

Výročná správa

2015

Across Wealth Management, o. c. p.,
a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava,
+421 2 5824 0300, www.across.sk,
info@across.sk, spoločnosť je
zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I., oddiel:
Sa, vložka číslo: 2079/B, IČO:
35763388, IČ DPH: SK2021456855



29.4.2016

Obsah

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

1. Základné údaje

Obchodné meno

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

(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

IČO

357 633 88

Zápis

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

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Povolenie na poskytovanie investičných služieb

- rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29.11.2002
- rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT – 078/2005/OCP zo dňa 10.11.2005
- rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT – 079/2005/OCP zo dňa 11.11.2005
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. UBD – 2243/2006 - PLP zo dňa 21.7.2006
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. UBD – 2659/2006 - PLP zo dňa 14.12.2006
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. OPK – 3599-3/2007 - PLP zo dňa 21.4.2008
- oznámenie Národnej banky Slovenska č. ODT-1878/2012 zo dňa 26.3.2012

- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. ODT-11992/2012-1 zo dňa 6.12.2012
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. ODT-838/2015-1 zo dňa 4.3.2015

Predmet podnikania

Predmetom podnikania spoločnosti sú nasledovné činnosti v súlade s povolením na poskytovanie investičných služieb:

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

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

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie,

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

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

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti

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

5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

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

8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

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

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

11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

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

Poskytovanie investičných služieb v zahraničí bez zriadenia pobočky

Česká republika, Slovinsko, Poľsko, Maďarsko, Cyprus

2. Účtovná závierka

SÚVAHA - VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.12.2015 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 1 5

do

3 1 1 2 2 0 1 5

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 1 5

IČO

3 5 7 6 3 3 8 8

SK NACE 6 6 1 2 0

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

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

Smerové číslo telefónu

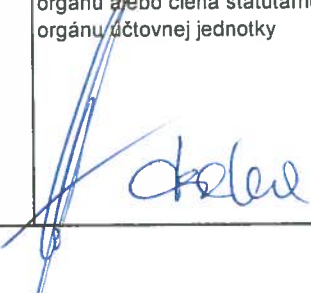
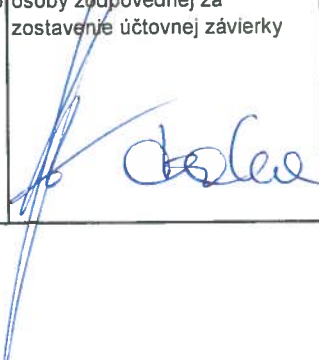
0 2

Číslo telefónu

5 8 2 4 0 3 0 0

Číslo faxu

5 8 2 4 0 3 1 1

Deň zostavenia účtovnej závierky 28. apríl 2016	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
			

MF SR

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2015	k 31.12.2014
b	c	1	2
Aktíva	x	x	x
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	9 176	12 936
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	4 679	2 496
Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám			
brutto			
korekcia			
Cenné papiere na obchodovanie			
Deriváty			
na obchodovanie			
zabezpečovacie			
Cenné papiere na predaj			
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		216 878	162 018
Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	184 710	95 636
brutto		187 552	98 478
korekcia		(2 842)	(2 842)
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	32 168	66 284
brutto		32 168	66 284
korekcia			
Dlhodobé pohľadávky voči zamestnancom			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé pohľadávky voči zamestnancom			
brutto			
korekcia			
Dlhodobé ostatné pohľadávky			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé ostatné pohľadávky			98
brutto			98
korekcia			
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		1 539 048	1 496 715
štátnych orgánov			
ostatných subjektov		1 539 048	1 496 715
brutto	4.2	1 539 048	1 496 715
korekcia			
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
v účtovných jednotkách z finančného sektora			

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2015	k 31.12.2014
b	c	1	2
Aktíva	x	x	x
brutto			
korekcia			
ostatných účtovných jednotkách			
brutto			
korekcia			
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
v účtovných jednotkách z finančného sektora			
brutto			
korekcia			
ostatných účtovných jednotkách			
brutto			
korekcia			
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
brutto			
korekcia			
Nehmotný majetok	4.1.		
brutto		8 478	10 752
korekcia		(8 478)	(10 752)
oprávky		(8 478)	(10 752)
opravné položky			
Hmotný majetok	4.1	1 726	1 981
neodpisovaný		1 726	1 726
brutto		1 726	1 726
korekcia			
odpisovaný			255
brutto		73 931	97 153
korekcia		(73 931)	(96 898)
oprávky		(73 931)	(96 898)
opravné položky			
Daňové pohľadávky			
Krátkodobé daňové pohľadávky			
Dlhodobé daňové pohľadávky	4.3		
Zásoby			
Náklady budúcich období		459	739
Náklady budúcich období - dlhodobé			
Náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	459	739
Príjmy budúcich období - dlhodobé			
Príjmy budúcich období - krátkodobé			
Príjmy budúcich období - dlhodobé			
Aktíva spolu		1 771 966	1 676 885

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2015	k 31.12.2014
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 12)		168 666	131 293
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	4.7		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		74 275	48 512
a)	Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
b)	Krátkodobé z obchodného styku	4.12	74 275	48 512
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		49 910	42 434
a)	Dlhodobé záväzky voči zamestnancom			
b)	Dlhodobé ostatné záväzky			
c)	Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	33 866	30 499
d)	Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	16 044	11 935
9.	Výdavky budúcich období			
a)	výdavky budúcich období - dlhodobé			
b)	výdavky budúcich období - krátkodobé			
10.	Rezervy a podobné záväzky	4.8	23 612	18 759
a)	Dlhodobé rezervy		699	699
b)	Krátkodobé rezervy		22 913	18 060
11.	Podriadené finančné záväzky			
a)	Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b)	Krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12.	Daňové záväzky	4.12	20 869	21 588
a)	Dlhodobé daňové záväzky			
b)	Krátkodobé daňové záväzky		20 869	21 588

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2015	k 31.12.2014
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 603 300	1 545 592
13.	Základné imanie, z toho	4.5	1 992 000	1 992 000
a)	upísané základné imanie		1 992 000	1 992 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
14.	Vlastné akcie (x)			
15.	Kapitálové fondy			
a)	emisné ážio			
b)	ostatné kapitálové fondy			
16.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	4.6	30 658	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	(477 066)	(479 618)
19.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
20.	Komplexný výsledok - Zisk alebo strata x/(x)	4.6	57 708	2 836
	Pasíva spolu		1 771 966	1 676 885

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
za 12 mesiacov roku 2015
(v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0	1	0	1	2	0	1	5
---	---	---	---	---	---	---	---

do

3	1
---	---

1	2
---	---

2	0	1	5
---	---	---	---

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3	1	1	2	2	0	1	5
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE **6 6 1 2 0**

1ČO

3	5	7	6	3	3	8	8
---	---	---	---	---	---	---	---

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

[illegible]

Právna forma účtovnej jednotky

[illegible]

Sídlo

[illegible]

Smerové číslo telefónu

0	2					
---	---	--	--	--	--	--

Číslo telefónu

5	8	2	4	0	3	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---

Číslo faxu

5	8	2	4	0	3	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

Deň zostavenia účtovnej
závierky
28.april 2016

Podpisový záznam štatutárneho
orgánu alebo člena štatutárneho
orgánu/účtovnej jednotky

Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva

MF SR

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2015	k 31.12.2014
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13		154
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14		15 612
I.	Čisté úrokové výnosy			-15 458
2.	Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		647 361	606 249
b.	Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		74 848	93 401
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		572 513	512 848
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	37 954	38 171
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	-3 590	2 627
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok			
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku			
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek			
f.1.1.	k finančnému majetku			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2.	náklady na odpísanie majetku			
f.2.1.	finančného			
f.2.2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9.	Ostatné výnosy	4.16		34 692
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9.2.	iné prevádzkové výnosy			34 692
g.	Ostatné náklady		549 169	566 954
g.1.	personálne náklady	4.17	447 547	461 904
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		447 547	461 904

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2015	k 31.12.2014
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		254	229
g.3.1.	Odpisy hmotného majetku		254	229
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku			
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	101 368	104 821
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		57 708	5 926
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		57 708	5 926
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		0	3 090
i.1.	splatná daň z príjmov		0	3 090
i.2.	odložená daň z príjmov			
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		57 708	2 836
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		57 708	2 836

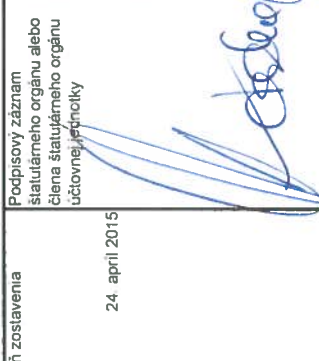
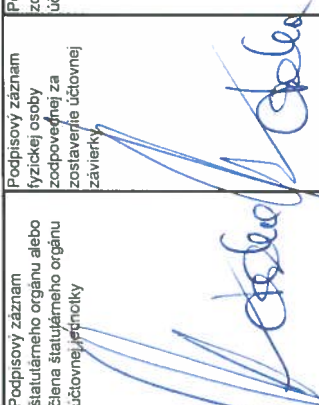
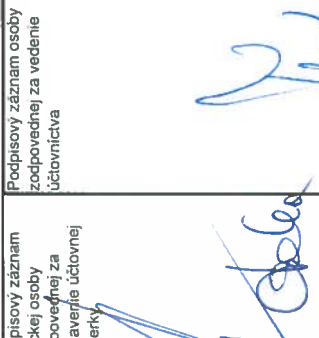
Výkaz zmien vlastného imania za 2015

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond premenenia	Väčšinové podiely				Nerozdelené HV min.roku	Mensinové podiely	VI celkom
	1 992 000	30 374	0	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neutradené straty	2 836			
Stav k 01.01.2015	0	0	0	0	0	(479 618)	0	0	0	1 545 592
Zmeny bilancnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(479 618)	2 836	0	0	1 545 592
Príbytok z premenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z premenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie požiarných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dan z položiek nevykázaných v súvahu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	284	0	0	0	2 552	(2 836)	0	0	57 708
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upravené základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	284	0	0	0	0	-284	0	0	0
Navyšenie rezervného fondu	0	0	0	0	0	2 552	-2 552	0	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2015	1 992 000	30 658	0	0	0	(477 066)	57 708	0	0	1 603 300

Deň zostavenia	Podpisový záznam štátneho orgánu alebo člena štátneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
28 apríl 2016			

Výkaz zmien vlastného imania za 2014

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely		VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond premenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhrazené straty	Nerozdelené HV min. roku			
Stav k 01.01.2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	0	celkom 1 542 756
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	0	1 542 756
Prebytok z premenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Darčít z premenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dañ z položiek nevykázaných v súvaha	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	2 836	0	0	2 836
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	(3 939)	3 939	0	0	0
Podiel na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upravené základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie rezervného fondu	0	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	0
Uhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydane opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	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	0	1 545 592

Deň zostavenia	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zväierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
24. apríl 2015			



**VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2015
ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO
VÝKAZNÍCTVA**

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

Zochova 3, 811 03 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

Zochova 3, 81103 Bratislava (od 11.4.2015)

Právna forma

Akciová spoločnosť

Vznik spoločnosti

Dátum založenia 1.2.1999

Dátum vzniku 31.3.1999

Predmet činnosti

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

Spoločnosť vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky. Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

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

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

12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

1.2 Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť
Across Finance, a.s.

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

Výška základného imania k 31.12.2015: 1.992.000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2015:

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
<i>Spolu</i>	<i>1</i>	<i>100</i>	<i>1.992.000</i>	<i>100</i>

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	31.12.2014	31.12.2015
Celkový počet zamestnancov	17	15
Počet členov predstavenstva	4	3
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

Členovia predstavenstva spoločnosti:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti:

Ing. Július Strapek

Branislav Strapek

Ing. Martin Thomay, M.A.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PODĽA IAS/IFRS

2.1 Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.

1. Spoločnosť týmto vyhlasuje, že účtovná závierka k 31.12.2014 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou Úniou.
2. Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách eur €.
3. Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa 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.

Záväzky voči bankám a vklady klientov

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

Záväzky voči klientom eviduje spoločnosť v podsúvahovej evidencii.

Rezervy

Rezerva by mala byť vykázaná, ak:

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

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

Spoločnosť majetok a záväzky oceňuje :

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

Vykazovanie cenných papierov

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

➤ Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

V roku 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 zmieniek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

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

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

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

O odloženej dani k 31.12.2015 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 trhovému riziku, definovanému ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých zmien trhových cien ovplyvňujúcich hodnotu finančného nástroja. Trhové riziko zahŕňa úrokové riziko, menové riziko a cenové riziko.

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

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

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

Iné druhy rizík

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

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

Odpisovanie hmotného a nehmotného majetku

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

Pri odpisovaní spoločnosť používa nasledovné doby životnosti:

Druh dlhodobého majetku	Doba životnosti	Ročná sadzba odpisovania
Drobná výpočtová technika a inventár	2 roky	50,00 %
Nábytok a interiér	6 rokov	16,67 %
PC, notebooky a iná špecifická výpočtová technika	4 rokov	25,00 %
Softvér Office a pod.	3 roky	33,33 %
Ostatné	V závislosti od miery opotr., intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvaleho zníženia hod.majetku, bude stanovený odp.plán	

3. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE PODĽA IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

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

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

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

v celých eurách

	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
<i>Pohľadávky spolu</i>	155.002	215.416
Skupina 1	155.002	215.416
<i>Záväzky spolu</i>	6.922	1.885
Skupina 1	6.922	1.885

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

v celých eurách

	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
<i>Náklady spolu</i>	7.418	4.878
Skupina 1	7.418	4.878
<i>Výnosy spolu</i>	3.458	35.320
Skupina 1	3.458	35.320

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roku 2015.

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 31.12.2015 nasledovný hmotný a nehmotný majetok:

v celých eurách

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
<i>Hmotný majetok</i>	1.726	1.981	84.134	98.879	82.408	96.898
- <i>odpisovaný</i>	0	255	73.931	97.153	73.931	96.898
Kancelárske vybavenie	0	195	7.047	18.932	7.047	18.737
Inventár	0	60	43.331	45.225	43.331	45.165
Drobný hm. majetok	0	0	23.553	32.996	23.553	32.996
- <i>neodpisovaný</i>	1.726	1.726	1.726	1.726	0	0
Umelecké diela	1.726	1.726	1.726	1.726	0	0
<i>Nehmotný majetok</i>	0	0	8.477	10.752	8.477	10.752
Software	0	0	6.305	6.305	6.305	6.305
Drobný nehm. majetok	0	0	2.172	4.447	2.172	4.447

4.2 Cenné papiere

K 31.12.2015 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

v celých eurách

Druh CP	31.12.2015	31.12.2014	Úroveň
Zmenky	1.539.048	1.496.715	3

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	187.552	98.478
Opravná položka	(2.842)	(2.842)
	<u>184.710</u>	<u>95.636</u>

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
Pohľadávky z obchodného styku	32.168	66.284
Opravná položka		
	<u>32.168</u>	<u>66.284</u>

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

K 31.12.2015	Euro	USD	CZK	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13.836	19	0	13.855
K 31.12.2014	Euro	USD	CZK	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	15.363	51	18	15.432

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
Upísané a splatené:	1.992.000	1.992.000
600 ks zaknihovaných akcií po 3.320 € na akciu	1.992.000	1.992.000

4.6 Rezervné fondy a fondy zo ziskov

	v celých eurách					
	Účet ziskov a strát	Straty minulých rokov	Zákonná rezerva	Rezerva na preceňovanie	Kapitálový fond	Spolu
K 1. januáru 2015	2.836	(479.618)	30.374			(446.408)
Dividendy za r.14 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	(2.836)	2.552	284	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31.12.2015	57.708	-	-	-	-	57.708
K 31.12.2015	57.708	(477.066)	30.658			(388.700)

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2014 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 20.5.2015. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014 vo výške 2.836 € tak, že suma 284€ bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 2.552€ poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31.12.2015 žiadne prijaté úvery

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2015 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov nezmenili. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 22.914€

4.9 Závazky voči zamestnancom

v celých eurách

	K 31.12.2014	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2015
Mzdové záväzky	17.944	320.810	317.916	20.838
Sociálny fond	12.555	1.904	1.430	13.029
	30.499	322.714	319.346	33.867

4.10 Cenné papiere

K 31.12.2015 nemá spoločnosť v záväzkoch žiadne cenné papiere.

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 31.12.2015 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

K 31.12.2015	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Aktíva					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13.836	19	0		13.855
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1.539.048				1.539.048
Úvery a pohľadávky voči klientom	107.435	74.715	1.114	1.446	184.710
Ostatné aktíva	33.894				33.894
Náklady a príjmy budúcich období	459				459
	1.694.672	74.734	1.114	1.446	1.771.966

	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
K 31.12.2015					
Pasíva					
Závazky voči zamestn.	33.866				33.866
Daňové záväzky	20.869				20.869
Rezervy a podobné záväzky	23.612				23.612
Závazky voči klientom a iným veriteľom	74.275				74.275
Ostatné pasíva	16.044				16.044
Vlastné imanie	1.603.300				1.603.300
	1.771.966	0	0	0	1.771.966

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

	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
K 31.12.2014					

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

4.12 Záväzky

v celých eurách

K 31.12.2015	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	74.275	0	74.275
daňové	20.869	0	20.869
voči sociálnym inštitúciám	16.044	0	16.044
	111.188	0	111.188

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

Spoločnosť k 31.12.2015 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 9.788 EUR.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2015 nasledovné výnosy z úrokov:

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
<i>Úrokové výnosy a podobné výnosy z:</i>		
Vkladov v bankách	0	154
Ostatné	0	0
	0	154

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31.12.2015 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
Úroky z pôžičiek	0	15.612
	0	15.612

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu pol roka 2015 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
Čistý zisk z odplát a provízií	572.513	512.848
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	37.954	38.171
Čistý výnos z devízových operácií	0	-15.458
	610.467	535.561

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2015 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
<i>Iné prevádzkové výnosy:</i>		
Iné prevádzkové výnosy – spostredkovanie emisie CP	0	34.692
	<u>0</u>	<u>34.692</u>

4.17 Administratívne náklady

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
<i>Osobné náklady:</i>	447.547	462.015
Mzdové náklady	325.066	334.010
Sociálne zabezpečenie	113.367	117.734
Iné personálne náklady	9.114	10.271
	<u> </u>	<u> </u>
Náklady spojené so službami	80.497	81.293
- z toho: náklady na audit	6.800	6.800
Náklady spojené s materiálom	3.878	1.943
Nájom	5.600	1.200
Marketingové náklady	1.460	2.519
Pokuty a penále	5	106
Iné administratívne náklady	9.928	17.760
	<u>101.368</u>	<u>104.821</u>

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garancieho Fondu Investícií vo výške 7.576 € v roku 2015.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2015 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

	v celých eurách
Druh cenného papiera	k 31.12.2015
Akcie	2 924 274
Dlhopisy	43 555 293
Zmenky	41 867 557
Podielové listy	300 914
Forwardy	- 1 236 161
Termínované vklady	0
Private Equity	14 626 129
<i>Spolu cenné papiere</i>	102 038 006

	v celých eurách
Druh cenného papiera	k 31.12.2014
Akcie	3 802 353
Dlhopisy	39 392 818
Zmenky	36 672 458
Podielové listy	576 770
Forwardy	69 016
Termínované vklady	1 752 360
Private Equity	14 109 948
<i>Spolu cenné papiere</i>	96 375 723

4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

K 31.12.2015

Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	108 864 192	4 028 575
EUR	-3 521 806	- 3 521 806
USD	1 504 899	1 382 290
HUF	-15 620	-49
CHF	3	2
GBP	-3 634	- 4 951
Spolu		1 884 061

K 31.12.2014

Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	1 072 709	38 677
EUR	1 631 893	1 631 893
USD	386 661	318 475
PLN	6 589	1 542
GBP	-13 721	-17 615
Spolu		1 972 972

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	2 015	2 014
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	1 495	9 756
Platené úroky	0	-15 612
Prijaté úroky	0	154
Zaplatená daň z príjmov	-3 073	-5 377
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 578	-11 079
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Platené úroky	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku	0	0

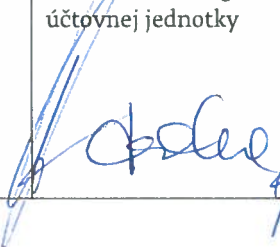
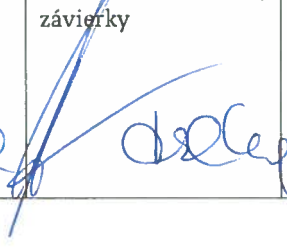
ACROSS WEALTH MANAGEMENT, O. C. P., A.S., ZOCHOVA 3, 811 03 BRATISLAVA
TEL, FAX: +421 (2) 582 40 300, E-MAIL: INFO@ACROSS.SK, ACROSS.SK, SPOLOČNOSŤ JE ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI OKRESNÉHO SÚDU
BRATISLAVA I., ODDIEL: SA, VLOŽKA ČÍSLO: 2079/B, IČO: 35763388, IČ DPH: SK 2021456855

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	<u>1</u>	<u>0</u>
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	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	<u>0</u>	<u>0</u>
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	-1 577	-11 079
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	15 432	26 511
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	<u>0</u>	<u>0</u>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	13 855	15 432
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	57 708	5 909
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	254	229
Zmena stavu opravných položiek	0	-1 972
Zmena stavu rezerv	4 853	-10 384
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	280	416
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	0	15 612
Úroky účtované do výnosov	0	-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	63 095	9 657
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-97 193	65 685
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	35 593	-65 586
Peňažné toky z prevádzky	1 495	9 756

Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Po súvahom dni nestali žiadne významné skutočnosti.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
28. apríla 2016			

3. Správa o finančnej situácii

Makroekonomické prostredie sa výrazne zlepšilo spolu s priaznivejšou skladbou ekonomického rastu. V roku 2015 sme v ekonomike zažili oživenie domáceho dopytu, výrazné zníženie nezamestnanosti a prostredie bez inflácie. Rast HDP stúpol na 3,5%, čo bol najrýchlejší rast za posledných päť rokov. Rast počtu pracovných miest sa zvýšil na dve percentá, čím sa zamestnanosť dostala späť na predkrízové úrovne. Miera nezamestnanosti klesla na najnižšiu úroveň ostatných siedmich rokov na hodnotu 10,6 % v decembri. Mzdy pokračovali v raste solídnym tempom na úrovni takmer troch percent, čo v mierne deflačnom prostredí znamenalo ešte vyšší rast reálnych miezd.

Spoločnosť si v roku 2015 úspešne udržala svoju pozíciu na domácom finančnom trhu. Hospodársky výsledok Spoločnosti sa oproti minulému roku mierne zlepšil a Spoločnosť zaznamenala ďalší ziskový rok vo svojom hospodárení. Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením za účtovný rok 2015 je zisk vo výške 57.708 EUR. Valnému zhromaždeniu spoločnosti bude predložený návrh, aby sa dosiahnutý zisk za rok 2015 rozdelil nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu Spoločnosti sa použije 10% z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije zostávajúca suma.

Čistý zisk z odplát a provízií sa mierne zvýšil na úroveň 572.513 EUR a čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami sa udržal približne na rovnakej hodnote v porovnaní s predchádzajúcim obdobím vo výške 37.954 EUR.

Bilančná suma k 31.12.2015 dosiahla výšku 1.771.966 EUR. V štruktúre majetku majú najväčšie zastúpenie pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom, ktoré vzrástli na sumu 216.878 EUR. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti sú objeme 1.539.048 EUR. Spoločnosť k 31.12.2015 evidovala záväzky vo výške 168.666 EUR.

Výška celkového klientskeho majetku podľa § 81 zákona č. 566/2001 Z.z. sa medziročne zvýšila na úroveň 71.462.577 EUR.

Spoločnosť ku koncu hospodárskeho roka 2015 neevidovala záväzky voči bankám splatné na požiadanie a záväzky voči klientom a iným veriteľom dosiahli výšku 74.275 EUR. Vlastné imanie spoločnosti zostalo stabilné a dosiahlo sumu 1.603.300 EUR. Návratnosť aktív, určená ako pomer zisku a bilančnej sumy je v Spoločnosti vo výške 3,26%.

4. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Neistota v globálnej ekonomike je stále privysoká, výhľad však zostáva pozitívny. Rast v eurozóne by mal byť silnejší najmä vďaka uvoľnenejšej fiškálnej politike, zlepšeniu finančných podmienok a nižšej cene ropy.

V roku 2016 sa v slovenskej ekonomike očakáva miernejší rast HDP ako v roku 2015, a to aj napriek tomu, že súkromná spotreba má rásť rýchlejšie. Rast môže súvisieť s predpokladaným oživením zvyšovania cenovej hladiny. Na druhej strane nie je možné očakávať ďalšie zlepšenie v miere nezamestnanosti aj napriek priaznivému vývoju na pracovnom trhu. Rovnako po predošlom prudkom rozmachu verejných investícií súvisiacich s konečným termínom čerpania EU fondov sa dá očakávať výrazné spomalenie, dokonca možno aj príbrzdzenie rastu ekonomiky. I keď sa rok 2016 javí z hľadiska makroekonomického vývoja pomerne priaznivo, dlhodobé udržanie trendu bude pre naše hospodárstvo náročná úloha.

Ekonomické prostredie, v ktorom finančné inštitúcie pôsobia, bude naďalej klásť na Spoločnosť značné nároky a regulačný tlak ešte viac zosilnie. Úrokové sadzby padli na ďalšie historické minimum, stláčajú marže a oslabujú kľúčové príjmy bánk, ale na ekonomiku krajiny budú pôsobiť stimulačne. Aby Spoločnosť dokázala udržať krok, musí sa naďalej sústreďovať na svoju hlavnú víziu, byť lídrom v spokojnosti klientov v oblasti poskytovania investičných služieb, pričom si musí zachovať úroveň ziskovosti a prevádzkovej efektivity. Nie však najmä prostredníctvom poplatkov za služby, ale skôr ponukou nových produktov, ktoré klienti ocenia a prinesú im finančný efekt.

Pre splnenie tohto cieľa je potrebné robiť veci rozumne, dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby, skrátka postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície.

Keďže sa na Slovensku očakáva hospodársky rast, ktorý podporí aj rast investovania, extrémne nízke úrokové sadzby by následne mohli napomôcť prílevu investícií aj do nebankových obchodníkov s cennými papiermi. Navyše priestor na kreovanie nových produktov dáva aj nová daňová regulácia, ktorá s účinnosťou od 1.1.2016 znížila daňovú a odvodovú záťaž pri niektorých prípadoch obchodovania s cennými papiermi. Nízke marže, silná konkurencia a regulačný tlak však naznačujú, že Spoločnosť musí stáť čo najbližšie ku každému klientovi. Preto ochrana súčasného portfólia klientov a jeho rozširovanie je kľúčovým nástrojom v stratégii Spoločnosti vytýčenej na ďalšie hospodárske obdobie.

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

Po predchádzajúcom roku v znamení pozitívneho hospodárskeho výsledku má Spoločnosť v roku 2016 ambíciu zvýšiť ziskovosť a objem poskytnutých investičných služieb. Spoločnosť si stanovila náročné ciele, ktoré pri zachovaní pracovného entuziazmu a s pomocou trvalej dôvery klientov a obchodných partnerov sa bude snažiť v tomto období realizovať.

5. Ostatné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31.12.2015 nebola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítormi. Spoločnosť oznámila príslušnému daňovému úradu odklad na podanie daňového priznania do 30.6.2016.

Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou CCS AUDIT, spol. s r.o., so sídlom Tomášikova 50/E, 831 04 Bratislava, IČO 35 906 260, číslo licencie SKAu 276 bude vykonané do termínu 30.6.2016.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2015 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31.12.2015 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou uniou 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.

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

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

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

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

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

V spoločnosti po skončení účtovného obdobia roka 2015 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období do 31.12.2015 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nenadobudla v priebehu roka 2015 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 31.12.2015.

K ultimu roka 2015 spoločnosť zamestnávala 16 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

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

Zochova 3

811 03 Bratislava

Tel. +421 2 5824 0300

Fax +421 2 5824 0311

www.across.sk, across@across.sk