

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 35 763 388 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2019, Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, Výkaz zmien vo vlastnom imaní, Výkaz peňažných tokov a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje

pravdivý a verný

obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Mezinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Iná skutočnosť

Upozorňujeme na bod 4.21 poznámok účtovnej závierky, v ktorom sa uvádza, že Spoločnosť posúdila vplyv na svoje podnikateľské a obchodné aktivity a finančnú situáciu, ktorá bola vyvolaná vírusom COVID19 po 13.3.2020. Ako sa uvádza v bode 4.21 poznámok, situácia sa stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Akýkoľvek negatívny vplyv resp. straty zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky roku 2020. Tieto okolnosti alebo udalosti spolu s inými záležitosťami uvedenými v bode 4.21 naznačujú, že existuje významná neistota, ktorá vyvoláva závažné pochybnosti o schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne 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 audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, 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.

Posúdili 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 upravenej podľa požiadaviek NB SR zostavenej za rok 2019 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 nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 19. marec 2020, okrem časti správy „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo Výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 21. apríl 2020.

Ing. Vladimír Kolenič
Zodpovedný audítor
Licencia SKAU č. 203



Overovateľ: INTERAUDIT Group, s.r.o.
Šancova 102/A, 831 04 Bratislava
zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sro, vložka č. 16969/B
IČO: 35 743 409
Licencia SKAU č. 168

SÚVAHA - VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.12.2019 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 1 9

do

3 1 1 2 2 0 1 9

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 1 9

IČO

SK NACE 6 6 1 2 0

3 5 7 6 3 3 8 8

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

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

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu

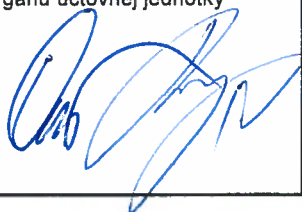
5 8 2 4 0 3 0 0

Číslo faxu

5 8 2 4 0 3 1 1

Deň zostavenia účtovnej
závierky
13.marca 2020

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



Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4		148
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	14 962	1 759
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		2 860 065	2 151 315
7A.	Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a)	brutto			
b)	korekcia			
7B.	Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	366 828	266 972
a)	brutto		366 828	266 972
b)	korekcia			
7C.	Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
7D.	Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	2 493 224	1 884 343
a)	brutto		2 493 224	1 884 343
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		13	
a)	brutto		13	4 271
b)	korekcia			(4 271)
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		9 555 591	5 845 138
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov		9 555 591	5 845 138
b1	brutto	4.2	9 555 591	5 845 138
b2	korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
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.	8 339	4 592
a)	brutto		31 653	17 653
b)	korekcia		-23 314	-13 061
b1	oprávky		-23 314	-13 061
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok	4.1	3 916	1 726
a)	neodpisovaný		1 726	1 726
a1	brutto		1 726	1 726
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		2 190	
b1	brutto	4.1	76 974	73 931
b2	korekcia		-74 783	-73 931
b2a	oprávky		-74 783	-73 931
b2b	opravné položky			
14.	Daňové pohľadávky		64 421	10 235
a)	Krátkodobé daňové pohľadávky			0
b)	Dlhodobé daňové pohľadávky		64 421	10 235
15.	Zásoby			
16.	Náklady budúcich období			
a)	Náklady budúcich období - dlhodobé			
b)	Náklady budúcich období - krátkodobé			
17.	Príjmy budúcich období	4.11	14 957	39 017
a)	Príjmy budúcich období - dlhodobé			
b)	Príjmy budúcich období - krátkodobé		14 957	39 017
	Aktíva spolu		12 522 251	8 053 930

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
b	c	1	2
Pasíva	x	x	x
Závazky (súčet položiek 1 až 12)		10 457 319	6 199 806
Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
Závazky voči klientom a iným veriteľom		232 209	135 686
Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
Krátkodobé z obchodného styku	4.12	232 209	135 686
Dlhodobé z obchodného styku			
Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
Deriváty			
na obchodovanie			
zabezpečovacie			
Závazky z dlhových cenných papierov	4.10	9 804 216	5 845 138
so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			625 000
so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		9 804 216	5 220 138
Ostatné záväzky		157 587	124 502
Dlhodobé záväzky voči zamestnancom			
Dlhodobé ostatné záväzky			
Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	116 137	89 260
Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	41 450	35 242
Výnosy budúcich období	o		
výnosy budúcich období - dlhodobé			
výnosy budúcich období - krátkodobé			
Rezervy a podobné záväzky	4.8	125 480	27 985
Dlhodobé rezervy		1 446	1 446
Krátkodobé rezervy		124 034	26 539
Podriadené finančné záväzky			
Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
Krátkodobé podriadené finančné záväzky			

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
b	c	1	2
Pasíva	x	x	x
Daňové záväzky	4.12	137 827	66 495
Dlhodobé daňové záväzky			
Krátkodobé daňové záväzky		137 827	66 495
Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		2 064 933	1 854 124
Základné imanie, z toho	4.5	1 992 000	1 992 000
upísané základné imanie		1 992 000	1 992 000
pohľadávky voči akcionárom (x)			
Vlastné akcie (x)			
Kapitálové fondy			
emisné ážio			
ostatné kapitálové fondy			
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	4.6	61 511	52 405
Oceňovacie rozdiely x/(x)			
z majetku x/(x)			
z cenných papierov na predaj x/(x)			
zo zabezpečovacích derivátov x/(x)			
z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)			
z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)Oceňovacie rozdiely	4.6	(199 387)	(281 343)
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
Komplexný výsledok - Zisk alebo strata x/(x)	4.6	210 809	91 062
Pasíva spolu		12 522 252	8 053 930

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za 12 mesiacov roku 2019

(v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 1 9

do

3 1 1 2 2 0 1 9

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 1 9

IČO

3 5 7 6 3 3 8 8

SK NACE 6 6 1 2 0

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

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

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

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

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu

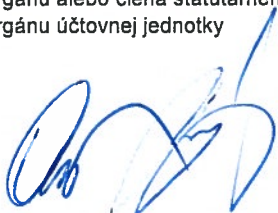
5 8 2 4 0 3 0 0

Číslo faxu

5 8 2 4 0 3 1 1

Deň zostavenia účtovnej
závierky
13.marca 2020

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



POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.19	k 31.12.18
b	c	1	2
x	x	x	x
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	8 047	23 976
Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	10 812	21 733
Čisté úrokové výnosy		-2 765	2 243
Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		2 124 403	1 998 139
Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		88 473	581 631
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		2 035 930	1 416 508
Výnosy z vkladov do základného imania			
dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek			
ostatných účtovných jednotiek			
Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	4.15	181 193	400 842
Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz			
Čistý zisk alebo strata z obchodovania v cudzej mene	4.15	1 122	955
Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok			
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku			
náklady na tvorbu opravných položiek			
k finančnému majetku			
k hmotnému a nehmotnému majetku			
náklady na odpísanie majetku			
finančného			
hmotného a nehmotného			
náklady na oceňovacie rozdiely			
Ostatné výnosy	4.16	16 416	88 688
výnosy zo zrušenia rezerv			
iné prevádzkové výnosy		16 416	88 688
Ostatné náklady		1 959 996	1 782 588
personálne náklady	4.17	871 247	843 358

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.19	k 31.12.18
b	c	1	2
x	x	x	x
mzdové a sociálne náklady		871 247	843 358
ostatné personálne náklady			
náklady na tvorbu rezerv			
odpisy		11 105	4 583
Odpisy hmotného majetku		852	
odpisy nehmotného majetku		10 253	4 583
Iné prevádzkové náklady	4.17	1 077 644	934 647
Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		271 900	126 648
Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		271 900	126 648
Daň z príjmov (daňové náklady)		61 091	35 586
splatná daň z príjmov		115 276	43 652
odložená daň z príjmov		(54 185)	(8 066)
Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		210 809	91 062
Mimoriadne položky			
Daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
Komplexný výsledok celkom		210 809	91 062

Výkaz zmien vlastného imania za 2018

	Všechné podíly							VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond preceňovania	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Neruzdeľné HV minulého roku	
Stav k 01.01.2018	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	1 763 062
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2018	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	1 763 062
Prebytok z preceňovania majetku	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z preceňovania finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0
Zasílenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0
Dan z pohľadok nevykázaných v súvahu	0	0	0	0	0	0	0	0
Kompletný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0
Kompletný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	91 062	91 062
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	10 869	0	0	0	97 815	(108 684)	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0
Uplisane základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie rezervného fondu	0	10 869	0	0	0	0	-10 869	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	97 815	-97 815	0
Uhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydanie opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2018	1 992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	1 854 124

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

Výkaz zničen vlastného imania za 2019

Stav k 01.01.2019	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min.roku		
Zmeny bilančnej politiky	1 992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124
Prepočítaný stav k 01.01.2019	1 992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124
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
Dan z polížeľ nevykázaných v súvahu	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	210 809	0	210 809
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	9 106	0	0	0	81 956	(91 062)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uprisané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navyšenie rezervného fondu	0	9 106	0	0	0	0	-9 106	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	81 956	-81 956	0	0
Uhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydanie 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 31.12.2019	1 992 000	61 511	0	0	0	(199 387)	210 809	0	2 064 933

Deň zostavenia účtovnej závierky 13. marca 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovedajúcej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovedajúcej za vedenie účtovníctva
			



VYBRANÉ VYSVETLJUJÚCE POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
K 31.12.2019
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 31.12.2019: 1.992.000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2019:

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 Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Across Finance, a. s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v sídle spoločnosti Across Finance, a. s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, pričom konsolidovaná účtovná závierka je uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

Konsolidovaná účtovná závierka je zostavená ako účtovná závierka v súlade s § 22 Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS) a ostatnými platnými IFRS prijatými a účinnými v rámci Európskej únie.

1.4 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	31.12.2019	31.12.2018
Celkový počet zamestnancov	20	15
Počet členov predstavenstva	2	2
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

Členovia predstavenstva spoločnosti:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti:

Ing. Július Strapek

Pavol Záhymský

Ing. Martin Lejtrich - do 10.5.2019

Branislav Strapek - od 11.5.2019

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PODĽA IAS/IFRS

2.1 Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2018:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2018 a boli prijaté Európskou úniou:

- IFRS 9: Finančné inštrumenty
- IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi vrátane dodatkov k IFRS 15
- Vysvetlenia k IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi
- Novelizácia IFRS 2: Klasifikácia a ohodnotenie Platby na báze podielov
- Novelizácia IAS 40: Presuny investícií do nehnuteľností
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014-2016 - Novelizácia IAS 28 a IFRS 1
- IFRIC 22: Transakcie v cudzej mene a následné plnenie

Uvedené štandardy, interpretácie a ich revízie nemali vplyv na účtovné politiky, finančné výkazy alebo výkonnosť skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB ale nie sú ešte efektívne.

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré už boli prijaté Európskou Úniou:

- IFRS 16: Lízingy
- Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou
- IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

- Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku
- Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti
- Novelizácia IAS 19: Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov
- Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 - Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23)

IFRS 16: Lízingy (vydaný 13. januára 2016 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak ako to definuje IAS 17, a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykazať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenájatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo

súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

Na základe dostupných informácií Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie určitých finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlí dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdaniateľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitie daňové úľavy či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciu vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu. Medzi príklady zmenených skutočností či okolností, resp. nových informácií, ktoré môžu viesť k prehodnoteniu úsudku alebo odhadu, patria o. i. kontroly alebo postupy zo strany daňového úradu, zmeny pravidiel stanovených daňovým úradom, či zánik práva daňového úradu preveriť či opätovne preskúmať daňové pozície. Nie je pravdepodobné, že by chýbajúci súhlas alebo nesúhlas daňového úradu s daňovou pozíciou sám o sebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciu vyžadované úsudky a odhady. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'.

Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti (vydaná 31. októbra 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela objasňuje definíciu toho, čo je významné, a spôsob aplikovania významnosti tak, že do definície zahŕňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej závierky, ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IAS 19: Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov (vydaná 7. februára 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela špecifikuje, ako sa má určovať výška penzijných nákladov, keď dôjde k zmenám v penzijnom programe so stanovenými požitkami. Ak dôjde k nejakej zmene (t. j. k úprave, kráteniu alebo vysporiadaniu) penzijného programu, IAS 19 vyžaduje vykonať opätovné precenenie čistého záväzku alebo čistého aktíva zo stanovených požitkov. Novela požaduje, aby sa aktualizované predpoklady z tohto precenenia použili na stanovenie výšky nákladov súčasnej služby a čistého úrokového nákladu za zostávajúcu časť vykazovaného obdobia po zmene penzijného programu. Pred touto novelou IAS 19 nešpecifikoval, ako sa majú tieto náklady vypočítavať za obdobie po zmene penzijného programu. Očakáva sa, že použitie aktualizovaných predpokladov na základe novely povedie k poskytnutiu užitočných informácií užívateľom účtovnej závierky. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenennej metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu znížiť o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015 - 2017 - Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novela vydaná 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

2.2 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 31.12.2018 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 zreálnuje 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 pozitky, 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 2019 spoločnosť nemá takéto úrokové výnosy a náklady.

Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaných finančných službách vrátane služieb spojených so správou cenných papierov, služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Finančné náklady a výnosy

Finančné náklady zahŕňajú Náklady na úroky a obdobné náklady a Náklady na odplaty a provízie. Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odplát a provízií. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz je vypočítaný rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmienek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

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

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

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

Odložená daň k 31.12.2019 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 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 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 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
<i>Pohľadávky spolu</i>	8.898.641	5.402.138
Skupina 1	8.898.641	5.402.138
<i>Závazky spolu</i>	2.464	0
Skupina 1	2.464	0

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

	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
<i>Náklady spolu</i>	118.489	269.878
Skupina 1	118.489	269.878
<i>Výnosy spolu</i>	361.116	1.102.558
Skupina 1	361.116	1.102.558

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roka 2019.

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 31.12.2019 hmotný a nehmotný majetok:
v celých eurách

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31.12.2019	31.12.18	31.12.2019	31.12.18	31.12.2019	31.12.18
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	2.190	0	26.596	23.553	24.406	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	8.339	4.592	31.653	17.653	23.314	13.061
Software	0	0	6.306	6.306	6.306	6.306
Drobný nehm. majetok	8.339	4.592	25.347	11.347	17.008	6.755

4.2 Cenné papiere

K 31.12.2019 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

v celých eurách

Druh CP	31.12.2019	31.12.2018	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	625.000	625.000	3
Zmenky splatné nad 1 rok	8.930.591	5.220.138	3

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

v celých eurách

	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	366.828	266.972
	366.828	266.972

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	v celých eurách	
	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Pohľadávky z obchodného styku	2.493.224	1.884.343
	2.493.224	1.884.343

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

K 31.12.2019	Euro	USD	Celkom
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	14.637	325	14.962
K 31.12.2018	Euro	USD	Celkom
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1.661	246	1.907

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	v celých eurách	
	K 31.12.2019	K 31.12.2018
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	91.062	(281.343)	52.405			(137.876)
Dividendy za r.17 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	-91.062	81.956	9.106	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31.12.2019	210.809	-	-	-	-	210.809
K 31.12.2019	210.809	(199.387)	61.511			72.933

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2018 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 30.4.2019. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018 vo výške 91.062,47 € tak, že suma 9.106,25€ bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 81.956,22 € poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31.12.2019 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2019 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestnancov neprepočítali.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

	v celých eurách			
	K 31.12.2018	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2019
Mzdové záväzky	68.505	587.792	566.333	89.964

Závazky voči zamestnancom	4.493	12.567	9.104	7.956
Sociálny fond	16.262	3.297	1.342	18.217
	89.260	603.656	576.779	116.137

4.10 Cenné papiere

K 31.12.2019 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 9.804.216 €

	K 31.12.2018	Prírastky	Úbytky	K 31.12.2019
záväzky z dlhových CP				
so zostatkovou dobou s platnosti do 1.roku	625.000	0	625.000	0
záväzky z dlhových CP				
so zostatkovou dobou s platnosti nad 1. rok	5.220.138	8.934.873	4.350.795	9.804.216
	5.845.138	8.934.873	4.975.795	9.804.216

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 31.12.2019 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

AKTÍVA K 31.12.2019	Euro	USD	Ost.	GBP	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	14.637	325	0	0	14.962
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9.555.591				9.555.591
Úvery a pohľadávky voči klientom	349.026	7.403	3.642	6.757	366.828
Ostatné aktíva	2.569.913				2.569.913
Náklady a príjmy budúcich období	14.957				14.957
	12.504.124	7.728	3.642	6.757	12.522.251

	Euro	USD	Ost.	GBP	Celkom
PASÍVA K 31.12.2019					
Závazky voči zamestn.	116.137				116.137
Daňové záväzky	137.827				137.827
Rezervy a podobné záväzky	125.480				125.480
Závazky voči klientom a iným veriteľom	232.208				232.208
Závazky z dlhových CP	9.804.216				9.804.216
Ostatné pasíva	41.450				41.450
Vlastné imanie	2.064.933				2.064.933
	12.522.251	0	0	0	12.522.251

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	1.900.896				1.900.896
Náklady a príjmy budúcich období	39.017				39.017
	8.036.302	1.948	2.309	13.371	8.053.930

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

	K 31.12.2019	K 31.12.2018
	krátkodobé	krátkodobé
z obchodného styku	232.209	135.686
daňové	137.827	66.495
voči sociálnym ištitúciám	41.450	35.242
	411.486	237.423

Spoločnosť k 31.12.2019 eviduje len krátkodobé záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 714 EUR.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2019 nasledovné výnosy z úrokov:

v celých eurách

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Vkladov v bankách	8.047	23.976
	8.047	23.976

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31.12.2019 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

v celých eurách

	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Úroky z pôžičiek	10.812	21.733
	10.812	21.733

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu roka 2019 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

v celých eurách

	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Čistý zisk z odplát a provízií	2.035.930	1.416.508
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	181.193	400.842
Čistý výnos z devízových operácií	1.122	955
	2.218.245	1.818.305

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2019 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre

v celých eurách

Iné prevádzkové výnosy:	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Iné prevádzkové výnosy - ostatné	16.416	88.688
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	0
	16.416	88.688

4.17 Administratívne náklady

v celých eurách

	K 31.12.2019	K 31.12.2018
<i>Osobné náklady:</i>	871.247	843.358
Mzdové náklady	684.005	625.028
Sociálne zabezpečenie	177.173	206.940
Iné personálne náklady	10.069	11.390
	K 31.12.2019	K 31.12.2018
Náklady spojené so službami - z toho:	974.954	821.037
	4.300	6.500
Audit		
	60.000	116.358
Nájom		
	92.307	126.392
Marketingové náklady		
	724.798	380.821
Poradenské služby		
Náklady spojené s materiálom	14.043	16.215
Iné administratívne náklady	88.287	97.395
	1.077.644	934.647

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garanceho Fondu Investícií vo výške 40.201 € v roku 2019.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2019 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

v celých eurách

Druh cenného papiera	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Akcie	33 073 115	28 080 141
Dlhopisy	136 659 603	108 292 672
Zmenky	32 174 075	32 204 585
Opcie	4 970 161	
Podielové listy	10 141 700	8 019 578
Forwardy	-3 012	2 696
Private Equity	1 028 216	12 618 238
<i>Spolu cenné papiere</i>	218 043 856	189 217 910

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.

K 31.12.2019			K 31.12.2018	
Druh meny	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	765 311	30 121	762 766	29 652
EUR	-1 931 148	- 931 148	59 147	59 147
USD	709 109	631 217	508 418	444 033
GBP	2 754	3 237	13 486	15 077
CAD	1 530	1 048	600	384
NOK	1701	172		
HKD	33 075	3 781		
CHF	296	273		
Spolu		-1 261 299		548 294

4.20 Podmienené záväzky

Spoločnosť nemá finančné povinnosti, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch, ale sú predmetom Poznámok individuálnej účtovnej závierky.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

4.21 Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

V období po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nenastali žiadne udalosti, ktoré by bolo potrebné zverejniť.

4.22 Príjmy a výhody členov orgánov Spoločnosti

V roku 2018 neboli vyplácané príjmy členom štatutárnych orgánov a dozorných orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2019	2018
Peňažné toky z prevádzky	-793 599	33 497
Platené úroky	-10 812	-21 733
Prijaté úroky	8 047	23 976
Zaplatená daň z príjmov	-58 270	-33 683
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-854 634	2 057

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-5 937	-4 592
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	-3 710 451	-680 138
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0

Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 716 388	-684 730

Peňažné toky z finančnej činnosti

Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Prijmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Prijmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	4 584 078	680 138
Prijmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	0	0
Prijmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	0	0
Výdavky na úhradu záväzkov z finančného leasingu	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Prijmy z upísaných akcií a obchodných podielov	0	0
Kapitálové fondy	0	0
Prijmy z úhrady straty spoločníkmi	0	0
Nerozdelený zisk	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	4 584 078	680 138

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	13 056	-2 533
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1907	4 440
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

na konci roka	14 962	1 907
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením		
daňou z príjmov	271 900	126 648

Úpravy o nepeňažné operácie:

Odpisy dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu opravných položiek	-4 271	0
Zmena stavu rezerv	97 495	-8 788
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	24 060	-33 996
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	10 812	21 733
Úroky účtované do výnosov	-8 047	-23 976
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	391 949	81 621
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-704 480	4 564 041
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	-481 068	-4 612 165
Peňažné toky z prevádzky	-793 599	33 497

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
13. marca 2020			

	jednotky		
--	----------	--	--