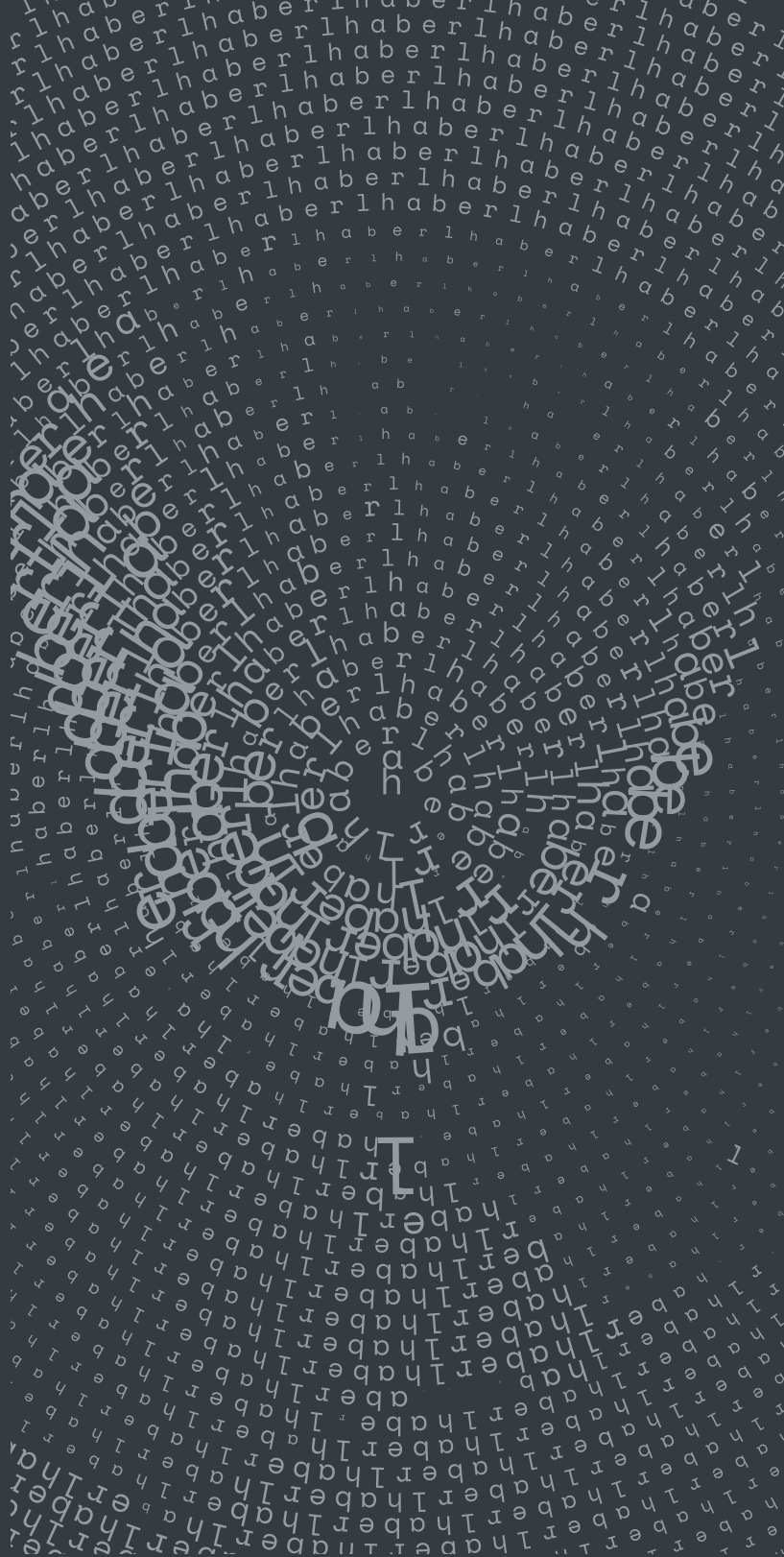


HABERL
WEALTH MANAGEMENT

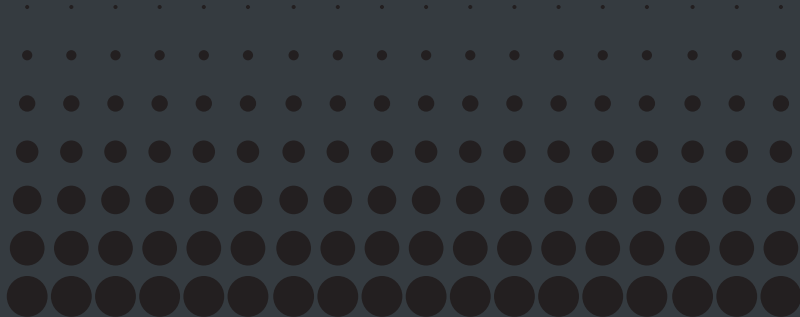
**Výročná
správa**

**20
21**



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

www.haberl.sk



OBSAH

Príhovor	str. 3
Sumár trhov za rok 2021	str. 3
Produktové portfólio HABERL	str. 4
Riadiace orgány	str. 5
Organizačná štruktúra	str. 6
Základné informácie	str. 7
Dodatočné informácie	str. 8
Čestné prehlásenie	str. 9
Poznámky k účtovnej závierke Správa o finančnej situácii v roku 2021	str. 10

PRÍLOHY:

Správa audítora
Finančné výkazy



PRÍHOVOR A SUMÁR TRHOV ZA ROK 2021

Bol to rok neistoty a očakávania, nádejí na návrat do určitej miery normálneho stavu po vypuknutí pandémie COVID-19 v roku 2020. Rok 2021 sa dá zhodnotiť v mnohých ohľadoch ako turbulentný. Avšak okrem niekoľkých krátkych poklesov si S&P 500 za rok 2021 pripísal solídnych 26,9 % (v mene USD). Investorov neodradili ani historické úrovne inflácie, či narušenie dodávateľských reťazcov a dokonca ani stále pretrvávajúca pandémia COVID-19 a jej varianty. Akcie napriek týmto faktorom dokázali dosahovať a prekonávať svoje historické maximá.

Počas roku 2021 udržiavali centrálné banky úrokové sadzby v blízkosti nuly a pokračovali vo veľmi uvoľnených politikách, kedy poskytovali miliardy dolárov na trhy každý mesiac, čo viedlo k povzbudeniu investorov, aby hľadali aktíva s vyššou návratnosťou, ako sú akcie, a prispeli k vyššej inflácii.

Fed (Americká centrálna banka) oznámil plány ukončiť svoj mesačný program nákupu dlhopisov do marca 2022 a tvorcovia politiky naznačili plány na zvýšenie úrokových sadzieb v USA aspoň trikrát v roku 2022, aby zmiernili infláciu. Európska centrálna banka sa k podobnej rétorike stavala len v teoretickej rovine.

Začiatkom roka 2021 prišlo v spoločnosti HABERL Wealth Management (ďalej len HWM) k výmene informačného systému, ktorý má zabezpečiť efektívnejšie fungovanie spoločnosti a vniesť do spoločnosti inovácie. Zároveň prinesie lepšiu efektivitu pri obsluhu klientov spoločnosti a zjednoduší procesy a kontrolu. Primárne investičné nástroje, na ktoré sa spoločnosť najviac zamerala boli Podielové fondy, ETF, Akcie a korporátne dlhopisy. Všetky spomínané investičné nástroje okrem korporátnych dlhopisov boli primárne distribuované prostredníctvom investičnej služby Riadenia portfólia. Klientský majetok v správe k 31.12.2021 predstavoval v prepočte 3 835 728,18 EUR.

Koniec roka sme ukončili získaním povolenie pri poskytovaní investičnej služby a investičnej činnosti podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov o finančný nástroj podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t.j. finančné rozdielové zmluvy a naše riadené portfólia zakončili s vybornými výsledkami. Naša vlajková loď, riadené portfólio PROFIT za obdobie od 31.12.2020 do 31.12.2021 v percentuálnom vyjadrení sa zvýšila hodnota nášho dynamického portfólia PROFIT v mene EUR o 34,39%, pričom údaje sa týkajú čistej reálnej výkonnosti.

V nastávajúcom roku plánujeme rozšíriť ponuku Riadených portfólií o nové stratégie zložené z ETF a tým priniesť viac možností investovania v našom produktovom portfóliu. V informačnom systéme pripravujeme výrazné zlepšenia pre lepšiu automatizáciu a kontrolu procesov. Zároveň pre klientov pripravujeme vylepšenie klientskej zóny a spustenie aplikácie. Týmto by som chcel poďakovať našim klientom a partnerom, ktorí nám dlhodo- bo prejavujú svoju dôveru. Naším cieľom je aj naďalej poskytovať prvotriedne služby a starostlivosť. Mojim kolegom ďakujem za ich pracovitosť, spoľahlivosť a nasadenie pri práci.



PRODUKTOVÉ PORTFÓLIO HABERL

Ponuka produktov reflektuje požiadavky klientov, podľa ich individuálnych potrieb a posúdenia ich celkového profilu. Individuálny prístup, nastavenie optimálneho riešenia v najlepšom záujme klienta. Ponuka produktov predstavuje široké spektrum stratégií, tak pre konzervatívnych, menej konzervatívnych investorov aj pre investorov, ktorí chcú podstúpiť vyššie riziko pri svojej investícii.

Cieľom ponúkaných produktov je dosahovať pre klientov, na základe kvalitných podkladových aktív výnosy nad úrovňou benchmarku a infláciou. Okrem výkonnostne efektívnych riadených ETF portfólií, ponuka predstavuje aj dynamické, rizikovejšie riadené portfóliá, menej konzervatívne riadené portfóliá, ale aj alternatívne formy investovania do dlhopisov a developerských projektov.

Podľa individuálnych požiadaviek klienta, sme pripravení zaobstaráť pre klienta akýkoľvek iný finančný nástroj.

Dynamické portfóliá

Portfólio PROFIT

Fond-portfólio PINK TULIP

Vyvážené portfóliá

Fond-portfólio GOLD WAY

Portfólio BALANCE

ETF portfóliá

Dynamické ETF portfólio

Vyvážené ETF portfólio

Konzervatívne ETF portfólio

Konzervatívne portfóliá

Konzervatívne podielové fondy Blue Bird

Konzervatívny fond VALUE

Korporátne dlhopisy a investovanie do nehnuteľností

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



RIADIACE ORGÁNY

Predstavenstvo:

Ing. Filip Rybár
predseda predstavenstva

Peter Soldán
člen predstavenstva

Dozorná rada:

Ing. Nadežda Holečková
predseda dozornej rady

Ing. Pavol Javor
člen dozornej rady

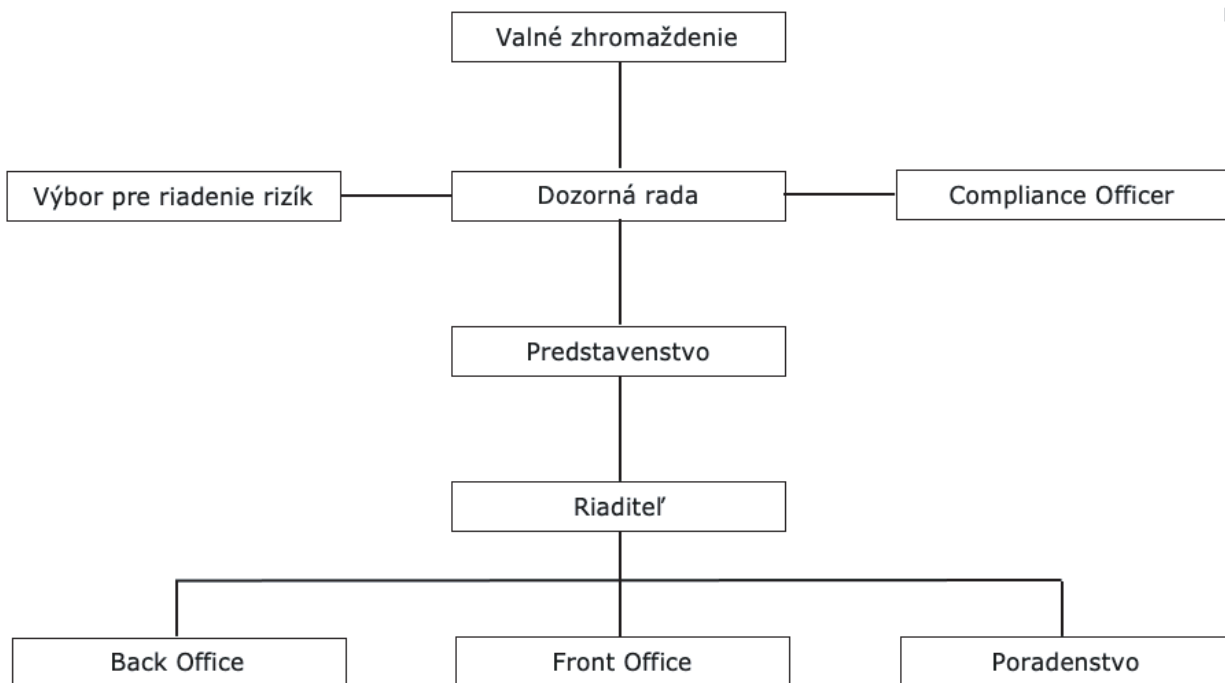
Ing. Lukáš Fiala
člen dozornej rady

Akcionári:

Ing. Filip Rybár, 91%
HABERL Investment s.r.o., 9%



ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Obchodné meno:	HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.
Sídlo:	Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, Slovenská republika
IČO:	53 070 194
Predmet činnosti:	Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.
Základné imanie:	130 000,- EUR
Akcie:	Počet: 1300 ks Druh: kmeňové Podoba: zaknihované Forma: akcie na meno Menovitá hodnota: 100 EUR na 1 ks akcie Obmedzenie prevoditeľnosti akcií: akcie nemajú obmedzenú prevoditeľnosť, t.j. sú voľne prevoditeľné
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Zapísaná v:	Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel Sa, vložka číslo: 7101/B
Webové sídlo:	www.haberl.sk
e-mail:	backoffice@haberl.sk
Tel.:	+ 421 232 11 3830
Založenie:	apríl 2019
Deň zápisu:	07.05.2020



DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2021 bola ku dňu 25.04.2022, ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená nezávislým audítorm.

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 zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov. Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z., príslušných Opatrení Ministerstva financií SR o postupoch účtovania, zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive).

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

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

Po skončení účtovného obdobia roka 2021 nenastali v Spoločnosti udalosti osobitného významu.

Deň zápisu: 07.05.2020



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 2021 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli zamlčané alebo vynechané.

V Bratislave, dňa 25.04.2022

Ing. Filip Rybár
predseda predstavenstva



SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII V ROKU 2021

Informácie k súvahe a výsledovke: Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti bola v roku 2021 kladná so ziskom pred zdanením na úrovni 35 738 EUR, pričom daň z príjmov právnických osôb predstavovala 7 384 EUR. Spoločnosť tak v roku 2021 hospodárila so ziskom 28 354 EUR po zdanení.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch: Spoločnosť v roku 2021 neprijala bankové ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch: Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky, t.j. k 31.12.2021 neviduje cenné papiere, ktoré by vydala a neboli by splatené.

Údaje o vydaných dlhopisoch: Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky, t.j. k 31.12.2021 nevydala dlhopisy.

Spoločnosť k 31.12.2021 zamestnávala 5 zamestnancov, spravovala klientsky majetok vo výške 3 835 728,18 EUR, dosiahla výnosy na úrovni 192 097 EUR. Spoločnosť nemá získané žiadne subvencie z verejných zdrojov.

Spoločnosť v roku 2022 plánuje investičné služby ponúkať aj na zahraničných trhoch. Očakáva správu klientskeho majetku na úrovni 10 mil. EUR, výnos na úrovni približne 0,5 mil. EUR a zisk po zdanení do 60 tis. EUR.



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 2021 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 2021,
- 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 obídienie 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 spochybníť 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.
FS consulting, s.r.o.
Licencia UDVA č. 342

Jaroslav Kašiak
Dr. Jaroslav Kašiak, CPA
Licencia SKAU č. 923

V Bratislave, 25. apríla 2022

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2021

(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 1 2 0 2 1
do 1 2 2 0 2 1

IČO

5 3 0 7 0 1 9 4

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

rok

od 0 5 2 0 2 0
do 1 2 2 0 2 0

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

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

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

PSČ

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

4.3.2022

Schválené dňa:

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

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

SÚVAHAv eurách
za 12 mesiacov roku 2021obchodníka 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	101 836	142 821
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	121 179	8 604
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		121 179	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		6 312	2 230
14.	Ostatný majetok		1 001	
	Aktíva spolu		230 328	153 655

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	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		69 498	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	50 478	19 875
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		19 020	1 304
a)	splatná daň z príjmov		11 512	
b)	DPH		7 059	1 304
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		449	
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		160 830	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)		(10 524)	
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		28 354	(10 524)
	Pasíva		230 328	153 655

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 12 mesiacov roku 2021

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

(v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné Obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	192 097	41 299
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		50 480	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		141 617	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		108	4
i.	personálne náklady	F.i.	41 126	17 181
i.1.	mzdové a sociálne náklady		41 126	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.	63 335	28 796
n	Náklady na financovanie		1 526	1 848
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	1 526	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 úctovné obdobie	Predchádzajúce úctovné obdobie
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		35 738	(12 708)
p.	Daň z príjmov		7 384	(2 184)
p.1.	splatná daň z príjmov		11 512	
p.2.	odložená daň z príjmov		(4 128)	(2 184)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		28 354	(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 31.12.2021
(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, útvár 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,

- 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 držiiteľskej 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 2021 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 2021 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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2021 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 01.01.2021 do 31.12.2021.

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 2021 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.

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

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € vrátane a odpisovaný dlhodobý nehmotný majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 2 400 € 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 31.12.2021 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 (+)	192 097	41 303
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(121 179)	(8 604)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(50 480)	(6 186)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	22 817	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 zaplataenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(113 479)	(45 641)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	46 681	10 811
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	5 083	(2 230)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	48 319	
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(87 686)	
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(57 827)	(179)
Zaplataená daň z príjmov	(11 512)	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(69 339)	(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 (+/-)	28 354	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 (+)		

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

Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	28 354	143 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(40 985)	142 821
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	142 821	0
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	101 836	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		(10 524)	132 476
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	130 000	13 000		(10 524)	132 476
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				28 354	28 354
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	130 000	13 000		17 830	160 830

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

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			143 000
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho 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

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	173 301	125 719
	Cenné papiere klientov	1 802 729	380 352
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	1 862 698	213 779
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	3 838 728	719 850
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	173 301	125 719
	Závázky z cenných papierov klientov	1 802 729	380 352
	Závázky z portfólií klientov	1 862 698	213 779
	Závázky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závázky klientov voči trhu		
	Závázky z uschovania CP klientov		
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	3 838 728	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	-440	509
2.	Bežné účty	102 276	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	101 836	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	121 179	8 604
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	121 179	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. Závazky z úverov a repobchodov	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I. 6.		
Závazky z prijatých úverov krátkodobé	I. 6.		
Spolu			

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

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči dodávateľom	I. 7.	32 851	13 267
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	3 556	1 645
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	1 444	671
Záväzky voči zdravotným poisťovňam	I. 7.	632	272
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	1 253	552
Rezerva na audit	I. 7.	2 500	1 500
Ostatné záväzky	I. 7.	8 242	1 968
Spolu		50 478	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	192 097	41 299
2.	z investičných služieb	192 097	41 299
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		

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	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	(49 674)	(5 711)
3.	Ostatné náklady	(806)	(475)
	Spolu	(50 480)	(6 186)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(30 068)	(12 633)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(10 514)	(4 445)
4.	Stravovanie	(389)	(33)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(155)	(70)
7.	Ostatné osobné náklady		
	Spolu	(41 126)	(17 181)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(2 500)	
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby		(1 452)
3.	Iné služby	(50 115)	(22 539)
4.	Nájomné vrátane energií	(10 720)	(4 805)
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál		
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	(63 335)	(28 796)

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	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	(1 526)	(1 848)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(1 526)	(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		

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	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	(19 226)	(10 857)
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	HABERL Investment, s.r.o.	b.	8 740
2.	HABERL Investment, s.r.o.	e.	1 125
3.	Consortium s. r. o.	a.	8 963
4.	Consortium s. r. o.	e.	0
5.	HABERL Consulting, s. r. o.	a.	30 809
6.	HABERL Consulting, s. r. o.	e.	18 101

- 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 31.12.2021 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 31.12.2021.

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 31.12.2021	5 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 – zisk.

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 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 e 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.

O prípadnom prekročení minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje je predstavenstvo spoločnosti informované bezodkladne.

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

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



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

info@haberl.sk
02/3260 0175