

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2020

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

rok

od 0 5
do 1 2

2 0 2 0
2 0 2 0

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

rok

od
do

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vymaňuje sa ☒)

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)

☒

Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)

☒

Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

0 2 / 5 8 2 8 2 7 1 4

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

19.2.2021

Schválené dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Filip Rybár - predseda predstavenstva

SÚVAHA

v eurách
za 8 mesiacov roku 2020

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 2020	Predchádzajúce účtovné obdobie 2019
a	b	c	1	2
x	Aktiva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	142 821	
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	8 604	
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		8 604	
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky		2 230	
14.	Ostatný majetok			143 000
	Aktiva spolu		153 655	143 000

I Č O
5 3 0 7 0 1 9 4

D I Č
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 2020	Predchádzajúce účtovné obdobie 2019
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		21 179	
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	19 875	
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		1 304	
a)	splatná daň z príjmov			
b)	DPH		1 304	
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		132 476	
10.	Základné imanie, z toho		130 000	130 000
a)	upísané základné imanie		130 000	130 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		13 000	13 000
a)	zákonný rezervný fond		13 000	13 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)			
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		(10 524)	
	Pasíva		153 655	143 000

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 8 mesiacov roku 2020

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 2020	Predchádzajúce účtovné obdobie 2019
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	41 299	
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		6 186	
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších činností a vedľajších služieb		35 113	
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		4	
i.	personálne náklady	F.i.	17 181	
i.1.	mzdové a sociálne náklady		17 181	
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	28 796	
n	Náklady na financovanie		1 848	
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	1 848	
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

I Č O
5 3 0 7 0 1 9 4

D I Č
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 2020	Predchádzajúce účtovné obdobie 2019
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(12 708)	
p.	Daň z príjmov		(2 184)	
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov		(2 184)	
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(10 524)	

I	Č	O							
5	3	0	7	0	1	9	4		

D	I	Č							
2	1	2	1	2	4	3	7	5	1

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

Riadnej účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
(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: 130 000 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.

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 doručením 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,

I	Č	O
5	3	0
7	0	1
9	4	

D	I	Č
2	1	2
1	2	4
3	7	5
1		

ÚČ OCP 3-4

- 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:
- prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - 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:
- prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - 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:
- prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania
 - 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:
- prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - 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:
- prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - 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, 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.

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť bola v roku 2020 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 2020 služby cezhranične neposkytovala.

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	118 300		
	a) počet ks akcií	1 183	1 183	1 183
	b) nominálna hodnota akcií	100		
2.	HABERL Investment s.r.o.	11 700		
	a) počet ks akcií	117	117	117
	b) nominálna hodnota akcií	100		

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán

Ing. Filip Rybár, predseda predstavenstva
vznik funkcie: 07. 05. 2020

Peter Soldán, člen predstavenstva
vznik funkcie: 07. 05. 2020

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

I	Č	O							
5	3	0	7	0	1	9	4		

D	I	Č							
2	1	2	1	2	4	3	7	5	1

ÚČ OCP 3-4

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2020 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 07.05.2020 do 31.12.2020.

Povinnosť zostaviť riadnu účtovnú závierku k 31.12.2020 vznikla účtovnej jednotke podľa §76 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“).

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 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 2020 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.

I	Č	O					
5	3	0	7	0	1	9	4

D	I	Č					
2	1	2	1	2	4	3	7

ÚČ OCP 3-4

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.

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 31.12.2020 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.

C. PREHĽAD 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 (+)	41 303	
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(8 604)	
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(6 186)	
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	10 368	
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 (-)	(45 641)	
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	10 811	
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(2 230)	
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(179)	
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(179)	
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
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		
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	143 000	
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 (+)		

Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	143 000	
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	142 821	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	0	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	142 821	

D. PREHĽAD 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	130 000	13 000			143 000
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	130 000	13 000			143 000
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	130 000	13 000			143 000
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(10 524)	(10 524)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	130 000	13 000		(10 524)	132 476

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					
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
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					
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia					

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	125 719	
	Cenné papiere klientov	380 352	
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	213 779	
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	719 850	
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	125 719	
	Záväzky z cenných papierov klientov	380 352	
	Záväzky z portfólií klientov	213 779	
	Záväzky zo správy a uloženia CP klientov		
	Záväzky klientov voči trhu		
	Záväzky z uschovania CP klientov		
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	719 850	

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	509	
2.	Bežné účty	142 312	
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	142 821	

I Č O
5 3 0 7 0 1 9 4

D I Č
2 1 2 1 2 4 3 7 5 1

ÚČ OCP 3-4

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		

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	8 604	
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	8 604	

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.	13 267	
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	1 645	
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	671	
Záväzky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	272	
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	552	
Rezerva na audit	I. 7.	1 500	
Ostatné záväzky	I. 7.	1 968	
Spolu		19 875	

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	41 299	
2.	z investičných služieb	41 299	
3.	z vedľajších investičných služieb	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	(5 711)	
3.	Ostatné náklady	(475)	
	Spolu	(6 186)	

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(12 633)	
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(4 445)	
4.	Stravovanie	(33)	
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(70)	
7.	Ostatné osobné náklady		
	Spolu	(17 181)	

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi		
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(1 452)	
3.	Iné služby	(22 539)	
4.	Nájomné vrátane energií	(4 805)	
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál		
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	(28 796)	

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	(1 848)	
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(1 848)	

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	0	0
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé úvery		
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	(10 857)	
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	HABERL Investment, s.r.o.	b.	3 423
2.	HABERL Investment, s.r.o.	e.	489
3.	HABERL Investment, s.r.o.	c.	11 840
4.	Consortium s. r. o.	a.	14 002
5.	Consortium s. r. o.	e.	10 368

- 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

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 31.12.2020 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 31.12.2020.

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.

I	Č	O
5	3	0
7	0	1
9	4	

D	I	Č
2	1	2
1	2	4
3	7	5
1		

ÚČ OCP 3-4

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

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2020	6 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 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 – 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.

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.

I Č O							
5	3	0	7	0	1	9	4

D I Č							
2	1	2	1	2	4	3	7
5	1						

ÚČ OCP 3-4

- 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.

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.

I	Č	O							
5	3	0	7	0	1	9	4		

D	I	Č							
2	1	2	1	2	4	3	7	5	1

ÚČ OCP 3-4

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	1 500	
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	1 500	