykonávané od
Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby	04.07.2019
Počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov	04.07.2019
Prenájom hnutelných vecí	04.07.2019
Organizovanie športových, kultúrnych a iných spoločenských podujatí	04.07.2019
Reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky	04.07.2019
Administratívne služby	04.07.2019
Vedenie účtovníctva	04.07.2019
činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia	07.03.2020
činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov	07.03.2020
činnosť samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu	07.03.2020
činnosť podriadeného finančného agenta v podregistri prijímania vkladov	23.06.2022
Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)	19.09.2024
Vydavateľská činnosť, polygrafická výroba a knihárske práce	19.09.2024
Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov	19.09.2024
Mimoškolská vzdelávacia činnosť	19.09.2024
Faktoring a forfaiting	19.09.2024
Finančný lízing	19.09.2024
Sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt	19.09.2024
Poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt	19.09.2024
Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájmom	19.09.2024
Správa registratúrnych záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty	19.09.2024

### I. 2) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie

Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie : 18.04.2024

**I. 3) Právny dôvod na zostavenie ÚZ**

Táto účtovná zvierka je riadna individuálna účtovná zvierka spoločnosti Wealth Effect Management a.s.. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

**I. 4) Údaje o skupine****I. 4 a) obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku za najväčšiu skupinu**

Bez náplne.

**I. 4 b) obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku za najmenšiu skupinu**

Bez náplne.

**I. 4 c) adresa, kde sa môže vyžiadať kópia konsolidovaných účtovných zvierok uvedených v písmenách a) a b)**

Bez náplne.

**I. 4 d) údaj, či účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou a údaj, či je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú zvierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona, pričom sa uvádzajú**

Spoločnosť Wealth Effect Management a.s. je materskou účtovnou jednotkou dcérskej spoločnosti: Wealth Effect Management as, pobočka Bulharsko - pobočka zahraničnej osoby

**I. 4 d1) pri oslobodení podľa § 22 ods. 8 zákona obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zvierku podľa osobitných predpisov**

Bez náplne.

**I. 4 d2) pri oslobodení podľa § 22 ods. 10 a 12 zákona obchodné meno a sídlo dcérskych účtovných jednotiek**

Účtovná jednotka je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú zvierku podľa § 22 ods. 10 zákona.

**Meno a sídlo dcérskej účtovnej jednotky:**

Wealth Effect Management as, pobočka Bulharsko - pobočka zahraničnej osoby  
Námestie Positano, budova Vittorio Positano Business Center č. 1 poschodie 3 byt kancelária 2 región SOFIA, SOFIA  
1000, Bulharsko

<b>I. 5) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov</b>		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	13,6
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	0
počet vedúcich zamestnancov	0	0

## Článok II - Informácie o orgánoch spoločnosti

### II. 1) Výška odmien jednotlivým členom štatutárneho, dozorných a iných orgánov

Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti nemali v roku 2024 vyplatené žiadne odmeny.

### II. 2) Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho, dozorných a iných orgánov

Členom štatutárnych orgánov neboli v roku 2024 poskytnuté žiadne pôžičky.

### II. 3) Celková suma použitých finančných prostriedkov, alebo iného plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho, dozorných a iných orgánov

Bez náplne.

## Článok III - Informácie o prijatých postupoch

### III. 1) Predpoklad zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu : nepretržitého pokračovania činnosti.

### III. 2) Účtovné metódy a zásady

V priebehu roka 2024 nedošlo k zmene účtovných zásad a metód.

### III. 3) Informácia o transakciách neuvedených v súvahe

Bez náplne.

### III. 4) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

#### III. 4 a-e) Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Názov položky	Bližšia špecifikácia	Výskyt v ÚJ	Spôsob oceňovania	Riadok v UZ	Poznámky podľa bodov 4b-4e Čl. II Opatrenia
Dlhodobý	nakúpený:	nie	Obstarávacia	05, 09	

nehmotný majetok			cena		
Dlhodobý hmotný majetok	nakúpený:	áno	Obstarávacia cena	13, 14	
Dlhodobý finančný majetok	nakúpený:	nie	Obstarávacia cena		
Zásoby	obstarané kúpou:	nie	Obstarávacia cena		
Pohľadávky	Vlastné pohľadávky:	áno	Menovitá hodnota	57, 63, 65	
Zákazková výroba	Čistá hodnota zákazky	áno	Metóda percenta dokončenia		
Krátkodobý finančný majetok	Peniaze, Účty v bankách	áno	Menovitá hodnota	72, 73	
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy:	Náklady budúcich období	áno	Menovitá hodnota	76	
Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:	Dlhodobé záväzky, Krátkodobé záväzky, Krátkodobé rezervy	áno	Menovitá hodnota	110, 114, 126, 130, 131, 132, 133, 135, 138	
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy:	Výdavky budúcich období, Výnosy budúcich období	nie	Menovitá hodnota		
Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:	Splatná daň z príjmov	áno	Menovitá hodnota	58	

#### III. 4 f) Stanovenie metódy vlastného imania

Bez náplne.

#### III. 4 g) Odpisový plán

##### III. 4 g1) Dlhodobý nehmotný majetok

Druh	Doba odpisovania	Metóda	Spôsob	Účtovná odpisová sadzba alebo koeficient	Daňová odpisová sadzba alebo koeficient

Spoločnosť vlastní dlhodobý nehmotný majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 2.400 €. Nehmotný majetok sa odpisuje v súlade s účtovnými predpismi na základe odpisového plánu, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné.

##### III. 4 g2) Dlhodobý hmotný majetok

Druh	Doba odpisovania	Metóda	Spôsob	Účtovná odpisová sadzba alebo koeficient	Daňová odpisová sadzba alebo koeficient

Spoločnosť vlastní dlhodobý hmotný majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1.700 €. Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania.

Majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 600 € a nie menej ako 1.700 € spoločnosť odpisuje po dobu 3 rokov. Záporný goodwill spoločnosť odpisuje jednorazovo.

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa aktuálnych sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné a zrýchlené odpisovanie.

#### III. 4 h) Informácia o dotáciách na majetok

Bez náplne.

**III. 5) V poznámkach sa uvádza informácia o oprave významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov. Účtovná jednotka môže uviesť aj informácie o oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia.**

Bez náplne.

### Článok IV - Informácie, ktoré vysvetľujú a doplňujú súvahu a výkaz ziskov a strát

#### IV. 1-1) Goodwill a jeho ocenenie

Bez náplne.

#### IV. 1-2) Záporný Goodwill a jeho ocenenie

Účtovná jednotka eviduje záporný Goodwill vykázaný na riadku 07 v Súvahe, v zostakovej cene 0 €.

#### IV. 2-1) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Bez náplne.

#### IV. 2-2) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Bez náplne.

#### IV. 2-3) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Bez náplne.

<b>IV. 3 a) Závazky - podľa zostatkovej doby splatnosti</b>		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>46 032</b>	<b>50 988</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	46 032	50 988
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>650 681</b>	<b>437 152</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	615 739	436 208
Záväzky po lehote splatnosti	34 942	944

#### **IV. 3 b) Údaje o hodnote záväzkov zabezpečených záložným právom a pod.**

Bez náplne.

#### **IV. 4) Vlastné akcie**

Bez náplne.

#### **IV. 5) Kapitálový fond**

Účtovná jednotka v priebehu roka 2024 dotvorila kapitálový fond vo výške 380.000 € z externých zdrojov.

#### **IV. 6) Dôvody vzniku výnimočných nákladov a výnosov**

Bez náplne.

#### **IV. 7) Iné informácie**

Bez náplne.

## **Článok V - Informácie o iných aktívach a iných pasívach**

### **V. 1) Iné aktíva a pasíva**

#### **V. 1 a) Opis a hodnota podmieneného majetku**

Bez náplne.

#### **V. 1 b-1) Opis a hodnota podmienených záväzkov v bežnom účtovnom období**

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2024 daňové priznania spoločnosti za roky 2020 až 2024 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

<i>Druh podmieneného záväzku</i>	<i>31. december 2024</i>	
	<i>Hodnota celkom</i>	<i>Hodnota voči SO</i>
Zo súdnych rozhodnutí	-	-
Z poskytnutých záruk	-	-
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov	-	-
Zo zmluvy o podriadenom záväzku	-	-
Z ručenia	-	-
Iné podmienené záväzky	-	-

#### **V. 1 b-2) Opis a hodnota podmienených záväzkov v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období**

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

<i>Druh podmieneného záväzku</i>	<i>31. december 2023</i>	
	<i>Hodnota celkom</i>	<i>Hodnota voči SO</i>
Zo súdnych rozhodnutí	-	-
Z poskytnutých záruk	-	-
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov	-	-
Zo zmluvy o podriadenom záväzku	-	-
Z ručenia	-	-
Iné podmienené záväzky	-	-

#### **V. 1 b1) Možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky**

Bez náplne.

#### **V. 1 b2) Povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe**

Bez náplne.

#### **V. 2) Iné finančné povinnosti neuvedené v účtovných výkazoch**

Bez náplne.

#### **V. 3) Údaje evidované na podsúvahových účtoch**

Bez náplne.

### **Článok VI - Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**

**VI. a) Informácie o poklese alebo zvýšení trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky, s uvedením dôvodu týchto zmien**

Bez náplne.

**VI. b) Informácie o dôvodoch pre zmenu výšky rezerv a opravných položiek, ktoré nastali v dôsledku udalostí po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky**

Bez náplne.

**VI. c) Informácie o zmene spoločníkov účtovnej jednotky**

Bez náplne.

**VI. d) Informácie o prijatí rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti**

Bez náplne.

**VI. e) Informácie o zmenách významných položiek dlhodobého finančného majetku**

Bez náplne.

**VI. f) Informácie o začatí alebo ukončení činnosti časti účtovnej jednotky, napríklad odštepného závodu, organizačnej zložky, prevádzkarne**

Bez náplne.

**VI. g) Informácie o vydaných dlhopisoch a iných cenných papieroch**

Bez náplne.

**VI. h) Informácie o zlúčení, splynutí, rozdelení a zmene právnej formy účtovnej jednotky**

Bez náplne.

**VI. i) Informácie o mimoriadnych udalostiach, ak majú vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky, napríklad o živelných pohromách**

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie Spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb). Vedenie Spoločnosti nepredpokladá

významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t .j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

**VI. j) Informácie o získaní alebo odobratí licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky a podobne**

Bez náplne.

**Článok VII - Ostatné informácie**

**VII. 1) Informácie o udelení výlučného/osobitného práva poskytovať služby vo verejnom záujme**

**VII. 1 a) Informácie o všetkých všetkých formách prijatej náhrady**

Bez náplne.

**VII. 1 b) Informácie o účtovných zásadách použitých pri prideľovaní nákladov a výnosov**

Bez náplne.

**VII. 1 c) Informácie o všetkých druhoch činností účtovnej jednotky**

Bez náplne.

**VII. 2) Informácie účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje §23d ods. 6 zákona 431/2002 Z. z.**

**VII. 2 a) Údaje o zložení a výške základného imania pripadajúceho na orgány verejnej moci a iné osoby, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach**

Bez náplne.

**VII. 2 b) Údaje o cenných papieroch vo vlastníctve orgánov verejnej moci a iných osôb, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach, s ktorými je spojené právo na výmenu za akcie, napríklad konvertibilné dlhopisy**

Bez náplne.

**VII. 2 c) Údaje o výške dotácií a návratných finančných výpomocí**

Bez náplne.

**VII. 2 d) Údaje o prijatých úveroch, poskytnutých prečerpaní úverov, prijatých kapitálových príspevkov s uvedením úrokových sadziieb a o podmienkach poskytnutia úveru a zárukách poskytnutých účtovnou jednotkou**

Bez náplne.

**VII. 2 e) Údaje o zárukách poskytnutých orgánom verejnej moci a zárukách poskytnutých inou účtovnou jednotkou, v ktorej má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach, podmienkach ich poskytnutia a nákladoch na ich získanie**

Bez náplne.

**VII. 2 f) Údaje o vyplatených dividendách a výške nerozdeleného zisku**

Bez náplne.

**VII. 2 g) Údaje o iných formách prijatej štátnej pomoci, najmä odpustenie súm, ktoré účtovná jednotka dlhuje štátu alebo inému subjektu verejnej správy**

Bez náplne.

**VII. 3) Informácie o finančných vzťahoch účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona 431/2002 Z. z.**

**VII. 3 a) Údaje o náhradách strát z hospodárskej činnosti účtovnej jednotky**

Bez náplne.

**VII. 3 b) Údaje o peňažných vkladoch a nepeňažných vkladoch**

Bez náplne.

**VII. 3 c) Údaje o nenávratných finančných príspevkoch alebo pôžičkách za zvýhodnených podmienok**

Bez náplne.

**VII. 3 d) Údaje o finančných výhodách, ktorými sú napríklad nevymáhanie pohľadávky voči účtovnej jednotke**

Bez náplne.

**VII. 3 e) Údaje o vzdaní sa dividend alebo podielov na zisku**

Bez náplne.

**VII. 3 f) Údaje o o poskytnutých náhradách za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci**

Bez náplne.