

**Správa audítora  
z auditu účtovnej závierky**

spoločnosti

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

zostavenej k 31. decembru 2017

Dátum vyhotovenia: 27. apríl 2018

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu – výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2017 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ.

#### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

## Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a zváženie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, zvážime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

27. apríl 2018

**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 31.12.2017 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná  
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 1 7

do

3 1 1 2 2 0 1 7

Deň, ku ktorému sa účtovná  
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 1 7

SK NACE 6 6 1 2 0

IČO

3 5 7 6 3 3 8 8

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

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

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu

5 8 2 4 0 3 0 0

Číslo faxu

5 8 2 4 0 3 1 1

Deň zostavenia účtovnej  
závierky  
27. apríla 2018

Podpisový záznam štatutárneho  
orgánu alebo člena štatutárneho  
orgánu účtovnej jednotky

Podpisový záznam fyzickej  
osoby zodpovednej za  
zostavenie účtovnej závierky

Podpisový záznam osoby  
zodpovednej za vedenie  
účtovníctva

MF SR

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
b	c	1	2
Aktíva	x	x	x
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	1 909	1 322
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	2 531	118 892
Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám			
brutto			
korekcia			
Cenné papiere na obchodovanie			
Deriváty			
na obchodovanie			
zabezpečovacie			
Cenné papiere na predaj			
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		1 571 991	714 587
Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	182 176	323 574
brutto		182 176	326 416
korekcia			(2 842)
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	1 389 816	391 013
brutto		1 389 816	391 013
korekcia			
Dlhodobé pohľadávky voči zamestnancom			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé pohľadávky voči zamestnancom			
brutto			
korekcia			
Dlhodobé ostatné pohľadávky			
brutto			
korekcia			
Krátkodobé ostatné pohľadávky			
brutto		4 271	4 271
korekcia		(4 271)	(4 271)
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		10 307 606	10 222 941
štátnych orgánov			
ostatných subjektov		10 307 606	10 222 941
brutto	4.2	10 307 606	10 222 941
korekcia			
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
v účtovných jednotkách z finančného sektora			

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
b	c	1	2
Aktíva	x	x	x
brutto			
korekcia			
ostatných účtovných jednotkách			
brutto			
korekcia			
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
v účtovných jednotkách z finančného sektora			
brutto			
korekcia			
ostatných účtovných jednotkách			
brutto			
korekcia			
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
brutto			
korekcia			
Nehmotný majetok	4.1.		
brutto		8 478	8 478
korekcia		-8 478	(8 478)
oprávky		-8 478	(8 478)
opravné položky			
Hmotný majetok	4.1	1 726	1 726
neodpisovaný		1 726	1 726
brutto		1 726	1 726
korekcia			
odpisovaný			
brutto	4.1	73 931	73 931
korekcia		-73 931	(73 931)
oprávky		-73 931	(73 931)
opravné položky			
Daňové pohľadávky		2 170	3 136
Krátkodobé daňové pohľadávky			
Dlhodobé daňové pohľadávky	4.3	2 170	3 136
Zásoby			
Náklady budúcich období		235	1 439
Náklady budúcich období - dlhodobé			
Náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	235	1 439
Príjmy budúcich období		4 786	
Príjmy budúcich období - dlhodobé			
Príjmy budúcich období - krátkodobé		4 786	
<b>Aktíva spolu</b>		<b>11 892 954</b>	<b>11 064 043</b>

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
1.	Závazky (súčet položiek 1 až 12)		10 129 893	9 409 665
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		48 427	55 063
a)	Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
b)	Krátkodobé z obchodného styku	4.12	48 427	55 063
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	9 850 000	9 018 600
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		5 310 000	815 000
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		4 540 000	8 203 600
8.	Ostatné záväzky		136 769	52 609
a)	Dlhodobé záväzky voči zamestnancom			
b)	Dlhodobé ostatné záväzky			
c)	Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	99 807	37 557
d)	Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	36 962	15 052
9.	Výnosy budúcich období	4.12		204 072
a)	výnosy budúcich období - dlhodobé			
b)	výnosy budúcich období - krátkodobé			204 072
10.	Rezervy a podobné záväzky	4.8	36 773	22 577
a)	Dlhodobé rezervy		1 446	984
b)	Krátkodobé rezervy		35 327	21 593
11.	Podriadené finančné záväzky			
a)	Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b)	Krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12.	Daňové záväzky	4.12	57 924	56 744
a)	Dlhodobé daňové záväzky			
b)	Krátkodobé daňové záväzky	<b>543</b>	57 924	56 744

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 763 061	1 654 378
13.	Základné imanie, z toho	4.5	1 992 000	1 992 000
a)	upísané základné imanie		1 992 000	1 992 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
14.	Vlastné akcie (x)			
15.	Kapitálové fondy			
a)	emisné ážio			
b)	ostatné kapitálové fondy			
16.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	4.6	41 536	33 756
17.	Oceňovacie rozdiely x/(x)			
a)	z majetku x/(x)			
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)			
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)			
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
18.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)Oceňovacie rozdiely	4.6	(379 159)	(449 185)
19.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
20.	Komplexný výsledok - Zisk alebo strata x/(x)	4.6	108 684	77 807
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>11 892 954</b>	<b>11 064 043</b>

**VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU**  
**za 12 mesiacov roku 2017**  
(v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná  
závierka zostavuje

od

**0 1**   **0 1**   **2 0 1 7**

do

**3 1**   **1 2**   **2 0 1 7**

Deň, ku ktorému sa účtovná  
závierka zostavuje

**3 1**   **1 2**   **2 0 1 7**

IČO

**3 5 7 6 3 3 8 8**

SK NACE   **6 6 1 2 0**

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

**a k c i o v á   s p o l o č n o s ť**

Sídlo

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

Smerové číslo telefónu




**0 2**

Číslo telefónu

**5 8 2 4 0 3 0 0**

Číslo faxu

**5 8 2 4 0 3 1 1**

Deň zostavenia účtovnej závierky <i>27. apríla 2018</i>	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky 	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
--	---	--	--




MF SR

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	1 185	75
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	50 783	56 058
I.	Čisté úrokové výnosy		-49 598	-55 983
2.	Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		1 738 367	816 991
b.	Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		996 235	134 435
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		742 132	682 556
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	737 731	37 298
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		5 354
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok			
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku			
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek			
f.1.1.	k finančnému majetku			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2.	náklady na odpísanie majetku			
f.2.1.	finančného			
f.2.2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9.	Ostatné výnosy	4.16	16 681	9 130
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		2 842	
9.2.	iné prevádzkové výnosy		13 839	9 130
g.	Ostatné náklady		1 308 245	572 935
g.1.	personálne náklady	4.17	871 056	469 190

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		871 056	469 190
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy			
g.3.1.	Odpisy hmotného majetku			
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku			
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	437 189	103 745
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		138 701	105 420
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		138 701	105 420
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		30 017	27 613
i.1.	splatná daň z príjmov		29 050	27 763
i.2.	odložená daň z príjmov		967	(150)
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		108 684	77 807
11.	Mimoriadne položky			
12.	Daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.1	splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.2	odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
D.	Komplexný výsledok celkom		<b>108 684</b>	<b>77 807</b>




Výkaz zmien vlastného imania za 2017

	Základné imanie		Zákonný rezervný fond	Väčšinové podiely Fond kurzových rozdielov		Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min.roku	Menšinové podiely	VI celkom
	1 992 000	0		Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov					
Slav k 01.01.2017	1 992 000	0	33 756	0	0	0	0	77 807	0	1 654 378
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepočítaný stav k 01.01.2017</b>	<b>1 992 000</b>	<b>0</b>	<b>33 756</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 807</b>	<b>0</b>	<b>1 654 378</b>
Príbytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dan z pozorísk nevykázaných v súvahu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 684</b>	<b>0</b>	<b>108 684</b>
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	0	(77 807)	0	0
<b>Čalkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 780</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uprisané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	0	7 780	0	0	0	0	-7 780	0	0
Prúdtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	-70 027	0	0
Ultradá straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Konečný stav k 31.12.2017</b>	<b>1 992 000</b>	<b>0</b>	<b>41 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(379 158)</b>	<b>108 684</b>	<b>0</b>	<b>1 763 062</b>

Deň zostavenia účtovnej závierky 29. apríla 2018	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
			

Výkaz zmien vlastného imania za 2016

	Základné imanie		Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Väčšinové podiely		Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku	Menšinové podiely	VI celkom
	1 992 000	0			30 658	0					
Stav k 01.01.2016	1 992 000	0	30 658	0	0	0	(477 066)	30 979	0	0	1 576 571
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepočítaný stav k 01.01.2016</b>	<b>1 992 000</b>	<b>0</b>	<b>30 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(477 066)</b>	<b>30 979</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 576 571</b>
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zasadenie peňažných prosriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dar z pohľadok navykázaných v súvahu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	0	77 807	0	0	77 807
<b>Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 881</b>	<b>(30 979)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upravené základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie rezervného fondu	0	0	3 098	0	0	0	0	-3 098	0	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	0	27 881	-27 881	0	0	0
Uhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydanie opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Konečný stav k 31.12.2016</b>	<b>1 992 000</b>	<b>0</b>	<b>33 756</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(449 185)</b>	<b>77 807</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 654 378</b>

Deň zostavenia účtovnej závierky 10. apríla 2017	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 28. apríla 2017			



**ACROSS**  
PRIVATE INVESTMENTS

VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2017  
ZOSTAVEŇEJ 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 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 zlúčenía, splnutia, 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 31.12.2017: 1.992.000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2017:

Akcionári	Počet akcionárov	Podiel akcionárov v % na celkovom počte akcionárov	Podiel na základnom imaní	Podiel na základnom imaní v %
Právnické osoby	1	100	1.992.000	100
<b>Spolu</b>	<b>1</b>	<b>100</b>	<b>1.992.000</b>	<b>100</b>

Počet akcií : 600ks kmeňové, zaknihované  
Menovitá hodnota : 3.320

## 1.3 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestancov a členov orgánov:

<b>Počet zamestnancov</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Celkový počet zamestnancov	15	15
Počet členov predstavenstva	4	4
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

Členovia predstavenstva spoločnosti:

1. predseda predstavenstva: 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 31.12.2017 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 zrealňuje 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.

### *Dalšie 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 transakcii 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 2017 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 zmienek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

## Daň + DPPO

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 31.12.2017 bola účtovaná z nedaňových rezerv, neuhradených záväzkov a pohľadávok po zúčtovaní opravných položiek vo výške 966,56 €

### *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 zvýšeniu 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:

<b>Druh dlhodobého majetku</b>	<b>Doba životnosti</b>	<b>Ročná sadzba odpisovania</b>
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

	<b>Stav k 31.12.2016</b>	<b>Stav k 31.12.2017</b>
<i>Pohľadávky spolu</i>	<i>7.191.764</i>	<i>9.112.677</i>
Skupina 1	7.191.764	9.112.677
<i>Závazky spolu</i>	<i>815.500</i>	<i>0</i>
Skupina 1	815.500	0

### Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

eurách

v celých

	<b>Stav k 31.12.2016</b>	<b>Stav k 31.12.2017</b>
<i>Náklady spolu</i>	<i>8.400</i>	<i>235.312</i>
Skupina 1	8.400	235.312
<i>Výnosy spolu</i>	<i>6.083</i>	<i>716.197</i>
Skupina 1	6.083	716.197

### 3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

### 3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roka 2017.

### 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 31.12.2017 nasledovný hmotný a nehmotný majetok: v celých eurách

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacia cena		Oprávky	
	31.12.2016	31.12.17	31.12.2016	31.12.17	31.12.2016	31.12.17
<b>Hmotný majetok</b>	<b>1.726</b>	<b>1.726</b>	<b>75.657</b>	<b>75.657</b>	<b>73.931</b>	<b>73.931</b>
- odpisovaný	0	0	73.931	73.931	73.931	73.931
Kancelárske vybavenie	0	0	7.047	7.047	7.047	7.047
Inventár	0	0	43.331	43.331	43.331	43.331
Drobný hm. majetok	0	0	23.553	23.553	23.553	23.553
- neodpisovaný	1.726	1.726	1.726	1.726	0	0
Umelecké diela	1.726	1.726	1.726	1.726	0	0
<b>Nehmotný majetok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.478</b>	<b>8.478</b>	<b>8.478</b>	<b>8.478</b>

Software	0	0	6.306	6.306	6.306	6.306
Drobný nehm. majetok	0	0	2.172	2.172	2.172	2.172

#### 4.2 Cenné papiere

K 31.12.2017 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

eurách

v celých

Druh CP	31.12.2016	31.12.2017	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	1.222.941	5.767.606	3
Zmenky splatné nad 1 rok	9.000.000	4.540.000	3

#### 4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

v celých eurách

	K 31.12.2016	K 31.12.2017
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	326.416	182.176
Opravná položka	(2.842)	
	<u>323.574</u>	<u>182.176</u>

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

v celých eurách

	K 31.12.2016	K 31.12.2017
Pohľadávky z obchodného styku	391.013	1.389.816
Opravná položka		
	<u>391.013</u>	<u>1.389.816</u>

#### 4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

<b>K 31.12.2016</b>	<b>Euro</b>	<b>USD</b>	<b>CZK</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	119.734	480	0	120.214
<b>K 31.12.2017</b>				
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4.112	327	0	4.439

#### Pasíva Súvahy

#### 4.5 Základné imanie

v celých eurách

	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>
Upísané a splatené:	1.992.000	1.992.000
600 ks zaknihovaných akcií po 3.320 € na akciu	<b>1.992.000</b>	<b>1.992.000</b>

#### 4.6 Rezervné fondy a fondy zo ziskov

v celých eurách

	<b>Účet ziskov a strát</b>	<b>Straty minulých rokov</b>	<b>Zákonná rezerva</b>	<b>Rezerva na preceňovanie</b>	<b>Kapitálový fond</b>	<b>Spolu</b>
K 1. januáru 2017	77.807	(449.185)	33.756			(337.622)
Dividendy za r.14 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	-77.807	70.026	7.781	-	-	-

Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31.12.2017	108.684	-	-	-	-	108.684
K 31.12.2017	108.684	(379.159)	41.537			(228.938)

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2016 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 28.4.2017. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016 vo výške 77.806,68 € tak, že suma 7.780,67€ bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 70.026,01 € poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

#### 4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31.12.2017 žiadne prijaté úvery.

#### 4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2017 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov prepočítali a zvýšili o 462€.

V krátkodobých rezervách bola vytvorená rezerva na nevyčerpané dovolenky vo výške 35.327€

#### 4.9 Záväzky voči zamestnancom

v celých eurách

	K 31.12.2016	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2017
Mzdové záväzky	23.545	642.798	581.877	84.466
Záväzky voči zamestnancom	0	1.485	0	1.485
Sociálny fond	14.012	3.795	3.951	13.856
	37.557	646.593	585.828	99.807

#### 4.10 Cenné papiere

K 31.12.2017 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 9.850.000 €

	<b>K 31.12.2016</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>K 31.12.2017</b>
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou s platnosťou do 1.roku	815.000	5.310.000	815.000	5.310.000
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou s platnosťou nad 1.rok	8.203.600	1.646.400	5.310.000	4.540.000
	<hr/>			
	9.018.600	6.956.400	6.125.000	9.850.000

#### 4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 31.12.2017 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

<b>AKTÍVA K 31.12.2017</b>	<b>Euro</b>	<b>USD</b>	<b>Osta t.</b>	<b>GBP</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4.112	327	0	0	4.439
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10.307.606				10.307.606
Úvery a pohľadávky voči klientom	160.262	7.660	1.132	13.122	182.176
Ostatné aktíva	1.393.712				1.393.712
Náklady a príjmy budúcich období	5.021				5.021
	<hr/>				
	11.870.713	7.987	1.132	13.122	11.892.954
	<hr/>				
	<b>Euro</b>	<b>USD</b>	<b>Osta t.</b>	<b>GBP</b>	<b>Celkom</b>
<b>PASÍVA K 31.12.2017</b>					
Záväzky voči zamestn.	99.807				99.807
Daňové záväzky	57.924				57.923
Rezervy a podobné záväzky	36.773				36.773

Závazky voči klientom a iným veriteľom	48.427				48.427
Závazky z dlhových CP	9.850.000				9.850.000
Ostatné pasíva	36.962				36.962
Vlastné imanie	1.763.061				1.764.028
	11.892.954	0	0	0	11.892.954

### AKTÍVA K 31.12.2016

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	119.734	480	0	0	120.214
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10.222.941				10.222.941
Úvery a pohľadávky voči klientom	174.304	145.555	1.214	5.343	326.416
Ostatné aktíva	393.033				393.033
Náklady a príjmy budúcich období	1.439				1.439
	10.911.451	146.035	1.214	5.343	11.064.043

### PASÍVA K 31.12.2016

Závazky voči zamestn.	37.557				37.557
Daňové záväzky	56.744				56.744
Rezervy a podobné záväzky	22.577				22.577
Závazky voči klientom a iným veriteľom	55.063				55.063
Závazky z dlhových CP	9.018.600				9.018.600
Ostatné pasíva	15.052				15.052
Výnosy budúcich období	204.072				204.072
Vlastné imanie	1.654.378				1.654.378
	11.064.043	0	0	0	11.064.043

#### 4.12 Závazky

v celých eurách

<b>K 31.12.2016</b>	<b>krátkodobé</b>	<b>dlhodobé</b>	<b>Spolu</b>
z obchodného styku	55.063	0	55.063
daňové	56.744	0	56.744
voči sociálnym ištitúciám	15.052	0	15.052
	126.859	0	126.859

<b>K 31.12.2017</b>	<b>krátkodobé</b>	<b>dlhodobé</b>	<b>Spolu</b>
z obchodného styku	48.427	0	48.427
daňové	57.924	0	57.924
voči sociálnym ištitúciám	36.962	0	36.962
	143.313	0	143.313

Spoločnosť k 31.12.2017 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 23.786 EUR.

#### Výkaz ziskov a strát

##### 4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2017 nasledovné výnosy z úrokov:

	v celých eurách	
<i>Úrokové výnosy a podobné výnosy z:</i>	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>
Vkladov v bankách	75	1.185
Ostatné	0	0
	75	1.185

#### 4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31.12.2017 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	v celých eurách	
	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>
Úroky z pôžičiek	56.058	50.783
	<hr/>	<hr/>
	56.058	50.783
	<hr/>	<hr/>

#### 4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu roka 2017 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

	eurách		v celých
	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>	
Čistý zisk z odplát a provízií	682.556	742.132	
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	37.298	737.731	
Čistý výnos z devízových operácií	5.354	0	
	<hr/>	<hr/>	
	725.208	1.479.863	
	<hr/>	<hr/>	

#### 4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2017 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

	v celých eurách	
	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>
<i>Iné prevádzkové výnosy:</i>		
Iné prevádzkové výnosy - ostatné	9.130	13.839
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	2 842
	<hr/>	<hr/>
	9.130	16.681
	<hr/>	<hr/>

#### 4.17 Administratívne náklady

v celých eurách

	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>
<i>Osobné náklady:</i>	<b>469.190</b>	<b>871.056</b>
Mzdové náklady	345.256	656.345
Sociálne zabezpečenie	113.275	202.635
Iné personálne náklady	10.659	12.076
	<b>K 31.12.2016</b>	<b>K 31.12.2017</b>
Náklady spojené so službami	67.845	361.887
- z toho:		
Audit	<i>6.801</i>	<i>6.800</i>
Nájom	<i>6.000</i>	<i>101.210</i>
Marketingové náklady	<i>4.480</i>	<i>7.050</i>
Poradenské služby	<i>1.800</i>	<i>126.234</i>
Náklady spojené s materiálom	5.219	635
Iné administratívne náklady	30.681	74.667
	<b>103.745</b>	<b>437.189</b>

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garanceho Fondu Investícií vo výške 10.563 € v roku 2017.

#### **4.18 Správa cenných papierov**

Spoločnosť spravuje k 31.12.2017 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe: v celých eurách

<b>Druh cenného papiera</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2017</b>
Akcie	5 040 388	14 186 240
Dlhopisy	45 423 570	73 144 611
Zmenky	43 829 028	34 683 530
Opcie	352 260	
Podielové listy	33 743	2 464 061

Forwardy	-9 756	2 165
Futures	0	22 843 000
Private Equity	12 718 009	12 718 009
<i>Spolu cenné papiere</i>	107 387 242	160 041 616

#### 4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

V klientskom systéme AcrossIS sú finančné prostriedky v otvorených futuritných obchodoch evidované, ako keby obchod prebehol, v Amerike US broker eviduje len rozdiel medzi nákupnou hodnotou a trhovou cenou ku koncu mesiaca. Preto rozdiel v podsúvahovej evidencii je zrealizovaný úpravami údajov AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

Druh meny	K 31.12.2016		K 31.12.2017	
	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	109 059 572	4 036 104	1 408 981	55 178
EUR	-1 702 635	- 1 702 635	-20 952 804	-20 952 804
USD	863 030	818 736	43 442	36 223
HUF	0	0	0	0
CHF	225	209	0	0
GBP	188 800	220 514	83 203	93 778
SEK	38	4	0	0
<b>Spolu</b>		<b>3 372 933</b>		<b>-20 767 625</b>

#### VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	<b>2 016</b>	<b>2 017</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
<b>Peňažné toky z prevádzky</b>	<b>973 607</b>	<b>-810 425</b>
<b>Platené úroky</b>	<b>-56 058</b>	<b>-50 783</b>

<b>Prijaté úroky</b>	<b>75</b>	<b>1 185</b>
<b>Zaplatená daň z príjmov</b>	<b>-14 867</b>	<b>-52 151</b>
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>902 757</b>	<b>-912 174</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
<b>Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Platené úroky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nákup dlhodobého finančného majetku</b>	<b>-9 000 000</b>	<b>4 460 000</b>
<b>Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prijaté úroky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prijaté dividendy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-9 000 000</b>	<b>4 460 000</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
<b>Príjmy zo zvýšenia základného imania</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy a výdavky spojené s úvermi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi</b>	<b>8 203 600</b>	<b>-3 663 600</b>
<b>Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výdavky na úhradu záväzkov z finančného leasingu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Vyplatené dividendy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy z úpisaných akcií a obchodných podielov</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitálové fondy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy z úhrady straty spoločníkmi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>8 203 600</b>	<b>-3 663 600</b>
<b>Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov</b>	<b>106 357</b>	<b>-115 774</b>
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>13 857</b>	<b>120 214</b>
<b>Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom</b>		
<b>na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>120 214</b>	<b>4 440</b>
<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením</b>		
<b>daňou z príjmov</b>	<b>105 420</b>	<b>138 700</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie:</b>		
<b>Odpisy dlhodobého majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmena stavu opravných položiek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>






Zmena stavu rezerv	-1 134	14 196
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	203 580	-207 654
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	56 058	50 783
Úroky účtované do výnosov	-75	-1 185
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	<u>363 849</u>	<u>-5 160</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-201 047	-5 402 069
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	810 805	4 596 804
Peňažné toky z prevádzky	<u>973 607</u>	<u>-810 425</u>

Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Spoločnosť v roku 2016 vydala Investičných certifikátov ACROSS PROTECTED CRUDE OIL+ v najvyššej sume menovitých hodnôt 4 mil. EUR a ACROSS PROTECTED CZK+ v najvyššej sume menovitých hodnôt 5 mil EUR.

V prvom polroku 2017 vydala spoločnosť emisiu Investičných certifikátov ACROSS PROTECTED FED+ v najvyššej sume menovitých hodnôt 1 mil. EUR a v decembri 2017 emisiu Investičných certifikátov ACROSS BARRIER DEUTSCHE BANK+ v najvyššej sume menovitých hodnôt 0,54 mil. EUR.

Výplata výnosu pre investorov z daných investičných certifikátov je viazaná na splnenie hodnoty podkladových aktív, ktorá nastane v rokoch 2018 až 2022. Výplata výnosu pre investorov z daných investičných certifikátov je viazaná na splnenie hodnoty podkladových aktív, ktorá nastane v roku 2018 a roku 2019. Daný pohyb ovplyvní hospodársky výsledok spoločnosti v účtovných obdobiach rokov 2018 až 2022.

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam štatutárneho alebo člena štatutárneho orgánu jednotky	záznam orgánu štatutárneho účtovnej	Podpisový záznam fyzickej zodpovednej zostavenie zvierky	záznam osoby za účtovnej	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
27. apríla 2018					

**Report of auditor  
on audit of financial statements**

of the company

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

prepared as of 31. December 2017

**Date of execution: April 27, 2018**

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To partners and the statutory body of Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

### Audit report of financial statements

#### Opinion

We have audited the financial statements of Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (the "Company"), comprising of the statement of financial position as at 31. December 2017, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the attached financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2017 and the results of its operations for the year ended on the given date in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the EU.

#### Basis for the opinion

We conducted our audit in accordance with the international standards on auditing (the International Standards on Auditing, ISA). Our responsibility according to these standards is referred to in the paragraph - Auditor's responsibility for the audit of financial statements. We are independent from the Company under the provisions of the Act No. 423/2015 on statutory audit and on amendments of Act No. 431/2002 Coll. on accounting, as amended (the "Act on statutory audit") relating to ethics, including the Code of Ethics of the auditor, relevant to our audit of financial statements and we have fulfilled also the other requirements of these provisions relating to ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate basis for our opinion.

#### Management's responsibility for financial statements

Management of Company is responsible for preparing these financial statements in accordance with the Accounting Act, and for those internal controls it deems necessary for the preparation of financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

When preparing financial statements the statutory body is responsible for assessing the ability of the Company to continue in its operations, for statements of the facts relating to going concern, if necessary, and for using assumption of going concern in the accounting, unless it intends to dispose the Company or to terminate its activities, or there would be no other realistic option but to do so.

#### Auditor's responsibility for the audit of financial statements

Our responsibility is to obtain a reasonable assurance whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and issue the auditor's report, including the opinion. Reasonable assurance is a high level assurance, but does not guarantee that an audit conducted in accordance with international auditing standards always reveal significant irregularities, if any. Misstatements can arise due to fraud or error, and are considered to be significant, if it could be reasonably expected that individually or in aggregate these could influence economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

The audit conducted in accordance with international auditing standards, throughout the audit we exercise professional judgement and maintain professional scepticism. Besides that:

- Identifying and assessing risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, proposing and implementing audit procedure responsive to those risks and obtaining audit evidence, are sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement due to fraud is higher than the risk due to an error, because fraud may involve collusion, forgery, deliberate omission, false declarations or circumvention of internal controls.
- Familiarizing with internal controls relevant to the audit, to be able to design audit procedures that are appropriate under the given circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of internal controls of the Company.
- Evaluating the appropriateness of accounting policies and accounting methods used and appropriateness of accounting estimates and stating related information, implemented by the statutory body.

*This is a translation of the original Slovak Auditor's Report, financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditor's Report, the Report should be read in conjunction with the full set of financial statements prepared in Slovak.*

- Making a conclusion on whether a statutory body properly uses the assumption of going concern in the accounting and on the basis of obtained audit evidence, a conclusion on whether there is a significant uncertainty related to events or circumstances that could significantly challenge the ability of the Company of going concern. If we reach the conclusion that there is a significant uncertainty, we are obliged to draw the attention in our audit report to related information in the financial statements or if the information is not sufficient, to modify our opinion. Our conclusions are based on audit evidence obtained until the date of issuing our audit report. Future events or circumstances, however, may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluating the overall presentation, structure and content of financial statements, including the information referred to therein, as well as whether the financial statements capture the underlying transactions and events in a manner that leads to their faithful presentation.

## **Report on additional requirements of laws and other regulations**

### Report on information referred to in the annual report

Management is responsible for the information contained in the annual report prepared in accordance with the Accounting Act. Our opinion on the financial statements stated above does not apply to other information in the annual report.

In connection with the audit of financial statements it is our responsibility to familiarize with the information given in the annual report and consider whether the information is not substantively inconsistent with the audited financial statement and our knowledge we have gained during the audit of financial statements or otherwise appear to be significantly wrong.

As at the date of issuing audit report on the audit of financial statements the annual report was not available to us.

Once we receive the annual report, we will consider whether the annual report of the Company contains information that is required under the Accounting Act, and on the basis of work carried out during the audit of financial statements, we will express our opinion whether:

- The information contained in the annual report prepared for 2017 is consistent with the financial statements for the given year,
- The annual report contains information required under the Accounting Act.

In addition, we will state whether we have found any material misstatements in the annual report based on our knowledge of the entity and the situation in such entity, we have gained during the audit of financial statements.

April 27, 2018

**CCS AUDIT, spol. s r.o.**  
**Tomášikova 50/E, 831 04 Bratislava**  
**Comm. Register Bratislava I, file No. 33711/B**  
**Licence No. 276**



**Ing. Pavol Laboš**  
**responsible auditor**  
**Licence No. 812**