



Wealth Effect Management

Polroční správa 2022



WEALTH EFFECT
MANAGEMENT



OBSAH

Profil o spoločnosti	4
Vedenie a akcionári spoločnosti	4
Správa o podnikateľskej činnosti v prvom polroku 2022	5
Výhľad na druhý polrok 2022	5
Organizačná štruktúra	6
Účtovná závierka	7
Poznámky k účtovnej závierke	12

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.wem.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: Ing. Michal Kováč – člen
Eva Jahelka Filipp – člen
Ing. Norbert Gálik – člen

Akcionári spoločnosti:	Bc. Peter Štadler	85%
	Mgr. Matej Bašťovanský	5%
	Ing. Michal Kováč	5%
	Ing. Norbert Gálik	2,5%
	Eva Jahelka Filipp	2,5%

Správa o finančnej situácii v prvom polroku 2022

Informácie k súvahe a výsledovke:

Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti v prvom polroku 2022 zabezpečila výraznú dynamiku vo vývoji kladného hospodárskeho výsledku so ziskom na úrovni 70 884 EUR po zdanení.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch:

Spoločnosť v prvom polroku 2022 neprijala bankové ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch:

Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky vydala dva investičné certifikáty:

WEM Protect 100 percent 2023, ISIN SK4000021135, menovitá hodnota: 10000 EUR, počet kusov: 17, podoba: zaknihovaná, forma: na doručiteľa, dátum vydania: 15.6.2022, termín vyrovnania: 30.6.2023

WEM Protect 100 percent 2025, ISIN SK4000021051, menovitá hodnota: 10000 EUR, počet kusov: 133, podoba: zaknihovaná, forma: na doručiteľa, dátum vydania: 6.6.2022, termín vyrovnania: 30.6.2023

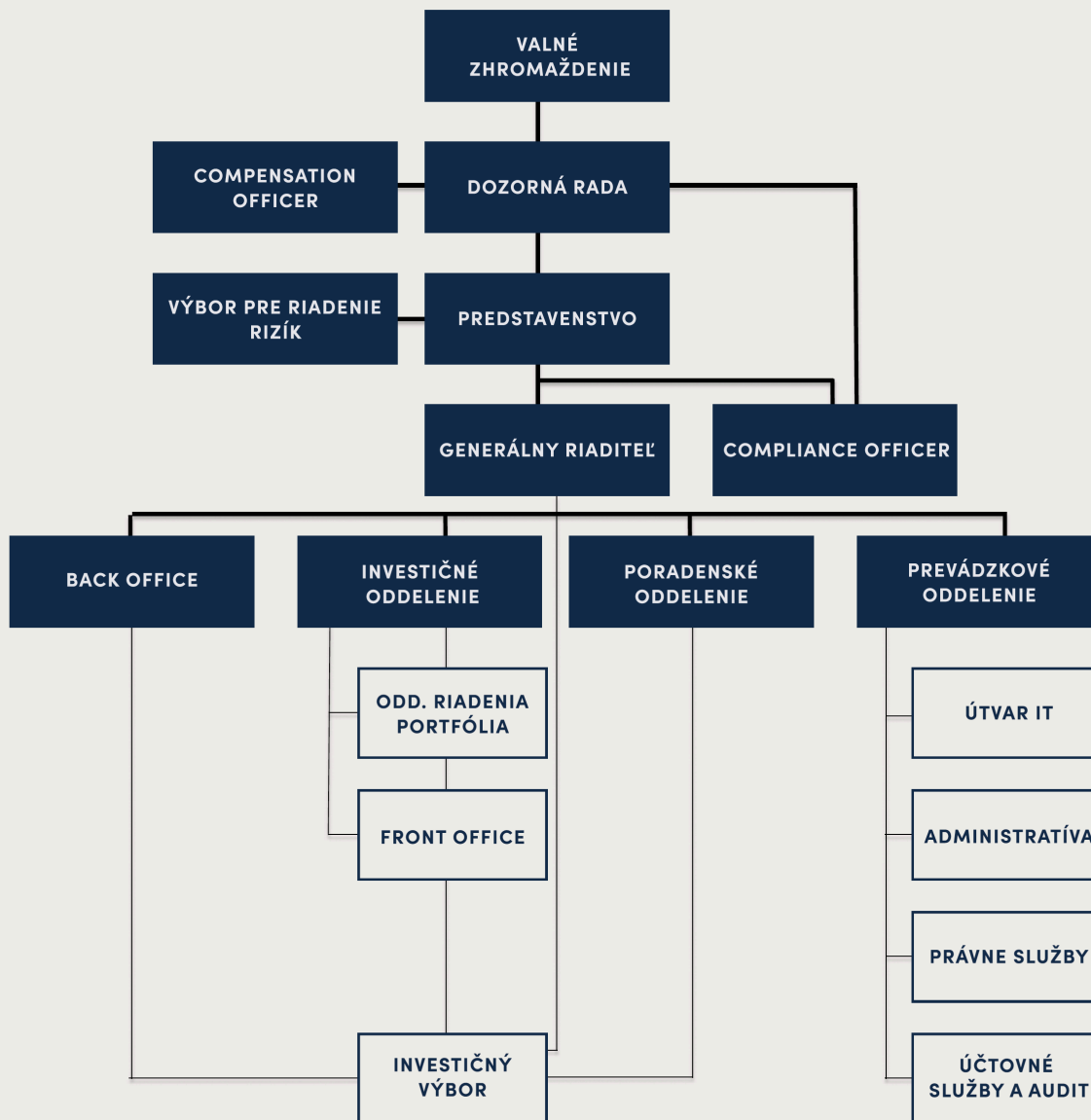
Údaje o vydaných dlhopisoch:

Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

Výhľad na druhý polrok 2022

Predpoklady hospodárenia spoločnosti na druhý polrok 2022 sú podobné ako v prvom polroku. Spoločnosť v druhom polroku 2022 očakáva ďalší nárast spravovaného majetku podporený zvýšenou akvizičnou činnosťou ako aj novými partnerskými spoluprácami v oblasti získavania nových klientov, to všetko za predpokladu relatívne stabilného vývoja na akciových trhoch, vzhľadom na to, že väčšina portfólií je v akciových aktívach alebo v investičných nástrojoch na akciové aktíva naviazaných.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi k 30.06.2022

(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 2
do 0 6 2 0 2 2

IČO

5 1 1 2 7 1 1 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie rok

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

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)

Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými 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 , B o t t o v a 2 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 l
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 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Tel. číslo

0 2 / 3 2 1 1 8 5 8 5

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Zostavené dňa: 22.7.2022	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi: Peter Štadler - predseda predstavenstva
Schválené dňa:	

Súvaha

v eurách za 6 mesiacov roku 2022
obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účetné obdobie 1-6/2022	Predchádzajúce účetné obdobie 2021
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	324 679	62 682
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	131 346	211 197
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		74 029	211 197
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom		57 317	
3.	Cenné papiere na obchodovanie		1 312 978	
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 účetných jednotkách a v pridružených účetných jednotkách			
a)	v účetných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účetných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného			
11.	Nehmotný majetok		5 461	7 389
12.	Hmotný majetok		20 320	17 520
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		20 320	17 520
b).1.	pozemky			
b).2.	ostatný		20 320	17 520
13.	Daňové pohľadávky		10 802	3 491
14.	Ostatný majetok		4 308	492
	Aktíva spolu		1 809 894	302 771

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2022	Predchádzajúce účtovné obdobie 2021
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 9)		1 529 668	93 428
1.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Záväzky voči klientom		1 430 000	
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov			
5.	Deriváty			
6.	Záväzky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	FB.2	61 766	56 154
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		37 902	37 274
a)	splatná daň z príjmov		23 437	10 865
b)	DPH		14 088	26 054
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		377	355
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		280 226	209 343
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		19 112	12 500
a)	zákonný rezervný fond		19 112	12 500
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		65 230	18 310
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		70 884	53 533
	Pasíva		1 809 894	302 771

Výkaz ziskov a strát

v eurách za 6 mesiacov roku 2022

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

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2022	Predchádzajúce účtovné obdobie 2021
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	299 638	473 904
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		1 392	2 213
a.	Náklady na odplaty a provízie		136 855	267 825
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		164 175	208 292
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		5 093	
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			18
i.	personálne náklady	F.i.	37 816	74 931
i.1.	mzdové a sociálne náklady		37 816	74 931
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		4 906	7 607
k.1.	odpisy hmotného majetku		2 978	3 750
k.2.	odpisy nehmotného majetku		1 928	3 857
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	33 014	55 046
n	Náklady na financovanie		3 805	3 837
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	3 805	3 837
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			



Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účetvne obdobie 1-6/2022	Predchádzajúce účetvne obdobie 2021
A.	Zisk alebo strata za účetvne obdobie pred zdanením		89 727	66 889
p.	Daň z príjmov		18 843	13 356
p.1.	splatná daň z príjmov		23 437	10 865
p.2.	odložená daň z príjmov		(4 594)	2 491
B.	Zisk alebo strata za účetvne obdobie po zdanení		70 884	53 533

Poznámky

Riadnej účtovnej závierky zostavenej k 30.06.2022 (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: Bottova 2A, 811 09 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 6652/B
IČO:	51 127 113
DIČ:	2120603375
IČ pre DPH:	SK2120603375
Telefón:	+421 2 321 185 85
e-mail:	frontoffice@wem.sk
web:	www.wem.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, útvár 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:

- 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,

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- 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 zlúčenía, splynutia, 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 2022 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 2022 služby cezhranične poskytovala v Bulharsku.

Štruktúra akcionárov:

P. č.	Názov, meno spoločníka	odnota v EUR Bežné obdobie	% podiel na ZI Bežné obdobie	% podiel na hlasovacích právach Bežné obdobie
1.	Peter Štadler a) počet ks akcií b) nominálna hodnota akcií	106 250 850 1 25	85	85
2.	Ing. Michal Kováč a) počet ks akcií b) nominálna hodnota akcií	6 250 50 1 25	5	5
3.	Matej Bašťovanský a) počet ks akcií b) nominálna hodnota akcií	6 250 50 1 25	5	5
4.	Ing. Norbert Gálik a) počet ks akcií b) nominálna hodnota akcií	3 125 25 125	2,5	2,5
5.	Eva Jahelka Filipp a) počet ks akcií b) nominálna hodnota akcií	3 125 25 125	2,5	2,5

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán:

Peter Štadler, predseda predstavenstva, vznik funkcie: 20.09.2017
Matej Bašťovanský, člen predstavenstva, vznik funkcie: 18.5.2020

Dozorná rada:

Ing. Michal Kováč, člen dozornej rady, vznik funkcie: 20.09.2017
Eva Jahelka Filipp, člen dozornej rady, vznik funkcie: 08.04.2020
Ing. Norbert Gálik, člen dozornej rady, vznik funkcie: 13.12.2021

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 30. júnu 2022 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 01.01.2022 do 30.06.2022 Povinnosť zostaviť priebežnú účtovnú závierku k 30. 6. 2022 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”).

Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny:

Spoločnosť nie je dcérskou ani materskou spoločnosťou žiadnej inej spoločnosti.

POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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.

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.

Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

Počas účtovného obdobia 1-6/2022 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou.

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.

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.

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.

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.

Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie majetku v prípade potreby vytvára opravné položky. Do 30.06.2022 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.

PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

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 (+)	299 638	473 904
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(74 029)	(211 197)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(136 855)	(267 825)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	19 095	15 628
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 (-)	(98 384)	(154 795)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	80 573	77 800
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(11 127)	(8 736)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	6 240	33 693
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	160 806	(28 760)
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	268 211	(70 288)
Zaplatená daň z príjmov	(23 437)	(10 865)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	244 774	(81 153)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	872	13 417
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 (+)	1 392	2 213
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 (+/-)	(55 925)	
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(53 661)	15 630
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	70 884	53 533
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	70 884	53 533
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	261 997	(11 990)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	62 682	74 672
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	324 679	62 682

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akiový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	125 000	12 500		71 842	209 342
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	125 000	12 500		71 842	209 342
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				70 884	70 884
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500		142 726	280 226

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akiový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	12 500		18 310	155 810
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	12 500		18 310	155 810
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				53 533	53 533
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500		71 843	209 343

PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	1 503 449	1 181 207
	Cenné papiere klientov	46 822	
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	26 185 378	24 391 311
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	27 735 649	25 572 518
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	1 503 449	1 181 207
	Záväzky z cenných papierov klientov	46 822	
	Záväzky z portfólií klientov	26 185 378	24 391 311
	Záväzky zo správy a uloženia CP klientov		
	Záväzky klientov voči trhu		
	Záväzky z uschovania CP klientov		
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	27 735 649	25 572 518

POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha 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	205	209
2.	Bežné účty	202 362	62 473
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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Brokerský účet - Interactive broker	122 112	
	Spolu	324 679	62 682

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	Medzisúčtet - 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	74 029	211 197
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	74 029	211 197

Číslo riadku	5. Cenné papiere na obchodovanie	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	1 312 978	
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	1 312 978	

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

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			

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky voči dodávateľom	I. 7.	46 040	40 710
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	4 024	3 918
Závazky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	1 533	1 460
Závazky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	621	591
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	3 155	3 034
Rezerva na audít	I. 7.		2 900
Ostatné záväzky	I. 7.	6 393	3 541
Spolu		61 766	56 154

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	299 638	473 904
2.	z investičných služieb	299 638	473 904
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	1 392	2 213
2.	Krátkodobé cenné papiere	489	
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere	4 604	
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	6 485	2 213

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

Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(124 396)	(254 546)
3.	Ostatné náklady	(12 459)	(13 279)
	Spolu	(136 855)	(267 825)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(26 993)	(53 499)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(9 384)	(18 681)
4.	Stravovanie	(1 293)	(2 465)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(146)	(286)
7.	Ostatné osobné náklady		
	Spolu	(37 816)	(74 931)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi		(2 900)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(5 206)	(12 338)
3.	Iné služby	(25 302)	(34 472)
4.	Nájomné vrátane energií	(2 506)	(5 328)
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál		(8)
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	(33 014)	(55 046)



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	(3 805)	(3 837)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(3 805)	(3 837)

OSTATNÉ POZNÁMKY

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	(19 692)	(16 791)
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	Wealth Effect Management a.s.	a.	94 073
2.	Wealth Effect Management a.s.	b.	11 207
3.	Wealth Effect Management a.s.	e.	19 692

- 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

Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

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

Ku dňu 20.7.2022 bola do obchodného registra zapísaná zmena sídla Spoločnosti tak, že namiesto adresy Prievozská 4C, 821 09 Bratislava, je nová adresa: Bottova 2A, 811 09 Bratislava.

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.

Návrh na rozdelenie zisku alebo vypsoriadanie straty bežného účtovného obdobia.

Spoločnosť neeviduje.

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

Priemerný počet zamestnancov k 30.06.2022	5 zamestnancov
Počet členov predstavenstva	2 členovia
Počet členov dozornej rady	3 členovia

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 predchádzajúce účtovné obdobie.

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.

Výnos na akciu

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia po zdanení – zisk.

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, poskytovania 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, poskytovania 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.

1. 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.

2. 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.

3. Riziko spojené s udržateľnosťou

Riziko spojené s udržateľnosťou je riziko straty vyplývajúce z environmentálnych, alebo sociálnych zmien, alebo zmien v oblasti riadenia spoločností alebo štátov. Hoci sú faktory udržateľnosti často vnímané ako nezávislé od ekonomických a zvlášť finančných charakteristík rizík, často nepriamo ovplyvňujú iné štandardné druhy rizík ako napríklad trhové riziko, riziko protistrany, riziko likvidity a operačné riziko

4. 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 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 poveseť, 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 rôznorodosť riadiaceho orgánu je v súlade s príslušnou legislatívou.

Politika rôznorodosť 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 poveseť, 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 rôznorodosť 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.

Podľa § 54 ods. 12 ZoCP je počiatkový kapitál spoločnosti vo výške 150.000,- EUR.

Podľa § 74 ods. 4 ZoCP je Obchodník s cennými papiermi povinný spĺňať požiadavky na vlastné zdroje podľa čl 11 Nariadenia (EÚ) a Rady 2019/2033 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti, pričom hodnota vlastných zdrojov D je najvyššia z týchto hodnôt:

- požiadavka na základe fixných režijných nákladov
- trvalá minimálna kapitálová požiadavka
- požiadavka na základe K-faktora

Vlastné zdroje spoločnosti pozostávajú zo súčtu jej vlastného kapitálu Tier 1 dodatočného kapitálu Tier1 a kapitálu Tier 2, podľa čl. 9 Nariadenia 2019/2033.

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:

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

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

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

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.

Náklady účtovnej jednotky voči audítorom za účtovné obdobie

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorom za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky		2 900
2.	Uistovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu		2 900