



VYBRANÉ VYSVETLJUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
K 31.12.2018
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 31.12.2018: 1.992.000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2018:

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 : 600ks kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota : 3.320 EUR

1.3 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	31.12.2018	31.12.2017
Celkový počet zamestnancov	15	15
Počet členov predstavenstva	2	4
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

Členovia predstavenstva spoločnosti:

1. predseda predstavenstva: Ing. Maroš Ďurík
2. podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Členovia dozornej rady spoločnosti:

Ing. Július Strapek

Pavol Záhymský

Ing. Martin Lejtrich

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 30.6.2018 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 pozitívy, 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 2018 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 zmien 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 31.12.2018 bola účtovaná.

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/OCF 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 neuzatvára 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 výpočt. technika a inventár	2 roky	50,00 %
Nábytok a interiér	6 rokov	16,67 %
PC a iná špecifická výpočt.tech.	4 roky	25,00 %
Ostatné	V závislosti od miery opotr., intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvaleho zníženia hod.majetku, bude stanovený odpisový 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 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
<i>Pohľadávky spolu</i>	5.402.138	9.112.677
Skupina 1	5.402.138	9.112.677
<i>Závazky spolu</i>	0	0
Skupina 1	0	0

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám. v celých eurách

3.2

	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
<i>Náklady spolu</i>	269.878	235.312
Skupina 1	269.878	235.312
<i>Výnosy spolu</i>	1.102.558	716.197
Skupina 1	1.102.558	716.197

Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roka 2018.

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 31.12.2018 hmotný a nehmotný majetok:
v celých eurách

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31.12.2018	31.12.17	31.12.2018	31.12.17	31.12.2018	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	4.592	0	17.653	8.478	13.061	8.478
Software	0	0	6.306	6.306	6.306	6.306
Drobný nehm. majetok	4.592	0	11.347	2.172	6.755	2.172

4.2 Cenné papiere

K 31.12.2018 má spoločnosť v majetku následovné cenné papiere:

v celých eurách

Druh CP	31.12.2018	31.12.2017	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	625.000	5.767.606	3
Zmenky splatné nad 1 rok	5.220.138	4.540.000	3

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	v celých eurách	
	K	K
	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči klientom	266.972	182.176
splatné na požiadanie		
	266.972	182.176

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	v celých eurách	
	K	K
	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky z obchodného	1.884.343	1.389.816
styku		
	1.884.343	1.389.816

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

K 31.12.2018	Euro	USD	Celkom
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1.661	246	1.907

K 31.12.2017	Euro	USD	Celkom
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4.112	327	4.439

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

v celých eurách

	K 31.12.2018	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 preceňov anie	Kapitál. fond	Spolu
K 1. januáru 2018	108.684	(379.159)	41.537			(228.938)
Dividendy za r.17 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	-108.684	97.816	10.868	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31.12.2018	91.062	-	-	-	-	91.062
K 31.12.2018	91.062	(281.343)	52.405			(137.876)

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2017 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 28.4.2018. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017 vo výške 108.684,03 € tak, že suma 10.868,40€ bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 97.815,63 € poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31.12.2018 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2018 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov neprepočítali.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

v celých eurách

	K 31.12.2017	Prírast ky	Úbytky	K 31.12.2018
Mzdové záväzky	84.466	637.719	653.680	68.505
Záväzky voči zamestnancom	1.485	8.033	5.025	4.485
Sociálny fond	13.856	3.725	1.319	16.262
	99.807	649.477	660.024	89.260

4.10 Cenné papiere

K 31.12.2018 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 5.845.138 €

	K 31.12.2017	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2018
záväzky z dlhových CP				
so zostatkovou dobou s platnosti do 1.roku	5.310.000	1.363.600	6.048.600	625.000

záväzky z dlhových CP				
so zostatkovou dobou s	4.540.000	1.235.093	554.955	5.220.138
platnosti nad 1. rok				
	9.850.000	2.598.693	6.603.555	5.845.138

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 31.12.2018 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

AKTÍVA K 31.12.2017	Euro	USD	Ost.	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	Ost.	GBP	Celkom
PASÍVA K 31.12.2017					
Záväzky voči zamestn.	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
	11.892.954	0	0	0	11.892.954

	Euro	USD	Ost.	GBP	Celkom
AKTÍVA K 31.12.2018					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1.661	246	0	0	1.907
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	5.845.138				5.845.138
Úvery a pohľadávky voči klientom	249.590	1.702	2.309	13.371	266.972
Ostatné aktíva	1.900.138				1.900.138
Náklady a príjmy budúcich období	39.017				39.017
	8.035.544	1.948	2.309	13.371	8.053.172
	Euro	USD	Ostat	GBP	Celkom
PASÍVA K 31.12.2018					
Závazky voči zamestn.	89.260				89.260
Daňové záväzky	66.495				66.495
Rezervy a podobné záväzky	27.985				27.985
Závazky voči klientom a iným veriteľom	135.686				135.686
Závazky z dlhových CP	5.845.138				5.845.138
Ostatné pasíva	35.242				35.242
Vlastné imanie	1.854.124				1.854.124
	8.053.930	0	0	0	8.053.930

4.12 Závazky
v celých eurách

	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
K 31.12.2018			
z obchodného styku	135.686	0	135.686
daňové	66.495	0	66.495

voči sociálnym ištitúciám	35.242	0	35.242
	237.423	0	237.423

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

Spoločnosť k 31.12.2018 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 37.728 EUR.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2018 nasledovné výnosy z úrokov:

v celých eurách

<i>Úrokové výnosy a podobné výnosy z:</i>	K 31.12.2018	K 31.12.2017
Vkladov v bankách	23.976	1.185
Ostatné	0	0
	23.976	1.185

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31.12.2018 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

v celých eurách

	K 31.12.2018	K 31.12.2017
Úroky z pôžičiek	21.733	50.783
	21.733	50.783

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu roka 2018 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

v celých eurách

	K 31.12.2018	K 31.12.2017
Čistý zisk z odplát a provízií	1.416.508	742.132
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	400.842	737.731
Čistý výnos z devízových operácií	955	0
	1.818.305	1.479.863

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2018 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

v celých eurách

<i>Iné prevádzkové výnosy:</i>	K 31.12.2018	K 31.12.2017
Iné prevádzkové výnosy - ostatné	88.688	13.839
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	2 842
	88.688	16.681

4.17 Administratívne náklady

v celých eurách

	K 31.12.2018	K 31.12.2017
<i>Osobné náklady:</i>	843.358	871.056
Mzdové náklady	625.028	656.345
Sociálne zabezpečenie	206.940	202.635
Iné personálne náklady	11.390	12.076
	K 31.12.2018	K 31.12.2017
Náklady spojené so službami	821.037	361.887
- z toho:		
	6.500	6.800
Audit		
	116.358	101.210
Nájom		
	126.392	7.050
Marketingové náklady		
	380.821	126.234
Poradenské služby		
Náklady spojené s materiálom	16.215	635
Iné administratívne náklady	97.395	74.667
	934.647	437.189

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garanceho Fondu Investícií vo výške 28.158 € v roku 2018.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2018 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

v celých eurách

Druh cenného papiera	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Akcie	28 080 141	14 186 240
Dlhopisy	108 292 672	73 144 611
Zmenky	32 204 585	34 683 530
Podielové listy	8 019 578	2 464 061
Forwardy	2 696	2 165
Futures		22 843 000
Private Equity	12 618 238	12 718 009
<i>Spolu cenné papiere</i>	189 217 910	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 zreálnený úpravami údajov AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

	K 31.12.2018		K 31.12.2017	
Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	762 766	29 652	1 408 981	55 178
EUR	59 147	59 147	-20 952 804	-20 952 804
USD	508 418	444 033	43 442	36 223
GBP	13 486	15 077	83 203	93 778
CAD	600	384		
Spolu		548 294		-20 767 625

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2018	2017
Peňažné toky z prevádzky	33 497	-810 425
Platené úroky	-21 733	-50 783
Prijaté úroky	23 976	1 185
Zaplatená daň z príjmov	-33 683	-52 151
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 057	-912 174

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-4 592	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	-680 138	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	-684 730	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	680 138	-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 upísaných akcií a obchodných	0	0

podielov		
Kapitálové fondy	0	0
Príjmy z úhrady straty spoločníkmi	0	0
Nerozdelený zisk	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	680 138	-3 663 600
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	-2 533	-115 774
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	4 440	120 214
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 907	4 440
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením		
daňou z príjmov	126 648	138 700
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu opravných položiek	0	0
Zmena stavu rezerv	-8 788	14 196
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-33 996	-207 654
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	21 733	50 783
Úroky účtované do výnosov	-23 976	-1 185
Dividendy a podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
Nerealizované kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom k 30.6.	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	81 621	-5 160
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	4 564 041	-5 402 069
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	-4 612 165	4 596 804
Peňažné toky z prevádzky	33 497	-810 425

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
1. apríla 2019			