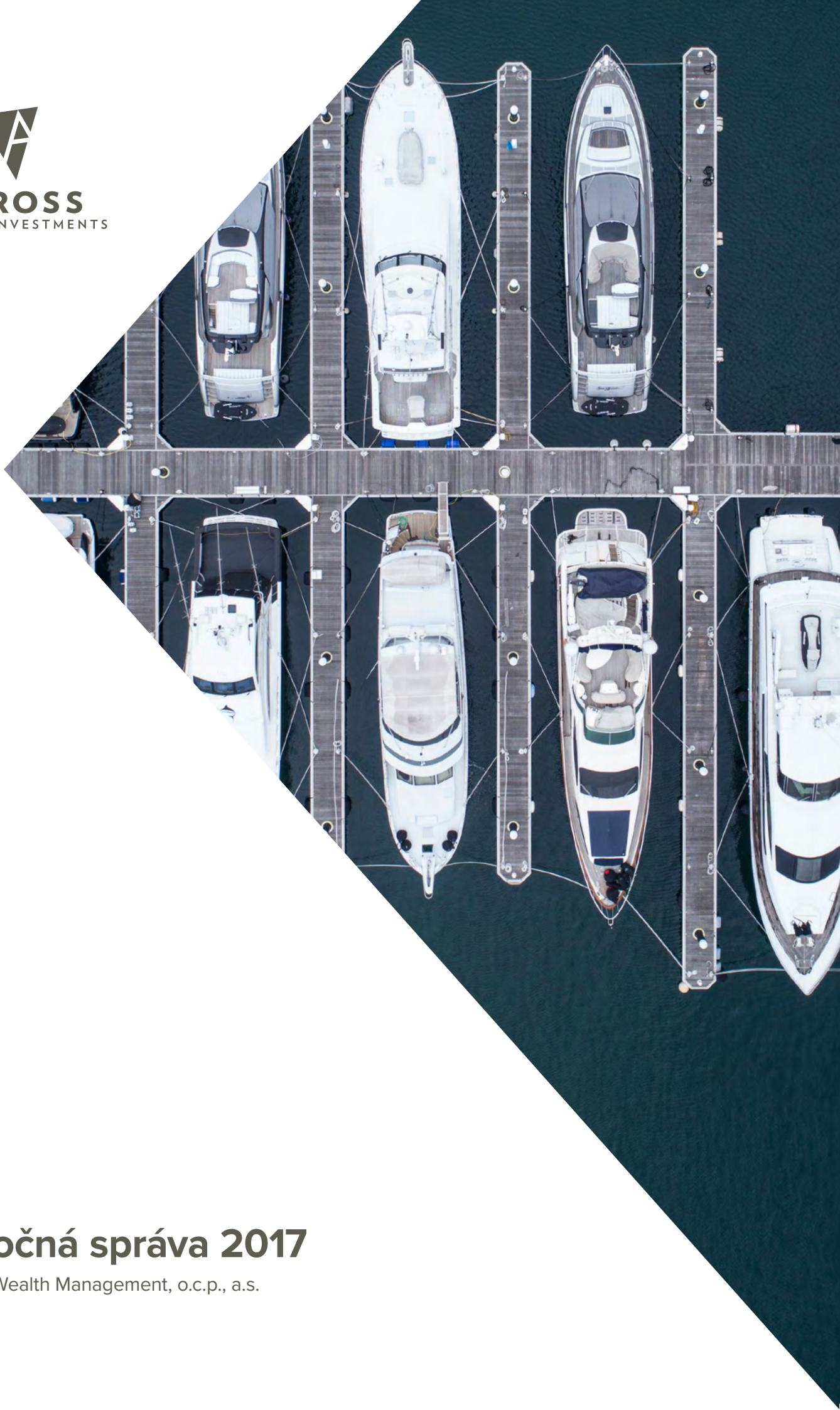




ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS



Výročná správa 2017

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

Príhovor	6
Ako investovali Slováci v roku 2017	8
Vývoj finančných trhov 2010 – 2017	10
AWM v roku 2017	12
Produktové portfólio skupiny Across	15
Výkonnosť vybraných produktov	16
Naše zámery na rok 2018	18
Predstavenstvo AWM	20
Dozorná rada AWM	22
Organizačná štruktúra	23
Základné informácie	24
Dodatočné informácie	26
Čestné prehlásenie	28
Správa audítora	29
Účtovná závierka	31
Poznámky k účtovnej závierke	41

**Každý deň pracujeme na tom,
aby sme vďaka optimálnym
investičným riešeniam
zvyšovali hodnotu majetku
našich klientov.**



Príhovor



Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

Uplynulý rok sa na finančných trhoch niesol v znamení rastu takmer každej triedy aktív. Masívna podpora kľúčových centrálnych bánk, pokračujúce oživenie globálnej ekonomiky a optimizmus investorov, vyhnali ocenenie väčšiny aktív do rekordných výšin. To všetko pri absencii výraznejšej volatility, ktorú nezvýšili ani viaceré politické turbulencie na oboch brehoch Atlantiku. Hoci globálny dlhopisový index vzrástol o viac než 3,5 % a globálny akciový index dokonca o takmer 17 %, v porovnaní so zhodnotením digitálnych mien v podobe bitcoinu alebo etherea, ktorých ceny vzrástli o stovky až tisícky percent, to bol len mierny rast.

Pri bližšom pohľade na najvýkonnejšie dlhopisové investície musíme skonštatovať, že sa medzi nimi výrazne presadilo aj jedno z našich investičných riešení - Across Bond+. Najvýkonnejšou dlhopisovou podtriedou aktív boli vlni konvertibilné dlhopisy, ktoré ťažili najmä z rastu akciového trhu. Hneď na druhom mieste sa umiestnil Across Bond+, ktorý obhájil titul najvýkonnejšieho fondu na svete zameraného na dlhopisy regiónu strednej a východnej Európy. Tretiu priečku obsadili dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín. Medzi akciovými investíciami dominovali technologické tituly, rozvíjajúce sa krajiny a pacifický región. Z alternatívnych investícií sa najviac darilo zlatu a zobudili sa hedžové fondy. Komodity skončili druhý rok po sebe v pluse a realitné investície odvieďli svoj štandard.

Across Wealth Management má za sebou úspešný rok, a to v čase, kedy sme oslavovali 15. výročie založenia spoločnosti. Našu pozíciu na domácom finančnom trhu sme výrazne posilnili. Veľmi ma teší, že sa nám opäť podarilo nadpriemerne zhodnotiť peňažné prostriedky našich klientov. Kým priemerné zhodnotenie Slovákov v akciových fondoch vlni dosiahlo 8,4 %, u nás to bolo až 14,2 %, v zmiešaných akciovo-dlhopisových fondoch bol slovenský priemer 4,3 %, v Across sme dosiahli až 8,2 %. Aj v dlhopisových investíciách sme boli úspešnejší než priemerný slovenský investor (1,8 % vs. 1,2 %).

Našu produktovú ponuku možno považovať za to najlepšie, čo je v privátnom investovaní (bankovníctve), a to nielen na Slovensku k dispozícii. Obohatili sme ju najmä v oblasti investičných príležitostí. Prví sme na Slovensku umožnili investorom podieľať sa na raketovom náraste digitálnych mien prostredníctvom indexových fondov na bitcoin a ethereum, nadviazali sme spoluprácu s realitným fondom spoločnosti HB Reavis, priniesli sme na Slovensko fond zameraný na poisťovanie živelných katastrof, či upriamili pozornosť investorov na investovanie do spoločnosti investičného guru Warrena Buffetta – Berkshire Hathaway.

Teší ma, že sme náš tím posilnili o viacerých skúsených a šikovných ľudí v oblasti obchodu, marketingu či portfólio manažmentu. Som hrdý, že sa naša spoločnosť a naši klienti môžu oprieť o takýto „dream team“. Aj ďalšie ukazovatele ma naplňujú optimizmom. Výrazne nám narástol počet privátnych klientov, aktíva pod správou, potešil ma rast ziskovosti spoločnosti. Som presvedčený, že v tomto trende budeme pokračovať aj v nasledujúcich rokoch.

Rád by som sa poďakoval našim klientom a obchodným partnerom za ich dôveru, ktorú nám dlhodobo prejavujú, veľmi si ju vážime a je pre nás veľkým záväzkom do budúcnosti. Vynaložíme maximálne úsilie, aby sme pre nich aj naďalej boli profesionálnym partnerom v oblasti investícií. Taktiež by som sa chcel poďakovať svojim kolegom v Across za ich profesionálny prístup, lojalitu a odbornosť, ktorú vkladajú do svojej každodennej práce.

Maroš Ďurik
člen predstavenstva

Ako investovali Slováci v roku 2017

Investičné správanie Slovákov v roku 2017 môžeme označiť za konzervatívne. To ich však za rok obralo o stovky až tisícky eur. Peniaze totiž väčšinou „ležali“ na bežných a termínovaných účtoch, de facto sa ich hodnota nezvyšovala. V priemere bolo pri vkladoch v bankách zhodnotenie na úrovni 0,33 % (pred zdanením výnosov), ešte rok predtým to bolo 0,47 %. Reálne zhodnotenie vkladov sa vlni kvôli inflácii (na úrovni 1,3 %) dostalo do mínusu (-1 %).

Zaujímavé bolo sledovať trend, keď napriek exaktným dôkazom, prečo nie je rozumné ukladať peniaze na bežný či termínovaný účet, celkový objem vkladov obyvateľstva vlni vzrástol o viac než 0,9 mld. eur. Medziročne najviac vzrástli vklady na bežných účtoch (+1,6 mld. eur), na úkor vkladov so splatnosťou 2 roky a viac (-0,9 mld. eur).

Túto nelichotivú situáciu podčiarkuje aj fakt, že Slováci sa čoraz viac zadlžujú. Vlni to bolo o viac ako 3,2 mld. eur. Čistá hodnota majetku klientov v bankách tak v roku 2017 klesla na 1,5 mld. eur, v kým roku 2016 predstavovala ešte 3,8 mld. eur.

Hodnota majetku v podielových fondoch sa v roku 2017 medziročne zvýšila o 1 mld. eur, polovicu tejto sumy si pripísali novovzniknuté fondy. Približne pätinu tejto sumy má na svedomí zhodnotenie. Najviac sa darilo akciovým

investíciám (8,4 %), štruktúrovaným (4,3 %) a zmiešaným fondom (3,6 %), dlhopisové fondy zhodnotili o 1,2 %. Priemerné zhodnotenie investícií klientov Across bolo v prípade akciových investícií 14,2 %, zmiešané investície dosiahli 8,2 % a dlhopisové 1,8 %.

Ako sa darilo II. a III. pilieru? Tieto formy sporenia sa ukázali aj v roku 2017 ako neefektívne. Úspory 80 % Slovákov sa v II. pilieri vlni reálne znehodnotili. Pri inflácii 1,3 %, garantované fondy zarobili len 1,1 %. Pre porovnanie, dôchodková hodnota v I. priebežnom pilieri vzrástla vlni až o 5,2 %. To najlepšie, čo v druhom pilieri je, sú indexové fondy, no aj tie kvôli svojej investičnej stratégii zaostávajú za zahraničnými indexovými fondmi (od svojho uvedenia v roku 2012 o približne 25 %). Objem majetku dôchodkových fondov v II. a III. pilieri bol za rok 2017 bol spolu 9,6 mld. eur.

Zmenou prešiel vlni realitný trh. Kým ešte v úvode roka ceny nehnuteľností rástli solídnejším tempom, v 4. štvrtroku už začalo badať mierne ochladzovanie. Ceny bytov a domov išli v priemere nadol, zlacňovanie však bolo cítiť najmä pri starších nehnuteľnostiach. Z investičného hľadiska zarobili nehnuteľnosti na Slovensku investorom od vstupu SR do EÚ len 2,6 % ročne nad infláciu, byty v Bratislave len 1,2 % nad infláciu.

Investície Slovákov v roku 2017

Typ investície	Objem úspor (v mld. EUR)	Podiel na úsporách (v %)	Zhodnotenie 2017 (v %)
Bežné účty	19,77	45,57	0,03
Termínované vklady	14,133	34	0,22 až 1,49
Konzervatívne (peňažné, dep. a dlhopis. fondy)	2,016	4,85	0,03 až 1,17
Vyvážené (zmiešané a štruktúrované fondy)	3,472	8,36	3,59 až 4,33
Dynamické (realitné, alternatívne a akciové fondy)	2,17	5,22	-3,19 až 8,74
Celkom	41,56		0,89

Zdroj: NBS, Asociácia správcovských spoločností a výpočty Across (použitý celkový objem úspor domácností 33,9 mld.eur)

Vývoj finančných trhov 2010 – 2017 (%)



- 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 2017

Hospodárske výsledky spoločnosti za rok 2017 len potvrdzujú, že Across Wealth Management má za sebou ďalší úspešný rok. Ciele, ktoré sme si pre rok 2017 stanovili, sa nám podarilo splniť, resp. prekročiť. Komplexný výsledok za účtovný rok z bežnej činnosti bol zisk po zdanení vo výške 108 684,03 EUR. Čistý zisk z odplát a provízií medziročne vzrástol o 21 %, keď dosiahol úroveň 742,1 tis. EUR. Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami dosiahol úroveň 737,7 tis. EUR. Bilančná suma dosiahla k ultimu roka 2017 takmer 1,8 mil. EUR.

V predchádzajúcich rokoch sme položili základy našej produktovej ponuky, ktorú sme rozdelili do siedmich produktových skupín. Spoločným menovateľom všetkých skupín bola orientácia len na tie najlepšie produkty z celého sveta vo svojich kategóriách a súčasne také produkty, na ktoré sa vzťahuje oslobodenie od daní a zdravotných odvodov fyzických osôb. Základom troch produktových skupín (Crème de la Crème, Across Intelligent Portfolio+ a Across Sporenie+) sa stali indexové fondy, ktoré sa okrem vyššie spomínaných atribútov vyznačujú veľmi nízkymi poplatkami spojenými s ich správou, čo je pre každého rozumného investora veľmi dobrá správa. Koncom roka sme uviedli nový typ inteligentného portfólia zameraného výlučne na dlhopisové investície – Across Intelligent Bond Portfolio+.

V oblasti investícií s pevným výnosom sme v roku 2017 v spolupráci so sesterskou spoločnosťou Across Funding, a.s. uviedli viacero emisií dlhopisov, o ktoré prejavili investori vysoký záujem. Z pohľadu vydávania vlastných investičných certifikátov nebol vlaňajšok až taký plodný ako rok 2016. Uviedli sme len menšiu emisiu ročných investičných certifikátov pod názvom Across Protected FED+. Za dôležitejšiu udalosť možno považovať uvedenie nového typu investičného certifikátu takzvaného bariérového typu s podkladovým aktívom v podobe akcií Deutsche Bank.

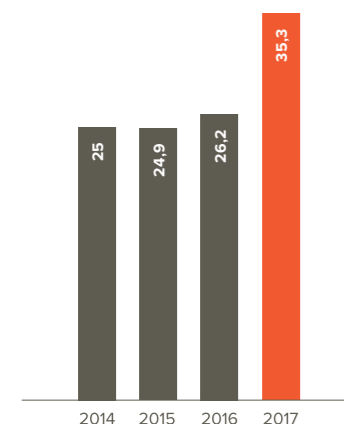
Ako prvá finančná inštitúcia na Slovensku sme v roku 2017 umožnili privátnym investorom investovať do digitálnych mien prostredníctvom indexových fondov na bitcoin a ethereum. Okrem týchto investičných nástrojov sme produktovú skupinu „Silné investičné príbehy“ v časti „Across Opportunities“ obohatili o realitný fond od HB Reavis, fond investujúci do poisťovania živelných katastrof CATCo Reinsurance Opportunities Fund či investičnú spoločnosť Warrena Buffetta Berkshire Hathaway. Výborný rok má za sebou naša vlajková loď – Across Bond+, ktorý aj v roku 2017 dosiahol nielen výborné hodnotenie, ale obhájil aj titul najvýkonnejšieho fondu sveta zameraného na dlhopisy strednej a východnej Európy.

Vlani, keď sme oslávili 15. výročie založenia Acrossu, sme v našich priestoroch zorganizovali tri vernisáže významných slovenských umelcov. Začali sme výstavou koláží a plastík akademického sochára Tibora Bartfaya, pokračovali maľbami akademickej maliarky Kataríny Vavrovej a rok sme ukončili tvorbou významného slovenského sklárskeho výtvarníka Olivera Lešša. Aj v roku 2017 sme boli jedným z hlavných partnerov podujatia IT Gala, kde sme zastrešovali hlavnú kategóriu „IT firma roka“. Naším zámerom bolo oceniť najziskovejšie IT firmy, ktoré pomáhajú meniť Slovensko na modernú informačnú spoločnosť 21. storočia.

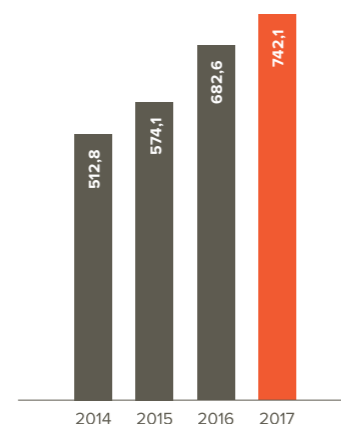
Vo vzťahu ku potenciálnym a existujúcim klientom sme vlani pokračovali v sérii investičných raňajok, na ktorých sme sa venovali aktuálnym témam ako boli napríklad dane, investovanie do nehnuteľností, dlhopisov strednej a východnej Európy alebo inteligentných portfólií. Okrem spíkrov našej spoločnosti sa na investičných raňajkách zúčastnili aj odborníci zo spoločnosti PricewaterhouseCoopers, John Lang Lasalle alebo HB Reavis.

Koncom roka 2017 sme sa venovali príprave novej webovej stránky a newslettera, ktoré sa nám podarilo úspešne odštartovať v januári 2018.

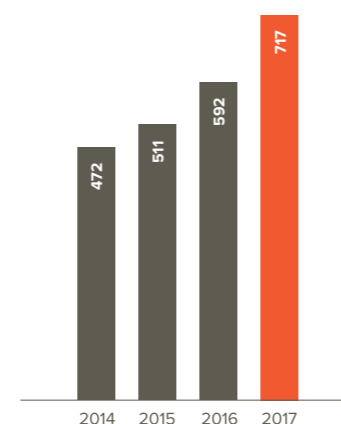
Hrubý objem predaja
(v mil. EUR)



Čistý zisk z odplát a provízií
(v tis. EUR)



Počet privátnych klientov
(v tis.)



Produktové skupiny ACROSS

Investície s pevným výnosom

Pevné výnosy zabezpečujú investície do firemných dlhových cenných papierov. Peniaze sú viazané od niekoľkých mesiacov až po niekoľko rokov.

Asset Management

Na základe individuálnych preferencií klientov zhodnotíme úspory v dlhšom časovom horizonte prostredníctvom inteligentných riadených portfólií.

Crème de la crème

Ak chcú klienti investovať jednoducho a efektívne, vhodnou voľbou sú indexové fondy. Vyberáme najlepšie na svetových trhoch.

Silné investičné príbehy

Investičné stratégie, ktoré sú založené na časom overených investičných myšlienkach alebo na nových, originálnych investičných príležitostiach.

Zaistené produkty

Ochránia vložený kapitál v plnej výške a súčasne umožnia klientom dosiahnuť aj zaujímavé výnosy.

Investičné sporenie

Dlhodobým sporením do akciových indexových fondov sa vytvára zaujímavá rezerva na dôchodok, na vzdelanie detí alebo na vylepšenie príjmov vo vyššom veku.

Private Equity

Spolu s klientmi investujeme do projektov v oblasti hotelierstva a cestovného ruchu, v oblastiach zelenej energie, zdravotníctva a realít.

Výkonnosť vybraných produktov

Across Bond+

Across Bond + vlni opäť ukázal svoju silu, a bol najvýkonnejší na svete. Investorom priniesol výnos 9,15 % a najlepším konkurentom ušiel o viac ako 4,2 %, priemerne až o 7,4 %. Manažmentu fondu sa počas roka 2017 podarilo využiť potenciál Ukrajiny a spoločností zo Zakaukazska, do portfólia pribudli bankové inštitúcie z krajín bývalého Sovietskeho zväzu, a vo fonde sa tiež úspešne podarilo reštrukturalizovať dlhové nástroje emitentov z balkánskeho regiónu. Od svojho vzniku v roku 2015 fond dosiahol priemerné zhodnotenie 6,09 %, čo je druhé najvyššie zhodnotenie zo všetkých fondov zameraných na dlhopisy štátov strednej a východnej Európy.

Across Intelligent Portfolio 50+

Across Intelligent Portfolio 75+

Across Intelligent Portfolio 100+

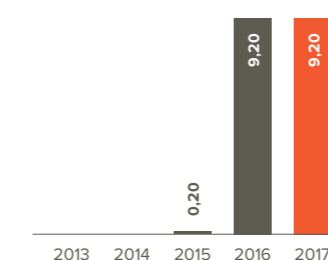
Inteligentné portfóliá Acrossu priniesli v roku 2017 dvojciferné zhodnotenie. Inteligentné portfólio AIP 100+ (čisto akciové riešenie) zhodnotilo za rok 2017 o 14,22 %. AIP 50+ (riešenie s polovičným podielom akcií a dlhopisov) posilnilo ročne o 8,28 % a AIP 75+ prinieslo nárast celkom o 11,22 %. Výsledky inteligentných riešení tak zaznamenali najvyššie hodnoty za celú históriu svojho fungovania. Základným kameňom inteligentných portfólií Acrossu sú indexové fondy, predstavujú nielen najnovšie technologické trendy v spôsobe investovania, ale poskytujú výnimočnú flexibilitu, transparentnosť a účtujú si len zlomok poplatkov klasických podielových fondov. Bonusom pre investora je oslobodenie od dane z príjmov fyzických osôb po roku od nákupu.

Across Protected+

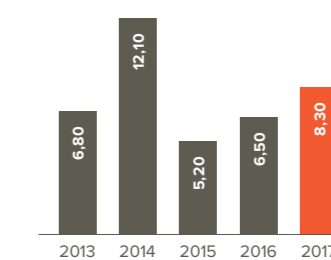
Zaistené investičné riešenia ponúkajú investorom profitovať na raste dynamických investícií. Sú to napríklad akcie, komodity a menové páry. Na mieru ušité riešenie Across Protected CZK+ zamerané na vývoj menového páru euro voči českej korune prinieslo v roku 2017 ovocie. Česká mena sa pohybovala v pokojných vodách hlboko pod úrovňou 27 eur za korunu, čo vlastníkom investičného certifikátu zaručilo výnos 8 % ročne.

Vývoj na trhu s ropou hral do karát aj zaistenému produktu Acrossu Protected Crude Oil+. Americká ropa WTI sa vďaka dodržiavaniu dohôd medzi kartelom OPEC a Ruskom pohybovala nad 60 dolármi za barrel. Investorom sa tak ponúkla pomerne veľká istota, že v marci 2018 bude opäť splnená podmienka na výplatu 8 % kupónu ako tomu bolo aj v marci roku 2017.

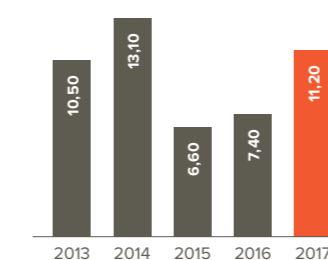
Across Bond+ (v %)



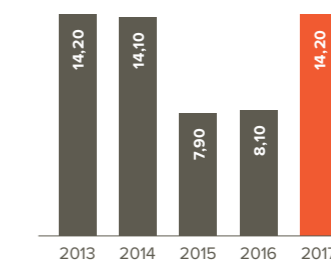
Across Intelligent Portfolio 50+ (v %)



Across Intelligent Portfolio 75+ (v %)



Across Intelligent Portfolio 100+ (v %)



Zámery v roku 2018

Našou prioritou v roku 2018 je ďalšie zvyšovanie počtu nových privátnych klientov, aktív pod správou a samozrejme aj opätovné zlepšenie hospodárskych výsledkov spoločnosti.

Produktovú ponuku budeme aj naďalej vylepšovať a skvalitňovať. Začiatkom roka uvádzame nový typ inteligentného portfólia, ktoré sa zameria na oblasť alternatívnych investícií. Klientom ponúkame nové investičné certifikáty s plnou alebo bez plnej ochrany vloženého kapitálu. V spolupráci s našou sesterskou spoločnosťou Across Funding, a.s., plánujeme pokračovať v ďalších emisiách dlhopisov. Radi by sme klientom sprístupnili aj iné zaujímavé emisie spoločností, ktoré podnikajú na slovenskom trhu.

Z pohľadu compliance a corporate governance sa zameriame na dôslednú implementáciu európskych smerníc MiFID2 a GDPR, ktorá bude znamenať zmeny v zmluvnej dokumentácii ako aj v interných procesoch a smerniciach.

Jedným z dôležitých zámerov v roku 2018 je uvedenie novej webovej stránky a newslettera, uvažujeme aj o ďalších vylepšeniach v aplikácii Mój účet. Z pohľadu komunikácie sa naša pozornosť sústreďuje na zvýšenie spontánnej znalosti značky Across Private Investments, ktorá marketingovo zastrešuje komunikáciu celej skupiny. Naďalej budeme pre klientov organizovať investičné raňajky, opäť s účasťou vlastných aj externých spírkrov. Radi by sme v priestoroch Across clubu pokračovali v predstavovaní významných slovenských umelcov. Aj tento rok budeme súčasťou oceňovania najúspešnejších IT firiem Slovenska.

Rok 2018 bude určite náročný. Hlavným cieľom celého tímu je nesklamať dôveru našich klientov a aj naďalej im efektívne zhodnocovať ich peniaze. Chceme ich, ale aj potenciálnych klientov presvedčiť, že Across je atraktívnejšou alternatívou pre správu ich majetku, a to nielen v porovnaní s domácimi, ale aj so zahraničnými privátnymi bankami.



Predstavenstvo



Richard Šimulčík

predseda Predstavenstva
od roku 2013

Na kapitálových trhoch má 19-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 18 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 má vyše 15-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 16 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

predseda 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

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 Management. 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 naplňovaní 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)

35763388

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



Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2017 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 35906260, číslo licencie SKAu 276.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2017 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 2017 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 zrealňuje 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 napĺňajú hlavný cieľ, ktorým je 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. Kontrolné funkcie v Spoločnosti vykonáva dozorná rada a to najmä v oblasti výkonu povolených činností, pôsobnosti predstavenstva, zásad odmeňovania, bezpečnosti a účinnosti riadenia rizík. Útvar Compliance dohliada na výkon a pravidelné preskúmavanie vykonávaných činností Spoločnosti s cieľom odhaliť akékoľvek riziko zlyhania pri plnení povinností obchodníka s cennými papiermi.

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 2017 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období do 31. 12. 2017 nevykonávala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku, činnosti vykonávala z územia Slovenskej republiky. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 31. 12. 2017.

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

K ultimu roka 2017 spoločnosť zamestnávala 15 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2017 vydala emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS PROTECTED FED+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 EUR s dátumom vyrovnania 3. 5. 2018 a emisiu 540 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS BARRIER DEUTSCHE BANK+ v menovej hodnote spolu 540 000 EUR s dátumom vyrovnania 12. 12. 2022. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2018 až 2022, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach. Spoločnosť v roku 2017 nevydala emisiu dlhopisov.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2017 vo výške 108 684,03 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 10 868,40 EUR a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 97 815,63 EUR.

Spoločnosť ku koncu hospodárskeho roka 2017 neevidovala záväzky voči bankám splatné na požiadanie, neprijala bankové ani iné úvery. Návratnosť aktív, určená ako pomer zisku a bilančnej sumy je v Spoločnosti vo výške 0,9%.

Spoločnosť v hospodárskom roku 2018 očakáva opätovné zvýšenie efektívnosti a ziskovosti. Pre splnenie tohto cieľa je potrebné dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby a postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície.

Čestné prehlásenie

Across Wealth Management, o.c.p., a.s. prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2017 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 27. apríla 2018



Juraj Kováč

Podpredseda Predstavenstva



Maroš Ďurik

Člen predstavenstva

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. 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“)

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2017, uvedenú na stranách 31-59 priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 27. apríla 2018 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

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 auditorských 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 auditorské 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 auditorských 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej 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 auditorské 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 auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť 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 auditorských 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 – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš 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.

Zvážili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- 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, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne v výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

30. 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 auditor

Licencia č. 812

Súvaha – výkaz o finančnej situácii

k 31. 12. 2017 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje

Od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

31. 12. 2017

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 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
Deň schválenia účtovnej závierky 27. apríla 2018			

Aktíva	pozn.	31. 12. 2017	31. 12. 2016
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	1 909	1 322
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	2 531	118 892
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		1 571 991	714 587
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a) brutto			
b) korekcia			
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	182 176	323 574
a) brutto		182 176	326 416
b) korekcia			(2 842)
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a) brutto			
b) korekcia			
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	1 389 816	391 013
a) brutto		1 389 816	391 013
b) korekcia			
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			
a) brutto		4 271	4 271

b) korekcia		(4 271)	(4 271)
8. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		10 307 606	10 222 941
a) štátnych orgánov			
b) ostatných subjektov		10 307 606	10 222 941
b1 brutto	4.2	10 307 606	10 222 941
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	8 478
b) korekcia		-8 478	(8 478)
b1 oprávky		-8 478	(8 478)
b2 opravné položky			
13. Hmotný majetok	4.1	1 726	1 726
a) neodpisovaný		1 726	1 726
a1 brutto		1 726	1 726
a2 korekcia			
b) odpisovaný			
b1 brutto		73 931	73 931
b2 korekcia		-73 931	(73 931)
b2a oprávky		-73 931	(73 931)

b2b opravné položky			
14. Daňové pohľadávky		2 170	3 136
a) Krátkodobé daňové pohľadávky			
b) Dlhodobé daňové pohľadávky	4.3	2 170	3 136
15. Zásoby			
16. Náklady budúcich období		235	1 439
a) Náklady budúcich období - dlhodobé			
b) Náklady budúcich období - krátkodobé	4.10	235	1 439
17. Príjmy budúcich období - dlhodobé		4 786	
a) Príjmy budúcich období - krátkodobé			
b) Príjmy budúcich období - dlhodobé		4 786	
Aktíva spolu		11 892 954	11 064 043

Pasíva	pozn.	31. 12. 2017	31. 12. 2016
I. 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			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		57 924	56 744
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
Pasíva spolu		11 892 954	11 064 043

Výkaz komplexného výsledku

k 31. 12. 2017 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

31. 12. 2017

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

Výkaz ziskov a strát	pozn.	31. 12. 2017	31. 12. 2016
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
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		2 842
9.2.	iné prevádzkové výnosy		13 839
g.	Ostatné náklady		1 308 245
g.1.	personálne náklady	4.17	871 056
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		871 056
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
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
i.1.	splatná daň z príjmov		29 050
i.2.	odložená daň z príjmov		967
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		108 684
			77 807
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		108 684
			77 807




Výkaz zmien vlastného imania za rok 2017

2017	Väčšinové podiely							VI	celkom
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 01. 01. 2017	1992 000	33 756	0	0	0	(449 185)	77 807	0	1654 378
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2017	1992 000	33 756	0	0	0	(449 185)	77 807	0	1654 378
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	108 684	0	108 684
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	7 780	0	0	0	70 027	(77 807)	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	7 780	0	0	0	0	-7 780	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	70 027	-70 027	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. 2017	1992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1763 062

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
Deň schválenia účtovnej závierky 27. apríla 2018			

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2016

2016	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. 2016	1992 000	30 658	0	0	0	(477 066)	30 979	0	1576 571
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2016	1992 000	30 658	0	0	0	(477 066)	30 979	0	1576 571
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	77 807	0	77 807
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	3 098	0	0	0	27 881	(30 979)	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	3 098	0	0	0	0	-3 098	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	27 881	-27 881	0	0
Úhrada straty akcionármí	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. 2016	1992 000	33 756	0	0	0	(449 185)	77 807	0	1654 378

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			

Poznámky k účtovnej závierke

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2017 zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

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: 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 zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

1.2 Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.
so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava
IČO: 35887753

Výška základného imania k 31. 12. 2017: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31. 12. 2016:

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
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. 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 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.

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

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

Daň + DPPO

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

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

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

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 na 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. Doplnujúce údaje

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 blízkym 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 akejkolvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Pohľadávky spolu	7 191 764	9 112 677
Skupina 1	7 191 764	9 112 677
Závazky spolu	815 500	0
Skupina 1	815 500	0

Hodnoty sú v celých eurách

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Náklady spolu	8 400	235 312
Skupina 1	8 400	235 312
Výnosy spolu	6 083	716 197
Skupina 1	6 083	716 197

Hodnoty sú v celých eurách

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roku 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:

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávký	
	31. 12. 16	31. 12. 17	31. 12. 16	31. 12. 17	31. 12. 16	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

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 Cenné papiere

K 31. 12. 2017 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

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

Hodnoty sú v celých eurách

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	326 416	182 176
Opravná položka	(2 842)	
Spolu	323 574	182 176

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
Pohľadávky z obchodného styku	391 013	1 389 816
Opravná položka		
Spolu	391 013	1 389 816

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Euro	USD	CZK	Celkom
K 31. 12. 2016	119 734	480	0	120 214
K 31. 12. 2017	4 112	327	0	4 439

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
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. januára 2017	77 807	(449 185)	33 756			(337 622)
Dividendy za 2014 (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)

Hodnoty sú v celých eurách

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 zamestnancov prepočítali a zvýšili o 462 €. V krátkodobých rezervách je účtovaný zostatok rezervy na nevyčerpané dovolenky vo výške 35 327 €.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

	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
Spolu	37 557	646 593	585 828	99 807

Hodnoty sú v celých eurách

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
Spolu	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
Spolu	11 870 713	7 987	1 132	13 122	11 892 954

Pasíva k 31. 12. 2017	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Záväzky voči zamestnancom	99 807				99 807
Daňové záväzky	57 924				57 923
Rezervy a podobné záväzky	36 773				36 773
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	48 427				48 427
Záväzky z dlhových CP	9 850 000				9 850 000
Ostatné pasíva	36 962				36 962
Vlastné imanie	1 763 061				1 764 028
Spolu	11 892 954	0	0	0	11 892 954

Aktíva k 31. 12. 2016	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
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
Spolu	10 911 451	146 035	1 214	5 343	11 064 043

Pasíva k 31. 12. 2016	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Záväzky voči zamestnancom	37 557				37 557
Daňové záväzky	56 744				56 744
Rezervy a podobné záväzky	22 577				22 577
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	55 063				55 063
Záväzky 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
Spolu	11 064 043	0	0	0	11 064 043

4.12 Záväzky

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
Spolu	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
Spolu	143 313	0	143 313

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť k 31. 12. 2017 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 23 786 €.

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:

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
Vkladov v bankách	75	1 185
Ostatné	0	0
Spolu	75	1 185

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2017 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
Úroky z pôžičiek	56 058	50 783
Spolu	56 058	50 783

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 Zisky z obchodovania

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

	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
Spolu	725 208	1 479 863

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31. 12. 2017 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

Iné prevádzkové výnosy:	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	9 130	13 839
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	2 842
Spolu	9 130	16 681

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 Administratívne náklady

	K 31. 12. 2016	K 31. 12. 2017
Osobné náklady:	469 190	871 056
Mzdové náklady	345 256	656 345
Sociálne zabezpečenie	113 275	202 635
Iné personálne náklady	10 659	12 076
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
Náklady spojené s materiálom	5 219	126 234
Pokuty a penále	0	635
Iné administratívne náklady	30 681	74 667
Spolu	103 745	437 189

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného 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:

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		22 843 000
Private Equity	12 718 009	12 718 009
Spolu cenné papiere	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

	2016	2017
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 úpisných 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	8 203 600	-3 663 600
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	0	0
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	363 849	-5 160
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	973 607	-810 425

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.

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
Deň schválenia účtovnej závierky 27. apríla 2018	