

**VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
K 31.12.2013
ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO
VÝKAZNÍCTVA**

**Across Wealth Management, o. c. p., a.s.
Mlynské nivy 45, 821 09 Bratislava**

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

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. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom;
5. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom

6. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom,
7. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom,
8. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom,
9. 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,
10. 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,
11. 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,
12. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
13. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
14. 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 31.12.2013: 1.992.000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2013:

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 zamestnancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	31.12.2012	31.12.2013
Celkový počet zamestnancov	19	19
Počet členov predstavenstva	3	3
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

Členovia predstavenstva spoločnosti:

1. predseda predstavenstva: Richard Šimulčík (od 20.5.2013)
2. podpredseda predstavenstva: Ing. Juraj Kováč
3. členovia predstavenstva: Kristián Galla (od 20.5.2013)

Členovia dozornej rady spoločnosti:

- Ing. Július Strapek (od 20.5.2013)
JUDr. Juraj Vališ LL.M.
Ing. Martin Thomay, M.A. (od 20.5.2013)

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 31.12.2013 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 zreálňuje 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.

Ďalšie 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.

Závazky 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.

Závazky 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:

- 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,
- 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 2013 spoločnosť nema 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 zmien a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

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

- odpočítateľných prechodných rozdieloch,
- prevedených nevyužitých daňových stratách,
- 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 31.12.2013 neúčtujeme z dôvodu nevýznamnosti a opatrnosti pri tvorbe odloženej daňovej pohľadávky.

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 **trhového 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	2 roky	50,00 %
Drobný inventár	2 roky	50,00 %
Nábytok a interiéry	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 odpisový plán	

3. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE PODĽA IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

Podľa IAS 24.9 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 31.12.2012	Stav k 31.12.2013
<i>Pohľadávky spolu</i>	376.958	588.540
Skupina 1	376.958	588.540
<i>Závazky spolu</i>	0	3.709
Skupina 1	0	3.709

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

v celých eurách

	Stav k 31.12.2012	Stav k 31.12.2013
<i>Náklady spolu</i>	8.591	5.251
Skupina 1	8.591	5.251
<i>Výnosy spolu</i>	368.927	329.277
Skupina 1	368.927	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 2013.

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 31.12.2013 následovný hmotný a nehmotný majetok:

v celých eurách

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31.12.12	31.12.13	31.12.12	31.12.13	31.12.12	31.12.13
Hmotný majetok	3.435	2.209	129.035	129.035	125.600	126.826
- odpisovaný	1.709	483	127.309	127.309	125.600	126.826
Kancelárske vybavenie	437	315	43.230	43.230	42.793	42.915
Inventár	172	89	45.225	45.225	45.053	45.136
Drobný hm. majetok	1.100	79	38.854	38.854	37.754	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 31.12.2013 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

v celých eurách

Druh CP	31.12.2012	31.12.2013	Úroveň
Zmenky	1.231.294	1.307.077	3

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	153.525	50.278
Opravná položka	(6.509)	(2.842)
	<u>147.016</u>	<u>47.436</u>

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
Pohľadávky z obchodného styku	180.821	368.492
Opravná položka	(1.972)	(1.972)
	<u>178.849</u>	<u>366.520</u>

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

K 31.12.2012	Euro	USD	Celkom
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	179.842	5	179.847

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 31.12.2012	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	Zákon- ná rezerva	Rezerva na preceňo- vanie	Kapitá- lový fond	Spolu
K 1. januáru 2013	(5.886)	(469.793)	30.374			(445.305)
Dividendy za 2013	-		-	-	-	-
(a)						
Prevody (b)	5.886	(5.886)		-	-	-
Opravy minulých rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31.12.2013	(3.939)	-	-	-	-	(3.939)
K 31.12.2013	(3.939)	(475.679)	30.374			(449.244)

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2012 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 20.5.2013. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2012 vo výške -5.886 € tak, že celá suba bude prevedená na účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 nasledovné prijaté úvery

v celých eurách

	K 31.12.2013	K 31.12.2012
Prijatý úver od Tatra banky - VISA	0	1.516
Prijatý úver od BrokerJetu - margin	0	0
	0	1.516

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2013 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov znížili o 54€. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 28.333€

4.9 Závazky voči zamestnancom

v celých eurách

	K 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2013
Mzdové záväzky	23.168	363.231	362.776	23.623
Sociálny fond	11.493	2.147	1.569	12.069
	34.661	365.378	364.345	35.692

4.10 Cenné papiere

K 31.12.2013 má spoločnosť v záväzkoch následovné cenné papiere:

v celých eurách

Druh CP	31.12.2012	31.12.2013
Cenné papiere do splatnosti	0	0
Zmenky	0	0

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 31.12.2013 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

K 31.12.2012	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Aktíva					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	179.842	5			179.847
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1.231.294				1.231.294
Úvery a pohľadávky voči klientom	73.889	69.834	1.522	1.771	147.016
Ostatné aktíva	183.756				183.756
Náklady a príjmy budúcich období	334				334
	1.669.115	69.839	1522	1.771	1.742.247

K 31.12.2012	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Pasíva			né		
Závazky voči zamestn.	34.661				34.661
Daňové záväzky	47.387				47.387
Rezervy a podobné záväzky	27.802				27.802
Závazky voči klientom a iným veriteľom	26.292				26.292
Ostatné pasíva	59.410				59.410
Vlastné imanie	1.546.695				1.546.695
	1.742.247	0	0	0	1.742.247

K 31.12.2013	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
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			né		
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				33.852
Vlastné imanie	1.542.756				1.542.756
	1.752.322	0	0	0	1.752.322

4.12 Závazky

v celých eurách

K 31.12.2012	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	26.292	0	26.292
daňové	47.387	0	47.387
voči sociálnym ištitúciám	57.895	0	57.895
	131.574	0	131.574

Spoločnosť k 31.12.2012 eviduje záväzky po splatnosti v sume 89.711 EUR.

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

Spoločnosť k 31.12.2013 eviduje záväzky po splatnosti v celkovej sume 97.859 EUR.

Danové záväzky vo výške 48.466,15€, Záväzky voči soc.ištitúciám vo výške 19.139€, Záväzky z obchodného styku vo výške 30.253,85 €

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2013 nasledovné výnosy z úrokov:

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
<i>Úrokové výnosy a podobné výnosy z:</i>		
Vkladov v bankách	111	78
Poskytnutých pôžičiek klientom	0	0
Ostatné	0	0
	111	78

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
Úroky z pôžičiek	2.774	1.977
Ostatné	2.230	135
	5.004	2.112

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu roka 2013 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
Čistý zisk z odplát a provízií	223.194	559.637
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	41.237	33.339
Čistý výnos z devízových operácií	396	-3.625
Vyplatené dividendy	0	0
	<u>264.827</u>	<u>589.351</u>

V položke čistý zisk z odplát a provízií spoločnosť vykázala výnosy z provízií za umiestnenie zmienek a dlhopisov, ktoré v roku 2012 boli vykázané ako ostatné výnosy.

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2013 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
<i>Iné prevádzkové výnosy:</i>		
Výnosy z poradenstva	0	0
Iné prevádzkové výnosy – za umiestnenie zmienek	367.014	0
	<u>367.014</u>	<u>0</u>

V položke čistý zisk z odplát a provízií spoločnosť vykázala výnosy z provízií za umiestnenie zmienek a dlhopisov, ktoré v roku 2012 boli vykázané ako ostatné výnosy.

4.17 Administratívne náklady

v celých eurách

	K 31.12.2012	K 31.12.2013
<i>Osobné náklady:</i>	511.199	501.219
Mzdové náklady	374.597	363.142
Sociálne zabezpečenie	125.809	127.520
Iné personálne náklady	10.793	10.557
	<u>68.920</u>	<u>40.297</u>
Náklady spojené so službami	68.920	40.297
- z toho: náklady na audit	6.400	6.000
Náklady spojené s materiálom	3.527	1.558
Nájom	6.200	1.200
Marketingové náklady	0	15.034
Pokuty a penále	849	2.785
Iné administratívne náklady	31.393	26.687
	<u>110.889</u>	<u>87.561</u>

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garanceho Fondu Investícií vo výške 7.149 € v roku 2013.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2013 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevýkazujú v súvahe:

v celých eurách

Druh cenného papiera

k 31.12.2012

Akcie	4.210.603
Dlhopisy	13.062.766
Zmenky	19.494.099
Opcie	193.270
Podielové listy	1.748.896
Forwardy	-8.249
Termínované vklady	4.600.000
Spolu cenné papiere	43.301.385

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
Termínované vklady	3.420.154
Spolu cenné papiere	51.912.670

4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

K 31.12.2012

Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	696.762	27.703
CAD	2.156	1.641
EUR	1.432.389	1.432.389
USD	722.920	547.916
PLN	468	115
GBP	27.433	33.615
Spolu		2.043.379

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 ZA OBDOBIE 1.1.-31.12.2013

	2012	2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	201 801	-146 904
Platené úroky	-5 004	-2112
Prijaté úroky	111	78
Zaplatená daň z príjmov	-21 564	-2 882
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	175 344	-151820
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-380	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	-380	0
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	203	-1 516
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 úpisaných 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	203	-1 516
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	175 167	-153 336
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	4 680	179 847
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	179 847	26 511

	2 012	2 013
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením		
daňou z príjmov	-3 000	979
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	1 351	1225
Zmena stavu opravných položiek	6 509	-3 667
Zmena stavu rezerv	9 271	1 341
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	36	-821
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	5 004	2112
Úroky účtované do výnosov	-111	-78
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	19 060	1 091
 Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	274 508	-160 148
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	-91 767	12 153
Peňažné toky z prevádzky	201 801	-146 904

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
24.4.2014			
Deň schválenia účtovnej závierky			
20.5.2014			