

POLROČNÁ SPRÁVA 2019



Obsah:

Profil o spoločnosti	3
Vedenie a akcionári spoločnosti	3
Organizačná štruktúra	4
Správa o podnikateľskej činnosti v roku 2019	5
Výhľad na druhý polrok 2019	5
Účtovná závierka	6
Poznámky k účtovnej závierke	11

Profil o spoločnosti

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

Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:

Bc. Peter Štadler – predseda
Mgr. Martin Vozár, PhD. – podpredseda

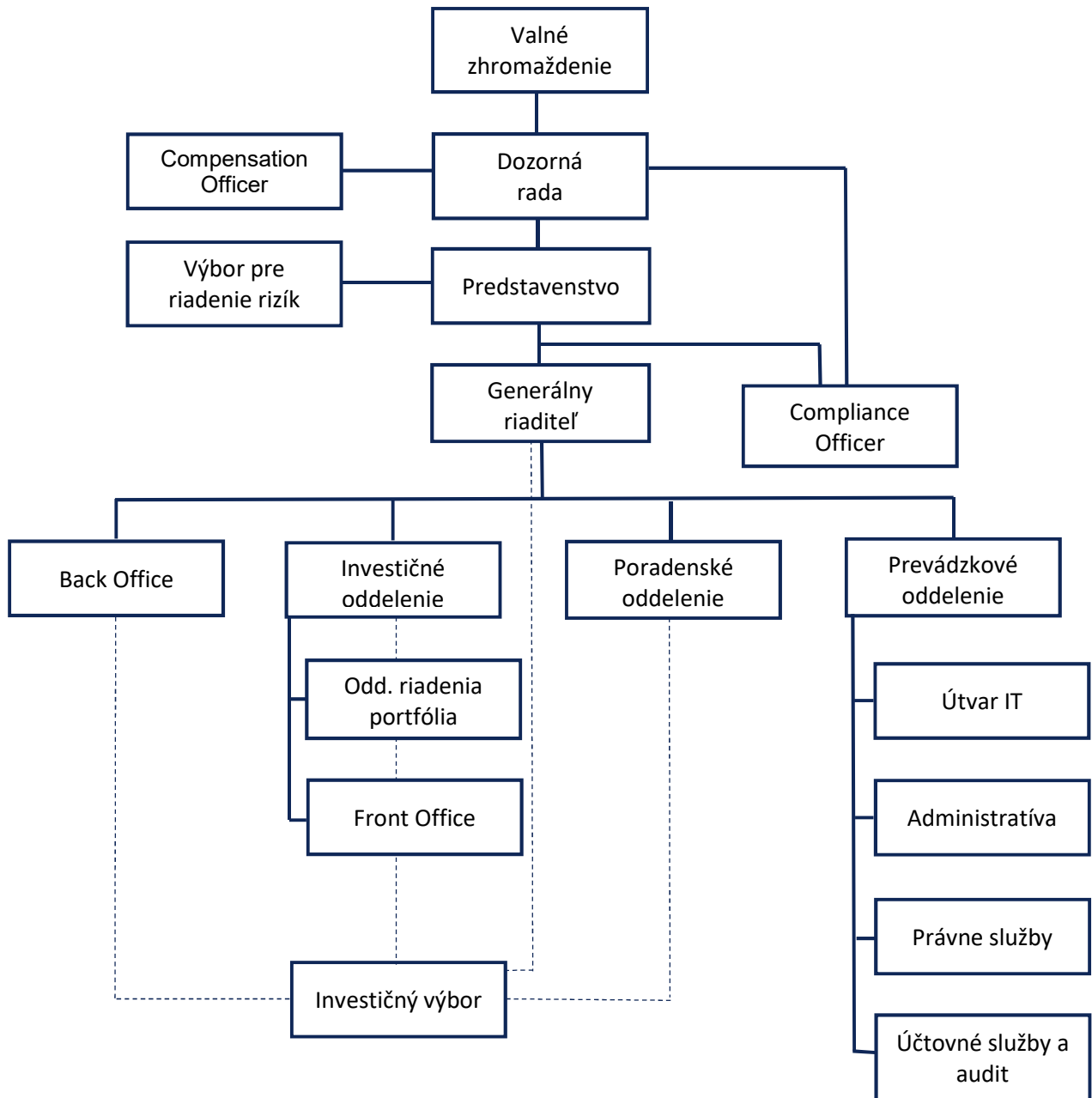
Dozorná Rada:

Mgr. Bruno Gábel – predseda
Mgr. Matej Bašťovanský – člen
Ing. Michal Kováč – člen

Akcionári spoločnosti:

Bc. Peter Štadler – 80%
Mgr. Martin Vozár, PhD. – 5%
Mgr. Bruno Gábel – 5%
Mgr. Matej Bašťovanský – 5%
Ing. Michal Kováč – 5%

Organizačná štruktúra



Správa o finančnej situácii v prvom polroku 2019

- Informácie k súvahe a výsledovke:

Podnikateľská ako aj hospodárska činnosť bola v prvom polroku 2019 záporná. Aj v druhom roku fungovania je spoločnosť vo fáze rozvoja a náklady spoločnosti prevyšujú jej príjmy.

- Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch:

Spoločnosť v prvom polroku 2019 neprijala bankové ani iné úvery.

- Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch:

Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky neviduje 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 2019

Predpoklady hospodárenia spoločnosti na druhý polrok 2019 sú podobné ako v prvom polroku. Spoločnosť v druhom polroku 2019 očakáva výraznejší nárast spravovaného majetku podporený zvýšenou akvizičnou činnosťou.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi
k 30.06.2019

(vo veľkých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 6 0 3 3 7 5

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

		rok			
od	0 1	2 0 1 9			
do	0 6	2 0 1 9			

IČO

5 1 1 2 7 1 1 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

		rok			
od	0 1	2 0 1 8			
do	1 2	2 0 1 8			

SKNACE

6 6 . 1 2 . 0

(vznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)
 Výkazisková strát (ÚČ OCP 2-04)
 Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

W e a l t h E f f e c t M a n a g e m e n t o . c . p . , a .
s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B r a t i s l a v a , P r i e v o z s k á 4 C ,

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a 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 2 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 3 2 1 1 8 5 8 5

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

31.7.2019

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Peter Štadler - predseda predstavenstva

Schválené dňa:

Mgr. Martiz Vozár - člen predstavenstva

SÚVAHA

v eurách
za 6 mesiacov roku 2019

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

(v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2019	Predchádzajúce účtovné obdobie 2018
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	131 018	136 670
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	28 915	18 183
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		28 915	18 183
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		1 351	1 760
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok		1 351	1 760
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		1 351	1 760
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný		1 351	1 760
13.	Daňové pohľadávky		4 193	2 905
14.	Ostatný majetok		1 736	16
	Aktíva spolu		167 213	159 534

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2019	Predchádzajúce účtovné obdobie 2018
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		33 865	23 335
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.2	28 318	19 020
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		5 547	4 315
a)	splatná daň z príjmov		592	1 902
b)	DPH		4 528	2 413
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		427	
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		133 348	136 199
10.	Základné imanie, z toho		125 000	125 000
a)	upísané základné imanie		125 000	125 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		12 500	12 500
a)	zákonný rezervný fond		12 500	12 500
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(1 301)	(1 829)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		(2 851)	528
	Pasíva		167 213	159 534

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 6 mesiacov roku 2019

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 1-6/2019	Predchádzajúce účtovné obdobie 2018
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	128 913	173 680
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		87 613	88 687
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		41 300	84 993
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			
i.	personálne náklady	F.i.	25 715	49 564
i.1.	mzdové a sociálne náklady		25 715	49 564
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		408	570
k.1.	odpisy hmotného majetku		408	570
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	16 948	32 692
n	Náklady na financovanie		1 777	1 430
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	1 777	1 430
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 1-6/2019	Predchádzajúce účtovné obdobie 2018
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(3 548)	737
p.	Daň z príjmov		(697)	209
p.1.	splatná daň z príjmov		592	1 902
p.2.	odložená daň z príjmov		(1 289)	(1 693)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(2 851)	528

POZNÁMKY

Priebežnej účtovnej závierky zostavenej
k 30.06.2019
(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: Prievozská 4C, 821 09 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,
č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 6652/B
IČO: 51 127 113
DIČ: 2120603375
IČ pre DPH: SK2120603375
Telefón: +421 2 321 185 85
e-mail: office@wemocp.sk
web: www.wemocp.sk

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

Spoločnosť Wealth Effect Management o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6652/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, 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:
 - 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 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 2019 oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v Bulharsku, Anglicku 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 2019 služby cezhranične poskytovala v Bulharsku.

Štruktúra akcionárov

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
1.	Peter Štadler	110 000	80	80
	a) počet ks akcií	80		
	b) nominálna hodnota akcií	1 375		
2.	Mgr. Bruno Gábel	6 875	5	5
	a) počet ks akcií	5		
	b) nominálna hodnota akcií	1 375		
3.	Matej Bašťovanský	6 875	5	5
	a) počet ks akcií	5		
	b) nominálna hodnota akcií	1 375		
4.	Michal Kováč	6 875	5	5
	a) počet ks akcií	5		
	b) nominálna hodnota akcií	1 375		
5.	Mgr. Martin Vozár, PhD.	6 875	5	5
	a) počet ks akcií	5		
	b) nominálna hodnota akcií	1 375		

Orgány spoločnosti:

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

Mgr. Martin Vozár, člen predstavenstva
vznik funkcie: 20. 09. 2017

Dozorná rada Mgr. Bruno Gábel, predseda dozornej rady
vznik funkcie: 20. 09. 2017

Matej Bašťovanský, člen dozornej rady
vznik funkcie: 20. 09. 2017

Michal Kováč, člen dozornej rady
vznik funkcie: 20. 09. 2017

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 30. júnu 2019 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 01.01.2019 do 30.6.2019.

Povinnosť zostaviť priebežnú účtovnú závierku k 30.6.2019 vznikla účtovnej jednotke podľa §76 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“).

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

Spoločnosť nie je dcérskou ani materskou spoločnosťou žiadnej inej spoločnosti.

e) POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti v zmysle §7 ods. 4 zákona o účtovníctve.

2. Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

3. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

Počas účtovného obdobia 1-6/2019 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 nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € 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 30.6.2019 spoločnosť nevytvárala opravné položky. Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí ak je pravdepodobné, že existuje záväzok alebo povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	128 913	173 680
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(28 915)	(18 183)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(87 613)	(88 687)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	16 546	8 276
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 (-)	(48 161)	(80 745)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	4 596	12 539
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	8 270	2 823
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	427	6 989
Iné krátkodobé záväzky +/-	2 694	1 052
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(3 243)	17 744
Zaplatená daň z príjmov	(592)	(1 902)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 835)	15 842
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	1 034	(317)
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	1 034	(317)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	(2 851)	(1 301)
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	(2 851)	(1301)
Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(5 652)	14 224
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	136 670	122 446
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	131 018	136 670

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	125 000	12 500		(1 301)	136 199
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	125 000	12 500		(1 301)	136 199
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				(2 851)	(2 851)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500		(4 152)	133 348

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	12 500		(1 829)	135 671
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	12 500		(1 829)	135 671
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	125 000	12 500			137 500
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				528	528
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500		(1 301)	136 199

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	351 398	332 507
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	5 932 814	5 441 936
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	6 284 212	5 774 443
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	351 398	332 507
	Závázky z cenných papierov klientov		
	Závázky z portfólií klientov	5 932 814	5 441 936
	Závázky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závázky klientov voči trhu		
	Závázky z uschovania CP klientov		
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	6 284 212	5 774 443

F. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v pokladni	561	171
2.	Bežné účty	130 457	136 499
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	131 018	136 670

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty		
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu		

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty		
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu		

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	28 915	18 183
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	28 915	18 183

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

B. Pasíva

1. Záväzky z úverov a repoobchodov	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I. 6.		
Záväzky z prijatých úverov krátkodobé	I. 6.		
Spolu			

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči dodávateľom	I. 7.	19 157	10 569
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	1 985	1 970
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	946	994
Záväzky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	382	402
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	968	0
Rezerva na audit	I. 7.	0	1 500
Ostatné záväzky	I. 7.	4 880	3 585
Spolu		28 318	19 020

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	128 913	173 680
2.	z investičných služieb	128 913	169 680
3.	z vedľajších investičných služieb	0	4 000

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		

Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	86 631	87 871
3.	Ostatné náklady	982	816
	Spolu	87 613	88 687

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(18 013)	(34 485)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(6 301)	(11 897)
4.	Stravovanie	(1 302)	(2 992)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(99)	(190)
7.	Ostatné osobné náklady		
	Spolu	(25 715)	(49 564)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi		(1 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(4 959)	(6 549)
3.	Iné služby	(9 311)	(19 139)
4.	Nájomné vrátane energií	(2 664)	(5 328)
5.	Náklady na reprezentáciu		(11)
6.	Nakúpený materiál		(165)
7.	Daň z pridanej hodnoty	(14)	
	Spolu	(16 948)	(32 692)

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

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane a poplatky	(1 777)	(1 430)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(1 777)	(1 430)

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	4 000
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé úvery		
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	(91 395)	(96 440)
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	Wealth Effect Management, s.r.o.	b.	91 395
2.	Wealth Effect Management, s.r.o.	e.	17 340

- a. Objem prijatých investičných služieb
- b. Objem prijatých služieb ostatných
- c. Objem poskytnutých investičných služieb
- d. Zostatok pohľadávok
- e. Zostatok záväzkov
- f. Podriadený dlh
- g. Krátkodobé úvery

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

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 30.6.2019 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 30.6.2019.

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 za prvý polrok 2019	6 zamestnancov
Počet členov predstavenstva	2 členovia
Počet členov dozornej rady	3 členovia

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie

Spoločnosť neeviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za 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 výsledok hospodárenia po zdanení – stratu.

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, poskytovaní 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, poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi;
- primerane upraví interné predpisy.

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

Vymedzenie podstupovaných rizík

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

- Kreditné riziko

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

- Trhové riziko

Trhové riziko vzniká nepriaznivou a nepredpokladanou zmenou trhovej hodnoty finančného nástroja, evidovaného najmä v neobchodnej knihe spoločnosti, vplyvom neočakávaných trhových podmienok. Hlavnými faktormi vzniku trhového rizika sú hospodárske a trhové udalosti, ktoré nepriaznivo a 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 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.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

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

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

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

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

- podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.

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

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

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