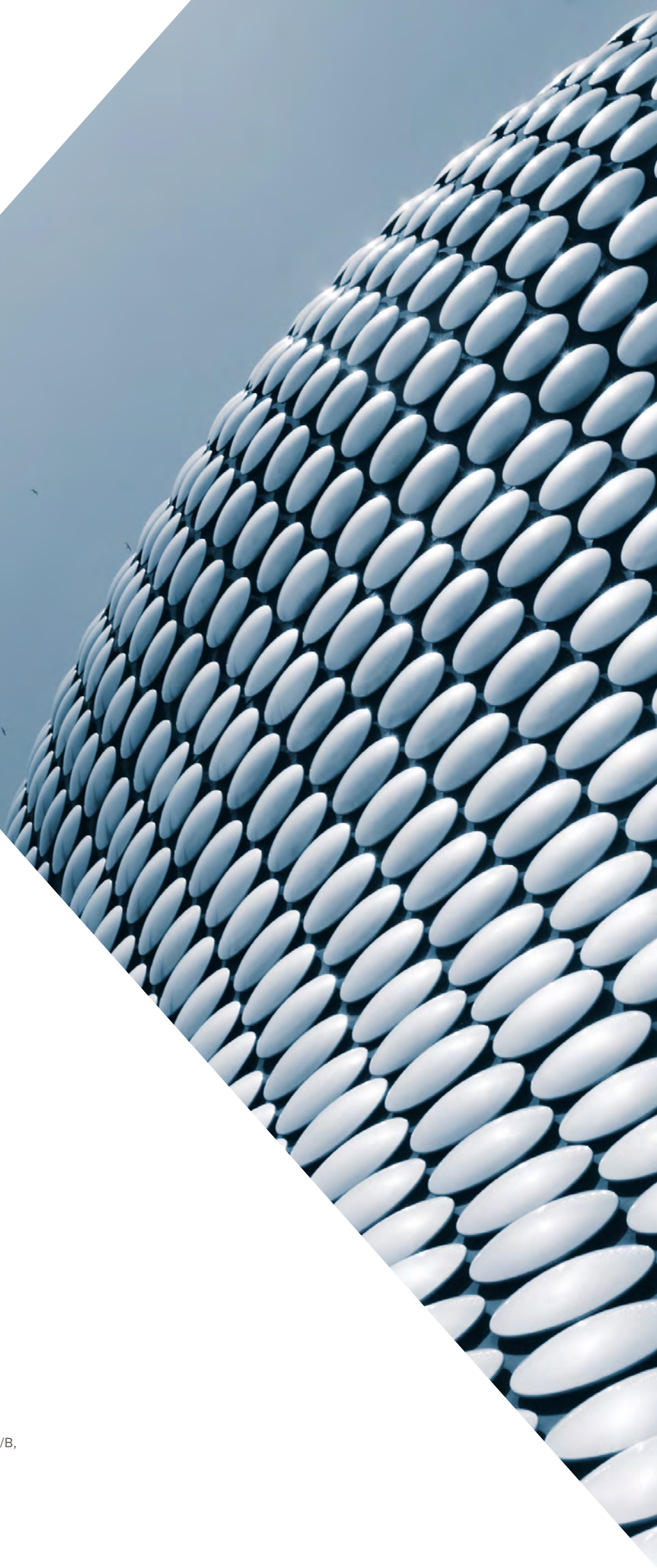




ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS



Informácie 2018

uverejňované podľa
Opatrenia NBS č. 20/2014
ku dňu 30. 6. 2018

Across Wealth Management, o. c. p., a.s.,
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
+421 2 5824 0300, www.across.sk, info@across.sk,
spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B,
IČO: 35 763 388, IČ DPH: SK2021456855

Informácie o činnosti	3
Informácie o finančných ukazovateľoch	9
Informácie o akcionároch	38
Informácie o štruktúre konsolidovaného celku	39

Informácie o činnosti

Obchodné meno

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO

35 763 388

Zápis

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I.,
oddiel Sa, vložka č. 2079/B

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

15 zamestnancov s neskráteným
pracovným časom

Počet vedúcich zamestnancov

1

Dátum zápisu do Obchodného registra

31. 3. 1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“) v tomto rozsahu:

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.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych

štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové

zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi 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, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania

a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi 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, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely,

majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi 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.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi 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, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

7. poskytovanie úverov a 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.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až j), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované,

alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, 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.

Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene v súlade s ustanovením § 54 ods. 7 ZCP.

Nevykonávané povolené činnosti

žiadne

Činnosti obmedzené, pozastavené, zakázané alebo odobraté

žiadne

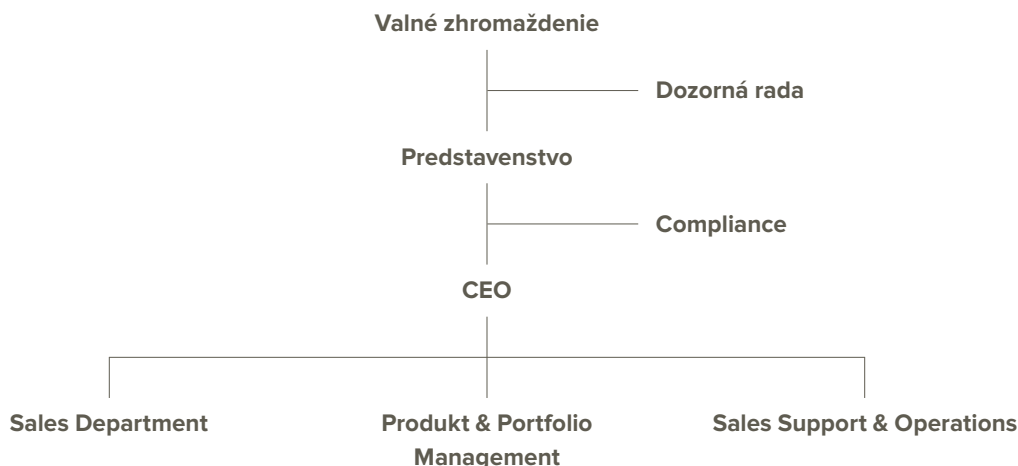
Uložené opatrenie na nápravu

žiadne

Uložené pokuty

žiadne

Organizačná štruktúra



Sales Department

Zodpovedá za starostlivosť o privátnych klientov spoločnosti po všetkých stránkach. Oddelenie tvoria investiční konzultanti zodpovední za starostlivosť o limitovaný počet privátnych klientov. Sú „advokátmi“ klientových záujmov a spoluvtorcami zmysluplných investičných riešení.

Product & Portfolio Management

Zodpovedá za tvorbu a správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investičné riešenia. Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov, vychádzajúcich zo strategických a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Management. Zabezpečuje vykonávanie pokynov prichádzajúcich priamo od klientov spoločnosti. Vede majetkové účty klientov Across.

Sales Support & Operations

Vytvára predpoklady na uspokojovanie informačných potrieb klientov, zodpovedá za výber komunikačných kanálov a ich zásobovanie dôležitými správami a odbornými materiálmi. Tvorí a realizuje stratégiu zameranú na budovanie značky Across, zvyšovanie reputácie a posilňovanie pozície spoločnosti na finančnom trhu. Zabezpečuje efektívnu prevádzku spoločnosti. Koordinuje, plánuje a dohliada na plynulosť procesov, technológií a služieb pri naplňaní cieľov a potrieb spoločnosti.

Compliance

Priebežne vykonáva kontrolné a uisťovacie funkcie s cieľom zabezpečiť ochranu pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami.

Informácie o finančných ukazovateľoch

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 30. 6. 2018 nebola overená audítorom.

Účtovná závierka k 30. 6. 2018 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach.

Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

V spoločnosti po skončení účtovného obdobia prvého polroka 2018 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období do 30. 6. 2018 nevykonávala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nenadobudla v priebehu prvého polroka 2018 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2018 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery.

Spoločnosť v prvom polroku 2018 vydala emisiu 8 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS Protected EURO STOXX® Select Dividend 30+ v menovej hodnote spolu 800 000 eur s dátumom vyrovnania 15. 5. 2023. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2019 až 2022, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 30. 6. 2018.

Spoločnosť v druhom polroku 2018 očakáva opätovné zvýšenie efektívnosti a ziskovosti. Na splnenie tohto cieľa je potrebné dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby a postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície.

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 30. 6. 2018:

Súvaha – výkaz o finančnej situácii

k 30. 6. 2018 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2018 do 30. 6. 2018

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 2018

SK NACE

66 120

IČO

357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Právna forma účtovnej jednotky

Akciová spoločnosť

Sídlo

Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu




02

Číslo telefónu

5824 0300

Číslo faxu

5824 0311

Deň zostavenia účtovnej zvierky 31. júla 2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej zvierky 9. augusta 2018			

Aktíva	pozn.	30. 6. 2018	31. 12. 2017
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	840	1 909
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	5 253	2 531
3. Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám			
a) brutto			
b) korekcia			
4. Cenné papiere na obchodovanie			
5. Deriváty			
a) na obchodovanie			
b) zabezpečovacie			
6. Cenné papiere na predaj			
7. Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		2 037 381	1 571 991
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a) brutto			
b) korekcia			
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	167 402	182 176
a) brutto		167 402	182 176
b) korekcia			
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a) brutto			
b) korekcia			
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	1 869 979	1 389 816
a) brutto		1 869 979	1 389 816
b) korekcia			
7E. Dlhodobé pohľadávky voči zamestnancom			
a) brutto			
b) korekcia			
7F. Krátkodobé pohľadávky voči zamestnancom			
a) brutto			
b) korekcia			
7G. Dlhodobé ostatné pohľadávky			
a) brutto			
b) korekcia			
7H. Krátkodobé ostatné pohľadávky			
a) brutto		4 271	4 271

b)	korekcia		(4 271)	(4 271)
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		10 078 000	10 307 606
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov		10 078 000	10 307 606
b1	brutto	4.2	10 078 000	10 307 606
b2	korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
12.	Nehmotný majetok	4.1.		
a)	brutto		8 478	8 478
b)	korekcia		-8 478	-8 478
b1	oprávky		-8 478	-8 478
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok	4.1	1 726	1 726
a)	neodpisovaný		1 726	1 726
a1	brutto		1 726	1 726
a2	korekcia			
b)	odpisovaný			
b1	brutto		73 931	73 931
b2	korekcia		-73 931	-73 931
b2a	oprávky		-73 931	-73 931

b2b opravné položky			
14. Daňové pohľadávky		2 169	2 170
a) krátkodobé daňové pohľadávky		0	
b) dlhodobé daňové pohľadávky	4.3	2 169	2 170
15. Zásoby			
16. Náklady budúcich období		118	235
a) náklady budúcich období - dlhodobé			
b) náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	118	235
17. Príjmy budúcich období - dlhodobé			4 786
a) príjmy budúcich období - krátkodobé			
b) príjmy budúcich období - dlhodobé			4 786
Aktíva spolu		12 125 486	11 892 954

	Pasíva	pozn.	30. 6. 2018	31. 12. 2017
I. Závazky (súčet položiek 1 až 12)			10 339 105	10 129 893
1. Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie				
2. Závazky voči bankám splatné na požiadanie		4.7		
3. Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám				
4. Závazky voči klientom a iným veriteľom			157 995	48 427
a) Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie				
b) Krátkodobé z obchodného styku		4.12	157 995	48 427
c) Dlhodobé z obchodného styku				
5. Závazky z cenných papierov predaných na krátko				
6. Deriváty				
a) na obchodovanie				
b) zabezpečovacie				
7. Závazky z dlhových cenných papierov		4.10	10 078 000	9 850 000
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			5 000 000	5 310 000
b) so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			5 078 000	4 540 000
8. Ostatné záväzky			73 320	136 769
a) Dlhodobé záväzky voči zamestnancom				

b) Dlhodobé ostatné záväzky			
c) Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	51 108	99 807
d) Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	22 212	36 962
9. Výnosy budúcich období			
a) výnosy budúcich období – dlhodobé			
b) výnosy budúcich období – krátkodobé			
10. Rezervy a podobné záväzky	4.8	19 109	36 773
a) Dlhodobé rezervy		1 446	1 446
b) Krátkodobé rezervy		17 663	35 327
11. Podriadené finančné záväzky			
a) Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b) Krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12. Daňové záväzky	4.12	10 682	57 924
a) Dlhodobé daňové záväzky			
b) Krátkodobé daňové záväzky		10 682	57 924
II. Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 786 381	1 763 061
13. Základné imanie, z toho:	4.5	1 992 000	1 992 000
a) upísané základné imanie		1 992 000	1 992 000
b) pohľadávky voči akcionárom (x)			
14. Vlastné akcie (x)			
15. Kapitálové fondy			
a) emisné ážio			
b) ostatné kapitálové fondy			
16. Fondy tvorené zo zisku po zdanení	4.6	52 405	41 536
17. Oceňovacie rozdiely x/(x)			
a) z majetku x/(x)			
b) z cenných papierov na predaj x/(x)			
c) zo zabezpečovacích derivátov x/(x)			
d) z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)			
e) z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
18. Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) Oceňovacie rozdiely	4.6	(281 343)	(379 159)
19. Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
20. Komplexný výsledok – Zisk alebo strata x/(x)	4.6	23 319	108 684
Pasíva spolu		12 125 486	11 892 954

Výkaz komplexného výsledku

k 30. 6. 2018 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje

Od 1. 1. 2018 do 30. 6. 2018

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

30. 6. 2018

SK NACE

66 120

IČO

357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Právna forma účtovnej jednotky

Akciová spoločnosť

Sídlo

Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu




02

Číslo telefónu

5824 0300

Číslo faxu




5824 0311

Deň zostavenia účtovnej závierky 31. júla 2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej závierky 9. augusta 2018			




Výkaz ziskov a strát	pozn.	30. 6. 18	31. 12. 2017
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	194	1 185
a. Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	13 375	50 783
I. Čisté úrokové výnosy		-13 181	-49 598
2. Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		884 607	1 738 367
b. Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		430 024	996 235
II. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		454 583	742 132
3. Výnosy z vkladov do základného imania			
3.1. dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek			
3.2. ostatných účtovných jednotiek			
4./a. Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	4.15	339 442	737 731
4./b. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz			
4./c. Čistý zisk alebo strata z obchodovania v cudzej mene	4.15	1 403	
5. Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
6. Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d. Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
III. Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
7. Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
8. Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok			
e. Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
f. Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku			
f.1. náklady na tvorbu opravných položiek			
f.1.1. k finančnému majetku			
f.1.2. k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2. náklady na odpísanie majetku			
f.2.1. finančného			

f.2. 2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9.	Ostatné výnosy	4.16	62 647	16 681
9. 1.	výnosy zo zrušenia rezerv			2 842
9. 2.	iné prevádzkové výnosy		62 647	13 839
g.	Ostatné náklady		821 575	1 308 245
g.1.	personálne náklady	4.17	475 686	871 056
g.1. 1.	mzdové a sociálne náklady		475 686	871 056
g.1. 2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy			
g.3. 1.	odpisy hmotného majetku			
g.3. 2.	odpisy nehmotného majetku			
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	345 889	437 189
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		23 319	138 701
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		23 319	138 701
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)			30 017
i.1.	splatná daň z príjmov			29 050
i.2.	odložená daň z príjmov			967
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		23 319	108 684
11.	Mimoriadne položky			
12.	Daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.jan	splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.feb	odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
D.	Komplexný výsledok celkom		23 319	108 684

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2018

2018	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		Celkom
Stav k 01. 01. 2018	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2018	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	23 319	0	23 319
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	10 869	0	0	0	97 815	(108 684)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	10 869	0	0	0	0	-10 869	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	97 815	-97 815	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 30. 6. 2018	1 992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	23 319	0	1 786 381
Deň zostavenia účtovnej závierky 31. júla 2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky		Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky		Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva				
Deň schválenia účtovnej závierky 9. augusta 2018									

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2017

2017	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		Celkom
Stav k 01. 01. 2017	1 992 000	33 756	0	0	0	(449 185)	77 807	0	1 654 378
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2017	1 992 000	33 756	0	0	0	(449 185)	77 807	0	1 654 378
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	108 684	0	108 684
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	7 780	0	0	0	70 027	(77 807)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	7 780	0	0	0	0	-7 780	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	70 027	-70 027	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2017	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
Deň zostavenia účtovnej závierky 27. apríla 2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky			Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky			Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva		
Deň schválenia účtovnej závierky 27. apríla 2018									

Poznámky k účtovnej zavierke

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej zavierke k 30. 6. 2018
zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

1. Všeobecné informácie o Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
(ďalej len Spoločnosť)

Identifikačné číslo

IČO: 35763388
IČ DPH: SK2021456855

Registrácia

Obchodný register Okresného súdu v Bratislave I.,
Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2079/B

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava (od 11. 4. 2015)

Právna forma

Akciová spoločnosť

Vznik spoločnosti

Dátum založenia 1. 2. 1999
Dátum vzniku 31. 3. 1999

Predmet činnosti

Spoločnosť vykonáva finančnú činnosť podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29. 11. 2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT – 078/2005/OCP zo dňa 10. 11. 2005 a č. GRUFT – 079/2005/OCP zo dňa 11. 11. 2005 a rozhodnutím NBS č. UBD – 2243/2006 – PLP zo dňa 21. 7. 2006.

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

1.2 Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35887753

Výška základného imania k 30. 6. 2018: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 30. 6. 2018:

Akcionári	Počet akcionárov	Podiel akcionárov v % na celkovom počte akcionárov	Podiel na základnom imaní	Podiel na základnom imaní v %
Právnické osoby	1	100	1 992 000	100
Spolu	1	100	1 992 000	100

Počet akcií : 600 ks kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota : 3 320

1.3 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Celkový počet zamestnancov	18	15
Počet členov predstavenstva	4	4
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

Členovia predstavenstva spoločnosti:

1. predseda predstavenstva: Richard Šimulčík
2. podpredseda predstavenstva: Ing. Juraj Kováč
3. členovia predstavenstva: Kristián Galla a Ing. Maroš Ďurik

Členovia dozornej rady spoločnosti:

Ing. Július Strapek
 Pavol Záhymský
 Ing. Martin Lejtrich

2. Významné účtovné zásady podľa IAS/IFRS

2.1 Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Informácia, či bola účtovná zvierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky.

Účtovná zvierka spoločnosti bola zostavená s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej zvierky

1. Spoločnosť týmto vyhlasuje, že účtovná zvierka k 30. 6. 2018 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou.
2. Účtovná zvierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách eur €.
3. Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej zvierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.
4. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej zvierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

5. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.
6. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Ďalšie účtovné zásady

Oceňovanie majetku a záväzkov

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom určeným v kurzovom lístku ECB kurzom deň pred uskutočnením účtovného prípadu a v účtovnej závierke ku dňu jej zostavenia. Pri kúpe alebo predaji cudzej meny za eurá sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Spoločnosť účtuje kurzové rozdiely do nákladov a do výnosov.

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

Vo všeobecnosti sa usudzuje, že účtovné hodnoty peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približujú k ich reálnej hodnote.

Pohľadávky

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok, ktorých splatnosť je do 360 dní, sa približuje k ich účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok sa odhaduje na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb platných v súčasnosti pre investície s podobnými podmienkami.

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám sa významne neodlišuje od ich účtovnej hodnoty.

Záväzky voči bankám a vklady klientov

Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požiadanie predstavuje účtovnú hodnotu súm splatných na požiadanie k dátumu účtovnej závierky. Reálna hodnota termínovaných vkladov s pohyblivou úrokovou sadzbou sa približuje k ich účtovným hodnotám k dátumu účtovnej závierky. Reálna hodnota záväzkov voči bankám a klientom sa významne neodlišuje od ich účtovnej hodnoty.

Záväzky voči klientom eviduje spoločnosť v podsúvahovej evidencii.

Rezervy

Rezerva by mala byť vykázaná, ak:

- a) podnik má súčasnú povinnosť ako dôsledok minulých udalostí,
- b) je pravdepodobné, že úbytok zdrojov, ktoré vyjadrujú hospodárske pôžitky, bude požadovaný na vyrovnanie povinnosti,
- c) možno uskutočniť spoľahlivý odhad výšky povinnosti.

Suma, vykázaná ako rezerva, by mala byť najlepším odhadom výdavku, vyžadovaného na vyrovnanie súčasnej povinnosti k súvahovému dňu. Odhady výsledkov a finančných vplyvov sa určujú na základe úsudku manažmentu podniku, doplneného skúsenosťami z podobných transakcií a v niektorých prípadoch správami od nezávislých odborníkov.

Spoločnosť majetok a záväzky oceňuje:

- a) ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu,
- b) ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- c) ku dňu, v priebehu účtovného obdobia podľa zákona o cenných papieroch.

Vykazovanie cenných papierov

Cenné papiere držané spoločnosťou sú zaradené do portfólií v súlade so zámerom v čase ich obstarania a v zmysle jej investičnej stratégie. Na základe zámeru pri obstaraní sa delia cenné papiere do nasledovných portfólií:

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenný papier držaný do splatnosti je cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má spoločnosť úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Umorovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie. Umorovanie prémie/diskontu sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi devízami“.

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

- a) pri dlhopisoch s kupónmi postupne dosahovaný rozdiel (prémia alebo diskont) medzi menovitou hodnotou a čistou obstarávacou cenou, t. j. obstarávacou cenou zníženou o už dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania cenného papiera; a postupne dosahovaný úrok z kupónu určený v emisných podmienkach,
- b) pri dlhopisoch bez kupónov a zmenkách postupne dosahovaný rozdiel medzi menovitou hodnotou a obstarávacou cenou.

Úrokové výnosy alebo úrokové náklady sú vypočítané na základe lineárnej metódy alebo na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

V roku 2018 spoločnosť nemá takéto úrokové výnosy a náklady.

Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaných finančných službách, vrátane služieb spojených so správou cenných papierov, služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Finančné náklady a výnosy

Finančné náklady zahŕňajú Náklady na úroky a obdobné náklady a Náklady na odplaty a provízie. Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odplát a provízií. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz je vypočítaná rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmieniek a z rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

Odložená daňová pohľadávka je suma dane z príjmov nárokovaná v budúcich obdobiach pri

- a) odpočítateľných prechodných rozdieloch,
- b) prevedených nevyužitých daňových stratách,
- c) prevedených nevyužitých daňových odpočtoch.

Odložený daňový záväzok je suma dane z príjmov uhradená v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov.

Odložená daň k 30. 6. 2018 bola účtovaná.

Segmenty

Obchodné aktivity spoločnosti nespĺňajú definíciu na vykazovanie geografických segmentov podľa IAS 14 – Vykazovanie podľa segmentov. Požiadavky na geografické segmenty nie sú dodržané, pretože spoločnosť obsluhuje trhy, na ktorých sa nedosahujú odlišné výnosnosti, a na ktorých sa nečelí špecifickým rizikám.

Spoločnosť poskytuje hlavne investičné služby podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29. 11. 2002. Informácie požadované IAS 14 preto nie sú súčasťou týchto poznámok.

Riadenie rizík

Spoločnosť sa pri svojej činnosti vystavovala **trhovému riziku**, definovanému ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých zmien trhových cien ovplyvňujúcich hodnotu finančného nástroja. Trhové riziko zahŕňa úrokové riziko, menové riziko a cenové riziko.

Operácie spojené s **menovým rizikom** boli charakterizované najmä obchodovaním s cennými papiermi znejúcimi na cudziu menu a vstupom do obchodných záväzkových vzťahov v cudzej mene, spojené s nepriaznivým pohybom výmenných kurzov cudzích mien.

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových mier. Vzhľadom k profilu aktív a pasív spoločnosti sa riziko úrokovej miery považuje za mierne. V portfóliu cenných papierov spoločnosti prevládajú cenné papiere so splatnosťou na videnie a s pevnou (dohodnutou) úrokovou sadzbou. Úložky v bankách majú taktiež krátkodobú splatnosť.

Cenové riziko vyplýva zo zmien v hodnote portfólií finančných nástrojov. Spoločnosť sa vystavuje cenovému riziku v prípade obchodovania s akciovými nástrojmi, možnosťou nepriaznivého alebo priaznivého vývoja ceny akcií v dôsledku zhoršenia alebo zlepšenia finančnej situácie emitenta akciového nástroja, a tak poklesu alebo zvýšeniu ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Iné druhy rizík

Riziko likvidity spoločnosť definuje ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti Spoločnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát. Likvidita spoločnosti je kontrolovaná prostredníctvom denného sledovania zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Vysoký podiel v súvahe spoločnosti majú krátkodobé a likvidné položky.

Prevádzkové riziko je spoločnosťou definované ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, systéme organizácie a v systéme riadenia rizík. Toto riziko je funkciou vnútorných kontrolných mechanizmov, informačných systémov, bezúhonnosti pracovníkov a prevádzkových procesov. Existuje pri všetkých produktoch, službách a procesoch a vzniká denne vo všetkých finančných inštitúciách pri spracovaní transakcií. Zamestnanci spoločnosti sa riadia organizačným poriadkom a zodpovednosťami určenými v interných smerniciach. Spoločnosť aktualizuje interné smernice v súlade s platnou legislatívou.

Odpisovanie hmotného a nehmotného majetku

Spoločnosť vykonáva rovnomerné odpisovanie hmotného a nehmotného dlhodobého majetku. Jednotlivý majetok je rozdelený do odpisovej skupiny 1-4 podľa doby odpisovania. Sadzby účtovných odpisov a spôsoby odpisovania určuje spoločnosť s prihliadnutím na predpokladanú dobu použiteľnosti majetku s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce daňovému odpisovaniu majetku. Spoločnosť začína účtovne odpisovať majetok v tom mesiaci, v ktorom ho začala používať.

Pri odpisovaní spoločnosť používa nasledovné doby životnosti:

Druh dlhodobého majetku	Doba životnosti	Ročná sadzba odpisovania
Drobná výpočtová technika a inventár	2 roky	50,00 %
Nábytok a interiér	6 rokov	16,67 %
PC, notebooky a iná špecifická výpočtová technika	4 roky	25,00 %
Ostatné	V závislosti od miery opotr., intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvaleho zníženia hod. majetku bude stanovený odp. plán.	

3. Doplnujúce údaje podľa IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

Podľa IAS 24 spriaznenou osobou je osoba spriaznená s jednotkou, ak:

- osoba priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých prostredníkov kontroluje alebo je kontrolovaná alebo je pod spoločnou kontrolou jednotky (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností),
- osoba je pridruženým podnikom jednotky,
- osoba je spoločným podnikom, v ktorej je jednotka spoločníkom,
- osoba je členom kľúčového riadiaceho personálu jednotky alebo jej materskej spoločnosti,
- osoba je blízkym členom rodiny niektorého jednotlivca uvedeného v bode 1.- 4.,
- osoba je jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo pod podstatným vplyvom, alebo v ktorej podstatné hlasovacie práva má, priamo alebo nepriamo, akýkoľvek jedinec uvedený v bode 4 alebo 5,
- osoba je programom pôžitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkol'vek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

	Stav k 30. 6. 2018	Stav k 31. 12. 2017
Pohľadávky spolu	8 164 570	9 112 677
Skupina 1	8 164 570	9 112 677
Záväzky spolu	25 033	0
Skupina 1	25 033	0

Hodnoty sú v celých eurách

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

	Stav k 30. 6. 2018	Stav k 31. 12. 2017
Náklady spolu	136 287	235 312
Skupina 1	136 287	235 312
Výnosy spolu	479 342	716 197
Skupina 1	479 342	716 197

Hodnoty sú v celých eurách

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roku 2018.

3.4 Poznámky k výkazu o peňažných tokoch

Výkaz o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

Peňažné prostriedky zahŕňajú hotovosť a vklady na požiadanie.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý, vysoko likvidný finančný majetok, ktorý je ľahko zameniteľný za známe sumy peňazí, a u ktorého nie je riziko výraznej zmeny hodnoty.

Peňažné toky člení spoločnosť v prehľade na:

1. peňažné toky z prevádzkovej činnosti, ktorou je činnosť, ktorá súvisí s predmetom podnikania účtovnej jednotky a ostatné činnosti, ktoré súvisia s hospodárskou činnosťou účtovnej jednotky, okrem investičnej činnosti a finančnej činnosti,
2. peňažné toky z investičnej činnosti, ktorou je obstaranie a vyradenie dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a tej časti dlhodobého finančného majetku, ktorý nie je súčasťou peňažných ekvivalentov.

3. peňažné toky z finančnej činnosti, ktorou je činnosť, ktorej dôsledkom sú zmeny v hodnote a štruktúre vlastného imania a zmeny dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov, ktoré nesúvisia s prevádzkovou činnosťou a investičnou činnosťou.

4. Podrobnosti k účtovnej závierke

Aktíva Súvahy

4.1 Nehmotný a hmotný majetok:

Spoločnosť eviduje k 30. 6. 2018 následovný hmotný a nehmotný majetok:

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávký	
	30. 6. 18	31. 12. 17	30. 6. 18	31. 12. 17	30. 6. 18	31. 12. 17
Hmotný majetok	1 726	1 726	75 657	75 657	73 931	73 931
– odpisovaný	0	0	73 931	73 931	73 931	73 931
Kancelárske vybavenie	0	0	7 047	7 047	7 047	7 047
Inventár	0	0	43 331	43 331	43 331	43 331
Drobný hm. majetok	0	0	23 553	23 553	23 553	23 553
– neodpisovaný	1 726	1 726	1 726	1 726	0	0
Umelecké diela	1 726	1 726	1 726	1 726	0	0
Nehmotný majetok	0	0	8 478	8 478	8 478	8 478
Software	0	0	6 306	6 306	6 306	6 306
Drobný nehm. majetok	0	0	2 172	2 172	2 172	2 172

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 Cenné papiere

K 30. 6. 2018 má spoločnosť v majetku následovné cenné papiere:

Druh CP	30. 6. 2018	31. 12. 2017	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	5 000 000	5 767 606	3
Zmenky splatné nad 1 rok	5 077 999,66	4 540 000	3

Hodnoty sú v celých eurách

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	167 402	182 176
Opravná položka		
Spolu	167 402	182 176

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Pohľadávky z obchodného styku	1 869 979	1 389 816
Opravná položka		
Spolu	1 869 979	1 389 816

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Euro	USD	Celkom
K 30. 6. 2018	5 808	285	6 093
K 31. 12. 2017	4 112	327	4 439

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Upísané a splatené:	1 992 000	1 992 000
600 ks zaknihovaných akcií po 3 320 EUR na akciu	1 992 000	1 992 000

Hodnoty sú v celých eurách

4.6 Rezervné fondy a fondy zo ziskov

	Účet ziskov a strát	Straty minulých rokov	Zákonná rezerva	Rezerva na preceňovanie	Kapitálový fond	Spolu
K 1. januáru 2018	108 684	(379 159)	41 537			(228 938)
Dividendy za 2014 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	-108 684	97 816	10 868	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 30. 6. 2018	23 319	-	-	-	-	23 319
K 30. 6. 2018	23 319	(281 343)	52 405			(205 619)

Hodnoty sú v celých eurách

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2017 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 28. 4. 2018. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017 vo výške 108 684,03 € tak, že suma 10 868,40 € bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 97 815,63 € poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 30. 6. 2018 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2018 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov neprepočítali.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

	K 31. 12. 2017	Prírastky	Úbytky	K 30. 6. 2018
Mzdové záväzky	84 466	324 587	375 238	33 815
Záväzky voči zamestnancom	1 485	84	0	1 569
Sociálny fond	13 856	1 902	600	15 158
Spolu	99 807	326 573	375 838	50 542

Hodnoty sú v celých eurách

4.10 Cenné papiere

K 30. 6. 2018 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 10 078 000 €.

	K 31. 12. 2017	Prírastky	Úbytky	K 30. 6. 2018
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti do 1. roku	5 310 000	338 600	648 600	5 000 000
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti nad 1. rok	4 540 000	538 000	0	5 078 000
Spolu	9 850 000	876 600	648 600	10 078 000

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 30. 6. 2018 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

Aktíva k 31. 12. 2017	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 112	327	0	0	4 439
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10 307 606				10 307 606
Úvery a pohľadávky voči klientom	160 262	7 660	1 132	13 122	182 176
Ostatné aktíva	1 393 712				1 393 712
Náklady a príjmy budúcich období	5 021				5 021
Spolu	11 870 713	7 987	1 132	13 122	11 892 954

Pasíva k 31. 12. 2017	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Záväzky voči zamestnancom	99 807				99 807
Daňové záväzky	57 924				57 923
Rezervy a podobné záväzky	36 773				36 773
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	48 427				48 427
Záväzky z dlhových CP	9 850 000				9 850 000
Ostatné pasíva	36 962				36 962
Vlastné imanie	1 763 061				1 764 028
Spolu	11 892 954	0	0	0	11 892 954

Aktíva k 30. 6. 2018	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 808	285	0	0	6 093
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10 078 000				10 078 000
Úvery a pohľadávky voči klientom	107 563	44 181	2 244	13 414	167 402
Ostatné aktíva	1 873 873				1 873 873
Náklady a príjmy budúcich období	118				118
Spolu	12 065 362	44 466	2 244	13 414	12 125 486

Pasíva k 30. 6. 2018	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Závazky voči zamestnancom	51 108				51 108
Daňové záväzky	10 682				10 682
Rezervy a podobné záväzky	19 109				19 109
Závazky voči klientom a iným veriteľom	157 995				157 995
Závazky z dlhových CP	10 078 000				10 078 000
Ostatné pasíva	22 211				22 211
Vlastné imanie	1 786 381				1 786 381
Spolu	12 125 486	0	0	0	12 125 486

4.12 Závazky

K 30. 6. 2018	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	157 995	0	157 995
daňové	20 352	0	20 352
voči sociálnym ištitúciám	22 212	0	22 212
Spolu	200 559	0	200 559

K 31. 12. 2017	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	48 427	0	48 427
daňové	57 924	0	57 924
voči sociálnym ištitúciám	36 962	0	36 962
Spolu	143 313	0	143 313

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť k 30. 6. 2018 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 38 036 €.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 30. 6. 2018 nasledovné výnosy z úrokov:

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Vkladov v bankách	194	1 185
Ostatné	0	0
Spolu	194	1 185

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 30. 6. 2018 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Úroky z pôžičiek	13 375	50 783
Spolu	13 375	50 783

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu polroka 2018 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Čistý zisk z odplát a provízií	454 583	742 132
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	339 442	737 731
Čistý výnos z devízových operácií	1 403	0
Spolu	795 428	1 479 863

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 30. 6. 2018 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre:

Iné prevádzkové výnosy:	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	62 647	13 839
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	2 842
Spolu	62 647	16 681

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 Administratívne náklady

	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Osobné náklady	475 686	871 056
Mzdové náklady	363 502	656 345
Sociálne zabezpečenie	106 207	202 635
Iné personálne náklady	5 977	12 076
Náklady spojené so službami	292 403	361 887
- z toho: Audit	2 750	6 800
Nájom	58 179	101 210
Marketingové náklady	88 371	7 050
Poradenské služby	68 508	126 234
Náklady spojené s materiálom	2 912	635
Iné administratívne náklady	50 574	74 667
Spolu	345 889	437 189

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného fondu investícií vo výške 14 079 € v roku 2018.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30. 6. 2017 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Akcie	23 844 898	14 186 240
Dlhopisy	87 210 699	73 144 611
Zmenky	31 858 081	34 683 530
Podielové listy	6 025 712	2 464 061
Forwardy	13 663	2 165
Futures	20 546 577	22 843 000
Private Equity	12 618 238	12 718 009
Spolu cenné papiere	182 117 868	160 041 616

4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.




V klientskom systéme AcrossIS sú finančné prostriedky v otvorených futuritných obchodoch evidované, ako keby obchod prebehol, v Amerike US broker eviduje len rozdiel medzi nákupnou hodnotou a trhovou cenou ku koncu mesiaca. Preto rozdiel v podsúvahovej evidencii je zreálny údajom AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

Druh meny	K 30. 6. 2018		k 31. 12. 2017	
	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	1 298 939	49 921	1 408 981	55 178
EUR	-13 494 833	-13 494 833	-20 952 804	-20 952 804
USD	-7 908 571	-6 783 814	43 442	36 223
GBP	124 555	140 573	83 203	93 778
Spolu		-20 088 154		-20 767 625

Výkaz peňažných tokov

	2018	2017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	19 481	-810 425
Platené úroky	-13 375	-50 783
Prijaté úroky	194	1 185
Zaplatená daň z príjmov	-4 649	-52 151
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 651	-912 174
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Platené úroky	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku	0	0
Nákup dlhodobého finančného majetku	-538 000	4 460 000
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-538 000	4 460 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	538 000	-3 663 600
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	0	0
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	0	0
Výdavky na úhradu záväzkov z finančného leasingu	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov	0	0
Kapitálové fondy	0	0
Príjmy z úhrady straty spoločníkmi	0	0
Nerozdelený zisk	2	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	538 002	-3 663 600
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	1 653	-115 774
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	4 440	120 214
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	6 093	4 440

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	23 320	138 700
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu opravných položiek	0	0
Zmena stavu rezerv	-17 664	14 196
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	4 903	-207 654
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	13 375	50 783
Úroky účtované do výnosov	-194	-1 185
Dividendy a podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
Nerealizované kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom k 31. 12.	0	0
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku	0	0
Bezodplatné dary	0	0
Ostatné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	23 740	-5 160
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	302 218	-5 402 069
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	-306 477	4 596 804
Peňažné toky z prevádzky	19 481	-810 425

Deň zostavenia účtovnej závierky 31. júla 2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej závierky 9. augusta 2018			

Informácie o akcionároch

Obchodné meno

Across Finance, a.s.

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO

35 887 753

Zápis

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I.,
oddiel Sa, vložka č. 3342/B

Právna forma

Akciová spoločnosť

**Podiel na základnom imaní
a hlasovacích právach spoločnosti**

100 %

Hlavný predmet činnosti

Manažment

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku

Spoločnosť nie je zahrnutá do konsolidovaného celku.

Informácie 2018 / Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
T: +421 2 5824 0300
F: +421 2 5824 0311
W: www.across.sk
E: info@across.sk