



VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2017
ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA

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

Zochova 3, 811 03 Bratislava

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

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

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

Identifikačné číslo

IČO: 35 763 388

IČ DPH: SK2021456855

Registrácia

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

Sídlo

Zochova 3, 81103 Bratislava (od 11.4.2015)

Právna forma

Akciová spoločnosť

Vznik spoločnosti

Dátum založenia 1.2.1999

Dátum vzniku 31.3.1999

Predmet činnosti

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

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

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

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

9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa 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 31.12.2017: 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
<i>Spolu</i>	<i>1</i>	<i>100</i>	<i>1.992.000</i>	<i>100</i>

Počet akcií : 600ks kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota : 3.320

1.3 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestnancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	31.12.2016	31.12.2017
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 Ďurík

Členovia dozornej rady spoločnosti:

- Ing. Július Strapek
- Branislav Strapek
- Ing. Martin Thomay, M.A.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PODĽA IAS/IFRS

2.1 Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.

1. Spoločnosť týmto vyhlasuje, že účtovná závierka k 31.12.2017 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 zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.
4. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.
5. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.
6. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Ďalšie účtovné zásady

Oceňovanie majetku a záväzkov

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eura kurzom určeným v kurzovom lístku ECB kurzom deň pred uskutočnením účtovného prípadu a v účtovnej závierke ku dňu jej zostavenia. Pri kúpe alebo predaji cudzej meny za eura sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Spoločnosť účtuje kurzové rozdiely do nákladov a do výnosov.

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

Vo všeobecnosti sa usudzuje, že účtovné hodnoty peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približujú k ich reálnej hodnote.

Pohľadávky

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok, ktorých splatnosť je do 360 dní, sa približuje k ich účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok sa odhaduje na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb platných v súčasnosti pre investície s podobnými podmienkami.

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám sa významne neodlišuje od ich účtovnej hodnoty.

Záväzky voči bankám a vklady klientov

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

Záväzky voči klientom eviduje spoločnosť v podsúvahovej evidencii.

Rezervy

Rezerva by mala byť vykázaná, ak:

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

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

Spoločnosť majetok a záväzky oceňuje :

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

Vykazovanie cenných papierov

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

- Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

V roku 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 zmieniek 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 zvýšenia ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Iné druhy rizík

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

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

Odpisovanie hmotného a nehmotného majetku

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

Pri odpisovaní spoločnosť používa nasledovné doby životnosti:

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

3. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE PODĽA IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

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

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

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

v celých

eurách

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

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

v celých eurách

	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
<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		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31.12.2016	31.12.17	31.12.2016	31.12.17	31.12.2016	31.12.17
Hmotný majetok	1.726	1.726	75.657	75.657	73.931	73.931
- 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
Nehmotný majetok	0	0	8.478	8.478	8.478	8.478
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:

v celých eurách

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)	
	323.574	182.176

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		
	391.013	1.389.816

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

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

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	v celých eurách	
	K 31.12.2016	K 31.12.2017
Upísané a splatené:	1.992.000	1.992.000
600 ks zaknihovaných akcií po 3.320 € na akciu	1.992.000	1.992.000

4.6 Rezervné fondy a fondy zo ziskov

	v celých eurách					
	Účet ziskov a strát	Straty minulých rokov	Zákonná rezerva	Rezerva na preceňovanie	Kapitálový fond	Spolu
K 1. januáru 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 neevviduje 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 Závazky 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 €

	K 31.12.2016	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2017
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
	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.

AKTÍVA K 31.12.2017	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
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
	11.870.713	7.987	1.132	13.122	11.892.954

	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
PASÍVA K 31.12.2017					
Závazky 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

K 31.12.2016	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	55.063	0	55.063
daňové	56.744	0	56.744
voči sociálnym inštitúciám	15.052	0	15.052
	126.859	0	126.859
 K 31.12.2017	 krátkodobé	 dlhodobé	 Spolu
z obchodného styku	48.427	0	48.427
daňové	57.924	0	57.924
voči sociálnym inštitúciám	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

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 31.12.2016	K 31.12.2017
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	
	K 31.12.2016	K 31.12.2017
Úroky z pôžičiek	56.058	50.783
	56.058	50.783

4.15 Zisky z obchodovania

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

	v celých eurách	
	K 31.12.2016	K 31.12.2017
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
	725.208	1.479.863

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2017 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

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

4.17 Administratívne náklady

	v celých eurách	
	K 31.12.2016	K 31.12.2017
<i>Osobné náklady:</i>	469.190	871.056
Mzdové náklady	345.256	656.345
Sociálne zabezpečenie	113.275	202.635
Iné personálne náklady	10.659	12.076

	K 31.12.2016	K 31.12.2017
Náklady spojené so službami	67.845	361.887
- z toho:		
Audit	6.801	6.800
Nájom	6.000	101.210
Marketingové náklady	4.480	7.050
Poradenské služby	1.800	126.234
Náklady spojené s materiálom	5.219	635
Iné administratívne náklady	30.681	74.667
	103.745	437.189

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

Druh cenného papiera	k 31.12.2016	k 31.12.2017
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
Spolu		3 372 933		-20 767 625

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	2 016	2 017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	973 607	-810 425
Platené úroky	-56 058	-50 783
Prijaté úroky	75	1 185
Zaplatená daň z príjmov	-14 867	-52 151
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	902 757	-912 174
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	-9 000 000	4 460 000
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-9 000 000	4 460 000
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	8 203 600	-3 663 600
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	0	0
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	0	0
Výdavky na úhradu záväzkov z finančného leasingu	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z úpisaných akcií a obchodných podielov	0	0
Kapitálové fondy	0	0
Príjmy z úhrady straty spoločníkmi	0	0
Nerozdelený zisk	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	<u>8 203 600</u>	<u>-3 663 600</u>
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	106 357	-115 774
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	13 857	120 214
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom		
na konci účtovného obdobia	<u>0</u>	<u>0</u>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	120 214	4 440
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením		
daňou z príjmov	105 420	138 700
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu opravných položiek	0	0

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