

**POLROČNÁ SPRÁVA  
HABERL WEALTH MANAGEMENT, o.c.p., a.s.  
ZA PRVÝ POLROK 2022**

## OBSAH

Základné informácie o spoločnosti	str. 3
Vedenie spoločnosti	str. 3
Akcionári spoločnosti	str. 3
Produktové portfólio HABERL	str. 4
Organizačná štruktúra	str. 5
Správa o finančnej situácii	str. 6
Súvaha - bilancia Aktív a Pasív	str. 8
Výkaz ziskov a strát	str. 12
Poznámky k Účtovnej zavierke	str. 14

## Základné informácie o spoločnosti

Obchodné meno: HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.  
Sídlo: Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, Slovenská republika  
IČO: 53 070 194  
Zapísaná v: Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.,  
Oddiel Sa, vložka číslo: 7101/B  
Webové sídlo: www.haberl.sk  
E-mail: backoffice@haberl.sk  
Tel.: +421 232 11 3830

Dátum zápisu do Obchodného registra: 07.05.2020  
Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb: 23.03.2020  
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia: 16.07.2020

## Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:  
Ing. Filip Rybár – predseda  
Peter Soldán – člen

Dozorná rada:  
Ing. Nadežda Holečková – predseda  
Ing. Pavol Javor – člen  
Ing. Lukáš Fiala - člen

## Akcionári spoločnosti

Akcionár 1:  
Ing. Filip Rybár, trvale bytom: Banícka 33, 902 01 Pezinok, s 91 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

Akcionár 2:  
Spoločnosť HABERL Investment, s.r.o., so sídlom: Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, IČO: 50 733 893, s 9 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

## Produktové portfólio HABERL

Ponuka produktov reflektuje požiadavky klientov, podľa ich individuálnych potrieb, posúdenia ich celkového profilu a kategorizácie klienta.

Spoločnosť má individuálny prístup ku každému klientovi a v najlepšom záujme klienta hľadá optimálne riešenie a vhodnú investičnú stratégiu.

Ponuka produktov predstavuje široké spektrum investičných stratégií, tak pre konzervatívnych, menej konzervatívnych (vyvážených) investorov aj pre investorov, ktorí chcú podstúpiť vyššie riziko pri svojej investícii (dynamickí klienti).

Cieľom ponúkaných produktov je dosahovať pre klientov, na základe kvalitných podkladových aktív výnosy nad úrovňou benchmarku a inflácie.

### Základné produktové portfólio HABERL

#### **Dynamické**

Portfólio PROFIT

Fond-portfólio PINK TULIP

#### **Vyvážené**

Fond-portfólio GOLD WAY

Portfólio BALANCE

#### **ETF portfóliá**

Dynamické ETF portfólio

Vyvážené ETF portfólio

Konzervatívne ETF portfólio

#### **Konzervatívne portfóliá**

Konzervatívne podielové fondy Blue Bird

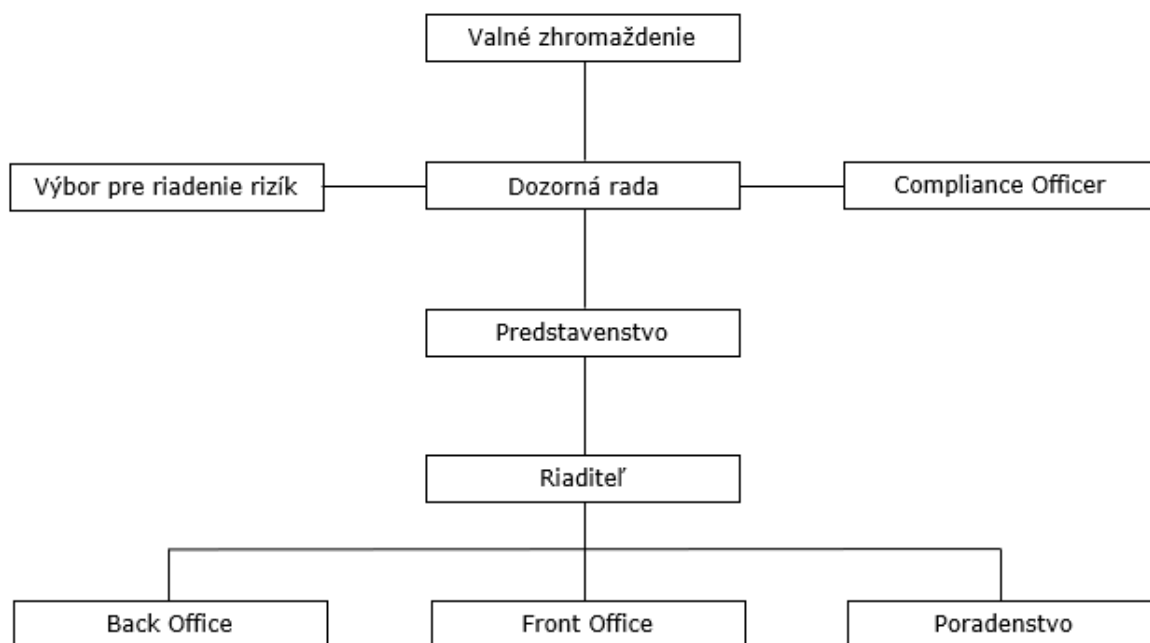
Konzervatívny fond VALUE

#### **Korporátne Dlhopisy a investovanie do nehnuteľností**

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

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

## Organizačná štruktúra



### Postavenie a stav zamestnancov

Celkový počet zamestnancov: 5  
Riadiaci a vedúci zamestnanci: 2

## **Správa o finančnej situácii v prvom polroku 2022**

Informácie k súvahe a výsledovke: Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti v prvom polroku 2022. Spoločnosť však vykázala za sledované účtovné obdobie stratu na úrovni 23 423 EUR. Z tohto dôvodu spoločnosť posilnila vlastný kapitál. Zo zisku z minulých rokov zvýšila základné imanie, doplnila rezervný fond a akcionári spoločnosti kapitálovo posilnili spoločnosť príspevkami do kapitálových fondov.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch: Spoločnosť v prvom polroku 2022 neprijala bankové úvery a 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 2022**

Spoločnosť sa v druhom polroku bude sústrediť na posilnenie svojej hlavnej činnosti, prostredníctvom vyššej miery akvizície klientov. Okrem interného prostredia, bude aktívne vyhľadávať spoluprácu pri akvizícii klientov aj externe, najmä v spolupráci so sprostredkovateľmi, samostatnými finančnými agentmi, ktorí budú distribuovať jej produkty. Okrem tuzemského trhu, spoločnosť sa bude sústrediť na získavanie klientov na novom trhu v Českej republike, kde začala koncom prvého polroka aktívne pôsobiť.

Z uvedeného dôvodu spoločnosť očakáva v druhom polroku výrazné navýšenie spravovaného majetku klientov, čo by sa malo prejavíť dosiahnutím zisku ku koncu roka 2022.



# HABERL

**S Ú V A H A**  
**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

( v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné úct. obdobie	Predchádz. úct. Obdobie
a	b	d	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		89 338	101 836
2.	Pohľadávky voči klientom		86 787	121 179
a)	Z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		86 787	121 179
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3	Cenné papiere na obchodovanie			
4	Deriváty			
5	Cenné papiere na predaj			
6	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			



# HABERL

a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11	Nehmotný majetok		2 970	
12	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13	Daňové pohľadávky		4 007	6 312
14	Ostatný majetok		1 669	1 001
	<b>Aktíva spolu</b>		184 771	230 328

# HABERL

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	d	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		27 364	69 498
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			
5	Deriváty			
6	Závazky z úverov z a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7	Ostatné záväzky		24 898	50 478
8	Podriadené finančné záväzky			
9	Daňové záväzky		2 466	19 020
a)	splatná daň z príjmov			11 512
b)	DPH		2 266	7 059
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		200	449
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		157 407	160 830

# HABERL

10	Základné imanie, z toho		150 000	130 000
a)	upísané základné imanie		150 000	130 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11	Vlastné akcie (x)			
12	Emisné ážio			
13	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		20 000	
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)		20 000	
14	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		16 000	13 000
15	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		-5 170	-10 524
18	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16	Ziska alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		-23 423	28 354
	<b>Pasíva spolu</b>		184 771	230 328

# HABERL

## 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

( v EUR )

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
1.	Výnosy z odplát a provízií		111 614	192 097
2	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		62 481	50 480
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností			
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z oskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>		49 133	141 617
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		105	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>105</b>	
8	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Ziska/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		9	108
i.	Personálne náklady		24 950	41 126

# HABERL

i.1.	<i>mzdové a sociálne náklady</i>		24 950	41 126
i.2.	<i>ostatné personálne náklady</i>			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		990	
k.1.	<i>odpisy hmotného majetku</i>			
k.2.	<i>odpisy nehmotného majetku</i>		990	
I.	Zníženie hodnoty majetku			
I.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
i.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		42 906	63 335
n.	Náklady na financovanie		1 519	1 526
n.1.	<i>Náklady na úroky a obdobné náklady</i>			
n.2.	<i>Dane a poplatky</i>		1 519	1 526
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		-21 118	35 738
p.	Daň z príjmov		2 305	7 384
p.1.	<i>splatná daň z príjmov</i>			11 512
p.2.	<i>odložená daň z príjmov</i>		2 305	-4 128
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		-23 423	28 354

## 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:** HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.  
**Sídlo:** Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,  
č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 7101/B  
**IČO:** 53 070 194  
**DIČ:** 2121243751  
**IČ pre DPH:** SK2121243751  
**Telefón:** +421 2/321 138 30  
**e-mail:** backoffice@haberl.sk  
**web:** www.haberl.sk

**Deň zápisu:** 07.05.2020  
**Právna forma:** akciová spoločnosť  
**Základné imanie:** 150 000 EUR

Spoločnosť HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 7101/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvár dohľadu nad finančným trhom č. z. 100-000-220-044 k č. sp. NBS1-000-037-451 ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.03.2020.

Výška zapísaného základného imania v Obchodnom registri je ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky v sume 130 000 EUR. Dňa 12.05.2022 rozhodlo valné zhromaždenie Spoločnosti o zvýšení základného imania spoločnosti o 20 000 EUR realizovaného zo zisku Spoločnosti za rok 2021, z účtu nerozdelený zisk minulých rokov, vydaním nových 200 kusov kmeňových zaknihovaných akcií na meno, v menovitej hodnote 100 EUR/akcia a ich bezplatným rozdelením medzi akcionárov podľa podielu nimi upísaných akcií na doterajšom základnom imaní.

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

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

- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - 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 úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) cenné papiere alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania, opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- 9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
- 10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

## Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť je v roku 2022 oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v Českej republike, Estónsku, Litve a Lotyšsku a to na základe práva slobodného poskytovania služieb mimo územia Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ. Spoločnosť v roku 2022 služby cezhranične neposkytovala.

## Štruktúra akcionárov

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
<b>1.</b>	<b>Ing. Filip Rybár</b>	<b>118 300</b>		
	a) počet ks akcií	1 183	1 183	1 183
	b) nominálna hodnota akcií	100		
<b>2.</b>	<b>HABERL Investment s.r.o.</b>	<b>11 700</b>		
	a) počet ks akcií	117	117	117
	b) nominálna hodnota akcií	100		

Na základe schválenia valného zhromaždenia Spoločnosti bolo rozhodnuté o zvýšení základného imania Spoločnosti, zo zisku Spoločnosti za rok 2021 vo výške 20 000 EUR vydaním nových kmeňových zaknihovaných akcií na meno v počte 200 kusov v menovitej hodnote 100 EUR/akcia.

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nedošlo k emisii nových akcií 200 kusov v menovitej hodnote 100 EUR/akcia, ktoré budú bezplatne rozdelené medzi akcionárov podľa podielu nimi upísaných akcií na doterajšom základnom imaní.

## Orgány spoločnosti:

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

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

**Dozorná rada** Ing. Nadežda Holečková, predseda dozornej rady  
vznik funkcie: 07. 05. 2020

Ing. Pavol Javor, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 07. 05. 2020

Ing. Lukáš Fiala, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 07. 05. 2020

## Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 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.

## 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 od 01.01.2022 do 30.06.2022 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 nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € vrátane a odpisovaný dlhodobý nehmotný majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 2 400 € vrátane.

## **7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou**

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze bude prehodnocovať a identifikovať majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

## **8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.**

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

## 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 (+)	111 614	192 097
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(86 787)	(121 179)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(62 481)	(50 480)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	13 119	22 817
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 (-)	(72 314)	(113 479)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	14 245	46 681
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	1 637	5 083
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(42 134)	48 319
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	116 996	(87 686)
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(6 105)	(57 827)
Zaplatená daň z príjmov		(11 512)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 105)	(69 339)
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(2 970)	
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(2 970)	
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	(3 423)	28 354
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		

# HABERL

Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(3 423)	28 354
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(12 498)</b>	<b>(40 985)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	101 836	142 821
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>89 338</b>	<b>101 836</b>

## D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdeľené zisky	Spolu
<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Stav k prvému dňu účtovného obdobia</b>	130 000	13 000	0	17 830	160 830
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia</b>	130 000	13 000	0	17 830	160 830
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely			20 000		20 000
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(23 423)	(23 423)
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>					
Rozdelenie zisku				(23 000)	(23 000)

# HABERL

Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	20 000	3 000			23 000
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	<b>150 000</b>	<b>16 000</b>	<b>20 000</b>	<b>(28 593)</b>	<b>157 407</b>

Na základe zápisnice zo zasadnutia riadneho valného zhromaždenia Spoločnosti zo dňa 09.06.2022 bolo rozhodnuté o vytvorení kapitálového fondu z príspevku akcionára HABERL Investment, s.r.o., v celkovej výške 100 000 EUR. Na základe zápisnice bola do 30.06.2022 uhradená prvá splátka príspevku vo výške 20 000 EUR, čo znamená tvorbu kapitálového fondu vo výške 20 000 EUR.

Nakoľko v súvahe nie je obsahová náplň pre vykazovanie vytvoreného kapitálového fondu z príspevkov, uvádzame ho v Súvahe v pasívach v položke 12. Fondy z oceňovacích rozdielov a v položke 12b) ostatné. V prehľade zmienach vlastného imania sa tvorba kapitálového fondu z príspevkov premietla v položke Fondy z ocenenia.

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdele né zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>130 000</b>	<b>13 000</b>		<b>(10 524)</b>	<b>132 476</b>
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>130 000</b>	<b>13 000</b>		<b>(10 524)</b>	<b>132 476</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>					

# HABERL

Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				28 354	28 354
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	<b>130 000</b>	<b>13 000</b>		<b>17 830</b>	<b>160 830</b>

## E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Oznáčenie	Položka	Bežné účtovné obdobia	Predchádzajúce účtovné obdobia
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>		
	Peňažné prostriedky klientov	224 632	173 301
	Cenné papiere klientov	2 909 394	1 802 729
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	1 708 864	1 862 698
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>4 842 890</b>	<b>3 838 728</b>
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	224 632	173 301
	Závazky z cenných papierov klientov	2 909 394	1 802 729
	Závazky z portfólií klientov	1 708 864	1 862 698
	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>4 842 890</b>	<b>3 838 728</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 obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v pokladni	343	-440
2.	Bežné účty	88 995	102 276

# HABERL

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	89 338	101 836

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		

# HABERL

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	<b>2.a).</b> Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	86 787	121 179
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	86 787	121 179

Číslo riadku	<b>5.</b> 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

<b>1.</b> Záväzky z úverov a repoobchodov	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

# HABERL

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.	17 034	32 851
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	2 462	3 556
Závazky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	956	1 444
Závazky voči zdravotným poisťovňam	I. 7.	387	632
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	1 784	1 253
Rezerva na audit	I. 7.	0	2 500
Ostatné záväzky	I. 7.	2 275	8 242
Spolu		24 898	50 478

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	111 614	192 097
2.	z investičných služieb	111 614	192 097
3.	z vedľajších investičných služieb	0	0

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery		
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu		



# HABERL

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	dotácia zo ŠR		
	Spolu		

## Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(62 481)	(49 674)
3.	Ostatné náklady		(806)
	Spolu	(62 481)	(50 480)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(17 892)	(30 068)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(6 297)	(10 514)
4.	Stravovanie	(537)	(389)
5.	Zdravotná starostlivosť	(108)	
6.	Sociálny fond	(98)	(155)
7.	Ostatné osobné náklady	(18)	
	Spolu	(24 950)	(41 126)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi		(2 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(55)	
3.	Iné služby	(32 874)	(50 115)
4.	Nájomné vrátane energií	(5 933)	(10 720)
5.	Náklady na reprezentáciu	(259)	
6.	Nakúpený materiál	(233)	
7.	Daň z pridanej hodnoty	(3 552)	
	Spolu	(42 906)	(63 335)

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		

# HABERL

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane a poplatky	(1 519)	(1 526)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(1 519)	(1 526)

## 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	(4 612)	(19 226)
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	HABERL Investment, s.r.o.	b.	5 625
2.	HABERL Investment, s.r.o.	e.	1 125
5.	HABERL Consulting, s. r. o.	a.	41 980
6.	HABERL Consulting, s. r. o.	e.	3 487

- Objem prijatých investičných služieb
- Objem prijatých služieb ostatných
- Objem poskytnutých investičných služieb
- Zostatok pohľadávok
- Zostatok záväzkov
- Podriadený dlh
- 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 30.06.2022 a dňom jej zostavenia k 28.07.2022 bol uhradený príspevok na tvorbu kapitálového fondu z príspevkov akcionára vo výške 20 000 EUR. Kapitálový fond z príspevkov vytvára akcionár HABERL Investment s.r.o. na základe valného zhromaždenia Spoločnosti zo dňa 09.06.2022.

## **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 neviduje.

## **4. Návrh na rozdelenie zisku alebo vysporiadanie straty bežného účtovného obdobia.**

Spoločnosť neviduje.

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

Priemerný počet zamestnancov k 30.06.2022	4 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 neviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

## **7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie**

Zamestnancom spoločnosti neboli spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

## **8. Výnos na akciu**

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia po zdanení – stratu.

## **9. Údaje o rizikách**

Spoločnosť je pri poskytovaní investičných služieb vystavená mnohým rizikám. Za účelom obmedzenia miery možných rizík takým spôsobom, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zabezpečila sa tak neprerušovaná činnosť a poskytovanie investičných služieb, spoločnosť jednotlivé riziká identifikuje, meria.

S cieľom riadenia jednotlivých rizík, spoločnosť pred poskytovaním nových identifikuje potenciálne riziká a vykoná opatrenia k zmierneniu vplyvu jednotlivých rizík.

## Vymedzenie podstupovaných rizík

- a) Menové riziko – je spojené so všetkými finančnými nástrojmi denominovanými v inej mene než je euro, alebo mena domovského štátu iného ako štát menovej únie EÚ a súvisí so zmenou kurzu príslušnej meny a hroziaceho rizika znehodnotenia. Táto zmena môže mať za následok zníženie hodnoty majetku klienta po prepočítaní kurzu na domácu menu.
- b) Kreditné riziko – predstavuje hrozbu, že protistrana obchodu nebude schopná splatiť svoje záväzky voči druhej strane vo forme dividend, úrokov, splniť záväzky vyplývajúce z povahy finančného nástroja či jeho vyrovnania. Ohodnotenie výšky rizika má vplyv na stanovenie ratingu ratingovou agentúrou, ktorý sa zverejňuje analytickým subjektom distribútorom týchto informácií.
- c) Trhové riziko – je spojené so zmenou trhovej ceny, výmenných kurzov a likvidity finančného nástroja na trhu. Na zmenu trhových cien vplyva najmä vývoj ponuky a dopytu po finančnom nástroji a očakávania investorov. Vplyvajú na investičné predpoklady analytikov, zverejnené hospodárske výsledky emitentov, ekonomické výsledky krajín, trhové nálady.
- d) Riziko likvidity – je riziko nemožnosti predaja a získania hotovosti, ktoré sa vyskytuje na menej likvidných trhoch, kedy dopyt je nedostatočný a predaj finančného nástroja sa nedá uskutočniť.
- e) Riziko inflácie – je riziko poklesu hodnoty meny a tým aj majetku klienta.
- f) Úrokové riziko – vyplýva zo zmien úrokových sadzieb a úrokových mier na finančných trhoch a pri medzibankovom obchodovaní. Výška úrokov má vplyv na investičné možnosti, znehodnotenie, stratu predovšetkým úverovaných obchodov s finančnými nástrojmi.
- g) Riziko krajiny – ovplyvňuje riadenie ekonomiky prostredníctvom záujmov majúcich vplyv na negatívny vývoj finančného trhu, plnenie finančných záväzkov štátu, reguláciu finančných trhov s možným obmedzením fungovania finančného trhu.
- h) Operačné riziko - rizikom je riziko straty pre spoločnosť alebo obhospodarované portfóliá vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami, pričom zahŕňa aj právne riziko.

## Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorú spoločnosť uplatňuje, stanovuje konkrétne podmienky pri procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Každý kandidát alebo posudzovaný člen riadiaceho orgánu musí vyhovovať kritériám osobnostnej povahy ako je dobrá povest', odborné znalosti a skúsenosti a kritériám objektívnej povahy ako sú schopnosti riadenia, celkové zloženie riadiaceho orgánu, kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu, rôznorodosť riadiaceho orgánu, časová angažovanosť e potenciálne konflikty záujmov. Politika spoločnosti v oblasti rôznorodosti riadiaceho orgánu je v súlade s príslušnou legislatívou.

## Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

V zmysle § 74c ZoCP je povinný každý obchodník s cennými papiermi mať vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavený.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu vychádza z potrieb spoločnosti, s ohľadom na podstupované riziká.

Vzhľadom na skutočnosť že spoločnosť má menší rozsah činnosti, môže používať jednoduchšie identifikácie a merania rizík. Spoločnosť v tejto súvislosti zohľadnila skutočnosti, ktoré majú priamy vplyv na výšku rizika, ktoré nie je vysoké z dôvodu rozsahu a zložitosti vykonávaných činností, ako napríklad celkový objem obchodov a menší počet klientov. Rovnako tiež z dôvodu orientácie spoločnosti na retailových klientov, pričom spoločnosť neplánuje poskytovať služby skupine navzájom prepojených osôb ani malému počtu významných klientov, ktorých prípadné ukončenie využívania služieb spoločnosti by ohrozilo jej činnosť.

Spoločnosť je povinná vždy spĺňať nasledovné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa vzťahujú na plne vyčísliteľné, jednotné a štandardizované prvky každého príslušného rizika, podľa čl. 92 ods. 1 NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013:

- podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;

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

- podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.

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

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

## 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	0	(2 500)
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	0	(2 500)

Uverejnené dňa 11.08.2022