

Výročná správa

2014

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:
35763388, IČ DPH: SK2021456855



30.4.2015

Obsah

1. Základné údaje
2. Účtovná závierka overená audítorom
3. Správa o finančnej situácii
4. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii
5. Ostatné informácie

1. Základné údaje

Obchodné meno

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

(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

IČO

357 633 88

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

Povolenie na poskytovanie investičných služieb

- rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29.11.2002
- rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT – 078/2005/OCP zo dňa 10.11.2005
- rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT – 079/2005/OCP zo dňa 11.11.2005
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. UBD – 2243/2006 - PLP zo dňa 21.7.2006
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. UBD – 2659/2006 - PLP zo dňa 14.12.2006

- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. OPK – 3599-3/2007 - PLP zo dňa 21.4.2008
- oznámenie Národnej banky Slovenska č. ODT-1878/2012 zo dňa 26.3.2012
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. ODT-11992/2012-1 zo dňa 6.12.2012

Predmet podnikania

Predmetom podnikania spoločnosti sú nasledovné činnosti v súlade s povolením 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 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,

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 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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. obchodovanie na vlastný 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 doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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. 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,

5. 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 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,

6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe 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,

7. 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,

8. 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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,

9. 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 doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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,

10. 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,

11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,

12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

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

Poskytovanie investičných služieb v zahraničí bez zriadenia pobočky

Česká republika, Slovinsko, Poľsko, Maďarsko, Cyprus

2. Účtovná závierka overená audítorom

**Správa audítora
z auditu účtovnej závierky**

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

zostavenej k 31. decembru 2014

Dátum vyhotovenia: 27. apríl 2015

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
PRE AKCIONÁRA SPOLOČNOSTI Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s., („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu - výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, a výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ.

27. apríl 2015

CCS AUDIT, spol. s r.o.
Tomášikova 50/E, 831 04 Bratislava
Obchodný register Bratislava I, vložka č. 33711/B
Licencia č. 276



Ing. Pavol Laboš
Zodpovedný audítor
Licencia č. 812

SÚVAHA - VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.12.2014 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 1 4

do

3 1 1 2 2 0 1 4

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 1 4

IČO

3 5 7 6 3 3 8 8

SK NACE 6 6 1 2 0

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

Z o c h o v a 3
8 1 1 0 3 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu




0 2

Číslo telefónu

5 8 2 4 0 3 0 0

Číslo faxu

5 8 2 4 0 3 1 1

Deň zostavenia účtovnej závierky 24.apríl 2015	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 
---	---	--	--

MF SR

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	12 936	25 835
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	2 496	676
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		162 018	415 369
7A.	Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a)	brutto			
b)	korekcia			
7B.	Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	95 636	47 436
a)	brutto		98 478	50 278
b)	korekcia		(2 842)	(2 842)
7C.	Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
7D.	Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	66 284	366 520
a)	brutto		66 284	368 492
b)	korekcia			(1 972)
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		98	1 413
a)	brutto		98	1 413
b)	korekcia			
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		1 496 715	1 307 077
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov		1 496 715	1 307 077
b1	brutto	4.2	1 496 715	1 307 077
b2	korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
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		10 752	10 752
b)	korekcia		(10 752)	(10 752)
b1	oprávky		(10 752)	(10 752)
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok	4.1	1 981	2 210
a)	neodpisovaný		1 726	1 726
a1	brutto		1 726	1 726
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		255	484
b1	brutto		97 153	127 309
b2	korekcia		(96 898)	(126 825)
b2a	oprávky		(96 898)	(126 825)
b2b	opravné položky			
14.	Daňové pohľadávky			
a)	Krátkodobé daňové pohľadávky			
b)	Dlhodobé daňové pohľadávky	4.3		
15.	Zásoby			
16.	Náklady budúcich období		739	1 155
a)	Náklady budúcich období - dlhodobé			
b)	Náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	739	1 155
17.	Príjmy budúcich období - dlhodobé			
a)	Príjmy budúcich období - krátkodobé			
b)	Príjmy budúcich období - dlhodobé			
	Aktíva spolu		1 676 885	1 752 322

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 12)		131 293	209 566
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		48 512	42 211
a)	Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
b)	Krátkodobé z obchodného styku	4.12	48 512	42 211
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		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			
8.	Ostatné záväzky		42 434	69 544
a)	Dlhodobé záväzky voči zamestnancom			
b)	Dlhodobé ostatné záväzky			
c)	Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	30 499	35 692
d)	Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	11 935	33 852
9.	Výdavky budúcich období			
a)	výdavky budúcich období - dlhodobé			
b)	výdavky budúcich období - krátkodobé			
10.	Rezervy a podobné záväzky	4.8	18 759	29 143
a)	Dlhodobé rezervy		699	810
b)	Krátkodobé rezervy		18 060	28 333
11.	Podriadené finančné záväzky			
a)	Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b)	Krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12.	Daňové záväzky	4.12	21 588	68 668
a)	Dlhodobé daňové záväzky			
b)	Krátkodobé daňové záväzky		21 588	68 668
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 545 592	1 542 756
13.	Základné imanie, z toho	4.5	1 992 000	1 992 000

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
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	30 374	30 374
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	(479 618)	(475 679)
19.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
20.	Komplexný výsledok - Zisk alebo strata x/(x)	4.6	2 836	(3 939)
	Pasíva spolu		1 676 885	1 752 322

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
za 12 mesiacov roku 2014
(v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 **0 1** **2 0 1 4**

do

3 1 **1 2** **2 0 1 4**

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 **1 2** **2 0 1 4**

IČO

3 5 7 6 3 3 8 8

SK NACE **6 6 1 2 0**

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

Z o c h o v a 3
8 1 1 0 3 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu




0 2

Číslo telefónu

5 8 2 4 0 3 0 0

Číslo faxu

5 8 2 4 0 3 1 1

Deň zostavenia účtovnej závierky 24.apríl 2015	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
			

MF SR

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	154	78
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	15 612	2 112
I.	Čisté úrokové výnosy		-15 458	-2 034
2.	Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		606 249	606 871
b.	Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		93 401	47 234
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		512 848	559 637
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	38 171	33 339
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	2 627	-3 625
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			-3 667
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek			-3 667
f.1.1.	k finančnému majetku			-3 667
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	34 692	
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9.2.	iné prevádzkové výnosy		34 692	
g.	Ostatné náklady		566 954	590 005
g.1.	personálne náklady	4.17	461 904	501 219
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		461 904	501 219

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		229	1 225
g.3.1.	Odpisy hmotného majetku		229	1 225
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku			
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	104 821	87 561
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		5 926	979
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		5 926	979
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		3 090	4 918
i.1.	splatná daň z príjmov		3 090	4 918
i.2.	odložená daň z príjmov			
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		2 836	(3 939)
11.	Mimoriadne položky			
12.	Daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.1	splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.2	odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
D.	Komplexný výsledok celkom		2 836	(3 939)

Výkaz zmien vlastného imania za 2014




	Základné imanie		Zákonny rezervný fond		Fondy precenenia		Väčšinové podiely		Fond kurzových rozdielov		Ostatné fondy		Neuhrazené straty		Nerozdelené HV/mín.roku		Menšinové podiely		V celkom		
Stav k 01.01.2014	1 992 000	0	30 374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 542 756	0
Zmeny bilancijnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2014	1 992 000	0	30 374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 542 756	0
Príbytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaslanie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dan z položiek nevykazovaných v suvane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výšetovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upsanie základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie rezervného fondu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výdania opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2014	1 992 000	0	30 374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 836	0	0	0	1 545 592	0

Dňa zostavenia	24. apríl 2015	Podpisový záznam členskej spoločnosti alebo štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31.12.2014
Across Wealth Management, o.p.s., a.s.

Výkaz zmien vlastného imania za 2013

	Vlastníkové podiely					VI celkom			
	Základné imanie	Základný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy		Neuhrazené akcie	Neuhrazené HW min. roku	Menšíkové podiely
Stav k 01.01.2013	1 992 000	30 374	0	0	0	0	(5 886)	0	1 546 695
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2013	1 992 000	30 374	0	0	0	0	(5 886)	0	1 546 695
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 pohľadiek 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	(3 939)	0	(3 939)
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0	5 886	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uhradené 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	0	0	0	0	0	0	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	0	-5 886	0	0
Uhrada straty akciovými	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydanie opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Končný stav k 31.12.2013	1 992 000	30 374	0	0	0	0	(475 679)	0	1 542 756

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
24. apríl 2014			

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za r.2013
 Group Wealth Management, s.r.o. s. e.



**VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2014
ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO
VÝKAZNÍCTVA**

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

Zochova 3, 811 03 Bratislava

**ACROSS WEALTH MANAGEMENT, O. C. P., A.Š., ZOCHOVA 3, 811 03 BRATISLAVA
TEL, FAX: +421 (2) 582 40 300, E-MAIL: INFO@ACROSS.SK, ACROSS.SK, SPOLOČNOSŤ JE ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI OKRESNÉHO SÚDU
BRATISLAVA I., ODDIEL: SA, VLOŽKA ČÍSLO: 2079/B, IČO: 35763388, IČ DPH: SK 2021456855**

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: 35 763 388

IČ DPH: SK2021456855

Registrácia

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

Sídlo

Apollo Business Center, Mlynské nivy 45, 821 09 Bratislava (do 10.4.2015)

Zochova 3, 81103 Bratislava (od 11.4.2015)

Právna forma

Akciová spoločnosť

Vznik spoločnosti

Dátum založenia 1.2.1999

Dátum vzniku 31.3.1999

Predmet činnosti

Spoločnosť vykonávala finančnú činnosť podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT - 006/2002/OCF zo dňa 29.11.2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT - 078/2005/OCF zo dňa 10.11.2005 a č. GRUFT - 079/2005/OCF zo dňa 11.11.2005 a rozhodnutím NBS č. UBD - 2243/2006 - PLP zo dňa 21.7.2006.

Spoločnosť vykonávala 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 vo vzťahu k finančným nástrojom
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom,
6. upísovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom,

8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom,
9. 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,
10. 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,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov

1.2 Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť
Across Finance, a.s.

so sídlom Mlynské nivy 45, 821 09 Bratislava
IČO: 35 887 753

Výška základného imania k 31.12.2014: 1.992.000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2014:

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 : 600ks kmeňové, zaknihované
Menovitá hodnota : 3.320

1.3 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	31.12.2014	31.12.2013
Celkový počet zamestnancov	17	19
Počet členov predstavenstva	4	3
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 Ďurík

Členovia dozornej rady spoločnosti:

Ing. Július Strapek

Branislav Strapek

Ing. Martin Thomay, M.A.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PODĽA IAS/IFRS

2.1 Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.

1. Spoločnosť týmto vyhlasuje, že účtovná závierka k 31.12.2014 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou Úniou.
2. Účtovná závierka 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 závierky 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 závierky 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. V r. 2013 spoločnosť zmenila vykazovanie výnosov - provízií za umiestnenie zmienek a dlhopisov z ostatných výnosov na položku Čistý zisk z odplát a provízií.

Dalšie účtovné zásady

Oceňovanie majetku a záväzkov

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eura 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 eura 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 požitky, 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

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 vykazuje 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 2014 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 vypočítaný rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmeniek a 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.

O odloženej dani k 31.12.2014 neúčtujeme z dôvodu nevýznamnosti a opatrnosti.

Segmenty

Obchodné aktivity spoločnosti nespĺňajú definíciu pre 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 zvýšenia 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 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 rokov	25,00 %
Softvér Office a pod.	3 roky	33,33 %
Ostatné	V závislosti od miery opotr., intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hod.majetku, bude stanovený odp.plán	

3. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE PODĽA IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

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

1. 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)
2. osoba je pridruženým podnikom jednotky
3. osoba je spoločným podnikom, v ktorej je jednotka spoločníkom
4. osoba je členom kľúčového riadiaceho personálu jednotky alebo jej materskej spoločnosti
5. osoba je blízkym členom rodiny niektorého jednotlivca uvedeného v bode 1.- 4.
6. 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
7. osoba je programom pôžitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkoľvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

v celých eurách

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
<i>Pohľadávky spolu</i>	215.416	588.540
Skupina 1	215.416	588.540
<i>Záväzky spolu</i>	1.885	3.709
Skupina 1	1.885	3.709

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

v celých eurách

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
<i>Náklady spolu</i>	4.878	5.251
Skupina 1	4.878	5.251
<i>Výnosy spolu</i>	35.320	329.277
Skupina 1	35.320	329.277

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roku 2014.

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 31.12.2014 nasledovný hmotný a nehmotný majetok:

v celých eurách

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacia cena		Oprávk	
	31.12.14	31.12.13	31.12.14	31.12.13	31.12.14	31.12.13
Hmotný majetok	1.981	2.209	98.879	129.035	96.898	126.826
- odpisovaný	255	483	97.153	127.309	96.898	126.826
Kancelárske vybavenie	195	315	18.932	43.230	18.737	42.915
Inventár	60	89	45.225	45.225	45.165	45.136
Drobný hm. majetok	0	79	32.996	38.854	32.996	38.775
- 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	10.752	10.752	10.752	10.752
Software	0	0	6.305	6.305	6.305	6.305
Drobný nehm. majetok	0	0	4.447	4.447	4.447	4.447

4.2 Cenné papiere

K 31.12.2014 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

v celých eurách

Druh CP	31.12.2014	31.12.2013	Úroveň
Zmenky	1.496.715	1.307.077	3

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

v celých eurách

	K 31.12.2014	K 31.12.2013
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	98.478	50.278
Opravná položka	(2.842)	(2.842)
	<hr/>	<hr/>
	95.636	47.436

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

v celých eurách

	K 31.12.2014	K 31.12.2013
Pohľadávky z obchodného styku	66.284	368.492
Opravná položka		(1.972)
	<hr/>	<hr/>
	66.284	366.520

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

K 31.12.2014	Euro	USD	CZK	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	15.363	51	18	15.432

K 31.12.2013	Euro	CZK	Celkom
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	26.493	18	26.511

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

v celých eurách

	K 31.12.2014	K 31.12.2013
Upísané a splatené:	1.992.000	1.992.000
600 ks zaknihovaných akcií po 3.320 € na akciu	1.992.000	1.992.000

4.6 Rezervné fondy a fondy zo ziskov

v celých eurách

	Účet ziskov a strát	Straty minulých rokov	Zákonná rezerva	Rezerva na preceňovanie	Kapitálový fond	Spolu
K 1. januáru 2014	(3.939)	(475.679)	30.374			(449.244)
Dividendy za 2013 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	3.939	(3.939)				
Opravy minulých rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31.12.2014	2.836	-	-	-	-	2.836
K 31.12.2014	2.836	(479.618)	30.374			(446.408)

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2013 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 20.5.2014. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2013 vo výške -3.939 € tak, že celá suma bude prevedená na účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31.12.2014 žiadne prijaté úvery

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2014 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestnancov znížili o 111€ na 699€. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 18.060€

4.9 Závazky voči zamestnancom

v celých eurách

	K 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2014
Mzdové záväzky	23.623	341.627	347.306	17.944
Sociálny fond	12.069	2.024	1.538	12.555
	35.692	343.651	348.844	30.499

4.10 Cenné papiere

K 31.12.2014 nemá spoločnosť v záväzkoch žiadne cenné papiere.

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 31.12.2014 mala spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

K 31.12.2014	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Aktíva					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	15.363	51	18		15.432
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1.496.715				1.496.715
Úvery a pohľadávky voči klientom	63.260	26.642	2.279	3.455	95.636
Ostatné aktíva	68.363				68.363
Náklady a príjmy budúcich období	739				739
	1.644.440	26.693	2.297	3.455	1.676.885

	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
K 31.12.2014					
Pasíva					
Závazky voči zamestn.	30.499				30.499
Daňové záväzky	21.588				21.588
Rezervy a podobné záväzky	18.759				18.759
Závazky voči klientom a iným veriteľom	48.512				48.512
Ostatné pasíva	11.935				11.935
Vlastné imanie	1.545.592				1.545.592
	1.676.885	0	0	0	1.676.885

	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
K 31.12.2013					
Aktíva					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	26.493		18		26.511
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1.307.077				1.307.077
Úvery a pohľadávky voči klientom	41.651	1.442	1.763	2.580	47.436
Ostatné aktíva	370.143				370.143
Náklady a príjmy budúcich období	1.155				1.155
	1.746.519	1.442	1.781	2.580	1.752.322

K 31.12.2013	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Pasíva					
Závazky voči zamestn.	35.692				35.692
Daňové záväzky	68.668				68.668
Rezervy a podobné záväzky	29.143				29.143
Závazky voči klientom a iným veriteľom	42.211				42.211
Ostatné pasíva	33.852				33852
Vlastné imanie	1.542.756				1.542.756
	1.752.322	0	0	0	1.752.322

4.12 Závazky

v celých eurách

K 31.12.2014	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	48.512	0	48.512
daňové	21.588	0	21.588
voči sociálnym inštitúciám	11.935	0	11.935
	82.035	0	82.035

K 31.12.2013	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	42.211	0	42.211
daňové	68.668	0	68.668
voči sociálnym inštitúciám	33.852	0	33.852
	144.731	0	144.731

Spoločnosť k 31.12.2014 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 9.788 EUR.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2014 nasledovné výnosy z úrokov:

	v celých eurách	
	K 31.12.2014	K 31.12.2013
<i>Úrokové výnosy a podobné výnosy z:</i>		
Vkladov v bankách	154	78
Poskytnutých pôžičiek klientom	0	0
Ostatné	0	0
	<hr/>	<hr/>
	154	78

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31.12.2014 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	v celých eurách	
	K 31.12.2014	K 31.12.2013
Úroky z pôžičiek	15.612	1.977
Ostatné	0	135
	<hr/>	<hr/>
	15.612	2.112

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu pol roka 2014 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

	v celých eurách	
	K 31.12.2014	K 31.12.2013
Čistý zisk z odplát a provízií	512.848	559.637
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	38.171	33.339
Čistý výnos z devízových operácií	-15.458	-3.625
	<hr/>	<hr/>
	535.561	589.351

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2014 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

v celých eurách

	K 31.12.2014	K 31.12.2013
<i>Iné prevádzkové výnosy:</i>		
Iné prevádzkové výnosy - spostredkovanie emisie CP	34.692	0
	<hr/>	<hr/>
	34.692	0
	<hr/>	<hr/>

4.17 Administratívne náklady

v celých eurách

	K 31.12.2014	K 31.12.2013
<i>Osobné náklady:</i>	462.015	501.219
Mzdové náklady	334.010	363.142
Sociálne zabezpečenie	117.734	127.520
Iné personálne náklady	10.271	10.557
	<hr/>	<hr/>
Náklady spojené so službami	81.293	40.297
- z toho: náklady na audit	6.800	6.000
Náklady spojené s materiálom	1.943	1.558
Nájom	1.200	1.200
Marketingové náklady	2.519	15.034
Pokuty a penále	106	2.785
Iné administratívne náklady	17.760	26.687
	<hr/>	<hr/>
	104.821	87.561
	<hr/>	<hr/>

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garancieho Fondu Investícií vo výške 6.055 € v roku 2014.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2014 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	v celých eurách k 31.12.2014
Akcie	3.802.353
Dlhopisy	39.392.818
Zmenky	36.672.458
Podielové listy	576.770
Forwardy	69.016
Termínované vklady	1.752.360
Private Equity	14.109.948
<i>Spolu cenné papiere</i>	<hr/> 96.375.723

Druh cenného papiera k 31.12.2013

Akcie	3.088.494
Dlhopisy	17.928.981
Zmenky	26.275.124
Podielové listy	1.151.869
Forwardy	-43.486
Futurity	91.534
Teremínované vklady	3.420.154
<i>Spolu cenné papiere</i>	<hr/> 51.912.670

4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

K 31.12.2014

Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	1.072.709	38.677
EUR	1.631.893	1.631.893
USD	386.661	318.475
PLN	6.589	1.542
GBP	-13.721	-17.615
Spolu		1.972.972

K 31.12.2013

Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách
NOK	2.109	252
CAD	3.191	2.175
PLN	3.310	797
GBP	10.804	12.959
EUR	315.990	315.990
USD	487.435	353.444
CZK	1.104.601	40.274
Spolu		725.891

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

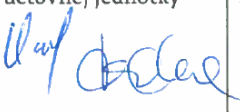


	2 013	2 014
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-146 904	9 756
Platené úroky	-2 112	-15 612
Prijaté úroky	78	154
Zaplatená daň z príjmov	-2 882	-5 377
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-151 820	-11 079
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného 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	0	0
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	-1 516	0
Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	0	0
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 úpisných akcií a obchodných podielov	0	0
Kapitálové fondy	0	0
Príjmy z úhrady straty spoločníkmi	0	0
Nerozdelený zisk	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-1 516	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	-153 336	-11 079
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	179 847	26 511
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	26 511	15 432

ACROSS WEALTH MANAGEMENT, O. C. P., A.S., ZOCHOVA 3, 811 03 BRATISLAVA
 TEL, FAX: +421 (2) 582 40 300, E-MAIL: INFO@ACROSS.SK, ACROSS.SK, SPOLOČNOSŤ JE ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRÍ OKRESNÉHO SÚDU
 BRATISLAVA I., ODDIEL: SA, VLOŽKA ČÍSLO: 2079/B, IČO: 35763388, IČ DPH: SK 2021456855

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	979	5 909
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	1 225	229
Zmena stavu opravných položiek	-3 667	-1 972
Zmena stavu rezerv	1 341	-10 384
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-821	416
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	2 112	15 612
Úroky účtované do výnosov	-78	-154
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	1 091	9 657
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-160 148	65 685
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	12 153	-65 586
Peňažné toky z prevádzky	-146 904	9 756

Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Po súvahom dni nestali žiadne významné skutočnosti.

Deň zostavenia účtovnej závierky	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
24. apríla 2015			

3. Správa o finančnej situácii

Silnejší rast v ekonomike ťahaný domácim dopytom, takmer žiadna inflácia a historicky najnižšie úrokové sadzby spolu so znížením miery nezamestnanosti a rastom príjmu domácností zaznamenali dokonca lepší vývoj, než sa predpokladalo. Tieto faktory vyústili v roku 2014 do výrazného rastu bankového úverovania, ale aj do zníženia objemu investovania na finančných trhoch. Okrem toho hrozba finančnej a politickej nestability v krajinách, ktoré vyvážajú ropu a prepad ruského rubľa v závere roka 2014, ktorého výsledkom bol otras miestnych finančných a bankových trhov, jasne ilustrovali, aká krehká môže byť súčasná stabilita. Rast ekonomiky by mal byť preto viac vybalansovaný, ťahaný ako domácim, tak aj zahraničným dopytom. Stabilizácia trhu práce, oživenie konečnej spotreby domácností a dopytu po investíciách môže priniesť viac ako dvojpercentný rast HDP.

Spoločnosť si v roku 2014 úspešne udržala svoju pozíciu na domácom finančnom trhu. Hospodársky výsledok Spoločnosti sa oproti minulému roku mierne zlepšil a Spoločnosť zaznamenala mierny zisk v hospodárení po zdanení. Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení za účtovný rok 2014 je zisk vo výške 2.836 EUR. Valnému zhromaždeniu spoločnosti bude predložený návrh, aby sa dosiahnutý zisk za rok 2014 rozdelil nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti AWM sa použije 10% z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 283,60 EUR a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 2552,40 EUR.

Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením dosiahol sumu 5.926 EUR. Čistý zisk z odplát a provízií sa mierne znížil na úroveň 512.848 EUR a čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami vzrástol v porovnaní s predchádzajúcim obdobím na výšku 38.171 EUR.

Bilančná suma k 31.12.2014 dosiahla výšku 1.676.885 EUR. V štruktúre majetku majú najväčšie zastúpenie pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom, ktoré poklesli na sumu 162.018 EUR a dlhové cenné papiere držané do splatnosti v objeme 1.496.715 EUR. Spoločnosť k 31.12.2014 evidovala záväzky vo výške 131.293 EUR.

Výška celkového klientskeho majetku podľa § 81 zákona č. 566/2001 Z.z. sa medziročne zvýšila na úroveň 62.175.406 EUR.

Spoločnosť ku koncu hospodárskeho roka 2014 neevidovala záväzky voči bankám splatné na požiadanie a záväzky voči klientom a iným veriteľom dosiahli výšku 48.512 EUR. Vlastné imanie spoločnosti zostalo stabilné a dosiahlo sumu 1.545.592 EUR.

4. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Neistota v globálnej ekonomike je prívysoká. Základný scenár pre slovenskú ekonomiku počíta s rastom HDP na rovnakej úrovni ako v roku 2014. Rast v eurozóne by mal byť silnejší najmä vďaka slabnúcemu výmennému kurzu eura, uvoľnenejšej fiškálnej politike, zlepšeniu finančných podmienok a nižšej cene ropy.

Domáci dopyt bude v roku 2015 pokračovať v oživovaní s pozitívnym príspevkom k rastu tak spotreby, ako aj investícií. Celková finančná situácia domácností bude pokračovať v zlepšovaní a spolu s ňou aj oživenie pracovného trhu. Rast miezd v krajine sa bude mierne spomaľovať s prihliadnutím na nulovú infláciu.

Ekonomické prostredie, v ktorom finančné inštitúcie pôsobia, bude naďalej klásť značné nároky a regulačný tlak ešte viac zosilnie. Úrokové sadzby zostanú naďalej veľmi nízke. Marže bude naďalej nahľadávať konkurenčný boj a približovanie sa k svetovému priemeru. Aby Spoločnosť dokázala udržať krok, musí sa naďalej sústreďovať na hlavnú víziu, byť lídrom v spokojnosti klientov v oblasti poskytovania investičných služieb, pričom si musí zachovať úroveň ziskovosti a prevádzkovej efektivity. Pre splnenie tohto cieľa je potrebné pozorne dbať na správanie zákazníka a identifikovať jeho nové potreby.

Keďže sa na Slovensku očakáva hospodársky rast, ktorý podporí aj rast investovania, extrémne nízke úrokové sadzby by následne mohli napomôcť prílevu investícií aj do nebankových obchodníkov s cennými papiermi. Navyše priestor na kreovanie nových produktov dáva aj nová regulácia, ktorá rozšíri paletu nástrojov pre finančné inštitúcie a pripraví legislatívu znižujúcu daňovú a odvodovú záťaž. Nízke marže, silná konkurencia a regulačný tlak však naznačujú, že Spoločnosť musí stáť čo najbližšie ku každému klientovi. Preto ochrana súčasného portfólia klientov a jeho rozširovanie je kľúčovým nástrojom v stratégii Spoločnosti vytýčenej na ďalšie hospodárske obdobie.

V tomto prostredí si Spoločnosť stanovila náročné ciele, ktoré pomocou trvalej dôvery klientov a obchodných partnerov bude realizovať. Skupina Across bude pripravená kedykoľvek poskytnúť podporu, know-how a využitie synergických efektov, aby tak pomohla Spoločnosti tieto ciele dosiahnuť. V súlade s týmito cieľmi je Spoločnosť pripravená splniť všetky potreby zákazníkov čo najrýchlejšie a najjednoduchšie. Zlepšenie procesov, inovácia produktov a neustále zdokonaľovanie pomôžu zabezpečiť vyššiu dôveru a spokojnosť klientov. V neposlednom rade sa bude Spoločnosť koncentrovať na stabilnú trhovú pozíciu, a to tak pri súkromných ako firemných klientoch.

Po predchádzajúcom roku v znamení mierne pozitívneho hospodárskeho výsledku má Spoločnosť v roku 2015 ambíciu zvýšiť ziskovosť a objem poskytnutých investičných služieb. Spoločnosť si stanovila náročné ciele, ktoré s pomocou trvalej dôvery klientov a obchodných partnerov sa bude snažiť v tomto období realizovať.

5. Ostatné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31.12.2014 bola overená auditorom spoločnosťou CCS AUDIT, spol. s r.o., so sídlom Tomášikova 50/E, 831 04 Bratislava, IČO 35 906 260, číslo licencie SKAu 276.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2014 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31.12.2014 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.

Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive). Obchodné aktivity Spoločnosti smerujú k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb, čím napĺňajú hlavný cieľ MiFID smernice, zvýšenie ochrany finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Kategorizácia klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, povinnosť Spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution) a zvýšené požiadavky na transparentnosť trhu a na organizáciu ako obchodníka s cennými papiermi, sú hlavnými piliermi chrániacimi klientov Spoločnosti.

Spoločnosť nemá zriadený výbor pre audit a nezriadila ani výbor pre odmeňovanie. Kontrolnú funkciu v Spoločnosti vykonáva útvar Internal audit & Compliance, jeho práva a povinnosti, okrem tých, ktoré sú definované zákonom, určuje dozorná rada, po pracovnoprávnej stránke predstavenstvo.

Spoločnosť uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.

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 roka 2014 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období do 31.12.2014 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nenadobudla v priebehu roka 2014 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť nevydala emisiu dlhopisov, alebo emisiu nesplatených cenných papierov.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacim 31.12.2014.

K ultimu roka 2014 spoločnosť zamestnávala 16 zamestnancov s neskráteným pracovným časom a 1 zamestnanca so skrátenou pracovnou dobou.

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

Zochova 3

811 03 Bratislava

Tel. +421 2 5824 0300

Fax +421 2 5824 0311

www.across.sk, across@across.sk