

POLROČNÁ SPRÁVA 2021



**Obsah:**

Profil o spoločnosti	3
Vedenie a akcionári spoločnosti	3
Organizačná štruktúra	4
Správa o podnikateľskej činnosti v roku 2021	5
Výhľad na druhý polrok 2021	5
Účtovná závierka	6
Poznámky k účtovnej závierke	11

## Profil o spoločnosti

Obchodné meno: Wealth Effect Management o.c.p., a.s.  
Sídlo: Prievozská 4C, 821 09 Bratislava, Slovenská republika  
IČO: 51 127 113  
Zapísaná v: Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel Sa,  
vložka číslo: 6652/B  
Webové sídlo: [www.wemocp.sk](http://www.wemocp.sk)  
e-mail: backoffice@wemocp.sk  
Tel.: + 421 2 321 185 85  
Založenie: apríl 2017

## Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:

Bc. Peter Štadler – predseda  
Mgr. Matej Bašťovanský – člen

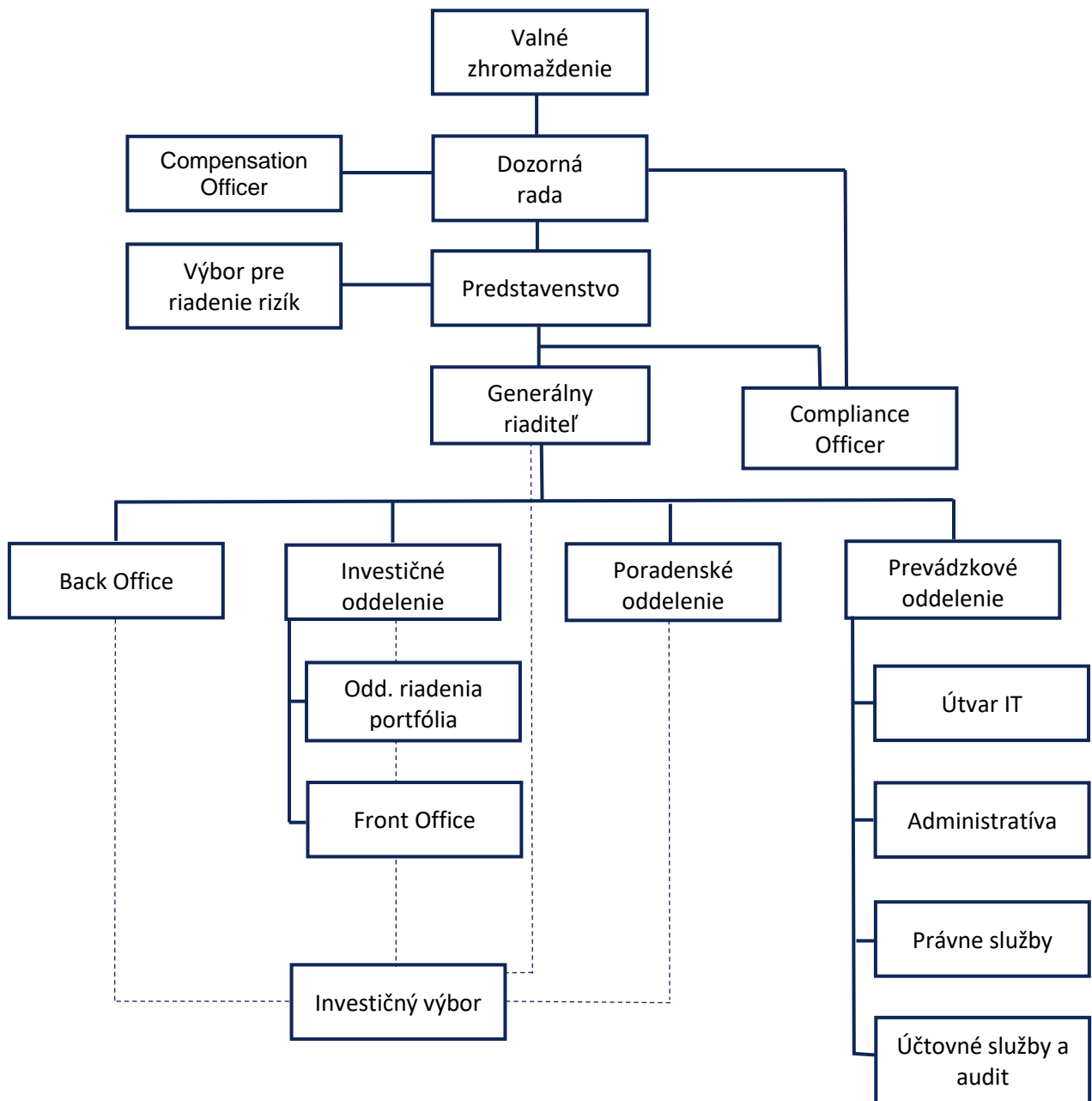
Dozorná Rada:

Kristína Štadlerová – člen  
Eva Jahelka Filipp – člen  
Ing. Michal Kováč – člen

Akcionári spoločnosti:

Bc. Peter Štadler – 90%  
Mgr. Matej Bašťovanský – 5%  
Ing. Michal Kováč – 5%

## Organizačná štruktúra



## **Správa o finančnej situácii v prvom polroku 2021**

- Informácie k súvahe a výsledovke:

Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti bola v prvom polroku 2021 kladná so ziskom na úrovni 13 411 EUR.

- Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch:

Spoločnosť v prvom polroku 2021 neprijala bankové ani iné úvery.

- Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch:

Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky neeviduje cenné papiere, ktoré by vydala a neboli by splatené.

- Údaje o vydaných dlhopisoch:

Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

## **Výhľad na druhý polrok 2021**

Predpoklady hospodárenia spoločnosti na druhý polrok 2021 sú podobné ako v prvom polroku. Spoločnosť v druhom polroku 2021 očakáva výraznejší nárast spravovaného majetku podporený zvýšenou akvizičnou činnosťou ako aj novými partnerskými spoluprácami v oblasti získavania nových klientov.

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 30.06.2021

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 6 0 3 3 7 5

Účtovná zvierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná zvierka

- schválená

Za obdobie

rok

od 0 1 2 0 2 1  
do 0 6 2 0 2 1

IČO

5 1 1 2 7 1 1 3

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

rok

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

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vznačí sa )

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

W e a l t h E f f e c t 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 , P r i e v o z s k á 4 C ,

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 : 6 6 5 2 / B

PŠČ

8 2 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 3 2 1 1 8 5 8 5

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

19.7.2021

Schválené dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Peter Štadler - predseda predstavenstva

# SÚVAHA

v eurách  
za 6 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 1-6/2021	Predchádzajúce účtovné obdobie 2020
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	21 267	74 672
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	212 863	116 662
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		111 893	116 662
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom		100 970	
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		9 318	11 246
12.	Hmotný majetok		20 246	246
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		20 246	246
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný		20 246	246
13.	Daňové pohľadávky		10 620	5 982
14.	Ostatný majetok		1 831	6 737
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>276 145</b>	<b>215 545</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2021	Predchádzajúce účtovné obdobie 2020
a	b	c	1	2
<b>x</b>	<b>Pasíva</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)		<b>106 924</b>	<b>59 735</b>
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	80 499	43 255
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		26 425	16 480
a)	splatná daň z príjmov		10 818	
b)	DPH		15 236	16 254
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		371	226
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 16)		<b>169 221</b>	<b>155 810</b>
10.	Základné imanie, z toho		125 000	125 000
a)	upísané základné imanie		125 000	125 000
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		12 500	12 500
a)	zákonný rezervný fond		12 500	12 500
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		18 310	10 754
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		13 411	7 556
	<b>Pasíva</b>		<b>276 145</b>	<b>215 545</b>



## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách  
za 6 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 1-6/2021	Predchádzajúce účtovné obdobie 2020
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	193 578	233 949
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		970	
a.	Náklady na odplaty a provízie		104 257	121 127
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších činností a vedľajších služieb</b>		<b>90 291</b>	<b>112 822</b>
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			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>			
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			7 754
i.	personálne náklady	F.i.	38 265	53 759
i.1.	mzdové a sociálne náklady		38 265	53 759
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		2 952	1 019
k.1.	odpisy hmotného majetku		1 024	697
k.2.	odpisy nehmotného majetku		1 928	322
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	27 317	47 613
n	Náklady na financovanie		2 166	5 124
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	2 166	5 124
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2021	Predchádzajúce účtovné obdobie 2020
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>19 591</b>	<b>13 061</b>
p.	Daň z príjmov		6 180	5 505
p.1.	splatná daň z príjmov		10 818	
p.2.	odložená daň z príjmov		(4 638)	5 505
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>13 411</b>	<b>7 556</b>

## POZNÁMKY

Priebežnej účtovnej závierky zostavenej  
k 30.06.2021  
(v celých eurách)

### A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

#### 1. Základné údaje o spoločnosti:

**Obchodné meno:** Wealth Effect Management o.c.p., a. s.  
**Sídlo:** Prievozska 4C, 821 09 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,  
č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 6652/B  
**IČO:** 51 127 113  
**DIČ:** 2120603375  
**IČ pre DPH:** SK2120603375  
**Telefón:** +421 2 321 185 85  
**e-mail:** [office@wemocp.sk](mailto:office@wemocp.sk)  
**web:** [www.wemocp.sk](http://www.wemocp.sk)

**Deň zápisu:** 20.09.2017  
**Právna forma:** akciová spoločnosť  
**Základné imanie:** 125 000 EUR

Spoločnosť Wealth Effect Management o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6652/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom č. sp.: NBS1-000-007-562 k č.z.: 100-000-051-478 zo dňa 21.07.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.08.2017

#### Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,

- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

### Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť bola v prvom polroku 2021 oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v Bulharsku a Českej republike 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 poskytovala v Bulharsku.

### Štruktúra akcionárov

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
1.	Peter Štadler	112 500	90	90
	a) počet ks akcií	90		
	b) nominálna hodnota akcií	1 250		
2.	Ing. Michal Kováč	6 250	5	5
	a) počet ks akcií	5		
	b) nominálna hodnota akcií	1 250		
3.	Matej Bašťovanský	6 250	5	5
	a) počet ks akcií	5		
	b) nominálna hodnota akcií	1 250		

### Orgány spoločnosti:

**Štatutárny orgán** Peter Štadler, predseda predstavenstva  
vznik funkcie: 20. 09. 2017

Matej Bašťovanský, člen predstavenstva  
vznik funkcie: 18. 05. 2020

**Dozorná rada** Ing. Michal Kováč, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 20. 09. 2017

Mgr. Kristína Štadlerová, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 08. 04. 2020

Eva Jahelka Filipp, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 08. 04. 2020

### Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 30. júnu 2021 je zostavená ako priebežná 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 30.6.2021.

Povinnosť zostaviť priebežnú účtovnú závierku k 30.6.2021 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, obsahom 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 1-6/2021 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 hodnotou v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu, následne sa prepočítavajú kurzom určeným a vyhláseným ECB ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

#### **5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

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

**6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.**

Spoločnosť odpisuje drobný hmotný majetok s obstarávacou cenou nad 300 € vrátane po dobu 3 rokov. Spoločnosť má vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € vrátane. Spoločnosť vlastní 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 30.06.2021 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 nemusí byť známe.

**C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	193 578	233 949
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(111 893)	(116 662)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(104 257)	(121 127)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	55 361	27 739
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 (-)	(76 880)	(120 774)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	53 511	31 996
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (+/-)	(268)	1 232
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	47 189	(40 797)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(242 198)	30 960
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(185 858)	(73 484)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(185 858)	(73 484)
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Zmena stavu dlhodobého majetku (+/-)	18 072	10 549
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 (+)	970	
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 (+/-)	100 000	
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	119 042	10 549
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	13 411	7 846
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	13 411	7 846
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(53 405)</b>	<b>(55 089)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>74 672</b>	<b>129 761</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>21 267</b>	<b>74 672</b>

#### 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
<b>Stav k prvému dňu účtovného obdobia</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>		<b>18 310</b>	<b>155 810</b>
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>		<b>18 310</b>	<b>155 810</b>
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				13 411	13 411
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					

<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>		<b>31 721</b>	<b>169 221</b>
--	----------------	---------------	--	---------------	----------------

*Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie*

<b>Položky</b>	<b>Akciový kapitál</b>	<b>Rezervné fondy</b>	<b>Fondy z ocenenia</b>	<b>Nerozdelené zisky</b>	<b>Spolu</b>
<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>		<b>10 754</b>	<b>148 254</b>
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>		<b>10 754</b>	<b>148 254</b>
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				7 556	7 556
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>		<b>18 310</b>	<b>155 810</b>

**E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV**

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>		
	Peňažné prostriedky klientov	2 251 119	625 764
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	10 309 764	7 995 450
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>12 560 883</b>	<b>8 621 214</b>
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	2 251 119	625 764
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	10 309 764	7 995 450
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>12 560 883</b>	<b>8 621 214</b>

**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	277	124
2.	Bežné účty	20 990	74 548
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	21 267	74 672

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	Medzisúčet - 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	Medzisúčet - 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	111 893	116 662
2.	Vedľajšie služby	100 970	
3.	Spolu	212 863	116 662

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

Závazky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I. 6.		
Závazky z prijatých úverov krátkodobé	I. 6.		
Spolu			

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky voči dodávateľom	I. 7.	60 914	33 147
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	4 084	2 673
Závazky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	1 608	1 016
Závazky voči zdravotným poisťovňam	I. 7.	651	401
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	2 148	0
Rezerva na audit	I. 7.	0	3 500
Ostatné záväzky	I. 7.	11 094	2 518
Spolu		80 499	43 255

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	193 578	233 949
2.	z investičných služieb	193 578	233 949
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	970	
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	970	

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	dotácia UPSVaR (COVID19)	0	7 754
	Spolu	0	7 754

#### Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(101 441)	(115 238)
3.	Ostatné náklady	(2 816)	(5 889)
	Spolu	(104 257)	(121 127)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(27 359)	(38 525)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(9 481)	(12 838)
4.	Stravovanie	(1 279)	(2 182)

5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(146)	(196)
7.	Ostatné osobné náklady		(18)
	Spolu	(38 265)	(53 759)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi		(3 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(5 815)	(9 767)
3.	Iné služby	(18 830)	(28 993)
4.	Nájomné vrátane energií	(2 664)	(5 328)
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál	(8)	(25)
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	(27 317)	(47 613)

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

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane a poplatky	(2 166)	(5 124)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(2 166)	(5 124)



**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	(56 313)	(28 692)
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	Wealth Effect Management a.s.	a.	100 313
2.	Wealth Effect Management a.s.	b.	4 764
3.	Wealth Effect Management a.s.	e.	56 313
4.	Wealth Effect Management a.s.	g.	100 970

- 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 30.06.2021 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 30.06.2021.

**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 vypořádanie 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 30.06.2021	7 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 vynakladá všetko úsilie aby zabezpečila najlepší možný výsledok pri poskytovaní investičných služieb a to aj predchádzaním možným stratám, ktoré vznikajú vplyvom rôznych rizík, ktorým je alebo môže byť spoločnosť pri poskytovaní investičných služieb vystavená.

Základným cieľom riadenia rizík je identifikovať, merať a obmedziť mieru možných rizík tak, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zabezpečila sa tak neprerušená činnosť a poskytovanie investičných služieb pre klientov spoločnosti.

Na účely riadenia jednotlivých rizík, spoločnosť pred zavedením nových druhov produktov, poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi, prihliada na nasledovné:

- vymedzenie jednotlivých rizík;
- vymedzenie možného vzniku nových, zatiaľ nepodstupovaných rizík spoločnosťou;
- posúdi celkový vplyv na akceptovateľnú mieru jednotlivých rizík;
- posúdi možnosti na zmierňovanie podstupovaných rizík;
- oboznámi zodpovedných zamestnancov s podstupovaným rizikom vo vzťahu k novým druhom produktov, poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi;
- primerane upraví interné predpisy.

Na účely merania jednotlivých rizík a primeranosti jednotlivých rizík spoločnosť uplatňuje dve základné metódy merania a to meranie závažnosti a meranie frekvencie. V súvislosti s meraním rizík spoločnosť tiež vyhodnocuje spôsob odhalenia rizika.

### Vymedzenie podstupovaných rizík

Nasledujúca klasifikácia rizík nemá byť chápaná ako vyčerpávajúca, pričom spoločnosť zvažila vplyv na obchodnú činnosť spoločnosti za každé posudzované riziko. Identifikácia jednotlivých rizík, ktorým je spoločnosť vystavená, a určenie ich významnosti je založené na komplexnom posúdení existujúcich a potencionálnych rizikových vlastností jednotlivých obchodov, produktov, činností, procesov, systémov spoločnosti, odhadovaného finančného stavu spoločnosti a posúdenia externého prostredia.

- Kreditné riziko

Kreditné riziko zmluvnej strany predstavuje moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť spoločnosti, konkrétne riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom, dohodnutom a očakávanom rozsahu. Stratégia riadenia a zmierňovania kreditného rizika zmluvnej strany spočíva najmä v posudzovaní a náležitom zvážení kreditnej kvality zmluvnej strany ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu, pričom sa berú do úvahy predchádzajúce skúsenosti so zmluvnou stranou, objem obchodu, doba trvania zmluvného vzťahu a v priebežnom sledovaní plnení povinností zmluvnej strany po celú dobu trvania zmluvného vzťahu. Súčasťou systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany je aj stanovenie limitov.

- Trhové riziko

Trhové riziko vzniká nepriaznivou a nepredpokladanou zmenou trhovej hodnoty finančného nástroja, evidovaného najmä v neobchodnej knihe spoločnosti, vplyvom neočakávaných trhových podmienok. Hlavnými faktormi vzniku trhového rizika sú hospodárske a trhové udalosti, ktoré nepriaznivo a neočakávané ovplyvňujú trhovú hodnotu finančného nástroja ako napríklad, zmena úrokových sadzieb, menových kurzov, všeobecná likvidita na trhu, nepriaznivé trhové údaje. Súčasťou systému riadenia trhového rizika je aj zvolenie a využívanie správnych postupov na určenie správneho odhadu budúceho vývoja faktorov trhového rizika.

Nepriamo je trhovému riziku spoločnosť vystavená aj pri obchodoch, ktoré nie sú zaznamenané neobchodnej knihe a to pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb klientom spoločnosti. Nakoľko sa spoločnosť pri svojej činnosti venuje poskytovaniu investičných služieb ale najmä riadeniu portfólia je v súvislosti s odbornou starostlivosťou povinná sama identifikovať, merať a riadiť trhové riziká, ktorým je v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších služieb vystavená.

- Operačné riziko

Operačným 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 obchodník s cennými papiermi povinný mať zavedené riadne, účinné a úplné opatrenia, stratégie a postupy na priebežné hodnotenie a udržiavanie výšky, druhov a rozmiestnenia vnútorného kapitálu a likvidných aktív, ktoré považuje za primerané na krytie povahy a úrovne rizík, ktoré môže obchodník s cennými papiermi predstavovať pre iné osoby alebo ktorým je alebo môže byť tento obchodník s cennými papiermi 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. 9 ods. 1 NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 2033/2019:

$$\frac{\text{vlastný kapitál Tier 1}}{D} \geq 56\%$$

$$\frac{\text{vlastný kapitál Tier 1} + \text{dodatočný kapitál Tier 1}}{D} \geq 75\%,$$

$$\frac{\text{vlastný kapitál Tier 1} + \text{dodatočný kapitál Tier 1} + \text{kapitál Tier 2}}{D} \geq 100\%$$

Spoločnosť však v súčasnosti spĺňa podmienky stanovené v čl. 57 ods. 3 a 4 NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 2033/2019.

Výpočet výšky vlastných zdrojov a výpočet plnenia požiadaviek na vlastné zdroje v súvislosti s riadením rizík spoločnosť vykonáva vždy najneskôr do 25. dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci ku ktorému sa robí výpočet.

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

#### 10. Náklady účtovnej jednotky voči audítorm za účtovné obdobie

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

