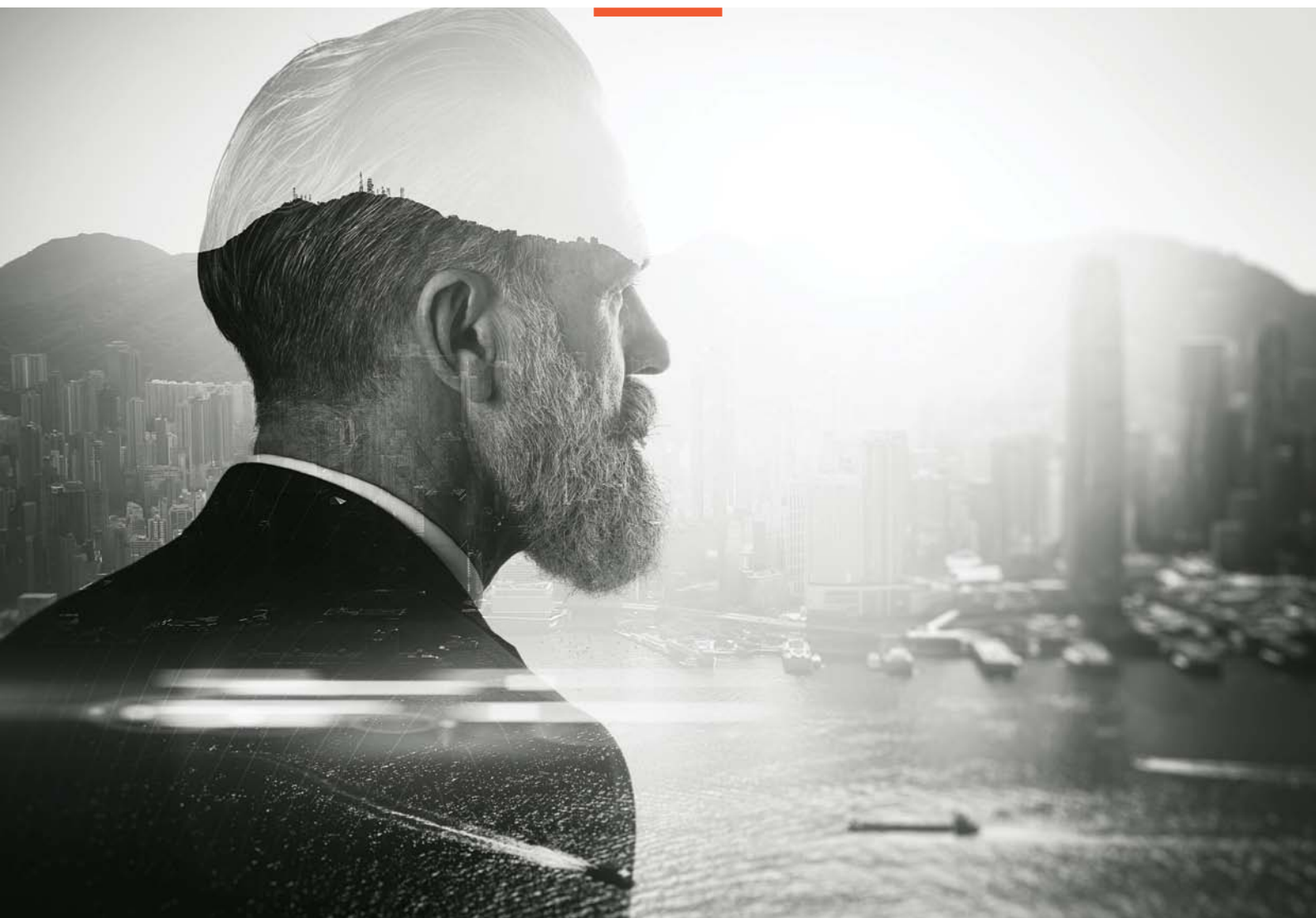


VÝROČNÁ SPRÁVA 2015

ACROSS WEALTH MANAGEMENT, o.c.p., a.s.



ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

KAŽDÝ KLIENT JE NAŠIM PARTNEROM
TVORÍME HODNOTNÉ RIEŠENIA, DO KTORÝCH INVESTUJEME SPOLOČNE



OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	6
INVESTÍCIE SLOVÁKOV V ROKU 2015	8
VÝVOJ FINANČNÝCH TRHOV 2008 – 2015	10
ACROSS WEALTH MANAGEMENT V ROKU 2015	12
PRODUKTOVÉ SKUPINY ACROSS	14
VÝKONNOSŤ VYBRANÝCH PRODUKTOV	16
VÝHLAD NA ROK 2016	18
PREDSTAVENSTVO	20
DOZORNÁ RADA	22
ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA	23
ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE	24
DODATOČNÉ INFORMÁCIE	28
ČESTNÉ PREHLÁSENIE	30
SPRÁVA AUDÍTORA	31
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	33
POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	43



„IF YOU WANT TO HAVE
A BETTER PERFORMANCE
THAN THE CROWD, YOU MUST
DO THINGS DIFFERENTLY
FROM THE CROWD.“

JOHN TEMPLETON

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA



Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

rok 2015 možno označiť za prelomový v pokrízovom vývoji finančných trhov. Priniesol viaceré zlomové okamihy. Na čelo týchto udalostí určite radíme prvé zvýšenie sadzieb americkou centrálnou bankou FED, čo sa udialo po takmer celej dekáde. Ceny komodít výrazne prepadli a americký dolár posilnil. V rozvíjajúcich sa ekonomikách nastalo prudké spomalenie rastu, sprevádzané silným odlivom kapitálu. V uplynulom roku sme zaznamenali prvý výraznejší pokles ziskovosti amerických firiem, ako aj volatilitu akcií na úrovniach nevidených od začiatku akciovej rally v roku 2009.

Slovenská ekonomika nadviazala v roku 2015 na hospodársky rast z predchádzajúcich období, ktorý bol ťahaný investíciami a domácim dopytom. Inflácia dosiahla takmer nulové úrovne a úrokové sadzby klesli na svoje minimá, čo ďalej podporilo rast bankového úverovania.

Across Wealth Management má za sebou priaznivý rok. Úspešne si udržal svoju pozíciu na domácom finančnom trhu. Významne narástla ziskovosť spoločnosti, ako aj aktíva pod správou. Výsledky za rok 2015 sú dôvodom na optimistické vyhladky do ďalších rokov.

Rád by som sa poďakoval našim klientom a obchodným partnerom za ich prejavenu dôveru a podporu, ale aj svojim kolegom za ich profesionalitu, lojalitu a odbornosť, ktorú vkladajú do svojej každodennej práce.

Richard ŠIMULČÍK
predseda predstavenstva

INVESTÍCIE SLOVÁKOV V ROKU 2015

Slovenskí investori sú pomerne konzervatívni. Viac než štyridsaťročná absencia tradičných foriem investovania si vyberá svoju daň. Ak k tomu pripočítame zlé skúsenosti Slovákov s kupónovou privatizáciou a „štátnou“ likvidáciou podielových fondov v polovici deväťdesiatych rokov, zlé skúsenosti s nebankovými subjektmi, internetovou bublinou, ale aj poslednou finančnou krízou, niet sa čo čudovať.

Dnes stoja slovenskí investori pred podobnými výzvami ako investori z vyspelých krajín, ale dopúšťajú sa aj rovnakých chýb. Predovšetkým dvoch - snažia sa o rýchle zbohatnutie a investujú na základe minulej výkonnosti. Snaha o rýchle zbohatnutie je prirodzenou súčasťou ľudského myslenia, no aj napredovania a ťažko sa na ňu hľadajú účinné lieky, okrem pokory a sebakontroly. Na investovaní na základe minulej výkonnosti majú veľký podiel aj investiční poradcovia. Veď fond s výbornou minulosťou výkonnosťou sa predáva sám. Boli sme toho svedkami aj v roku 2015. Najpredávanejšími fondami roka 2015 boli zmiešané fondy, ktoré v predchádzajúcom roku zarobili investorom v priemere 4,1 %, čo bolo pri inflácii -0,1 % výborné číslo. Rok 2015 však pre zmiešané fondy (a nových investorov) nedopadol najlepšie, v priemere skončili v strate -1,7 %.

Podobných príbehov, ako je tento, nájdeme v novodobej investičnej histórii na Slovensku niekoľko. Napríklad nárast záujmu o zlato v roku 2011, alebo investovanie do nehnuteľností po roku 2008. Na bratislavských nehnuteľnostiach sa vo všeobecnosti dalo najviac zarobiť v roku 2006 (+ 20 %) a v roku 2007 (+ 28,3 %), teda pred prijatím eura. Od roku 2008 to nie je dobrá investícia. Ten, kto v roku 2008 kúpil nehnuteľnosť, je ešte aj dnes v mínuse približne 13 %. Táto investícia bola navyše znehodnotená aj infláciou, ktorá za toto obdobie presiahla 15 %. Od roku 2014 ceny nehnuteľností v Bratislave opäť rastú a prekonal aj infláciu. Čísla z rokov 2005 - 2006 sa ale nezopakujú, skôr to vyzerá na to, že realitná bublina sa začína opäť nafukovať.

Ku koncu roka 2015 v portfóliách slovenských investorov dominovali bežné účty s podielom viac ako 40 %, ale len s 0,2-percentným hrubým zhodnotením. Ďalších zhruba 40 % konzervatívnych investícií Slovákov bolo rozdelených medzi termínované vklady, peňažné, depozitné a dlhopisové fondy. Približne 3-percentný podiel na investičných peňaženkách Slovákov majú už spomínané zmiešané fondy.

Porovnanie investičných preferencií Slovákov s vyspelým svetom hovorí jasnou rečou. Konzervatívne investície tam majú podiel len približne 40 % a až takmer polovica investícií je alokovaná do akcií a alternatívnych investícií. A to je jeden z dôvodov, prečo investori vo vyspelom svete bohatnú omnoho rýchlejšie ako slovenskí investori.

SLOVENSKÝ BANKOVÝ A FONDOVÝ TRH

	OBJEM ÚSPOR DOMÁCNOSTÍ	PODIEL NA ÚSPORÁCH DOMÁCNOSTÍ	PRÍEMERNÉ HRUBÉ ZHODNOTENIE V EUR V ROKU 2015
	(v mld. EUR)	(v %)	(v %)
Vklady na požiadanie (bežné účty)	15,9	41,8	0,22
Vklady so splatnosťou do 2 rokov	7,3	19,2	1,12
Vklady so splatnosťou nad 2 roky	4,6	12,1	2,15
Vklady s výpovednou lehotou do 3 mesiacov	1,8	4,7	0,37
Najpredávanejšie fondy roka 2015 (zmiešané fondy)	1,6	4,2	-1,72
Najväčšie dlhopisové fondy	1,1	2,9	0,38
Najväčšie peňažné a depozitné fondy	0,9	2,4	0,17

Zdroj: NBS, Asociácia správcovských spoločností a výpočty Across (použitý celkový objem úspor domácností 38 mld. EUR)

VÝVOJ FINANČNÝCH TRHOV 2008 – 2015 (v %)

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
	58,21 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS	29,52 ZLATO					
	35,00 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI	24,85 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI		18,54 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY			
	28,17 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY	17,44 KOMODITY		16,07 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI		11,39 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI	
	24,36 ZLATO	15,12 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS	10,06 ZLATO	15,81 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS		8,19 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI	
	23,46 KOMODITY	12,78 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI	8,46 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY	13,41 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI	31,57 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI	5,97 DLHOPISY	
	23,45 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI	12,04 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY	7,84 DLHOPISY	7,67 HEDGE FONDY	29,60 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI	5,53 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY	
5,77 ZLATO	18,57 HEDGE FONDY	10,95 HEDGE FONDY	4,98 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS	7,14 ZLATO	9,73 HEDGE FONDY	4,13 HEDGE FONDY	1,23 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY
5,24 DLHOPISY	5,93 DLHOPISY	6,54 DLHOPISY	0,00 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI	4,21 DLHOPISY	7,44 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS	2,45 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS	0,55 DLHOPISY
-10,91 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY			-2,52 HEDGE FONDY	-3,37 KOMODITY	-2,02 DLHOPISY	-1,72 ZLATO	-0,71 HEDGE FONDY
-19,07 HEDGE FONDY			-3,10 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI		-3,02 DLHOPISY – ROZVÍJAJÚCE SA TRHY	-17,92 KOMODITY	-0,73 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI
-26,16 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS			-8,26 KOMODITY		-5,03 KOMODITY		-3,57 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI
-36,01 KOMODITY					-28,04 ZLATO		-4,47 DLHOPISY – VYSOKÝ VÝNOS
-37,28 AKCIE – STREDNÉ SPOLOČNOSTI							-10,42 ZLATO
-38,49 AKCIE – VEĽKÉ SPOLOČNOSTI							-23,40 KOMODITY

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

ACROSS WEALTH MANAGEMENT V ROKU 2015

Spoločnosť Across Wealth Management si v roku 2015 dala za cieľ zvýšiť ziskovosť a objem poskytnutých investičných služieb. Hlavná vízia zostala nezmenená – byť lídrom v spokojnosti klientov v oblasti poskytovania investičných služieb. Pre splnenie tohto cieľa bolo a bude potrebné pozorne dbať na správanie klienta a identifikovať jeho nové potreby. Ochrana súčasného portfólia klientov a jeho rozširovanie je kľúčovým nástrojom v stratégii vytýčenej na ďalšie obdobie. Očakávaný hospodársky rast a extrémne nízke úrokové sadzby v bankách by mali podporiť investičný apetít a napomôcť prílevu investícií aj k obchodníkom s cennými papiermi.

Hospodársky výsledok Across Wealth Management oproti roku 2014 vzrástol. Komplexný výsledok za účtovný rok 2015 z bežnej činnosti bol po zdanení zisk vo výške takmer 31 tis. EUR. Čistý zisk z odplát a provízií medziročne vzrástol o 12 %, keď dosiahol úroveň 574 tis. EUR. Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami si zachoval úroveň z predchádzajúceho roku vo výške takmer 38 tis. EUR. Bilančná suma dosiahla k ultimu roka 2015 takmer 1,8 mil. EUR.

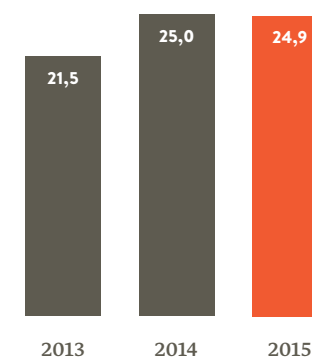
V roku 2015 pokračoval Across Wealth Management v produktových inováciách a pre klientov opäť vytvoril unikátne investičné riešenia. Začiatkom roka 2015 sme uviedli na trh investičné riešenie Across Bond+, určené pre konzervatívnejších investorov, ktorí nechcú investovať do akcií, no hľadajú alternatívu k strednodobým bankovým produktom. Bond+ vyplní medzeru v produktovej ponuke Across a súčasne aj na slovenskom trhu, keďže takýto produkt na trhu absentuje. Fond je zameraný na investovanie do štátnych a korporátnych dlhopisov krajín strednej a východnej Európy.

Pre zachovanie reálnej hodnoty úspor sme uviedli na trh riešenie Across Pavis+, ktoré koncentrovane investuje do malých a stredných amerických spoločností. Jeho unikátnosť spočíva v investičnom procese založenom na tzv. private equity prístupe. Pozostáva zo silného „due diligence“ a podrobnej analýzy firiem – s cieľom investovať do spoločností obchodovaných s veľkým diskontom od ich vnútornej hodnoty.

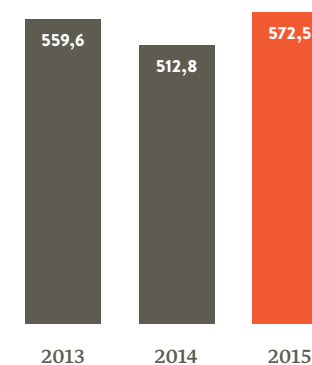
Za revolúciu v sporení považujeme Across Sporenie+. Jeho hlavnými benefitmi sú nízke náklady, oslobodenie výnosu od dane a vysoká likvidita. Pravidelné investovanie považujeme za jeden z kľúčových nástrojov na budovanie akciového investičného portfólia.

V rámci Across holdingu sme v uplynulom roku aranžovali a úspešne umiestnili emisiu korporátnych dlhopisov Percebes Energy 1 v objeme 5 mil. EUR.

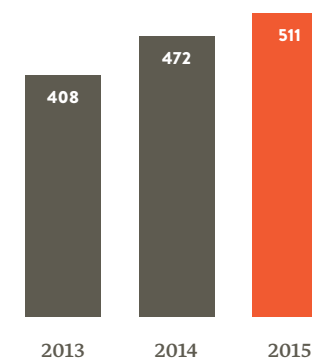
Aj v roku 2016 plánujeme uviesť nové produkty a služby, ktoré majú ambíciu nastaviť nový štandard pri poskytovaní investičných služieb.



HRUBÝ OBJEM PREDAJA (v mil. EUR)



ČISTÝ ZISK Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)



POČET PRIVÁTNÝCH KLIENTOV

PRODUKTOVÉ SKUPINY ACROSS



CRÈME DE LA CRÈME

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

ASSET MANAGEMENT

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

SILNÉ INVESTIČNÉ PRÍBEHY

Investičné produkty založené na overených a dlhodobo performujúcich investičných témach, ako je investovanie do dlhopisov strednej a východnej Európy (Bond+) alebo hodnotový prístup k investovaniu do akcií (Pavis+).

PRIVATE EQUITY

Participácia na projektoch skupiny Across vo viacerých sektoroch - cestovný ruch (Prime Tourist Resorts), energetika (Percebes Energy), zdravotníctvo (Praktická ambulancia) alebo real-estate development.

INVESTÍCIE S FIXNÝM VÝNOSOM

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

SPORENIE

Dlhodobé sporenie do akcií s cieľom vytvoriť si rezervu na dôchodok, na vzdelanie detí alebo všeobecnej finančnej rezervy, ako alternatívneho zdroja príjmu.

ZAISTENÉ PRODUKTY

Investovanie do atraktívnych investičných príležitostí spojené s ochranou vloženého kapitálu.

TRADE IDEAS

Krátkodobé investovanie do zaujímavých, často aj tzv. vystresovaných aktív, založených najmä na makro pohľade na finančné trhy.

VÝKONNOSŤ VYBRANÝCH PRODUKTOV

ACROSS BOND+

Investičný fond zameraný na investovanie do obchodovaných štátnych a korporátnych dlhopisov krajín strednej a východnej Európy. Je určený pre konzervatívnejších investorov, ktorí hľadajú atraktívnejšie zhodnotenie v porovnaní s klasickými podielovými fondmi, slovenskými korporátnymi dlhopismi, alebo strednodobými termínovanými vkladmi v bankách. V roku 2015 boli dlhopisy krajín strednej a východnej Európy vystavené mnohým skúškam, či už v podobe gréckej odysey alebo spomalenia globálneho ekonomického rastu. Fond Bond+ zaznamenal v roku 2015 zhodnotenie 0,2 %.

ACROSS INTELLIGENT PORTFOLIO 50+

ACROSS INTELLIGENT PORTFOLIO 75+

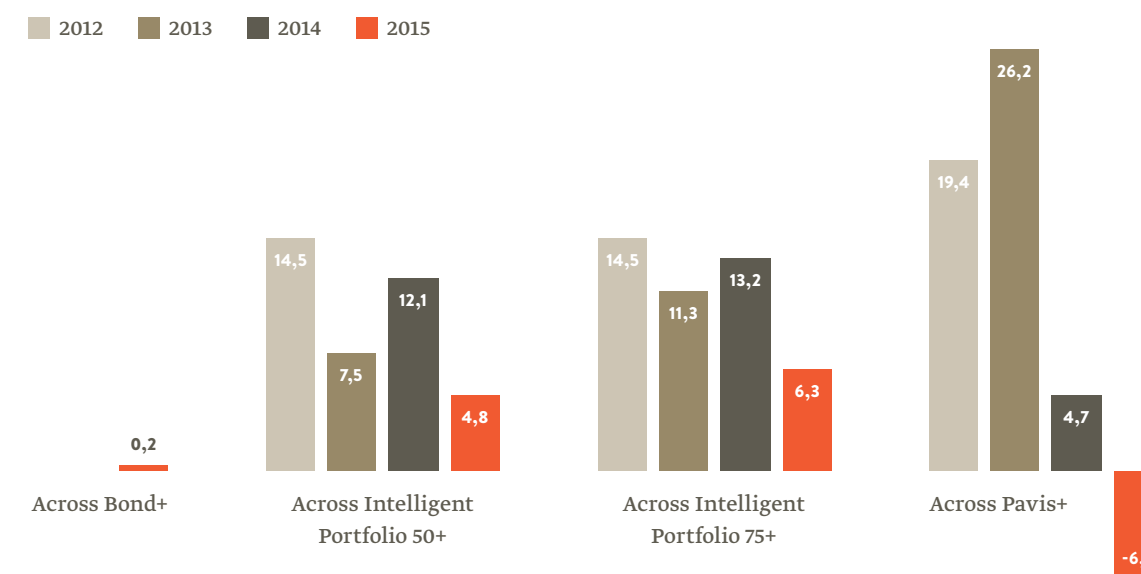
Riadené portfóliá zložené z indexových fondov (tzv. ETF), vyznačujúcich sa vysokou likviditou, nízkymi nákladmi na obchodovanie a malou odchýlkou od indexu, ktorý replikujú. Do riadeného portfólia sú vyberané hlavne indexové fondy denominované alebo zabezpečené do eura, ktoré nevplácajú dividendy. Od začiatku roka 2016 je zloženie riadených portfólií prehodnocované a rebalansované na ročnej báze - s ohľadom na tzv. časový daňový test (oslobodenie od dane z príjmov fyzických osôb pri držaní cenného papiera, prijatého na obchodovanie na regulovanom trhu, viac ako jeden rok). V roku 2015 zaznamenalo Across Intelligent Portfolio 50+ (podiel akcií 50 %) zhodnotenie 4,8 % a Across Intelligent Portfolio 75+ (podiel akcií 75 %) zhodnotenie 6,3 %.

ACROSS PAVIS+

Hodnotová stratégia zameraná na investovanie do malých a stredne veľkých akciových spoločností, verejne obchodovaných na americkom trhu. Investičná filozofia je založená na tzv. private equity prístupe, ktorý pozostáva zo silného „due diligence“ a podrobnej analýzy. Cieľom fondu je investovať do spoločností, ktoré sa obchodujú s veľkým diskontom od ich vnútornej hodnoty. Výnos investičnej stratégie od založenia (r. 2009) do konca roka 2015 predstavoval 12,1 % p.a. V roku 2015 skončil fond v červených číslach (-6,5 %).

Pozn.: Výkonnosť Pavis+ v období od 1. 1. 2009 do 31. 3. 2015 predstavuje výkonnosť fondu Pavis Capital LLC v USD, od 1. 4. 2015 je stratégia zastrešovaná tzv. flexible structured note Across Pavis+ s referenčnou menou euro.

VÝKONNOSŤ VYBRANÝCH PRODUKTOV V ROKU 2012 – 2015 (v%)



VÝHLAD NA ROK 2016



Rok 2016 bude sprevádzaný pretrvávajúcim poklesom ekonomického rastu vyspelých krajín. Pokračujúca volatilita na finančných trhoch prinesie výborné príležitosti na dlhodobé aj krátkodobé investovanie. Nízke, dokonca až záporné úrokové sadzby budú naďalej podporovať investičný apetít.

V tomto prostredí sa chce Across Wealth Management naďalej profilovať ako špecialista na investovanie. Budeme vytvárať investičné riešenia, ktoré zodpovedajú potrebám klientov, zveľaďujú ich majetok - pri zachovaní a zvyšovaní jeho hodnoty. Naším cieľom je skvalitniť reporting investícií v online prostredí a byť atraktívnejšou alternatívou privátnych bánk.

Začiatkom roka 2016 plánujeme ako prvý obchodník s cennými papiermi na slovenskom trhu vydávať investičné certifikáty. Tie boli doposiaľ doménou bánk, ale po novele zákona o cenných papieroch ich môžu emitovať aj obchodníci s cennými papiermi. Zmeny legislatívy v oblasti dane z príjmov fyzických osôb sú pre nás výzvou na vývoj investičných produktov, ktorých zisky budú oslobodené od zdravotných odvodov a daní. Predpokladáme, že v roku 2016 uvidíme niekoľko nových dlhopisových emisií, a to aj z prostredia mimo skupiny Across.

Po predchádzajúcom roku - v znamení pozitívneho hospodárskeho výsledku a nárastu klientskych aktív - má Across Wealth Management v roku 2016 ambíciu zvýšiť ziskovosť a objem poskytnutých investičných služieb. Spoločnosť si stanovila náročné ciele, ktoré sa s pomocou trvalej dôvery klientov a obchodných partnerov budeme snažiť realizovať.

PREDSTAVENSTVO



RICHARD ŠIMULČÍK

PREDSEDA PREDSTAVENSTVA A CEO
OD ROKU 2013

Na kapitálových trhoch má takmer 18-ročné skúsenosti. Od roku 1998 pôsobil v Tatra Asset Management na viacerých manažérskych pozíciách v oblasti predaja, podpory predaja a vývoja investičných alebo retailových produktov s pôsobnosťou v rámci celej skupiny Tatra banky. V roku 2011 pracoval v Raiffeisen Capital Management vo Viedni, ako manažér pre podporu predaja investičných produktov v segmente privátneho bankovníctva pre Poľsko, ČR a SR.

*V Across Private Investments
pôsobí od roku 2012*



JURAJ KOVÁČ

PODPREDSEDA PREDSTAVENSTVA
OD ROKU 2013

Kapitálovým trhom sa profesionálne venuje vyše 17 rokov. Je absolventom Obchodnej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, odbor medzinárodný obchod. V priebehu štúdia pracoval na obchodných pozíciách pre obchodníkov s cennými papiermi Proinvest, o.c.p., a.s. a Bonus Invest o.c.p., a.s. Po ukončení štúdia pôsobil v skupine Across ako Investment Manager, Senior Investment Manager, Relationship Manager a Head of Wealth Management. Jeho hlavnými doménami sú oblasť obchodu a private equity projekty. Zastrešuje a udržiava vzťahy s najvýznamnejšími privátnymi klientmi spoločnosti.

*V Across Private Investments
pôsobí od roku 2003*



KRISTIÁN GALLA

ČLEN PREDSTAVENSTVA
OD ROKU 2013

V skupine Across pôsobí od začiatku svojej profesionálnej kariéry. S poskytovaním investičných služieb ma vyše 14-ročné skúsenosti. V rámci tohto zamerania prešiel v spoločnosti Across viacerými pracovnými pozíciami od Brokera, Investment Managera až po Team Leadera na úseku Wealth Management. Riadiace funkcie vykonáva od roku 2008. Zameriava sa predovšetkým na obchod a private equity projekty. V súčasnosti zastrešuje a aktívne udržiava vzťahy s najvýznamnejšími privátnymi klientmi spoločnosti.

*V Across Private Investments
pôsobí od roku 2002*



MAROŠ ĎURIK

ČLEN PREDSTAVENSTVA
OD ROKU 2014

Investičnému poradenstvu a portfólio manažmentu sa venuje vyše 15 rokov. Je absolventom Ekonomickej fakulty Technickej univerzity v Košiciach so zameraním na financie, bankovníctvo a investovanie. Od roku 1996 pôsobil v skupine J & T. V rokoch 2000 až 2004 pracoval na manažérskych pozíciách v Tatra Asset Management. V rokoch 2005 až 2008 bol výkonným riaditeľom v Across Wealth Management a následne v rokoch 2008 až 2011 pracoval v investičnej skupine Slovintegra ako finančný riaditeľ. V súčasnosti zodpovedá za marketing, produkty a portfólio manažment.

*V Across Private Investments opakovane
pôsobí od roku 2014*

DOZORNÁ RADA

**JÚLIUS STRAPEK**

PREDEDA DOZORNEJ RADY
OD ROKU 2013

Je zakladateľom a hlavným partnerom skupiny Across. Absolvoval Ekonomickú univerzitu v Bratislave, Fakultu podnikového manažmentu. V investičnom svete sa pohybuje od roku 1995, keď začal riadiť viaceré úspešné investičné a podielové fondy, napr. Tatra Kupón Fond. V rokoch 1998 až 2001 zastával pozíciu predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa spoločnosti Tatra Asset Management. Ako konzultant participoval pri tvorbe legislatívy a strategických zámeroch na slovenskom finančnom trhu, bol členom tímu v komisii EÚ pre Zákon o kolektívnom investovaní. V roku 2002 bol poradcom ministra práce, sociálnych vecí a rodiny SR pre dôchodkovú reformu a v roku 2003 lokálnym expertom Svetovej banky pre dôchodkovú reformu.

V Across Private Investments pôsobí od roku 2002

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

BOARD OF DIRECTORS

INTERNAL AUDIT & COMPLIANCE

Priebežne vykonáva kontrolné a uisťovacie funkcie s cieľom zabezpečiť ochranu pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami.

SALES DEPARTMENT

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

PRODUCT & PORTFOLIO MANAGEMENT

Zodpovedá za tvorbu a správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investičné riešenia. Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov, vychádzajúci zo strategických a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Managementu. Zabezpečuje vykonávanie pokynov prichádzajúcich priamo od klientov spoločnosti. Vedie majetkové účty klientov Across.

SALES SUPPORT & OPERATIONS

Vytvára predpoklady na uspokojovanie informačných potrieb klientov, zodpovedá za výber komunikačných kanálov a ich zásobovanie dôležitými správami a odbornými materiálmi. Tvorí a realizuje stratégiu zameranú na budovanie značky Across, zvyšovanie reputácie a posilňovanie pozície spoločnosti na finančnom trhu. Zabezpečuje efektívnu prevádzku spoločnosti. Koordinuje, plánuje a dohliada na plynulosť procesov, technológií a služieb pri naplňaní cieľov a potrieb spoločnosti.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE



Obchodné meno

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

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO (Registračné číslo)

35 763 388

Právna forma

Akciová spoločnosť

Deň zápisu (deň vzniku)

31. 03. 1999

Základné imanie

1 992 000 EUR

Počet akcií

600 ks

Nominálna hodnota

3 320 EUR

Druh akcií

Kmeňové

(zaknihované; znejúce/akcie na meno)

Počet zamestnancov

15

Predmet podnikania

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene.

Poskytovanie investičných

služieb v zahraničí bez zriadenia pobočky
Česká republika, Slovinsko, Poľsko,
Maďarsko, Cyprus

Hlavné aktivity

Poskytovanie investičných služieb
pre bonitných privátnych
a inštitucionálnych klientov



**„THE TIME OF MAXIMUM
PESSIMISM IS THE BEST TIME
TO BUY AND THE TIME OF
MAXIMUM OPTIMISM IS THE
BEST TIME TO SELL.“**

JOHN (JACK) BOGLE

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2015 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítorom. 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.

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 úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach.

Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

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

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.

Spoločnosť predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom v plnom pracovnom pomere. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

K ultimu roka 2015 spoločnosť zamestnávala 15 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2015 vo výške 30 978,92 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 3 097,89 EUR a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 27 881,03 EUR.

ČESTNÉ PREHLÁSENIE

Across Wealth Management, o.c.p., a.s. prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2015 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 16. 6. 2016



Richard Šimulčík
predseda predstavenstva

Dodatok správy audítora

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

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

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (ďalej len Spoločnosť) k 31. decembru 2015 uvedenú v prílohe výročnej správy, ku ktorej sme dňa 16. júna 2016 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s., („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu - výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, a výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ.

16. jún 2016

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




Ing. Pavol Laboš
Zodpovedný audítor
Licencia č. 812

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

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

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

Informácie uvedené vo výročnej správe od strany 31 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2015. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie je dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. sú v súlade s účtovnou závierkou k 31. decembru 2015.

V Bratislave, dňa 22. júna 2016

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




Ing. Pavol Laboš
Zodpovedný audítor
Licencia č. 812

SÚVAHA – VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31. 12. 2015 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje
Od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje
31. 12. 2015

SK NACE
66 120

IČO
357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky
Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Právna forma účtovnej jednotky
Akciová spoločnosť

Sídlo
Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu
02

Číslo telefónu
5824 0300

Číslo faxu
5824 0311

Deň zostavenia účtovnej závierky 16. júna 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
Deň schválenia účtovnej závierky 22. júna 2016			

AKTÍVA	POZN.	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	9 176	12 936	25 835
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	4 681	2 496	676
3. Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám				
a) brutto				
b) korekcia				
4. Cenné papiere na obchodovanie				
5. Deriváty				
a) na obchodovanie				
b) zabezpečovacie				
6. Cenné papiere na predaj				
7. Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		197 433	162 018	415 369
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom				
a) brutto				
b) korekcia				
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	158 852	95 636	47 436
a) brutto		161 694	98 478	50 278
b) korekcia		(2 842)	(2 842)	(2 842)
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku				
a) brutto				
b) korekcia				
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	38 581	66 284	366 520
a) brutto		38 581	66 284	368 492
b) korekcia				(1 972)
7E. Dlhodobé pohľadávky voči zamestnancom				
a) brutto				
b) korekcia				
7F. Krátkodobé pohľadávky voči zamestnancom				
a) brutto				
b) korekcia				
7G. Dlhodobé ostatné pohľadávky				
a) brutto				
b) korekcia				
7H. Krátkodobé ostatné pohľadávky			98	1 413
a) brutto		4 271	98	1 413

b) korekcia		(4 271)		
8. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		1539 048	1496 715	1307 077
a) štátnych orgánov				
b) ostatných subjektov		1539 048	1496 715	1307 077
b1 brutto	4.2	1539 048	1496 715	1307 077
b2 korekcia				
9. Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách				
a) v účtovných jednotkách z finančného sektora				
a1 brutto				
a2 korekcia				
b) ostatných účtovných jednotkách				
b1 brutto				
b2 korekcia				
10. Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách				
a) v účtovných jednotkách z finančného sektora				
a1 brutto				
a2 korekcia				
b) ostatných účtovných jednotkách				
b1 brutto				
b2 korekcia				
11. Obstaranie hmotného a nehmotného majetku				
a) brutto				
b) korekcia				
12. Nehmotný majetok	4. 1.			
a) brutto		8 478	10 752	10 752
b) korekcia		(8 478)	(10 752)	(10 752)
b1 oprávky		(8 478)	(10 752)	(10 752)
b2 opravné položky				
13. Hmotný majetok	4.1	1726	1981	2 210
a) neodpisovaný		1726	1726	1726
a1 brutto		1726	1726	1726
a2 korekcia				
b) odpisovaný			255	484
b1 brutto		73 931	97 153	127 309
b2 korekcia		(73 931)	(96 898)	(126 825)
b2a oprávky		(73 931)	(96 898)	(126 825)

b2b opravné položky				
14. Daňové pohľadávky		2 986		
a) Krátkodobé daňové pohľadávky				
b) Dlhodobé daňové pohľadávky	4.3	2 986		
15. Zásoby				
16. Náklady budúcich období		947	739	1 155
a) Náklady budúcich období - dlhodobé				
b) Náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	947	739	1 155
17. Príjmy budúcich období - dlhodobé				
a) Príjmy budúcich období - krátkodobé				
b) Príjmy budúcich období - dlhodobé				
Aktíva spolu		1 755 997	1 676 885	1 752 322

PASÍVA	POZN.	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
I. Závazky (súčet položiek 1 až 12)		179 426	131 293	209 566
1. Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie				
2. Závazky voči bankám splatné na požiadanie	4.7			
3. Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám				
4. Závazky voči klientom a iným veriteľom		65 372	48 512	42 211
a) Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie				
b) Krátkodobé z obchodného styku	4.12	65 372	48 512	42 211
c) Dlhodobé z obchodného styku				
5. Závazky z cenných papierov predaných na krátko				
6. Deriváty				
a) na obchodovanie				
b) zabezpečovacie				
7. Závazky z dlhových cenných papierov	4.10			
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku				
b) so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok				
8. Ostatné záväzky		49 928	42 434	69 544
a) Dlhodobé záväzky voči zamestnancom				

b) Dlhodobé ostatné záväzky				
c) Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	35 129	30 499	35 692
d) Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	14 799	11 935	33 852
9. Výdavky budúcich období				
a) výdavky budúcich období - dlhodobé				
b) výdavky budúcich období - krátkodobé				
10. Rezervy a podobné záväzky	4.8	23 711	18 759	29 143
a) Dlhodobé rezervy		798	699	810
b) Krátkodobé rezervy		22 913	18 060	28 333
11. Podriadené finančné záväzky				
a) Dlhodobé podriadené finančné záväzky				
b) Krátkodobé podriadené finančné záväzky				
12. Daňové záväzky	4.12	40 415	21 588	68 668
a) Dlhodobé daňové záväzky				
b) Krátkodobé daňové záväzky		40 415	21 588	68 668

II. Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 576 571	1 545 592	1 542 756
13. Základné imanie, z toho	4.5	1 992 000	1 992 000	1 992 000
a) upísané základné imanie		1 992 000	1 992 000	1 992 000
b) pohľadávky voči akcionárom (x)				
14. Vlastné akcie (x)				
15. Kapitálové fondy				
a) emisné ážio				
b) ostatné kapitálové fondy				
16. Fondy tvorené zo zisku po zdanení	4.6	30 658	30 374	30 374
17. Oceňovacie rozdiely x/(x)				
a) z majetku x/(x)				
b) z cenných papierov na predaj x/(x)				
c) zo zabezpečovacích derivátov x/(x)				
d) z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)				
e) z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek				
18. Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	4.6	(477 066)	(479 618)	(475 679)
Oceňovacie rozdiely				
19. Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)				
20. Komplexný výsledok - Zisk alebo strata x/(x)	4.6	30 979	2 836	(3 939)
Pasíva spolu		1 755 997	1 676 885	1 752 322

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

k 31. 12. 2015 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje
Od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje
31. 12. 2015

SK NACE
66 120

IČO
357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky
Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Právna forma účtovnej jednotky
Akciová spoločnosť

Sídlo
Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu
02

Číslo telefónu
5824 0300

Číslo faxu
5824 0311

Deň zostavenia účtovnej závierky 16. júna 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
Deň schválenia účtovnej závierky 22. júna 2016			

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	POZN.	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	47	154	78
a. Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	20 254	15 612	2 112
I. Čisté úrokové výnosy		-20 207	-15 458	-2 034
2. Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		653 970	606 249	606 871
b. Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		79 828	93 401	47 234
II. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		574 142	512 848	559 637
3. Výnosy z vkladov do základného imania				
3. 1. dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek				
3. 2. ostatných účtovných jednotiek				
4./a. Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	4.15	37 954	38 171	33 339
4./b. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz				
4./c. Čistý zisk alebo strata z obchodovania v cudzej mene	4.15	4 202	2 627	-3 625
5. Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku				
6. Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku				
d. Náklady na predaj majetku a na prevod majetku				
III. Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku				
7. Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností				
8. Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok				
e. Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností				
f. Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku				-3 667
f.1. náklady na tvorbu opravných položiek				-3 667
f.1. 1. k finančnému majetku				-3 667
f.1. 2. k hmotnému a nehmotnému majetku				
f.2. náklady na odpísanie majetku				

f.2. 1.	finančného				
f.2. 2.	hmotného a nehmotného				
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely				
9.	Ostatné výnosy	4.16	641	34 692	
9. 1.	výnosy zo zrušenia rezerv				
9. 2.	iné prevádzkové výnosy		641	34 692	
g.	Ostatné náklady		553 864	566 954	590 005
g.1.	personálne náklady	4.17	447 663	461 904	501 219
g.1. 1.	mzdové a sociálne náklady		447 663	461 904	501 219
g.1. 2.	ostatné personálne náklady				
g.2.	náklady na tvorbu rezerv				
g.3.	odpisy		254	229	1 225
g.3. 1.	Odpisy hmotného majetku		254	229	1 225
g.3. 2.	odpisy nehmotného majetku				
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	105 947	104 821	87 561
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		42 868	5 926	979
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách				
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		42 868	5 926	979
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		11 889	3 090	4 918
i.1.	splatná daň z príjmov		14 876	3 090	4 918
i.2.	odložená daň z príjmov		(2 986)		
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		30 979	2 836	(3 939)
11.	Mimoriadne položky				
12.	Daň z príjmov z mimoriadnych položiek				
12.jan	splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek				
12.feb	odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek				
D.	Komplexný výsledok celkom		30 979	2 836	(3 939)

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA ROK 2015

2015	VÄČŠINOVÉ PODIELY							MENŠINOVÉ PODIELY	VI
	ZÁKLADNÉ IMANIE	ZÁKONNÝ REZERVNÝ FOND	FOND PRECENENIA	FOND KURZOVÝCH ROZDIELOV	OSTATNÉ FONDY	NEUHRADENÉ STRATY	NEROZDELENÉ HV MIN.ROKU		
Stav k 01. 01. 2015	1992 000	30 374	0	0	0	(479 618)	2 836	0	1545 592
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2015	1992 000	30 374	0	0	0	(479 618)	2 836	0	1545 592
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	30 979	0	30 979
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	284	0	0	0	2 552	(2 836)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	284	0	0	0	0	-284	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	2 552	-2 552	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2015	1 992 000	30 658	0	0	0	(477 066)	30 979	0	1 576 571

Deň zostavenia účtovnej závierky 16. júna 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
Deň schválenia účtovnej závierky 22. júna 2016			

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA ROK 2014

2014	VÄČŠINOVÉ PODIELY							MENŠINOVÉ PODIELY	VI
	ZÄKLADNÉ IMANIE	ZÄKONNÝ REZERVNÝ FOND	FOND PRECENENIA	FOND KURZOVÝCH ROZDIELOV	OSTÄTNÉ FONDY	NEUHRADENÉ STRATY	NEROZDELANÉ HV MIN.ROKU		
Stav k 01. 01. 2014	1992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	1542756
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2014	1992 000	30 374	0	0	0	(475 679)	(3 939)	0	1542756
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	2 836	0	2 836
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	(3 939)	3 939	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdelného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	(3 939)	3 939	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2014	1 992 000	30 374	0	0	0	(479 618)	2 836	0	1 545 592
Deň zostavenia účtovnej závierky 24. apríla 2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky		Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky		Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva				
Deň schválenia účtovnej závierky 29. júna 2015									

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2015
zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

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

1.1 ZÄKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

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

Identifikačné číslo
IČO: 35763388
IČ DPH: SK2021456855

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

Sídlo
Zochova 3, 811 03 Bratislava (od 11. 4. 2015)

Právna forma
Akciová spoločnosť

Vznik spoločnosti
Dátum založenia 1. 2. 1999
Dátum vzniku 31. 3. 1999

Predmet činnosti
Spoločnosť vykonáva 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 vykonáva 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 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 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 : 600 ks kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota : 3 320

1.3 ČLENOVIA ORGÁNOV A ZAMESTNANCI

Spoločnosť má nasledovný počet zamestancov a členov orgánov:

POČET ZAMESTNANCOV	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Celkový počet zamestnancov	15	17
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 pôžitky, 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

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 zmeniek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPPO

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

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

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

Odložená daň k 31. 12. 2015 bola účtovaná z nedaňových rezerv, neuhradených záväzkov a pohľadávok po zúčtovaní opravných položiek vo výške 2 986, 34 EUR.

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:

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

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

	STAV K 31. 12. 2015	STAV K 31. 12. 2014
Pohľadávky spolu	155 002	215 416
Skupina 1	155 002	215 416
Závázky spolu	6 922	1 885
Skupina 1	6 922	1 885
Hodnoty sú v celých eurách		

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

	STAV K 31. 12. 2015	STAV K 31. 12. 2014
Náklady spolu	7 418	4 878
Skupina 1	7 418	4 878
Výnosy spolu	3 458	35 320
Skupina 1	3 458	35 320
Hodnoty sú v celých eurách		

3.2 SEZÓNNOŠŤ

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:

- 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.
- 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.

- 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:

DRUH MAJETKU	ČISTÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		OBSTARÁVACIA 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

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 CENNÉ PAPIERE

K 31. 12. 2015 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

DRUH CP	31. 12. 2015	31. 12. 2014	ÚROVEŇ
Zmenky	1 539 048	1 496 715	3

Hodnoty sú v celých eurách

4.3 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	161 694	98 478
Opravná položka	(2 842)	(2 842)
Spolu	158 852	95 636

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Pohľadávky z obchodného styku	38 581	66 284
Opravná položka		
Spolu	38 581	66 284

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 FINANČNÉ PROSTRIEDKY SPOLOČNOSTI

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKIVALENTY	EURO	USD	CZK	CELKOM
K 31. 12. 2015	13 836	21	0	13 857
K 31. 12. 2014	15 363	51	18	15 432

PASÍVA SÚVAHY

4.5 ZÁKLADNÉ IMANIE

	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Upísané a splatené:	1 992 000	1 992 000
600 ks zaknihovaných akcií po 3 320 EUR na akciu	1 992 000	1 992 000

Hodnoty sú v celých eurách

4.6 REZERVNÉ FONDY A FONDY ZO ZISKOV

	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 2014 (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)

Hodnoty sú v celých eurách

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 EUR tak, že suma 284 EUR bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 2 552 EUR 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 EUR. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 22 914 EUR.

4.9 ZÁVÄZKY VOČI ZAMESTNANCOM

	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
Spolu	30 499	322 714	318 084	35 129

Hodnoty sú v celých eurách

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.

AKTÍVA K 31. 12. 2015	EURO	USD	OSTATNÉ	GBP	CELKOM
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
Spolu	1 693 632	59 608	1 501	1 256	1 755 997
PASÍVA K 31. 12. 2015	EURO	USD	OSTATNÉ	GBP	CELKOM
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
Spolu	1 755 997	0	0	0	1 755 997

AKTÍVA K 31. 12. 2014	EURO	USD	OSTATNÉ	GBP	CELKOM
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	15 363	51	18		15 432
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1 496 715				1 496 715
Úvery a pohľadávky voči klientom	63 260	26 642	2 279	3 455	95 636
Ostatné aktíva	68 363				68 363
Náklady a príjmy budúcich období	739				739
Spolu	1 644 440	26 693	2 297	3 455	1 676 885

PASÍVA K 31. 12. 2014	EURO	USD	OSTATNÉ	GBP	CELKOM
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
Spolu	1 676 885	0	0	0	1 676 885

4.12 ZÁVÄZKY

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
Spolu	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
Spolu	82 035	0	82 035

Hodnoty sú v celých eurách

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:

ÚROKOVÉ VÝNOSY A PODOBNÉ VÝNOSY Z:	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Vkladov v bankách	47	154
Ostatné	0	0
Spolu	47	154

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 ÚROKOVÉ NÁKLADY

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2015 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Úroky z pôžičiek	20 254	15 612
Spolu	20 254	15 612

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 ZISKY Z OBCHODOVANIA

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

	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
Spolu	616 298	553 646

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 OSTATNÉ VÝNOSY

Spoločnosť vykazuje k 31. 12. 2015 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

INÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY:	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Iné prevádzkové výnosy – spostredkovanie emisie CP	0	34 692
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	641	0
Spolu	641	34 692

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Osobné náklady:	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
Spolu	105 947	104 821

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného Fondu Investícií vo výške 7 576 EUR 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:

DRUH CENNÉHO PAPIERA	K 31. 12. 2015	K 31. 12. 2014
Akcie	2 924 274	3 802 353
Dlhopisy	43 555 293	39 392 818
Zmenky	41 865 182	36 672 458
Opcie	7 452	0
Podielové listy	300 914	576 770
Forwardy	8 647	69 016
Futures	-1 249 885	0
Termínované vklady	0	1 752 360
Private Equity	14 626 129	14 109 948
Spolu cenné papiere	102 038 006	96 375 723

4.19 PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

DRUH MENY	K 31. 12. 2015		K 31. 12. 2014	
	V PÔVODNEJ MENE	V EURÁCH	V PÔVODNEJ MENE	V EURÁCH
CZK	108 864 192	4 028 575	1 072 709	38 677
EUR	-3 521 806	- 3 521 806	1 631 893	1 631 893
USD	1 504 899	1 382 290	386 661	318 475
HUF	-15 620	-49		
CHF	3	2		
PLN			6 589	1 542
GBP	-3 634	- 4 951	-13 721	-17 615
Spolu		1 884 061		1 972 972

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	2015	2014
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	42 868	5 909
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 16. júna 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
Deň schválenia účtovnej závierky 22. júna 2016			



Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
Slovenská republika
W: www.across.sk
T: +421 2 58 24 03 00
E: info@across.sk