



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/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,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,

8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, 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 Zochova 3, 811 03 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 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

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	4

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 Ďurik

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 31.12.2015 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.

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 vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi devízami“.

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

V roku 2015 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 zdaniateľných prechodných rozdielov.

Odložená daň k 31.12.2015 bola účtovaná z nedaňových rezerv, neuhradených záväzkov a pohľadávok po zúčtovaní opravných položiek vo výške 2.986,34€

Segmenty

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

Spoločnosť poskytuje hlavne investičné služby podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29.11.2002. Informácie požadované IAS 14 preto nie sú súčasťou týchto poznámok.

Riadenie rizík

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

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

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

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

Iné druhy rizík

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

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

Odpisovanie hmotného a nehmotného majetku

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

Pri odpisovaní spoločnosť používa nasledovné doby životnosti:

Druh dlhodobého majetku	Doba životnosti	Ročná sadzba odpisovania
Drobná výpočtová technika a inventár	2 roky	50,00 %
Nábytok a interiér	6 rokov	16,67 %
PC, notebooky a iná špecifická výpočtová technika	4 roky	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>Závázky 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:

celých eurách

v

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
Hmotný majetok	1.726	1.981	75.657	98.879	73.931	96.898
- odpisovaný	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
- neodpisovaný	1.726	1.726	1.726	1.726	0	0
Umelecké diela	1.726	1.726	1.726	1.726	0	0
Nehmotný majetok	0	0	8.478	10.752	8.478	10.752
Software	0	0	6.306	6.305	6.306	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	161.694	98.478
Opravná položka	(2.842)	(2.842)
	<u>158.852</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	38.581	66.284
Opravná položka		
	<u>38.581</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	21	0	13.857
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	1.992.000	1.992.000

akciu

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	30.979	-	-	-	-	30.979
K 31.12.2015	30.979	(477.066)	30.658			(415.429)

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2014 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 29.6.2015. 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 boli prepočítané dlhodobé rezervy na odchodné zamestnancov. Boli navýšené o 99€. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 22.914€

4.9 Záväzky voči zamestnancom

v celých eurách

	K 31.12.2014	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2015
Mzdové záväzky	17.944	320.810	316.653	22.101
Sociálny fond	12.555	1.904	1.431	13.028

30.499	322.714	318.084	35.129
--------	---------	---------	--------

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	21	0		13.857
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1.539.048				1.539.048
Úvery a pohľadávky voči klientom	99.350	59.587	1.501	1.256	161.694
Ostatné aktíva	40.451				40.451
Náklady a príjmy budúcich období	947				947
	1.693.632	59.608	1.501	1.256	1.755.997

	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
K 31.12.2015					
Pasíva					
Závazky voči zamestn.	35.129				35.129
Daňové záväzky	40.415				40.415
Rezervy a podobné záväzky	23.711				23.711
Závazky voči klientom a iným veriteľom	65.372				65.372
Ostatné pasíva	14.799				14.799

Vlastné imanie	1.576.571				1.576.571
	1.755.997	0	0	0	1.755.997

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 Závazky

v celých eurách

K 31.12.2015	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	65.372	0	65.372
daňové	40.415	0	40.415
voči sociálnym inštitúciám	14.799	0	14.799
	120.586	0	120.586

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 21.536 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	47	154

Ostatné	0	0
	47	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	20.254	15.612
	20.254	15.612

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu 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	574.142	512.848
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	37.954	38.171
Čistý výnos z devízových operácií	4.202	2.627
	616.298	553.646

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		34.692
Iné prevádzkové výnosy - ostatné	641	
	641	34.692

4.17 Administratívne náklady

	v celých eurách	
	K 31.12.2015	K 31.12.2014
<i>Osobné náklady:</i>	447.663	462.015
Mzdové náklady	325.066	334.010
Sociálne zabezpečenie	113.384	117.734
Iné personálne náklady	9.213	10.271
Náklady spojené so službami	80.379	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	14.625	17.760
	105.947	104.821

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garanceho 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	41 865 182
Opcie	7 452

Podielové listy	300 914
Forwardy	8 647
Futures	-1 249 885
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	21 714	9 756
Platené úroky	-20 254	-15 612
Prijaté úroky	46	154
Zaplatená daň z príjmov	-3 082	-5 377
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 575	-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	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	0	0

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	-1 575	-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	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	13 857	15 432

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov

Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	254	229
Zmena stavu opravných položiek	4 271	-1 972
Zmena stavu rezerv	4 952	-10 384
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-208	416
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	20 254	15 612

Úroky účtované do výnosov	-46	-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	72 345	9 657
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-82 019	65 685
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	31 388	-65 586
Peňažné toky z prevádzky	21 714	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
16. júna 2016			