



Wealth Effect Management

Polroční správa 2024



WEALTH EFFECT
MANAGEMENT

OBSAH

Profil spoločnosti	4
Vedenie a akcionári spoločnosti	4
Správa o podnikateľskej činnosti v prvom polroku 2024	5
Výhľad na druhý polrok 2024	5
Organizačná štruktúra	6
Účtovná závierka	7
Poznámky k účtovnej závierke	12

PROFIL SPOLOČNOSTI

Obchodné meno:	Wealth Effect Management o.c.p., a.s.
Sídlo:	Sky Park Offices, Bottova 2A, 811 09 Bratislava
IČO:	51 127 113
Zapísaná v:	Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 6652/B
Telefón:	+421 2 321 185 85
Web:	www.wem.sk
Email:	office@wem.sk
Deň zápisu:	20. 9. 2017

Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:	Bc. Peter Štadler, predseda predstavenstva vznik funkcie: 20. 9. 2017 Mgr. Matej Bašťovanský, člen predstavenstva vznik funkcie: 18. 5. 2020
Dozorná rada:	Ing. Michal Kováč, člen dozornej rady vznik funkcie: 20. 9. 2017 Ing. Norbert Gálik, člen dozornej rady vznik funkcie: 13. 12. 2021 Eva Jahelka Filipp, člen dozornej rady vznik funkcie: 8. 4. 2020
Štruktúra akcionárov:	Bc. Peter Štadler – 82,5 % Ing. Michal Kováč – 5 % Mgr. Matej Bašťovanský – 5 % Ing. Norbert Gálik – 5 % Eva Jahelka Filipp – 2,5 %

Správa o finančnej situácii v prvom polroku 2024

Informácie k súvahe a výsledovke:

Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti v prvom polroku 2024 dosiahla stratu na úrovni -39 177 EUR po zdanení.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch:

Spoločnosť v prvom polroku 2024 neprijala bankové ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch:

Spoločnosť k dátumu polročnej správy eviduje dve emisie investičných certifikátov pred splatnosťou:

WEM Protect 100 percent 2024, ISIN SK4000021978, menovitá hodnota: 10 000 EUR, počet kusov: 12, podoba: zaknihovaná, forma: na doručiteľa, dátum vydania: 11. 11. 2022, termín vyrovnaní: 21. 11. 2024

WEM Protect 100 percent 2025, ISIN SK4000021051, menovitá hodnota: 10 000 EUR, počet kusov: 133, podoba: zaknihovaná, forma: na doručiteľa, dátum vydania: 6. 6. 2022, termín vyrovnaní: 30. 6. 2025

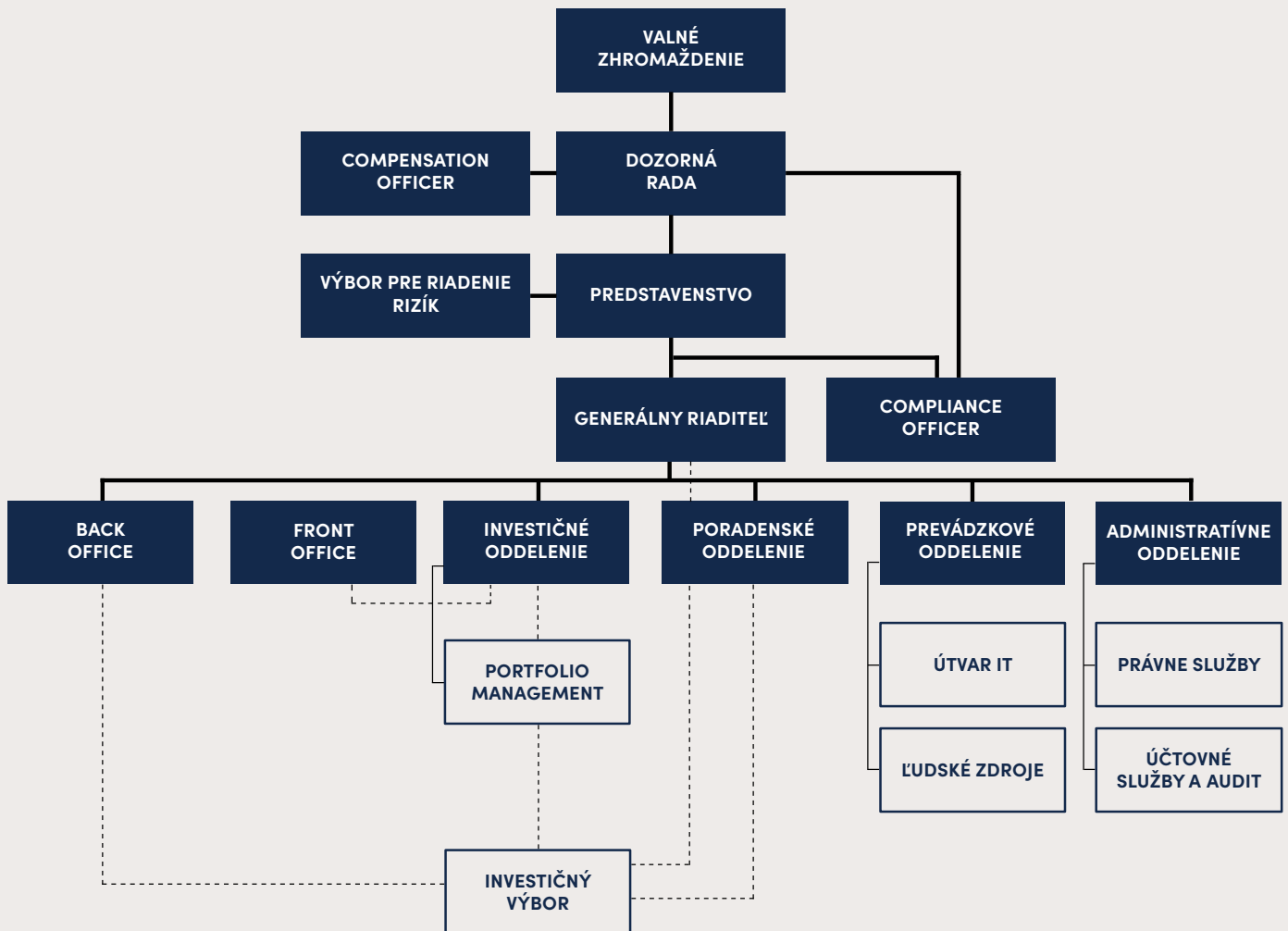
Údaje o vydaných dlhopisoch:

Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

Výhľad na druhý polrok 2024

Predpoklady hospodárenia spoločnosti na druhý polrok 2024 sú podobné ako v prvom polroku. Spoločnosť v druhom polroku 2024 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. 6. 2024

(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 4
do 0 6 2 0 2 4

IČO

5 1 1 2 7 1 1 3

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie
rok

od 0 1 2 0 2 3
do 1 2 2 0 2 3

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

M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a l l 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

+ 4 2 1 / 9 0 5 3 0 2 6 9 4

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Zostavené dňa: 18. 7. 2024	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi: Peter Štadler – predseda predstavenstva
Schválené dňa:	

Súvaha

v eurách za 6 mesiacov roku 2024

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	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		82 481	195 152
2.	Pohľadávky voči klientom		367 425	328 040
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		160 712	153 471
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom		206 713	174 569
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			18 410
5.	Cenné papiere na predaj		1 391 363	1 357 057
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
9.	Úvery			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok			
13.	Hmotný majetok		6 835	10 723
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		6 835	10 723
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný		6 835	10 723
14.	Daňové pohľadávky		25 829	28 493
15.	Ostatný majetok		7 935	827
	Aktíva spolu		1 881 868	1 920 292

¹⁵⁾ Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 9)		1 601 871	1 601 118
1.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Záväzky voči klientom		1 440 000	1 450 000
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		144 151	140 486
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		17 720	10 632
a)	splatná daň z príjmov		0	0
b)	DPH		16 938	10 094
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		782	538
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		279 997	319 174
10.	Základné imanie, z toho		150 000	150 000
a)	upísané základné imanie		150 000	150 000
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		27 970	27 970
a)	zákonný rezervný fond		27 970	27 970
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		119 954	119 954
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		21 250	
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		-39 177	21 250
	Pasíva		1 881 868	1 920 292

Výkaz ziskov a strát

v eurách za 6 mesiacov roku 2024

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	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		422 527	648 160
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		2 888	8 819
a.	Náklady na odplaty a provízie		242 991	373 338
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		182 424	283 641
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			6 645
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			6 645
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		34 991	73 884
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		750	4 254
i.	personálne náklady		79 968	87 974
i.1.	mzdové a sociálne náklady		79 968	87 974
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		710	6 696
k.	Odpisy		3 887	11 247
k.1.	odpisy hmotného majetku		3 887	7 715
k.2.	odpisy nehmotného majetku			3 532
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady		166 741	217 161
n	Náklady na financovanie		6 761	18 832
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		750	10 051
n.2.	dane a poplatky		6 011	8 781
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účetvne obdobie	Predchádzajúce účetvne obdobie
A.	Zisk alebo strata za účetvne obdobie pred zdanením		-39 902	26 514
p.	Daň z príjmov		(725)	5 264
p.1.	splatná daň z príjmov		0	11 076
p.2.	odložená daň z príjmov		(725)	(5 812)
B.	Zisk alebo strata za účetvne obdobie po zdanení		-39 177	21 250

Poznámky

Priebežnej účtovnej závierky zostavenej k 30. 6. 2024 (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 Mestskom súde Bratislava III, č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 6652/B
IČO:	51 127 113
DIČ:	2120603375
IČ pre DPH:	SK2120603375
Telefón:	+421 2 321 185 85
Web:	www.wem.sk
Email:	frontoffice@wem.sk
Deň zápisu:	20. 9. 2017
Právna forma:	akciová spoločnosť
Základné imanie:	150 000 EUR

Spoločnosť Wealth Effect Management o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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. 7. 2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. 8. 2017.

Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

- 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,
- 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,
 - 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 roku 2024 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 poskytovala v roku 2024 cezhranične investičné služby 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	123 750		
	a) počet ks akcií	825	82,5	82,5
	b) nominálna hodnota akcií	150		
2.	Ing. Michal Kováč	7 500		
	a) počet ks akcií	50	5	5
	b) nominálna hodnota akcií	150		
3.	Mgr. Matej Bašťovanský	7 500		
	a) počet ks akcií	50	5	5
	b) nominálna hodnota akcií	150		
4.	Ing. Norbert Gálik	7 500		
	a) počet ks akcií	50	5	5
	b) nominálna hodnota akcií	150		
5.	Eva Jahelka Filipp	3 750		
	a) počet ks akcií	25	2,5	2,5
	b) nominálna hodnota akcií	150		

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán

Bc. Peter Štadler, predseda predstavenstva, vznik funkcie: 20. 9. 2017
Mgr. Matej Bašťovanský, člen predstavenstva, vznik funkcie: 18. 5. 2020

Dozorná rada

Ing. Michal Kováč, člen dozornej rady, vznik funkcie: 20. 9. 2017
Ing. Norbert Gálik, člen dozornej rady, vznik funkcie: 13. 12. 2021
Eva Jahelka Filipp, člen dozornej rady, vznik funkcie: 8. 4. 2020

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 30. 6. 2024 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 1. 1. 2024 do 30. 6. 2024.

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.

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. 12. 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 01-06/2024 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.

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. 6. 2024 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

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 (+)	422 527	648 160
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(160 712)	(153 471)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(242 991)	(373 338)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	51 724	30 653
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 (-)	(258 792)	(336 646)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	110 147	120 465
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	4 444	19 295
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	10 753	27 037
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	798	13 665
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	-62 102	31 510
Zaplatená daň z príjmov	13 976	45 260
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	48 126	76 770
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(3 888)	(10 519)
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 (+)	2 888	8 819
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 (+/-)	(32 144)	(98 743)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(25 368)	(97 043)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	-39 177	21 250
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	-39 177	21 250
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-112 671	41 523
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	195 152	153 629
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	82 481	195 152

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	150 000	27 970		141 204	319 174
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	27 970		141 204	319 174
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				-39 177	-39 177
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				-39 177	-39 177
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	27 970		102 027	279 997

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	19 112		153 812	297 924
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	19 112		153 812	297 924
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	25 000	8 858		33 858	0
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				21 250	21 250
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	27 970		141 204	319 174

PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	4 401 671	2 840 074
	Cenné papiere klientov	47 353 232	38 686 582
	Iné finančné nástroje klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	51 754 903	41 526 656
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	4 401 671	2 840 074
	Závazky z cenných papierov klientov	47 353 232	38 686 582
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	51 754 903	41 526 656

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	174	34
2.	Bežné účty	1 612	140 696
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		
7.	Brokerský účet – Interactive brokers	0	14 272
8.	Brokerský účet – Broker-KBC	80 684	40 000
	Spolu	82 470	195 002

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	0	125
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	0	125

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	11	25
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	11	25

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	160 712	153 471
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	160 712	153 471

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	1 391 363	1 357 057
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	1 391 363	1 357 057

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	11 568	11 568
2.	Odpisy	(9 964)	(8 036)
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	1 604	3 532

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena		
3.	Odpisy		
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota		
6.	Stroje a zariadenia	31 020	30 293
7.	Obstarávacia cena	31 020	30 293
8.	Odpisy	(16 409)	(12 583)
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	14 611	17 710
	Spolu	14 611	17 710

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.	113 932	123 980
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	7 016	5 727
Závazky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	2 985	2 373
Závazky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	1 294	960
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	11 668	2 016
Rezerva na audit	I. 7.	0	3 500
Rezerva na účtovníctvo	I. 7.	710	1 180
Ostatné záväzky	I. 7.	6 546	2 430
Spolu		144 151	140 486

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	422 527	648 160
2.	z investičných služieb	422 527	648 160
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	685	5 015
2.	Krátkodobé cenné papiere	4 380	13 867
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere	29 926	60 017
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	34 991	73 884

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné prevádzkové výnosy	750	7 254
	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	(224 276)	(346 437)
3.	Ostatné náklady	(18 715)	(26 901)
	Spolu	(242 991)	(373 338)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(57 050)	(62 578)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(20 652)	(22 026)
4.	Stravovanie	(2 135)	(3 022)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(131)	(348)
7.	Ostatné osobné náklady		
	Spolu	(79 968)	(87 974)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi		(3 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(28 467)	(8 829)
4.	Iné služby	(113 499)	(90 480)
5.	Účtovné služby	(6 236)	(13 481)
6.	Nájomné vrátane energií	(10 380)	(18 809)
7.	Náklady na reprezentáciu	(232)	(539)
8.	Nakúpený materiál	(1 145)	(2 783)
9.	Daň z pridanej hodnoty	(6 782)	
	Spolu	(166 741)	(217 161)

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	0	10 051
3.	Prijaté dlhodobé úvery – podriadené finančné záväzky		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
6.	Poplatky banke		
	Spolu	0	10 051

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	(6 011)	(8 781)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(6 011)	(8 781)

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	206 712	174 569
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	63 097	89 336
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v EUR účtovné obdobie
1.	Wealth Effect Management a.s.	a.	171 125
2.	Wealth Effect Management a.s.	b.	38 369
3.	Wealth Effect Management a.s.	e.	63 097
3.	Wealth Effect Management a.s.	g.	206 712

- 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.

Spoločnosť neeviduje.

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 30. 6. 2024	5 zamestnanci
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 predchádzajúce 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 za bežné účtovné obdobie účtovnú stratu na úrovni -39 177 EUR po zdanení.

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, 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;
- oboznámi zodpovedných zamestnancov s podstupovaným rizikom vo vzťahu k novým druhom produktov, investičných služieb alebo vedľajších služieb a novým druhom obchodov s finančnými nástrojmi;
- posúdi celkový vplyv na akceptovateľnú mieru jednotlivých rizík;
- posúdi možnosti na zmierňovanie podstupovaných rizík;
- 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 neočakávane 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 v 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 miera, 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:

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

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

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

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.

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)