



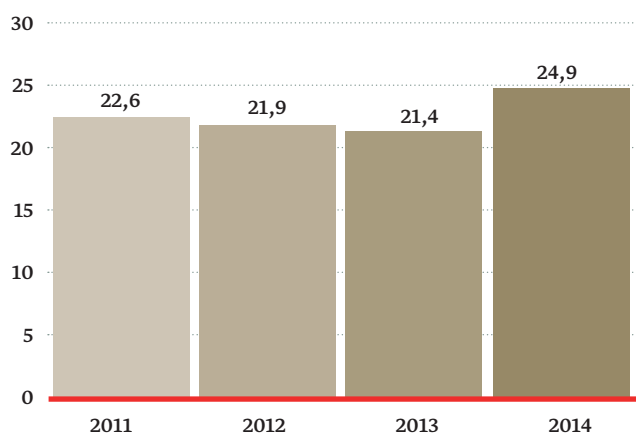
ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

VÝROČNÁ SPRÁVA 2014

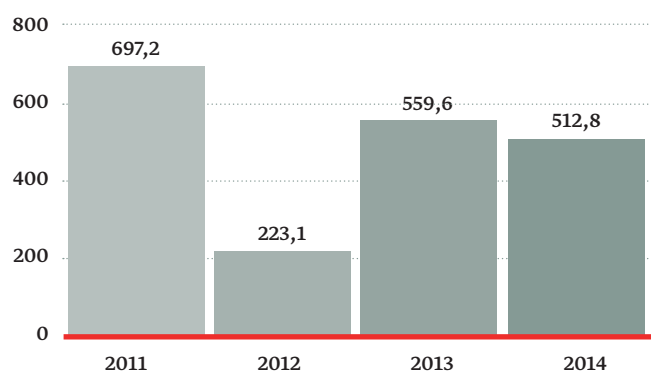
Across Wealth Management, o.c.p., a.s.



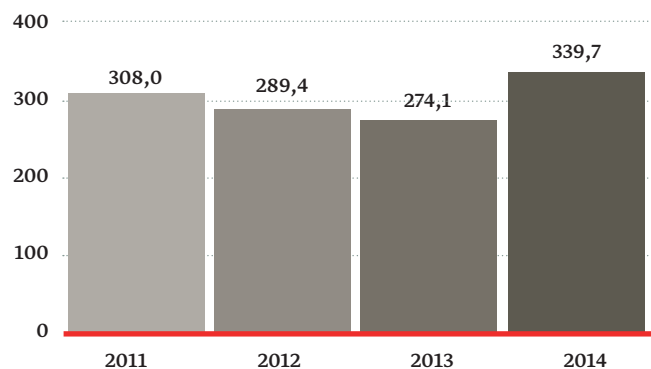
Hrubý objem predaja (mil. EUR)



Čistý zisk z odplát a provízií (tis. EUR)



Priemerný objem majetku privátneho klienta (tis. EUR)



Príhovor predsedu predstavenstva	4
O nás	5
Misia a hodnoty spoločnosti	6
Wealth management vo svete	7
Základné informácie	8
Manažment	9
Organizačná štruktúra	10
Prehľad produktov	11
Výkonnosť vybraných produktov	12
Vývoj finančných trhov	13
Výhľad na rok 2015	14
Ostatné informácie	15
Čestné prehlásenie	16
Správa audítora	17
Účtovná závierka	19

Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

rok 2014 bol na Slovensku charakteristický silnejším rastom v ekonomike ťahaným domácim dopytom, takmer žiadnou infláciou a historicky najnižšími úrokovými sadzbami, znížením miery nezamestnanosti a rastom príjmov domácností. Tieto faktory vyústili do výrazného rastu bankového úverovania, ale aj do zníženia objemu peňažných prostriedkov investovaných na finančných trhoch.

Across Wealth Management si v roku 2014 úspešne udržal svoju pozíciu na domácom finančnom trhu. Hospodársky výsledok sa oproti minulému roku mierne zlepšil. Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení za účtovný rok 2014 bol zisk vo výške 2 836 EUR. Čistý zisk z odplát a provízií sa mierne znížil v porovnaní s predchádzajúcim obdobím na úroveň 512 848 EUR a čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami vzrástol na 38 171 EUR. Bilančná suma dosiahla k ultimu roka 2014 výšku 1 676 885 EUR.

V roku 2014 pokračoval Across Wealth Management v produktových inováciách a priniesol päť unikátnych investičných riešení: Across Term+, určený pre krátkodobé zhodnocovanie peňažných prostriedkov s atraktívnym pevným výnosom a výpovednou dobou len dva týždne, zaistené riešenia Across Protected GEMS+ a Across Protected USD+, ktoré prinášajú ochranu kapitálu a súčasne možnosť participovať na investičných témach s veľkým potenciálom rastu, Across Multi-Strategy+, aktívne riadenú investičnú stratégiu, ktorá zahŕňa zásadné investičné témy s cieľom zveľadiť majetok klientov ako jadrové investičné riešenie a v závere roka Across Bond+, stratégiu zameranú na investovanie do štátnych a korporátnych dlhopisov Strednej a Východnej Európy.

Okrem spomenutých investičných produktov Across Wealth Management v uplynulom roku aranžoval tri emisie korporátnych dlhopisov: Dlhopis FPD Hotels & Hospitality v menovitej hodnote 25 mil. EUR, Dlhopis Perla Ružinova II. v objeme 5 mil. EUR a Dlhopis Across Finance 5 v hodnote 10 mil. EUR.

Začiatkom roku 2014 bol zavedený nový logo typ Across Private Investments, ktorý sa stal marketingovým označením a ochrannou známkou investičných služieb poskytovaných Across Wealth Management, o.c.p., a.s. a vybraných spoločností pôsobiacich v skupine Across.

Do predstavenstva spoločnosti bol v priebehu minulého roka vymenovaný nový člen, Maroš Ďurik, ktorý na finančnom trhu pôsobí od roku 1996. Maroš Ďurik zodpovedá v Across Wealth Management za oblasť produktov a služieb a portfólio manažmentu.

Výsledky skupiny Across za rok 2014 sú dôvodom na optimistické vyhliadky do ďalších rokov. Je naším zámerom aj naďalej prinášať nové produkty a služby, ktoré čo najlepšie uspokojia potreby investorov, ako z pohľadu výnosov, tak s ohľadom na podstupované riziká. Rád by som sa poďakoval našim klientom a obchodným partnerom za ich prejavenu dôveru a podporu, ale aj zamestnancom spoločnosti za ich profesionalitu, lojalitu a odbornosť, ktorú vkladajú do svojej každodennej práce.

Richard Šimulčík
predseda predstavenstva

Už od roku 2002 sa špecializujeme na privátne investovanie. Svojich klientov považujeme za partnerov. Investujeme s nimi a delíme sa o zisk. Vytvárame pre nich unikátne investičné riešenia postavené na individuálnych potrebách a zámeroch.



ŠPECIALISTA NA INVESTOVANIE

Naším poslaním je zhodnocovať investície klientov, a to nielen na finančnom trhu, ale aj prostredníctvom private equity projektov.

Objektívnosť a nezávislosť nám umožňujú vyberať len tie najlepšie investičné riešenia tretích strán, ktoré sú v investičnom svete k dispozícii.

V spolupráci s overenými a renomovanými partnermi vytvárame vlastné investičné produkty založené na silných a dlhodobo fungujúcich investičných príbehoch.

Spolu s našimi klientmi uprednostňujeme private equity investície do malých a stredne veľkých spoločností, ktoré dokážeme efektívne spravovať a premieňať tak ich nevyužitý potenciál na výnos.

Disponujeme najširšou licenciou na obchodovanie s cennými papiermi na slovenskom trhu, podliehame dohľadu Národnej banky Slovenska a sme členom Garančného fondu investícií.

Across Private Investments

Wealth Management | Asset Management | Private Equity

Starostlivosť o klientov považujeme za kľúčovú. Klientom prinášame výnimočný osobný a finančný komfort, poskytujeme komplexné riešenia pri správe privátneho a inštitucionálneho majetku. Každý klient má k dispozícii investičného konzultanta, ktorý je mu k dispozícii podľa želania. Nezabúdame na tradičné hodnoty ako osobný kontakt, stretnutie medzi štyrmi očami a partnerstvo založené na vzájomnej dôvere.

Wealth management predstavuje najvyššiu formu starostlivosti o majetok klienta. Rešpektuje jeho jedinečnosť, ponúka riešenia zodpovedajúce individuálnym požiadavkám a potrebám. V našom ponímaní tvoria jadro wealth managementu tie také investičné produkty a služby, ktoré patria medzi najlepšie na svete v kombinácii s objektívnym a nezávislým investičným poradenstvom. Ktorákoľvek služba či produkt zohráva v procese starostlivosti o majetok dôležitú úlohu. Ich užitočnosť a vhodnosť má pre každého klienta unikátnu a subjektívnu hodnotu. Z tohto dôvodu je starostlivý výber vhodných riešení kľúčovým faktorom zmysluplného prispievania k dosiahnutiu dlhodobých osobných cieľov klienta.

Svoju stratégiu stavíme na základoch klasických podnikateľských hodnôt:

Spokojný klient je najlepší predpoklad úspechu spoločnosti. Pri správe klientskeho majetku minimalizujeme rizika straty klientovej dôvery. Pre napĺňanie tejto hodnoty sa snažíme klienta čo najlepšie poznať, rozumieť mu, chápať jeho potreby a na základe týchto vedomostí poskytovať vhodné riešenia.

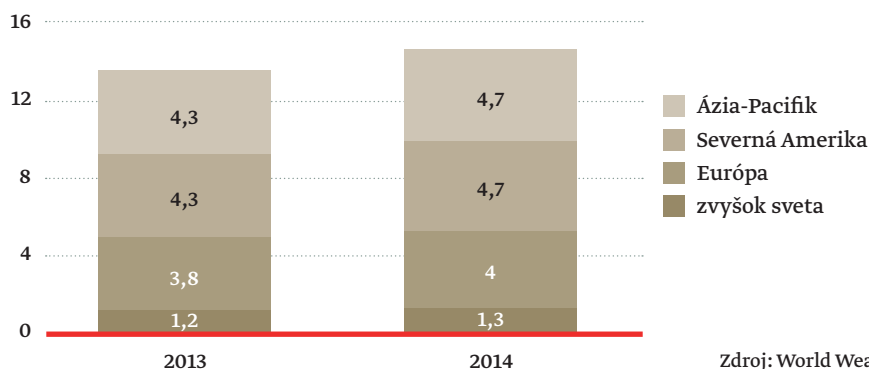
Kvalitní ľudia sú najväčšou hodnotou spoločnosti. Orientujeme sa na charakterných, vzdelaných zamestnancov s profesionálnym prístupom, vysokými kvalitami a ambíciami, v neposlednom rade tímových hráčov. Motivácia zamestnancov je naviazaná na dosahované výkony. Preferujeme dobrú a priateľskú atmosféru so silnou orientáciou na výsledok, pri rešpektovaní pravidiel firemnej kultúry.

Reputáciu a dobré meno spoločnosti považujeme za strategický faktor úspechu. Konáme tak, aby za nás hovorili výsledky a spokojní klienti, aby sme neboli spájaní so žiadnym sporom či nedorozumením. Z dlhodobého hľadiska budujeme značku s vysokým kreditom, značku evokujúcu profesionálnosť, bezpečnosť, exkluzivitu a unikátnosť.

Napredovanie je príznačné pre dynamický sektor finančných služieb. Uvedomujeme si, že jedine neustálymi zlepšeniami, inovatívnym prístupom, ponukou lepších riešení, vyplňaním trhových medzier a individuálnym prístupom, môžeme uspieť vo vysoko konkurenčnom prostredí. Za samozrejmu považujeme zrozumiteľnú, transparentnú a zákaznícky orientovanú informovanosť o našej spoločnosti, produktoch a službách.

Aj v roku 2014 pokračoval vo svete slušný rast počtu dolárových milionárov (High Net Worth Individuals - HNWI). Podľa World Wealth Report 2015 od spoločnosti Capgemini a RBC Wealth Management dosiahol celkový počet takýchto osôb úroveň 14,6 milióna. Celkový majetok HNWI predstavoval 56,4 biliónov USD, čo bol v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 7,2 %. V Európe sa počet dolárových milionárov medziročne zvýšil o 4 %, a to z 3,8 na 4 milióny osôb. Pre porovnanie v Severnej Amerike bol nárast robustnejší, z úrovne 4,3 na 4,7 milióna osôb (+8,3 %). Nárast bohatstva HNWI bol výraznejší v Severnej Amerike v porovnaní s Európou. Severná Amerika si pripísala až 11,3 % nárast sumárneho bohatstva v porovnaní s 4,8 % nárastom v Európe.

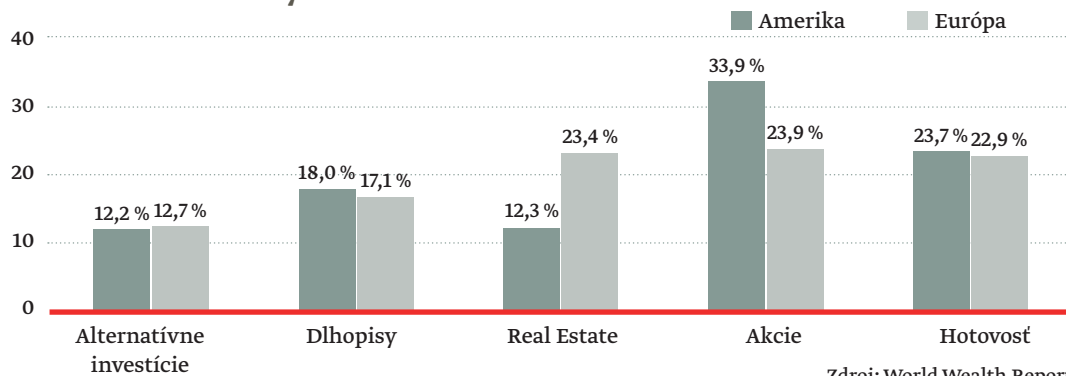
Vývoj počtu dolárových milionárov (v mil. osôb)



Zdroj: World Wealth Report

Rýchlejší nárast bohatstva dolárových milionárov v Severnej Amerike v porovnaní s Európou spočíval, podľa nášho názoru, v rozdielnej štruktúre majetku. Najvýznamnejší rozdiel medzi alokáciou aktív Američanov a Európanov tkvie vo vyššom podiele akciovej zložky v portfóliách Američanov. Pri pohľade na vývoj svetovej trhovej kapitalizácie (kumulovaná hodnota akcií vo svete), ktorá koncom roka 2014 atakovala hranicu 65 biliónov USD, je zrejmé, že trhové podmienky posledných 5 rokov prajú rizikovo neaverzným investorom zvyšovať svoje bohatstvo. V roku 2009 bola hodnota svetovej trhovej kapitalizácie 23 biliónov USD.

Alokácia finančných aktív v roku 2014



Zdroj: World Wealth Report

Situácia na Slovensku je aj naďalej odlišná. Slovenskí investori zostávajú stále bankovo orientovaní a konzervatívni, teda „imúnni“ voči výraznejšiemu rastu svojho majetku pod vplyvom rastu globálnych trhov. Dolárovými milionármi sa tak stávajú skôr podnikatelia ako predstavitelia vyššej strednej triedy.

Obchodné meno Across Wealth Management, o.c.p., a.s.	Počet akcií 600 ks
Sídlo Zochová 3, 811 03 Bratislava	Nominálna hodnota 3 320 EUR
IČO (Registračné číslo) 35 763 388	Druh akcií Kmeňové (zaknihované; znejúce/akcie na meno)
Právna forma Akciová spoločnosť	Počet zamestnancov 17
Deň zápisu (deň vzniku) 31.03.1999	Hlavné aktivity Poskytovanie investičných služieb pre bonitných súkromných a inštitucionálnych klientov
Základné imanie 1 992 000 EUR	
Predmet podnikania Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene	
Poskytovanie investičných služieb v zahraničí bez zriadenia pobočky Česká republika, Slovinsko, Poľsko, Maďarsko, Cyprus	



Richard Šimulčík
predseda predstavenstva

Juraj Kováč
podpredseda predstavenstva

Kristián Galla
člen predstavenstva

Maroš Ďurik
člen predstavenstva

Richard Šimulčík

Richard Šimulčík začal svoju kariéru v roku 1998 v spoločnosti Tatra Asset Management. Prešiel viacerými manažérskymi pozíciami najmä v oblasti predaja, podpory predaja a vývoja investičných alebo retailových produktov, a to s pôsobnosťou aj v rámci celej skupiny Tatra banky. V roku 2012 pôsobil v Raiffeisen Capital Management vo Viedni ako manažér pre podporu predaja investičných produktov v segmente privátneho bankovníctva pre Poľsko, Českú republiku a Slovensko. V spoločnosti Across pôsobí od roka 2012.

Juraj Kováč

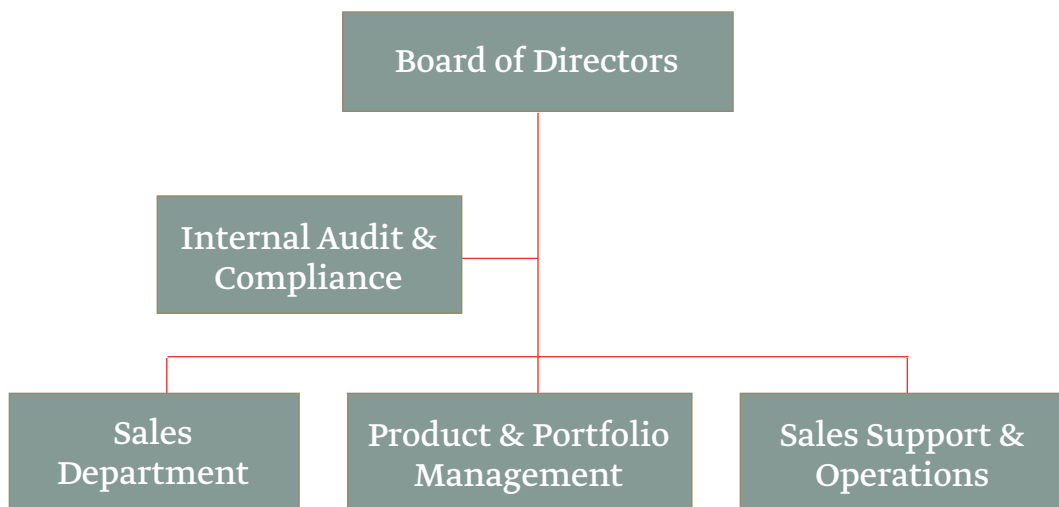
Juraj Kováč pôsobí v Across od roka 2003, jeho hlavnou doménou bola oblasť obchodu, neskôr sa začal venovať aj private equity projektom. Zodpovedá a aktívne udržiava vzťahy s najväčšími privátnymi klientmi spoločnosti. Od začiatku svojho pôsobenia v Across získal aktíva v objeme viac než 50 mil. EUR. Je absolventom Obchodnej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, odbor Medzinárodný obchod.

Kristián Galla

Kristián Galla je súčasťou tímu Across od roku 2002. Zodpovedá a aktívne udržiava vzťahy s najvýznamnejšími privátnymi klientmi spoločnosti. Od začiatku svojho pôsobenia v Across obstaral zdroje v objeme 40 mil. EUR.

Maroš Ďurik

Maroš Ďurik odštartoval svoju kariéru v roku 1996 v skupine J&T. Medzi rokmi 2000 až 2004 prešiel viacerými manažérskymi pozíciami v Tatra Asset Management. V rokoch 2005 až 2008 zastával pozíciu výkonného riaditeľa Across Wealth Management. Pred svojím druhým pôsobením v skupine Across pôsobil ako finančný riaditeľ investičnej skupiny Slovintegra (2008-11). Vyštudoval Ekonomickú fakultu Technickej univerzity v Košiciach so zameraním na financie, bankovníctvo a investovanie.



Sales Department

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

Product & Portfolio Management

Zodpovedá za tvorbu a následnú správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje tiež analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investičné riešenia.

Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov vychádzajúce zo strategických a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Managementu. Zabezpečuje vykonávanie pokynov prichádzajúce priamo od klientov spoločnosti. Vede majetkové účty klientov Across.

Sales Support & Operations

Vytvára predpoklady na uspokojovanie informačných potrieb klientov, zodpovedá za výber komunikačných kanálov a ich zásobovanie dôležitými správami a odbornými materiálmi. Tvorí a realizuje stratégiu zameranú na budovanie značky Across, zvyšovanie reputácie a želanú pozíciu spoločnosti na finančnom trhu.

Zabezpečuje efektívnu prevádzku spoločnosti. Koordinuje, plánuje a dohliada na plynulosť procesov, technológií a služieb pri naplňovaní cieľov a potrieb spoločnosti.

Internal Audit & Compliance

Zabezpečuje priebežné vykonávanie kontrolných a uisťovacích funkcií za účelom ochrany pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami.



Crème de la crème

Výber tých najlepších investičných produktov tretích strán (podielové fondy, investičné trusty, ETF) generujúcich výnimočné a konzistentné výsledky v dôsledku systematického či inovatívneho prístupu, výnimočného ľudského talentu alebo know-how.

Silné investičné príbehy

Investičné produkty založené na overených a dlhodobo performujúcich investičných témach ako sú rastové stredné spoločnosti (Momentum+), hodnotové investovanie (Pavis+) alebo investovanie do dlhopisov tzv. rozvíjajúcich sa krajín (Bond+).

Asset Management

Riadenie individuálnych investičných stratégií nastavených podľa požiadaviek investora - napríklad investičný horizont, miera podstupovaného rizika, referenčná mena, odvetvové alebo regionálne preferencie a podobne.

Private Equity

Participácia na projektoch skupiny Across v sektoroch ako je cestovný ruch (Prime Tourist Resorts), energetika (sieť bioplynových elektrární), zdravotníctvo (Praktická ambulancia) alebo real-estate development.

Zaistené produkty

Investovanie do atraktívnych investičných príležitostí spojené s ochranou vloženého kapitálu.

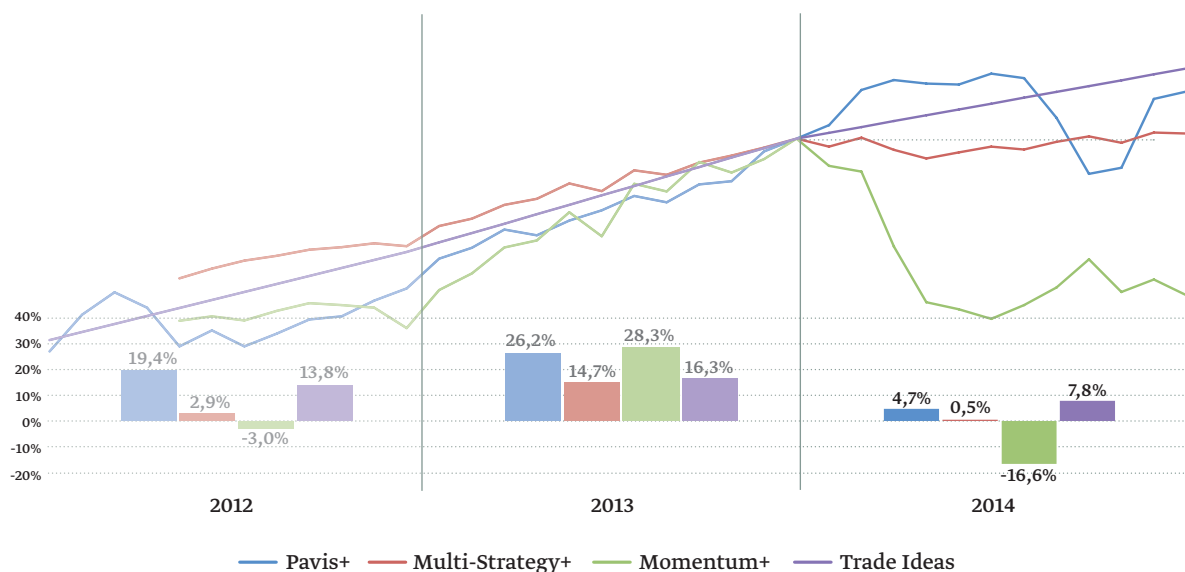
Trade Ideas

Krátkodobé investovanie do zaujímavých, často krát tzv. vystresovaných aktív založené hlavne na makro pohľade na finančné trhy.

Investície fixným výnosom

Investovanie do korporátnych dlhových cenných papierov ponúkajúcich atraktívne zhodnotenie s viazanosťou od niekoľkých dní až po niekoľko rokov.

VÝKONNOSŤ VYBRANÝCH PRODUKTOV



Pavis+ predstavuje konzervatívne orientovaný hedge fond kombinujúci najlepšie prvky private equity a konzervatívneho investovania do likvidných akcií obchodovaných prevažne v USA. Od svojho založenia v roku 2009 do konca roka 2014 priniesol investorom zhodnotenie 15,5 % p.a. v USD, kým index S&P 500 len 14,7 %. V roku 2014 zaznamenal zhodnotenie 4,7 %.

Multi-Strategy+ je vyvážená investičná stratégia cieľujúca rast hodnoty investície pri primeranej miere rizika na investičnom horizonte minimálne 5 rokov. V roku 2013 dosiahla zhodnotenie 14,7 %, v roku 2014 to predstavovalo 0,5 %.

Koncentrovanú „long/short“ investičnú stratégiu zameranú na americké malé a stredné rastové spoločnosti predstavuje **Momentum+**. Po výbornom roku 2013, v ktorom dosiahla zhodnotenie takmer 30 % (28,3 %), bola v roku 2014 stratégia poznamenaná masívnym výpredajom rastových titulov na začiatku roka 2014 a zaznamenané straty skorigovala len čiastočne. Rok 2013 ukončila v červených číslach (-16,6 %).

Trade Ideas sú výsledkom neustáleho monitoringu finančných trhov v kombinácii interného a externého know-how. Priemerný zisk Trade Ideas uzatvorených v roku 2014 predstavoval 7,8 %, kým v roku 2013 to bolo 16,3 %. Z celkového počtu 22 uzatvorených pozícií bolo až 16 z nich uzatvorených v zisku.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
najlepšie ↑	Komodity 19,11%		Zlato 30,98%		Dlhopisy - vysoký výnos 58,21%	Zlato 29,52%				
	Zlato 17,92%	Zlato 23,15%	Komodity 16,74%		Stredné spoločnosti 35,00%	Stredné spoločnosti 24,85%		Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 18,54%		
	Stredné spoločnosti 11,27%	Hedge fondy 13,86%	Hedge fondy 12,56%		Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 28,17%	Komodity 17,44%		Stredné spoločnosti 16,07%		Veľké spoločnosti 11,3%9
	Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 10,73%	Veľké spoločnosti 13,62%	Dlhopisy 6,97%		Zlato 24,36%	Dlhopisy - vysoký výnos 15,12%	Zlato 10,06%	Dlhopisy - vysoký výnos 15,81%		Stredné spoločnosti 8,19%
	Hedge fondy 7,61%	Dlhopisy - vysoký výnos 11,85%	Stredné spoločnosti 6,69%		Komodity 23,46%	Veľké spoločnosti 12,78%	Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 8,46%	Veľké spoločnosti 13,41%	Stredné spoločnosti 31,57%	Dlhopisy 5,97%
	Veľké spoločnosti 3,00%	Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 9,88%	Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 6,28%		Veľké spoločnosti 23,45%	Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 12,04%	Dlhopisy 7,84%	Hedge fondy 7,67%	Veľké spoločnosti 29,60%	Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy 5,53%
	Dlhopisy - vysoký výnos 2,73%	Stredné spoločnosti 8,99%	Veľké spoločnosti 3,53%	Zlato 5,77%	Hedge fondy 18,57%	Hedge fondy 10,95%	Dlhopisy - vysoký výnos 4,98%	Zlato 7,14%	Hedge fondy 9,73%	Hedge fondy 4,13%
	Dlhopisy 2,43%	Dlhopisy 4,33%	Dlhopisy - vysoký výnos 1,87%	Dlhopisy 5,24%	Dlhopisy 5,93%	Dlhopisy 6,54%	Veľké spoločnosti 0,00%	Dlhopisy 4,21%	Dlhopisy - vysoký výnos 7,44%	Dlhopisy - vysoký výnos 2,45%
		Komodity -7,40%		Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy -10,91%			Hedge fondy -2,52%	Komodity -3,37%	Dlhopisy -2,02%	Zlato -1,72%
				Hedge fondy -19,07%			Stredné spoločnosti -3,10%		Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy -3,02%	Komodity -17,92%
				Dlhopisy - vysoký výnos -26,16%			Komodity -8,26%		Komodity -5,03%	
				Komodity -36,01%					Zlato -28,04%	
				Stredné spoločnosti -37,28%						
najhoršie ↓				Veľké spoločnosti -38,49%						

Všetky výkonnosti sú uvedené v USD. Jednotlivé aktíva sú reprezentované nasledovnými indexmi (okrem zlata):

Veľké spoločnosti	S&P 500
Stredné spoločnosti	S&P MidCap 400
Dlhopisy	Barclays US Aggregate Total Return Value Unhedged USD
Dlhopisy - vysoký výnos	Barclays US Corporate High Yield Total Return Index Value Unhedged USD
Komodity	Thomson Reuters/CoreCommodity CRB Commodity
Hedge fondy	Credit Suisse Hedge Fund
Zlato	spotová cena zlata
Dlhopisy - rozvíjajúce sa trhy	JP Morgan EMBI Global Total Return

Rok 2015 bude sprevádzaný vysokou mierou neistoty v globálnej ekonomike. Očakáva sa silnejší hospodársky rast v eurozóne a to najmä vďaka slabnúcemu výmennému kurzu eura, uvoľnenejšej fiškálnej politike, zlepšeniu finančných podmienok a nižšej cene ropy.

Základný scenár pre slovenskú ekonomiku počíta s rastom HDP na rovnakej úrovni ako v roku 2014. Domáci dopyt by mal pokračovať v oživovaní s pozitívnym príspevkom k rastu tak spotreby, ako aj investícií. Celková finančná situácia domácností by sa mala zlepšovať a spolu s ňou aj oživenie pracovného trhu. Rast miezd s prihliadnutím na takmer nulovú infláciu by sa mal mierne spomaľovať.

Prostredie, v ktorom pôsobia finančné inštitúcie, bude naďalej klásť značné nároky a regulačný tlak ešte viac zosilnie. Úrokové sadzby zostanú naďalej veľmi nízke. Marže bude nahľadávať konkurenčný boj a približovanie sa k svetovému priemeru.

Aby Across Wealth Management dokázal udržať krok, musí sa naďalej sústreďovať na hlavnú víziu, byť lídrom v spokojnosti klientov v oblasti poskytovania investičných služieb, pri zachovaní ziskovosti a prevádzkovej efektivity. Pre splnenie tohto cieľa je potrebné pozorne dbať na správanie zákazníka a identifikovať jeho nové potreby. Ochrana súčasného portfólia klientov a jeho rozširovanie je kľúčovým nástrojom v stratégii vytýčenej na ďalšie hospodárske obdobie. Očakávaný hospodársky rast a extrémne nízke úrokové sadzby by mali podporiť investičný apetít a napomôcť prílevu investícií aj do nebankových obchodníkov s cennými papiermi.

Nová regulácia dáva priestor na kreovanie nových produktov, rozširuje sa paleta nástrojov pre finančné inštitúcie a pripravuje sa legislatívu znižujúcu daňovú a odvodovú záťaž.

Po predchádzajúcom roku v znamení pozitívneho hospodárskeho výsledku a nárastu klientskych aktív má Across Wealth Management 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 realizovať. Skupina Across je pripravená kedykoľvek poskytnúť podporu, know-how a využitie synergických efektov, aby tak pomohla tieto ciele dosiahnuť.

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2014 bola overená audítorom 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 zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

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

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

Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazovania 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 nevykonával v roku 2014 činnosť, ktorá by mala nepriaznivý vplyv na životné prostredie.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2014 vo výške 2 836 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti 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 2 552,40 EUR.

Across Wealth Management, o.c.p., a.s. prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2014 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 29. 6. 2015



Richard Šimulčík
predseda predstavenstva

Dodatok správy audítora**o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5**

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

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (ďalej len Spoločnosť) k 31. decembru 2014 uvedenú v prílohe výročnej správy, ku ktorej sme dňa 27. apríla 2015 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

**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 štandardami 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 auditorskými 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 auditorských 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 auditorské 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 auditorské 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

II. Overili sme súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je overiť súlad výročnej správy s účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy audítora o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou.

Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 19 - 43 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie je dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. sú v súlade s účtovnou závierkou k 31. decembru 2014.

V Bratislave, dňa 30. júna 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 SITUÁCIÍ

k 31. 12. 2014 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje

Od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

31. 12. 2014

SK NACE

66 120

IČO

357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

Akciová spoločnosť

Sídlo

Zochova 3

811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu

02

Číslo telefónu

5824 0300

Číslo faxu

5824 0311

Deň zostavenia účtovnej závierky 24. 4. 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
Deň schválenia účtovnej závierky 29. 6. 2015			

SÚVAHA – VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

Ozna- čenie	SÚVAHA AKTÍVA	Číslo poznámky	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012
a	b	c	1	2	3
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	12 936	25 835	30 482
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	2 496	676	149 365
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	327 202
7A.	Dlhodobé pohľadávky voči klientom				
a)	brutto				
b)	korekcia				
7B.	Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	95 636	47 436	147 016
a)	brutto		98 478	50 278	153 525
b)	korekcia		(2 842)	(2 842)	(6 509)
7C.	Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku				
a)	brutto				
b)	korekcia				
7D.	Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	66 284	366 520	178 850
a)	brutto		66 284	368 492	180 822
b)	korekcia			(1 972)	(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	1 336
a)	brutto		98	1 413	1 336
b)	korekcia				
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		1 496 715	1 307 077	1 231 294
a)	štátnych orgánov				
b)	ostatných subjektov		1 496 715	1 307 077	1 231 294
b1	brutto	4.2	1 496 715	1 307 077	1 231 294
b2	korekcia				
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách				
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora				
a1	brutto				
a2	korekcia				
b)	ostatných účtovných jednotkách				
b1	brutto				
b2	korekcia				
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách				
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora				
a1	brutto				
a2	korekcia				
b)	ostatných účtovných jednotkách				
b1	brutto				
b2	korekcia				
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku				
a)	brutto				
b)	korekcia				
12.	Nehmotný majetok	4.1.			
a)	brutto		10 752	10 752	10 752
b)	korekcia		(10 752)	(10 752)	(10 752)
b1	oprávky		(10 752)	(10 752)	(10 752)
b2	opravné položky				
13.	Hmotný majetok	4.1	1 981	2 210	3 434
a)	neodpisovaný		1 726	1 726	1 726
a1	brutto		1 726	1 726	1 726
a2	korekcia				

b)	odpisovaný		255	484	1 708
b1	brutto		97 153	127 309	127 309
b2	korekcia		(96 898)	(126 825)	(125 601)
b2a	oprávky		(96 898)	(126 825)	(125 601)
b2b	opravné položky				
14.	Daňové pohľadávky				136
a)	Krátkodobé daňové pohľadávky				
b)	Dlhodobé daňové pohľadávky	4.3			136
15.	Zásoby				
16.	Náklady budúcich období		739	1 155	334
a)	Náklady budúcich období - dlhodobé				
b)	Náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	739	1 155	334
17.	Príjmy budúcich období - dlhodobé				
a)	Príjmy budúcich období - krátkodobé				
b)	Príjmy budúcich období - dlhodobé				
	Aktíva spolu		1 676 885	1 752 322	1 742 247

Ozna- čenie	SÚVAHA PASÍVA	Číslo poznámky	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012
a	b	c	1	2	3
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 12)		131 293	209 566	195 552
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie				
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	4.7			1 516
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám				
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		48 512	42 211	26 292
a)	Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie				
b)	Krátkodobé z obchodného styku	4.12	48 512	42 211	26 292
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	92 555
a)	Dlhodobé záväzky voči zamestnancom				
b)	Dlhodobé ostatné záväzky				
c)	Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	30 499	35 692	34 660
d)	Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	11 935	33 852	57 895
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	27 802
a)	Dlhodobé rezervy		699	810	863
b)	Krátkodobé rezervy		18 060	28 333	26 939
11.	Podriadené finančné záväzky				
a)	Dlhodobé podriadené finančné záväzky				
b)	Krátkodobé podriadené finančné záväzky				
12.	Daňové záväzky	4.12	21 588	68 668	47 387
a)	Dlhodobé daňové záväzky				
b)	Krátkodobé daňové záväzky		21 588	68 668	47 387
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 545 592	1 542 756	1 546 695
13.	Základné imanie, z toho	4.5	1 992 000	1 992 000	1 992 000
a)	upísané základné imanie		1 992 000	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	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)	(469 793)
19.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)				
20.	Komplexný výsledok - Zisk alebo strata x/(x)	4.6	2 836	(3 939)	(5 886)
	Pasíva spolu		1 676 885	1 752 322	1 742 247

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

k 31. 12. 2014 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje

Od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

31. 12. 2014

SK NACE

66 120

IČO

357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

Akciová spoločnosť

Sídlo

Zochova 3

811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu

02

Číslo telefónu

5824 0300

Číslo faxu

5824 0311

Deň zostavenia účtovnej závierky 24. 4. 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
Deň schválenia účtovnej závierky 29. 6. 2015			

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

Ozna- čenie	VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo poznámky	k 31.12.2014	k 31.12.2013	k 31.12.2012
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	154	78	111
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	15 612	2 112	5 004
I.	Čisté úrokové výnosy		(15 458)	(2 034)	(4 893)
2.	Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		606 249	606 871	260 893
b.	Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		93 401	47 234	37 698
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		512 848	559 637	223 194
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	41 237
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)	396
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)	6 509
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek			(3 667)	6 509
f.1.1.	k finančnému majetku			(3 667)	6 509
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		367 014
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv				
9.2.	iné prevádzkové výnosy		34 692		367 014
g.	Ostatné náklady		566 954	590 005	623 439
g.1.	personálne náklady	4.17	461 904	501 219	511 199
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		461 904	501 219	511 199
g.1.2.	ostatné personálne náklady				
g.2.	náklady na tvorbu rezerv				
g.3.	odpisy		229	1 225	1 351
g.3.1.	Odpisy hmotného majetku		229	1 225	1 351
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku				
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	104 821	87 561	110 889
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		5 926	979	(3 000)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách				
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		5 926	979	(3 000)
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		3 090	4 918	2 886
i.1.	splatná daň z príjmov		3 090	4 918	2 886
i.2.	odložená daň z príjmov				
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		2 836	(3 939)	(5 886)
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)	(5 886)

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2014

	Väčšinové podiely							Menší- nové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerозdelené HV min.roku		Celkom
Stav k 1. 1. 2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	1 542 756
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 1. 1. 2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	1 542 756
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	2 836	0	2 836
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	(3 939)	3 939	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapi- tálu 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	(3 939)	3 939	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(479 618)	2 836	0	1 545 592

Deň zostavenia účtovnej závierky 24. 4. 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
Deň schválenia účtovnej závierky 29. 6. 2015			

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2013

	Väčšinové podiely							Menší- nové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min.roku		Celkom
Stav k 1.1.2013	1 992 000	30 374	0	0	0	(469 793)	(5 886)	0	1 546 695
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 1.1.2013	1 992 000	30 374	0	0	0	(469 793)	(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 položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	(3 939)	0	(3 939)
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	(5 886)	5 886	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapi- tálu z nerozdelného 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	(5 886)	5 886	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2013	1 992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	1 542 756

Deň zostavenia účtovnej závierky 24.4.2015	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
Deň schválenia účtovnej závierky 29.6.2015			

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2014 zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ACROSS WEALTH MANAGEMENT, O.C.P., A.S.

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

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

Identifikačné číslo

IČO: 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/OCP zo dňa 29.11.2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT - 078/2005/OCP zo dňa 10. 11. 2005 a č. GRUFT - 079/2005/OCP zo dňa 11. 11. 2005 a rozhodnutím NBS č. UBD - 2243/2006 - PLP zo dňa 21. 7. 2006.

Spoločnosť 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. upisovanie 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 držiteľskej 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, splynutia, 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 EUR

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31. 12. 2014:

Akcionári	Počet akcionárov	Podiel akcionárov v % na celkovom počte akcionárov	Podiel na základnom imaní	Podiel na základom 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 EUR

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:

predseda predstavenstva: Richard Šimulčík

podpredseda predstavenstva: Ing. Juraj Kováč

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.

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 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 zme-
niek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

Odložená daňová pohľadávka je suma dane z príjmov nárokovaná 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. 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/OCF 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 neuzatvára 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 opotrebenia, intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hodnoty majetku, bude stanovený odpisový 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
Pohľadávky spolu	215 416	588 540
Skupina 1	215 416	588 540
Závazky spolu	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
Náklady spolu	4 878	5 251
Skupina 1	4 878	5 251
Výnosy spolu	35 320	329 277
Skupina 1	35 320	329 277

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplyva 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		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
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

Spoločnosť eviduje 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)
Spolu	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)
Spolu	66 284	366 520

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	EUR	USD	CZK	Celkom
K 31. 12. 2014	15 363	51	18	15 432
K 31. 12. 2013	26 493		18	26 511

PASÍVA SÚVAHY

4.5 Základné imanie

Hodnoty sú 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 EUR na akciu	1 992 000	1 992 000

4.6 Rezervné fondy a fondy zo ziskov

Hodnoty sú 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 EUR 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 EUR na 699 EUR. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 18 060 EUR.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

Hodnoty sú 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
Spolu	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

Spoločnosť eviduje nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

Aktíva k 31. 12. 2014	EUR	USD	GBP	Ostatné	Celkom
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	3 455	2 279	95 636
Ostatné aktíva	68 363				68 363
Náklady a príjmy budúcich období	739				739
Spolu	1 644 440	26 693	3 455	2 297	1 676 885

Pasíva k 31. 12. 2014	EUR	USD	GBP	Ostatné	Celkom
Záväzky voči zamestnancov	30 499				30 499
Daňové záväzky	21 588				21 588
Rezervy a podobné záväzky	18 759				18 759
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	48 512				48 512
Ostatné pasíva	11 935				11 935
Vlastné imanie	1 545 592				1 545 592
Spolu	1 676 885	0	0	0	1 676 885

Aktíva k 31. 12. 2013	EUR	USD	GBP	Ostatné	Celkom
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	2 580	1 763	47 436
Ostatné aktíva	370 143				370 143
Náklady a príjmy budúcich období	1 155				1 155
Spolu	1 746 519	1 442	2 580	1 781	1 752 322

Pasíva k 31. 12. 2013	EUR	USD	GBP	Ostatné	Celkom
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
Spolu	1 752 322	0	0	0	1 752 322

4.12 Závazky

Hodnoty sú v celých eurách.

Závazky:	K 31 12 2014			K 31 12 2013		
	krátkodobé	dlhodobé	Spolu	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	48 512	0	48 512	42 211	0	42 211
daňové	21 588	0	21 588	68 668	0	68 668
voči sociálnym inštitúciám	11 935	0	11 935	33 852	0	33 852
Spolu	82 035	0	82 035	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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla nasledovné výnosy z úrokov (v celých eurách):

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 31. 12. 2014	K 31. 12. 2013
Vkladov v bankách	154	78
Poskytnutých pôžičiek klientom	0	0
Ostatné	0	0
Spolu	154	78

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje 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
Spolu	15 612	2 112

4.15 Zisky z obchodovania

Spoločnosť dosiahla 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)
Spolu	535 561	589 351

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre (v celých eurách)

Iné prevádzkové výnosy:	K 31. 12. 2014	K 31. 12. 2013
Iné prevádzkové výnosy - spostredkovanie emisie CP	34 692	0
Spolu	34 692	0

4.17 Administratívne náklady

Hodnoty sú v celých eurách.

	K 31. 12. 2014	K 31. 12. 2013
Osobné náklady:	462 015	501 219
Mzdové náklady	334 010	363 142
Sociálne zabezpečenie	117 734	127 520
Iné personálne náklady	10 271	10 557
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
Spolu	104 821	87 561

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného Fondu Investícií vo výške 6 055 EUR v roku 2014.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe (v celých eurách):

Druh cenného papiera	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Akcie	3 802 353	3 088 494
Dlhopisy	39 392 818	17 928 981
Zmenky	36 672 458	26 275 124
Podielové listy	576 770	1 151 869
Forwardy	69 016	(43 486)
Futurity		91 534
Termínované vklady	1 752 360	3 420 154
Private Equity	14 109 948	
Spolu	96 375 723	51 912 670

4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov

Druh meny	k 31. 12. 2014		k 31. 12. 2013	
	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	1 072 709	38 677	1 104 601	40 274
EUR	1 631 893	1 631 893	315 990	315 990
USD	386 661	318 475	487 435	353 444
PLN	6 589	1 542	3 310	797
GBP	(13 721)	(17 615)	10 804	12 959
NOK			2 109	252
CAD			3 191	2 175
Spolu		1 972 972		725 891

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	2013	2014
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 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	(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

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 súvahovom dni nestali žiadne významné skutočnosti.

Deň zostavenia účtovnej závierky 24. 4. 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
Deň schválenia účtovnej závierky 29. 6. 2015			



KONTAKT

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

Zochova 3

811 03 Bratislava

Slovenská Republika

W: www.across.sk

T: +421 2 58 25 03 00

E: info@across.sk