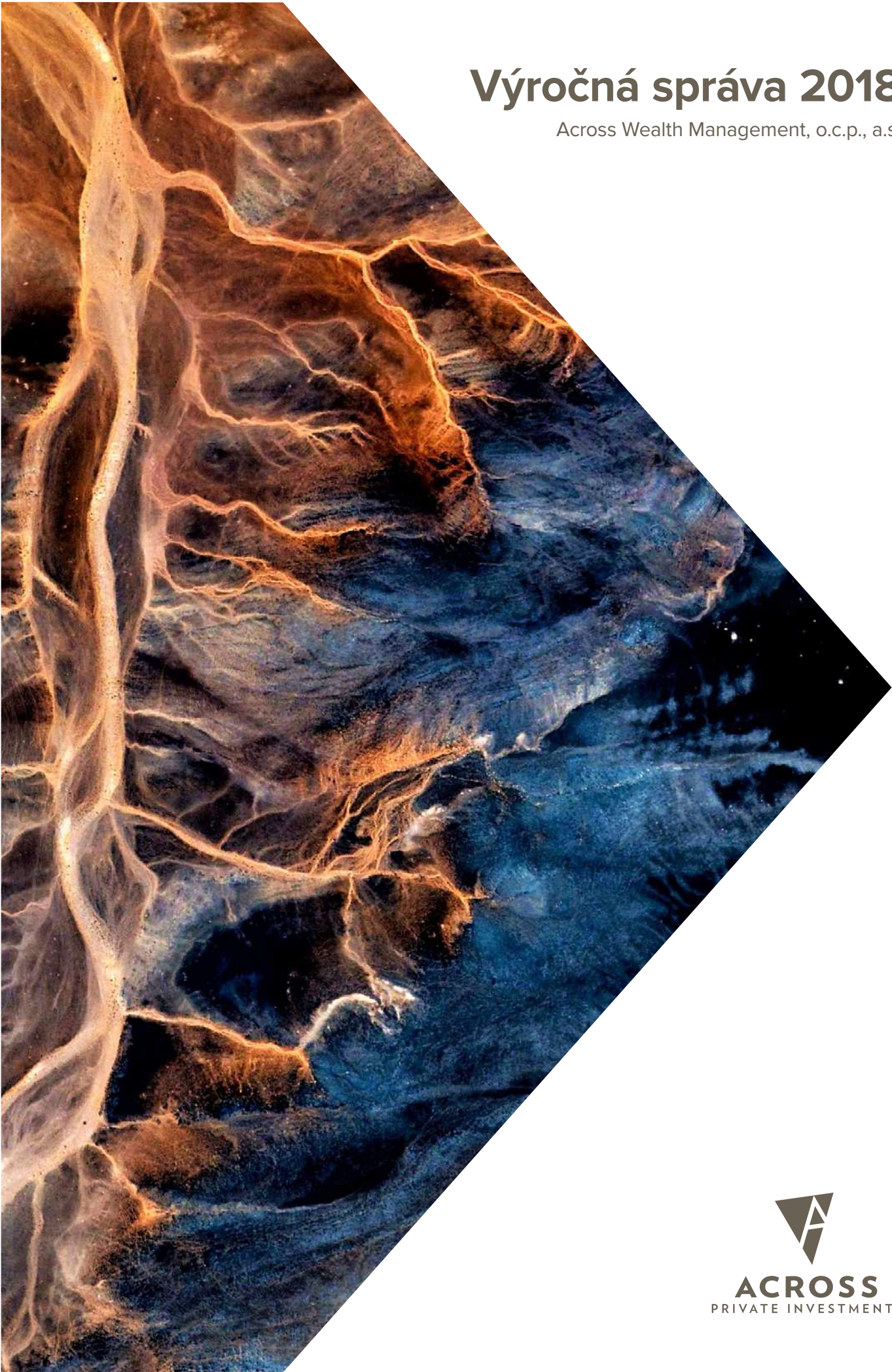




Výročná správa 2018

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



ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

Príhovor	6
Aký bol rok 2018?	8
Ako investovali Slováci v roku 2018?	10
Across Wealth Management v roku 2018	14
Produktové portfólio skupiny ACROSS	17
Výkonnosť vybraných produktov	18
Zámery v roku 2019	20
Predstavenstvo AWM	22
Dozorná rada AWM	23
Organizačná štruktúra	24
Základné informácie	26
Dodatočné informácie	28
Čestné prehlásenie	30
Správa audítora	31
Účtovná závierka	35
Poznámky k účtovnej závierke	45

**Ak pracujete s ľuďmi,
dávate im svoju dôveru.
Rovnako, ako ju oni dávajú
vám. V tom je tajomstvo
vzájomnej prosperity.**



Príhovor



Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

po úspešnom roku 2017, v ktorom rástli takmer všetky typy investícií, prišiel rok, ktorý sa nevidí často. Všetky kľúčové triedy aktív skončili v červených číslach a nebolo sa kam schovať. Za posledných 20 rokov sa nevyskytla takáto situácia. Dokonca ani v roku 2008, keď boli prepady oveľa hlbšie. Globálne dlhopisy vlni stratili 1,2 % a globálne akcie dokonca 9,4 % (v dolároch). Veľmi zlý rok zaznamenali kryptomeny. Mnohé z nich poklesli o viac než 80 %.

Naším investičným riešeniam sa vzhľadom na náročný rok darilo uspokojivo. Dlhopisový fond zameraný na investície do dlhopisov strednej a východnej Európy Across Bond+ len tesne nezaknihoval výkonnostný hattrick a skončil na druhom mieste vo svojej kategórii. Across Intelligent Bond Portfolio+ síce nestačilo na svoj benchmark v roku 2018, v trojročnom horizonte ho pohodlne prekonal. Akciové portfólio Across Intelligent 100+ za benchmarkom zaostalo v roku 2018, ako aj na trojročnom horizonte. Veríme, že v najbližších rokoch sa situácia otočí. Medzi investície, ktoré držali portfóliá investorov v čiernych číslach patrili korporátne dlhopisy, realitný fond od spoločnosti HB Reavis, ale aj Berkshire Hathaway investičného guru Warrena Buffetta.

Z pohľadu hospodárskych výsledkov má Across Wealth Management za sebou úspešný rok. Pozíciu na trhu sme opäť významne posilnili. Aktíva pod správou spoločnosti sa zvýšili o 50 mil. EUR, tržby vzrástli približne o 20 %. Počet privátnych klientov prekročil 800, otvorili sme celkovo 150 nových účtov. Som presvedčený, že v tomto trende budeme pokračovať aj v nasledujúcich rokoch.

Našu produktovú ponuku považujeme za to najlepšie, čo je v privátnom investovaní (bankovníctve), a to nielen na Slovensku, k dispozícii. Obohatili sme ju novým riadeným portfóliom zameraným na alternatívne investície (Across Intelligent Alternative Portfolio+). Boli sme aktívni najmä v oblasti dlhopisových emisií pre tretie strany. Teší nás uvedenie prvej dlhopisovej emisie tretieho najväčšieho slovenského rezidenčného developera – Lucron. V oblasti distribúcie sme začali, verím, že strategickú spoluprácu so spoločnosťou IPM, ktorá sa orientuje na infraštruktúrne projekty a venture kapitál.

V apríli sme rozšírili naše pôsobenie v Košickom a v Prešovskom kraji, v septembri sme začali pokrývať oblasť Banskej Bystrice. Aj v týchto regiónoch nás zastupujú skúsení privátni bankári s dlhoročnými skúsenosťami zo slovenského a európskeho privátneho bankovníctva. Nezaháľali sme ani v Bratislave. Počet našich obchodníkov dosiahol ku koncu roka dvojciferné číslo.

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



Maroš Ďurik
predseda predstavenstva

Aký bol rok 2018?

Vlani bolo veľmi málo miesta na úkryt. Vyše sto rokov nenastala situácia, kedy sa dalo zaradiť tak ťažko. Až 93 % zo 70 sledovaných tried aktív doručilo v amerických dolároch záporné čísla. Paradoxne sa nedarilo ani bezpečne vnímaným aktívam...

Nad ekonomickým fundamentom prevážila politika. Najväčším strašiakom pre akciové trhy bola hrozba obchodnej vojny USA s Čínou. Finančné trhy sužoval aj Brexit, resp. neistota ohľadom formy opustenia EÚ, talianska rozpočtová dráma, tiež Rusko a jeho expanzia. Rok 2018 bol okrem toho špecifický stratou dôvery v kryptomeny. Bitcoin poklesol o viac ako 80 %. Dôvodom bol nižší záujem investorov, množstvo hackerských útokov, krádeží miliónov dolárov z klientskych účtov, ale aj negatívne informácie z médií. Zaujímavým obdobím si prešli aj komodity. Ropa zakončila rok 2018 poklesom o vyše 20 %.

Úkryt neposkytli ani bezpečne vnímané dlhopisy. Takáto situácia nenastala ani počas globálnej finančnej krízy v roku 2008. Centrálné banky, najmä americký FED, vzhľadom na priaznivé

ekonomické dáta pristupovali k uťahovaniu menových kohútikov. Vyššie úrokové sadzby spôsobili rast dlhopisových výnosov, ktoré sa vyvíjajú oproti ich cenám inverzne.

Normalizácia menovej politiky FED-u priala peňažnému trhu. Vyššie úročená dolárová hotovosť prekonal hlavné triedy aktív prvýkrát za vyše 20 rokov. Vyššie sadzby sa pozitívne prejavili aj na kurze amerického dolára. Voči košu najvýznamnejších mien posilnil o vyše 4 %.

Rok 2018 reagoval na viaceré ekonomické a politické výzvy prehnane. Mal však náročnú úlohu – prekonať rekordný rok 2017, kedy sa v dolárovom vyjadrení červenalo len percento svetových aktív. Finančné trhy, najmä akciové, majú za sebou dlhé roky mimoriadnej návratnosti a z dlhodobého pohľadu nie je uplynulých 12 mesiacov žiadnou tragédiou. Za posledných 40 rokov posilnili americké akcie merané indexom S&P 500 v priemere o 12 %. A to napriek prepadom po splasnutí internetovej bubliny v roku 2000 či globálnej finančnej kríze v roku 2008. V tomto ohľade bol rok 2018 testom trpezlivosti.

Ako investovali Slováci v roku 2018?

Hoci bol rok 2018 z pohľadu investorov špecifický a priniesol mnohé výzvy, investičné správanie Slovákov nezmenil. Väčšinu úspor a investícií máme v konzervatívnych a nízko výnosových investičných produktoch v bankách a podielových fondoch. Rok 2018 tento trend podčiarkol. Slováci nielenže nezhodnotili svoje úspory, v rebríčku zadlženosti sa nachádzajú na čele Európskej úнии. Dekádu dozadu bolo pritom Slovensko krajinou s najnižším zadlžením domácností v Európe.

Obyvatelia a živnostníci na Slovensku mali ku koncu minulého roka v bankách uložených 35,4 mld. eur. Rovnaká skupina ľudí si od bánk požičala približne 35,8 mld. eur. Čistý majetok Slovákov v bankách sa tak dostal do zápornej hodnoty (cca -350 mil. eur). Ešte pred dvoma rokmi predstavoval 3,1 mld. eur. Inými slovami, za uplynulé dva roky sme si od bánk požičali 7,1 mld. eur a vložili do nich len 3,7 mld. eur. Priemerné zhodnotenie vkladov v bankách v roku 2016 predstavovalo 0,48 % p.a. (pri zápornej inflácii), v roku 2017 už len 0,33 % p.a. pri inflácii 1,3 % a vlni to bolo 0,27 % p.a., avšak pri inflácii 2,5 %. Posledné dva roky sa tak vklady Slovákov v bankách v reálnych cenách výrazne znehodnocujú.

Hodnota majetku v podielových fondoch sa v roku 2018 príliš nezmenila. Na svedomí to majú finančné trhy, keďže investície Slovákov v podielových fondoch znehodnotili v priemere o 3,5 %. V pluse skončili len realitné (3,7 %)

a depozitné fondy (1,4 %). V súlade s vývojom na finančných trhoch sa nedarilo akciovým (-10,8 %), zmiešaným (-4,9 %) a dlhopisovým fondom (-2,7 %).

Ani výsledky II. a III. piliera nevybočili z globálneho investičného rámca. S výnimkou dvoch garantovaných dlhopisových fondov skončili všetky ostatné fondy v červených číslach. Indexové fondy -6,6 %, akciové -5,0 % a dokonca aj dlhopisové garantované -0,5 %. Najväčším problémom druhého piliera tak aj naďalej zostáva prílišná konzervatívnosť sporiteľov. Takmer 80 % úspor je uložených v garantovaných dlhopisových fondoch. Priemerné výsledky zhodnotenia tretieho piliera boli v porovnaní s druhým pilierom horšie (-4,7 %). Problémom tretieho piliera sú naďalej vysoké poplatky za správu a neuspokojivé dlhodobé zhodnotenie úspor.

Zmeny sa dotkli aj realitného trhu. Napriek tomu, že koniec leta naznačoval stabilizovanie cien, štatistiky zo záveru roka dokázali opak. Ceny nehnuteľností na Slovensku vzrástli medziročne až o 7,6 %. K najvýraznejším zmenám došlo v Bratislavskom kraji, kde cena za m2 dosiahla hranicu 2016 €, čím len o tri eurá podliezla historický strop z roku 2008. Dynamický rast zaznamenali najmä ceny bytov. Dôvodom je vysoký dopyt po bývaní a rekordne nízka ponuka novostavieb. Z investičného hľadiska zarobili nehnuteľnosti na Slovensku investorom od vstupu SR do EÚ len 2,9 % ročne nad infláciu, nehnuteľnosti v Bratislave len 1,4 % nad infláciu.

Investície Slovákov v roku 2018

Typ investície	Objem úspor	Podiel na úsporách	Zhodnotenie 2018
	(v mld. EUR)	(v %)	(v %)
Bežné účty	21,759	50,6	0,03
Termínované vklady	13,663	31,8	0,21 až 1,41
Konzervatívne (peňažné, dep. a dlhopis. fondy)	1,638	3,8	-2,69 až 1,38
Vyvážené (zmiešané a štruktúrované fondy)	3,606	8,4	-4,21 až 4,86
Dynamické (realitné, alternatívne a akciové fondy)	2,332	5,4	-10,75 až 3,66
Celkom	42,997		

Zdroj: NBS, Asociácia správcovských spoločností a výpočty Across (Použitý celkový objem úspor domácností 35,4 mld. eur.)

Vývoj finančných trhov 1999 – 2018 (%)

1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
				55,8	40,0				
				41,1	25,6		42,4	39,4	
66,5	49,7		32,1	33,1	17,3	34,0	32,1	32,7	
40,9	17,5	4,4	16,5	32,4	14,7	25,6	20,1	12,6	
24,9	4,8	4,4	14,8	20,7	13,2	14,4	13,9	9,5	
23,4	3,2	3,5	4,1	15,4	9,6	9,5	13,7	9,0	
10,4	3,1	2,3	3,5	14,3	9,5	7,6	7,2	6,7	
2,0	1,0	1,6	3,0	12,5	9,3	3,6	6,6	3,2	4,8
-5,2	-13,2	-2,6	-6,2			-3,6	-15,1	-10,7	-8,6
n/a	-30,8	-16,8	-19,9			-4,5			-19,1
		-31,9							-26,9
									-40,7
									-46,5
									-46,7
									-53,3

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
78,5	24,9		26,5				14,3	37,3	
59,4	18,9		19,6				11,4	22,4	
35,9	14,8		18,2		19,8		11,2	10,4	
30,0	11,8		15,8	26,7	4,9		7,5	9,1	
19,2	10,9		11,2	9,7	4,1		4,7	8,6	
18,6	9,0	5,6	7,7	7,3	3,1		4,3	7,4	
13,5	5,8	4,3	4,3	3,5	0,6		2,1	7,1	
6,9	5,5	3,1	0,1	0,3	0,0	1,6	1,2	5,8	
		-1,2		-1,2	-2,2	-0,7			-1,2
		-2,4		-2,6	-33,1	-0,9			-2,0
		-2,5		-2,6		-2,7			-3,6
		-5,5				-3,2			-4,1
		-18,4				-3,6			-5,5
						-14,9			-8,7
						-32,9			-13,8
									-14,6

- Globálne dlhopisy

Korporátne dlhopisy

High-yield dlhopisy

Akcie - rozvinuté trhy

Akcie - rozvíjajúce sa trhy

Globálne reality

Komodity

Hedžové fondy
- Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD

Bloomberg Barclays Global Agg Corporate Total Return Index Value Unhedged USD

Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Value Unhedged USD

MSCI World Net Total Return USD Index

MSCI Emerging Net Total Return USD Index

Dow Jones Global Select Real Estate Securities Total Return Gross Index

S&P GSCI Total Return CME

Credit Suisse Hedge Fund Index

Across Wealth Management v roku 2018

Hospodárske výsledky spoločnosti za rok 2018 potvrdzujú, že Across Wealth Management má za sebou ďalší úspešný rok. Ciele, ktoré sme si stanovili, sa nám podarilo splniť, resp. prekročiť. Komplexný výsledok za účtovný rok z bežnej činnosti bol zisk po zdanení vo výške 91 062,47 EUR. Čistý zisk z odplát a provízií medziročne vzrástol o 52 %, keď dosiahol úroveň 1 416 508 EUR. Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami dosiahol úroveň 400,8 tis. EUR. Bilančná suma presiahla k ultimu roka 2018 sumu 8 mil. EUR.

Našu produktovú ponuku delíme do siedmich produktových skupín. Ich spoločným menovateľom je orientácia na najlepšie produkty z celého sveta a 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 Investičné sporenie+) sú indexové fondy, ktoré sa okrem vyššie spomínaných atribútov vyznačujú nízkymi poplatkami spojenými s ich správou, výbornou výkonnosťou a bonusom v podobe oslobodenia od dane z príjmov a odvodov. Začiatkom roka sme uviedli nový typ inteligentného portfólia zameraného na alternatívne investície – Across Intelligent Alternative Portfolio+.

V oblasti investícií s pevným výnosom sme v roku 2018, v spolupráci so sesterskou spoločnosťou Across Funding, a.s., uviedli viacero emisií dlhopisov, o ktoré prejavili investori veľký záujem. Vydali sme niekoľko vlastných investičných

certifikátov s čiastočnou alebo plnou kapitálovou garanciou. Za úspešné považujeme uvedenie a distribúciu dlhopisových emisií spoločností Lucron a IPM.

Uspokojivý rok má za sebou naša vlajková loď – Across Bond+. Hoci v roku 2018 skončil prvýkrát vo svojej histórii v červených číslach, pomyselný najvyšší stupienok v kategórii mu v poslednej chvíli tesne ušiel.

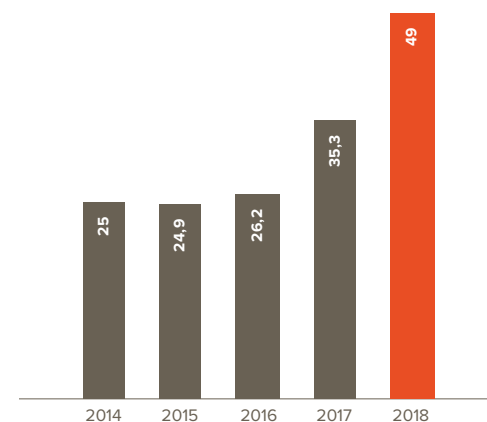
Vlani sme v našich priestoroch zorganizovali dve vernisáže. Začali sme výstavou popredného českého umelca Krištofa Kinteru a pokračovali výstavou najspontánnejšej slovenskej maliarky 20. storočia Viery Kraicovej. Na podujatí IT Gala sme boli partnerom a vyhlasovateľom hlavnej kategórie. S organizátorom podujatia sme sa dohodli na trojročnom predĺžení spolupráce. Chceme aj naďalej oceňovať najziskovejšie IT firmy, ktoré pomáhajú meniť Slovensko na modernú informačnú spoločnosť 21. storočia.

Vo vzťahu k potenciálnym a existujúcim klientom sme pokračovali v sérii Investičných raňajok, na ktorých sme sa venovali aktuálnym investičným témam. Vzhľadom na rozšírenie našej pôsobnosti na strednom a východnom Slovensku sme tento formát prezentácie úspešne uviedli aj v Košiciach a v Banskej Bystrici.

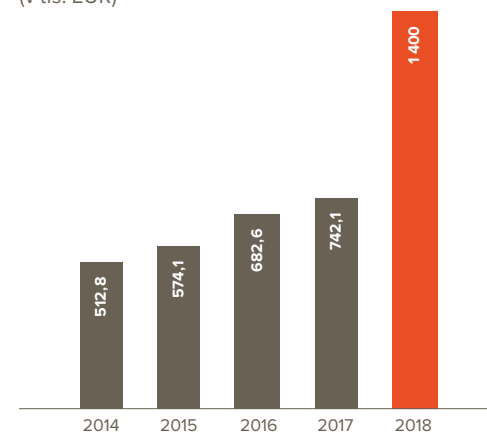
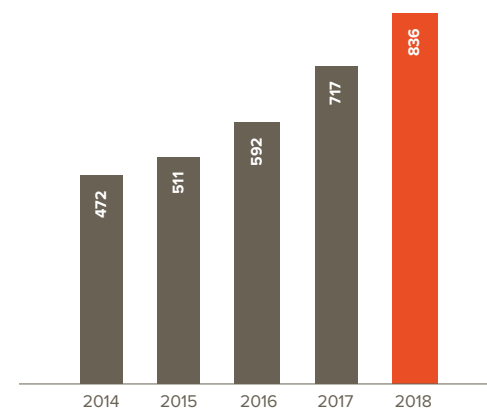
V januári 2018 sme spustili novú webstránku spoločnosti. Zároveň sme počas roka posunuli na vyššiu úroveň dizajn a obsah našich korporátnych dokumentov...

Hrubý objem predaja

(v mil. EUR)

**Čistý zisk z odplát a provízií**

(v tis. EUR)

**Počet privátnych klientov**

Produktové portfólio skupiny ACROSS

Investície s pevným výnosom

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

Asset Management

Z pohľadu výnosov, poplatkov a daní ide o špičkové investičné riešenia. Z dlhodobého hľadiska prekonávajú drvivú väčšinu slovenskej aj európskej konkurencie.

Crème de la crème

Na jednoduché a efektívne investovanie sú vhodnou voľbou indexové fondy. Naša ponuka predstavuje starostlivý výber najlepších indexových fondov pre slovenského investora.

Silné investičné témy

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

Investičné produkty s kapitálovou garanciou

Ochránia vložený kapitál v plnej alebo čiastočnej výške a súčasne umožnia dosiahnuť zaujímavé výnosy.

Investičné sporenie

Dlhodobým sporením do akciových indexových fondov si vytvoríte zaujímavú rezervu na dôchodok, na vzdelanie detí alebo si vylepšíte svoje príjmy vo vyššom veku.

Private Equity

Na základe nášho know-how sa zameriavame predovšetkým na projekty v oblasti hotelierstva a cestovného ruchu, v zdravotníctve a v realitách. Do vybraných projektov môžu klienti investovať spolu s nami.

Výkonnosť vybraných produktov

Across Bond+

Across Bond+ si po dvoch rokoch, kedy bol so zhodnotením vyše 9 % p.a. najúspešnejším na svete vo svojej stratégii, vzal v roku 2018 precenením o -3,99 % oddychový čas. Trh dlhopisov strednej a východnej Európy (CEE) bol v uplynulom roku charakteristický rozšírením spreadov v dôsledku nižšej likvidity. Len málo majiteľov aktívne obchodovalo s dlhopismi s fixným výnosom od emitentov z CEE. Trh prial trpezlivým kupujúcim s dostatočnou likvidnou rezervou. Selekcja kvalitných emitentov zlepšila parametre fondu nárastom priemerného výnosu do splatnosti na takmer 8 % pri poklese durácie pod úroveň 3. Od svojho vzniku v roku 2015 dosiahol fond priemerné ročné zhodnotenie takmer 3,5 %, čo je druhé najvyššie zhodnotenie zo všetkých fondov zameraných na dlhopisy štátov strednej a východnej Európy.

Across Intelligent Portfolio

Inteligentné portfóliá Acrossu sa vlni vysporiadali s nepriaznivými podmienkami na globálnych finančných trhoch. Najväčším strašiakom pre akciové trhy bola hrozba obchodnej vojny USA s ich najväčšími obchodnými partnermi, najmä Čínou. Akciové portfólio AIP 100+ takmer stratilo poklesom o 11,85 % naakumulovanú výkonnosť z roku 2017. Normalizácia menovej politiky FED-u v podobe nárastu dolárových sadzieb vplývala na ceny dlhových nástrojov. Dlhopisová stratégia AIBP+ priniesla poklesom o 3,7 % víťaný nárast výnosu do splatnosti. Turbulentné prostredie neprišlo ani hedge fondovému priemyslu, komoditám, poistným stratégiám, infraštruktúrnym projektom či private equity spoločnostiam. Tretia noha klientskych portfólií Acrossu, alternatívne riešenie AIAP+, klesla v roku uvedenia o 17,2 %, podporu našla len v realitách.

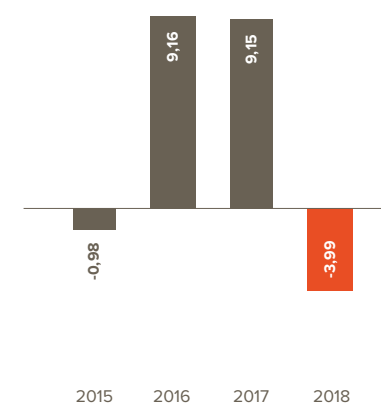
Across Protected+ / Across Barrier+

Zaistené produkty predstavujú pri aktuálnej situácii na finančných trhoch, charakteristickej nízkymi eurovými sadzbami, ideálny doplnok investičného portfólia. Pri stopercentnom zabezpečení investície ponúkajú dodatočný výnos participáciou na vývoji podkladového aktíva. Po úspechoch „ropy a koruny“ sme sa počas uplynulého roka rozhodli pokračovať v tradícii uvedením zaisteného investičného certifikátu, ktorý participuje na vývoji akcií európskych dividendových spoločností. Ak nepríde k predčasnej splatnosti počas štyroch rokov (znamenala by výnos 7,5 % p.a. v dolároch), investori Acrossu budú v piatom roku participovať na výkonnosti akciového indexu Euro Stoxx Select Dividend 30 nie vo výške 100 %, ale až 170 %.

Korením investičných portfólií sú aj investičné certifikáty s čiastočnou kapitálovou garanciou, ktoré investorov odmeňujú vyšším výnosom. Vsadili sme na fundamentálne podhodnotený európsky automobilový priemysel a ropné spoločnosti pod vplyvom rastúcich cien čierneho zlata. Across Barrier Cars+ a Across Barrier Oil & Gas+, uvedené koncom roka, ponúkajú v závislosti od vývoja akcií automobiliek Renault, BMW a Daimler počas troch rokov eurový výnos na úrovni 15 % resp. 11,5 % ročne v eurách v závislosti od vývoja akcií ropných spoločností Royal Dutch Shell, Total a Exxon Mobil.

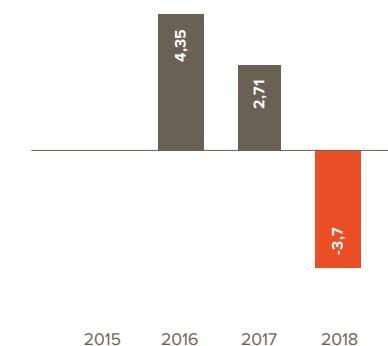
Across Bond+

(v %)



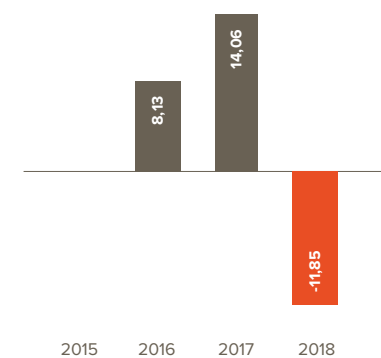
Across Intelligent Bond Portfolio+

(v %)



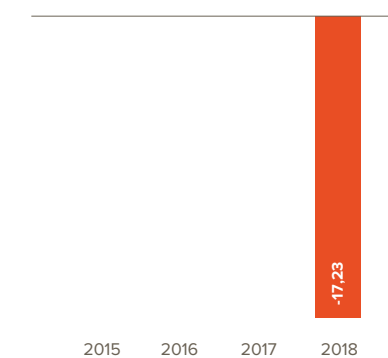
Across Intelligent Portfolio 100+

(v %)



Across Intelligent Alternative Portfolio+

(v %)



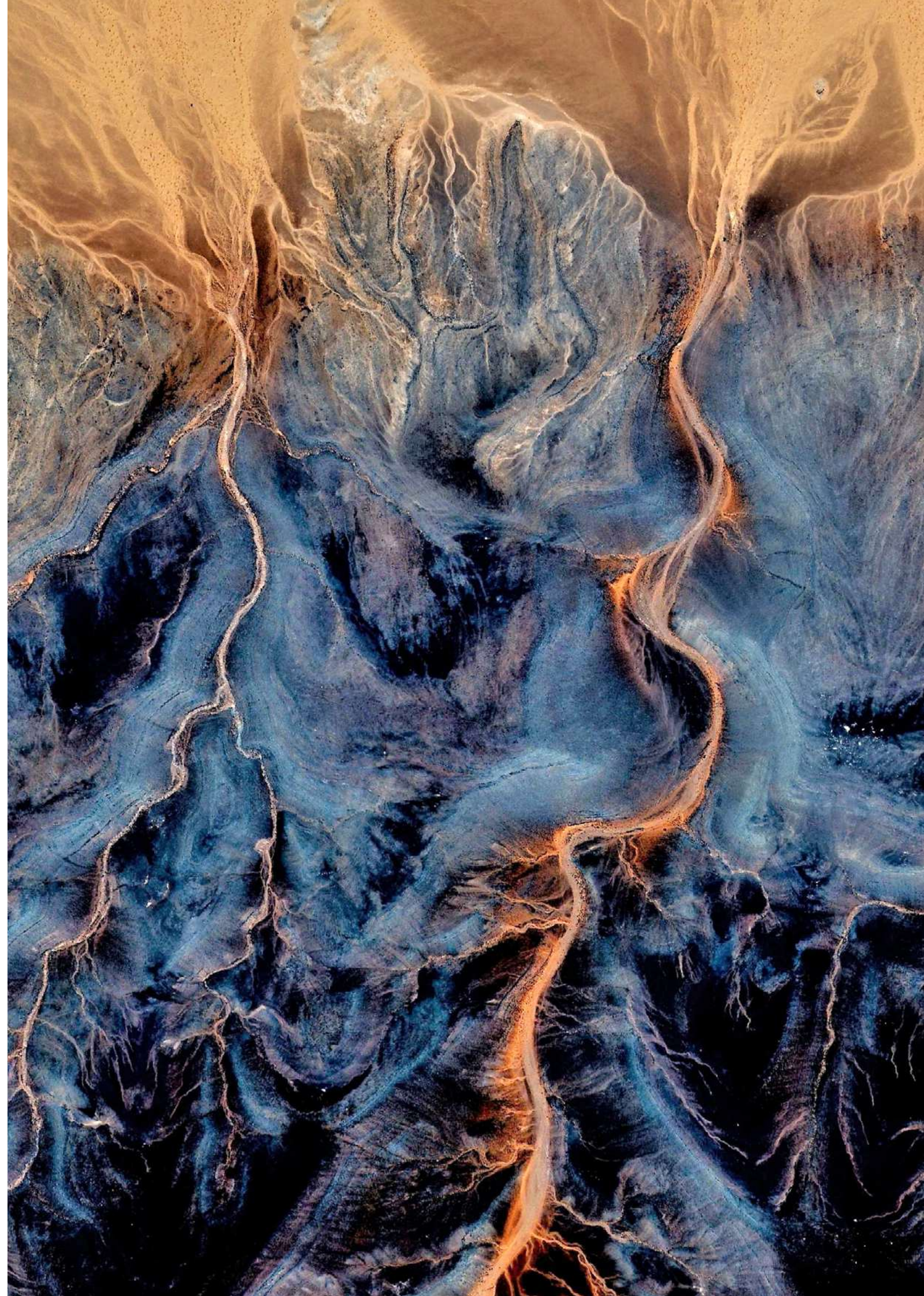
Zámery v roku 2019

V roku 2019 chceme pokračovať v náraste počtu privátnych klientov, aktív pod správou a, samozrejme, aj v raste hospodárskych výsledkov spoločnosti.

Plánujeme pokračovať vo zvyšovaní spontánnej znalosti značky Across Private Investments, ktorá marketingovo zastrešuje komunikáciu našej spoločnosti. Budeme sa venovať vylepšeniam v aplikácii „Môj účet“, ktorá poskytuje klientom prehľad o stave a vývoji ich investícií. Naďalej chceme pokračovať v odborných fórach pre klientov, či už v Bratislave, v Banskej Bystrici alebo v Košiciach. Radi by sme v priestoroch Across klubu pokračovali v predstavovaní významných slovenských umelcov, máme naplánované dve zaujímavé vernisáže. Aj v roku 2019 oceníme najúspešnejšie IT firmy Slovenska.

Našu produktovú ponuku budeme naďalej vylepšovať a skvalitňovať. Chceme opätovne uvádzať nové investičné certifikáty s plnou alebo čiastočnou ochranou vloženého kapitálu. V spolupráci so sesterskou spoločnosťou Across Funding, a.s., plánujeme pokračovať v ďalších emisiách dlhopisov. Klientom by sme radi sprístupnili ďalšie zaujímavé emisie spoločností, ktoré podnikajú na slovenskom trhu.

Rok 2019 nebude ľahkým rokom. Najmä po roku 2018, v ktorom skončili takmer všetky typy investícií v červených číslach. Hlavným cieľom je nesklamať dôveru našich klientov a neustále zhodnocovať ich finančné aktíva. Chceme tým dokázať, že Across je atraktívnejšou alternatívou pre správu majetku než domáce a zahraničné privátne banky.



Predstavenstvo



Maroš Ďurík

predseda Predstavenstva

Investičnému poradenstvu a produktovému manažmentu sa venuje takmer 20 rokov. 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 spoločnosti Across Wealth Management, následne pracoval v investičnej skupine Slovintegra ako finančný riaditeľ. V roku 2018 bol zvolený za člena Garančného fondu investícií. V skupine Across je generálnym riaditeľom a partnerom.

V Across Private Investments opakovane pôsobí od roku 2014



Andrej Rajčány

podpredseda Predstavenstva

Absolvoval Obchodnú fakultu Ekonomickej univerzity v Bratislave, odbor zahraničný obchod. Na finančných trhoch pôsobí viac ako 20 rokov, a to na rôznych radiaciach, obchodných a analytických pozíciách. Okrem priameho riadenia investičného fondu aktívne obchodoval na globálnych akciových, peňažných a menových trhoch, trhoch s derivátmi a energetickými komoditami. V Acrossse zodpovedá za riadenie portfólio manažmentu. Okrem iného, priamo riadi investičný fond Across Bond+ a inteligentné portfóliá Across Intelligent Portfolio+.

V Across Private Investments pôsobí od roku 2017

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



Pavol Záhymský

člen Dozornej rady

V spoločnosti Across Finance, a.s., je partnerom a podpredsedom predstavenstva. Je absolventom University of Exeter (Veľká Británia), kde vyštudoval MBA so zameraním na finančníctvo a investovanie. V rokoch 2000 až 2002 pôsobil v investičnej banke Raiffeisen Central Bank v Londýne. Od roku 2002 zastával pozíciu riaditeľa v oblasti akciových trhov so zameraním na Emerging markets v investičnej banke UniCredit Bank v Londýne. V Acrossse zodpovedá za riadenie portfólia v rámci spoločnosti Across Trading.

V Across Private Investments pôsobí od roku 2014



Martin Lejtrich

člen Dozornej rady

V skupine Across Private Investments pôsobí ako finančný riaditeľ a súčasne člen predstavenstva. Je absolvent Obchodnej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave. Od roku 1999 pôsobil na viacerých pozíciách Riaditeľa pre oblasť finance a supply chain, ako aj v projektovom riadení. V skupine Across Private Investments sa aktívne podieľa aj na riadení divízie Prime Tourist Resorts pôsobiacej v oblasti hotelového manažmentu.

V Across Private Investments pôsobí od roku 2016

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 spoluautorami 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

LEI

315700XY3IG5ZUUBD590

Deň zápisu (deň vzniku)

31. 3. 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

14

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. 2018 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítormi. Overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35 743 409, číslo licencie SKAU 168.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2018 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 2018 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 zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, zníženie hodnotenia 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 naplňajú 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 2018 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období roka 2018 nevynakladala 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. 2018.

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

K ultimu roka 2018 spoločnosť zamestnávala 14 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2018 vydala emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS BARRIER OIL & GAS v menovej hodnote 1 000 000 EUR s dátumom vyrovnania 17. 12. 2022 a emisiu 8 000 kusov zaknihovaných

Investičných certifikátov ACROSS Protected EURO STOXX® Select Dividend 30+ v menovej hodnote 800 000 USD s dátumom vyrovnania 15. 5. 2023. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2019 až 2023, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach. Spoločnosť v roku 2018 nevydala emisiu dlhopisov.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2018 vo výške 91 062,47 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 9 106,25 EUR a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 81 956,22 EUR.

Spoločnosť ku koncu hospodárskeho roka 2018 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 1,13 %.

Spoločnosť v hospodárskom roku 2019 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 2018 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 30. apríla 2019



Maroš Durik
Predseda predstavenstva



Andrej Rajčány
Člen predstavenstva

INTERAUDIT Group, s.r.o.
Šancova 102/A, Bratislava



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 2017, 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 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných 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.

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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a 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 obídienie 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:

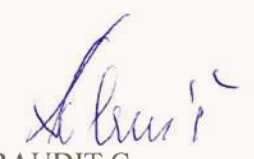
- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NB SR zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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, 23. apríl 2019, okrem časti správy „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo Výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 29. apríl 2019.

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. 2018 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

31. 12. 2018

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 1. apríla 2019	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 30. apríla 2019			

Aktíva	pozn.	31. 12. 2018	31. 12. 2017
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	148	1 909
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	1 759	2 531
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		2 151 315	1 571 991
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a) brutto			
b) korekcia			
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	266 972	182 176
a) brutto		266 972	182 176
b) korekcia			
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a) brutto			
b) korekcia			
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	1 884 343	1 389 816
a) brutto		1 884 343	1 389 816
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		5 845 138	10 307 606
a) štátnych orgánov			
b) ostatných subjektov		5 845 138	10 307 606
b1 brutto	4.2	5 845 138	10 307 606
b2 korekcia			
9. Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a) v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1 brutto			
a2 korekcia			
b) v 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) v ostatných účtovných jednotkách			
b1 brutto			
b2 korekcia			
11. Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a) brutto			
b) korekcia			
12. Nehmotný majetok	4. 1.	4 592	
a) brutto		17 653	8 478
b) korekcia		-13 061	-8 478
b1 oprávky		-13 061	-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		10 235	2 170
a)	krátkodobé daňové pohľadávky			
b)	dlhodobé daňové pohľadávky	4.3	10 235	2 170
15.	Zásoby			
16.	Náklady budúcich období			235
a)	náklady budúcich období - dlhodobé			
b)	náklady budúcich období - krátkodobé	4.11		235
17.	Príjmy budúcich období - dlhodobé		39 017	4 786
a)	príjmy budúcich období - krátkodobé			
b)	príjmy budúcich období - dlhodobé		39 017	4 786
Aktíva spolu			8 053 930	11 892 954

Pasíva		pozn.	31. 12. 2018	31. 12. 2017
I. Závazky (súčet položiek 1 až 12)			6 199 806	10 129 893
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		135 686	48 427
a)	krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
b)	krátkodobé z obchodného styku	4.12	135 686	48 427
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	5 845 138	9 850 000
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		625 000	5 310 000
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		5 220 138	4 540 000
8.	Ostatné záväzky		124 502	136 769
a)	dlhodobé záväzky voči zamestnancom			

b)	dlhodobé ostatné záväzky			
c)	krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	89 260	99 807
d)	krátkodobé ostatné záväzky	4.12	35 242	36 962
9.	Výnosy budúcich období			
a)	výnosy budúcich období – dlhodobé			
b)	výnosy budúcich období – krátkodobé			
10.	Rezervy a podobné záväzky	4.8	27 985	36 773
a)	dlhodobé rezervy		1 446	1 446
b)	krátkodobé rezervy		26 539	35 327
11.	Podriadené finančné záväzky			
a)	dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b)	krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12.	Daňové záväzky	4.12	66 495	57 924
a)	dlhodobé daňové záväzky			
b)	krátkodobé daňové záväzky		66 495	57 924

II. Vlastné imanie (súčet položiek 13 až 20)			1 854 124	1 763 061
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	52 405	41 536
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	(281 343)	(379 159)
19.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
20.	Komplexný výsledok – Zisk alebo strata x/(x)	4.6	91 062	108 684
Pasíva spolu			8 053 930	11 892 954

Výkaz komplexného výsledku
za 12 mesiacov roku 2018

k 31. 12. 2018 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje
Od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje
31. 12. 2018

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 1. apríla 2019	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 30. apríla 2019			

Výkaz ziskov a strát	pozn.	31. 12. 2018	31. 12. 2017
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	23 976	1 185
a. Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	21 733	50 783
I. Čisté úrokové výnosy		2 243	-49 598
2. Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		1 998 139	1 738 367
b. Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		581 631	996 235
II. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		1 416 508	742 132
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	400 842	737 731
4./b. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devízach			
4./c. Čistý zisk alebo strata z obchodovania v cudzej mene	4.15	955	
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	88 688	16 681
9. 1.	výnosy zo zrušenia rezerv			2 842
9. 2.	iné prevádzkové výnosy		88 688	13 839
g.	Ostatné náklady		1 782 588	1 308 245
g.1.	personálne náklady	4.17	843 358	871 056
g.1. 1.	mzdové a sociálne náklady		843 358	871 056
g.1. 2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		4 583	
g.3. 1.	odpisy hmotného majetku			
g.3. 2.	odpisy nehmotného majetku		4 583	
g.4.	iné prevádzkové náklady	4.17	934 647	437 189
A. Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti			126 648	138 701
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B. Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením			126 648	138 701
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		35 586	30 017
i.1.	splatná daň z príjmov		43 652	29 050
i.2.	odložená daň z príjmov		(8 066)	967
C. Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (zisk)			91 062	108 684
11.	Mimoriadne položky			
12.	Daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.1.	splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.2.	odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
D. Komplexný výsledok celkom			91 062	108 684

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2018

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhrazené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 01. 01. 2018	1992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2018	1992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
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	91 062	0	91 062
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	10 869	0	0	0	97 815	(108 684)	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	10 869	0	0	0	0	(10 869)	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	97 815	(97 815)	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. 2018	1992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124

Deň zostavenia účtovnej závierky 1. apríla 2019	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 30. apríla 2019			

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2017

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		Celkom
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 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 30. apríla 2019			

Poznámky k účtovnej závierke

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2018 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 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: 600 ks 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. 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 Ďurik
2. podpredsa 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 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 prenájomateľa 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 vyhli 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 zdaniteľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitá daňová úľava 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 interpretáciou 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 osebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciou 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 sú účastníci trhu 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 vypočítať 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 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 euro (€).
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 eurá kurzom určeným v kurzovom lístku ECB deň pred uskutočnením účtovného prípadu a v účtovnej závierke ku dňu jej zostavenia. Pri kúpe alebo predaji cudzej meny za eurá sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Spoločnosť účtuje kurzové rozdiely do nákladov a do výnosov.

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

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

Pohľadávky

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

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

Záväzky voči bankám a vklady klientov

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

Rezervy

Rezerva by mala byť vykázaná, ak:

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

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

Spoločnosť majetok a záväzky oceňuje:

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

Vykazovanie cenných papierov

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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 a devízami“.

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

- 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,
- 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 devízach je vypočítaný rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmieniek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

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

- odpočítateľných prechodných rozdielov,
- prevedených nevyužitých daňových stratách,
- 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 najmä 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 zvýšeniu ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Iné druhy rizík

Riziko likvidity spoločnosť definuje ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúcej 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 vyplývajúcej z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, v systéme organizácie a v 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 interiéry	6 rokov	16,67 %
PC a iná špecifická výpočtová technika	4 roky	25,00 %
Ostatné	V závislosti od miery opotrebovania, intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvaleho zníženia hodnoty majetku bude stanovený odpisový plán.	

3. Doplnujúce údaje podľa IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

Podľa IAS 24 je spriaznenou osobou 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 ktorom 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 pôžítok po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkolvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

		Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2017
Náklady spolu	<i>Skupina 1</i>	269 878	235 312
Across Finance	Nájomné	116 358	101 210
	Riadiace a manažérske služby	120 000	126 234
	Marketingové služby	22 636	
	Telefónne poplatky	5 120	
	Ostatné	5 764	7 868
Výnosy spolu	<i>Skupina 1</i>	1 102 558	716 197
Across Finance	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	110 000	103 180
	Ostatné výnosy	46 647	2 855
Across Funding	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	299 816	59 979
	Kurzové výnosy k zmenke	18 653	
Across Financial Services	Úroky zo zmeniek	555 442	537 559
	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	20 000	73
Prime Tourist Resorts	Marketingové služby	42 000	
	Ostatné výnosy		12 551
	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	10 000	

Hodnoty sú v celých eurách

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

		Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2017
Pohľadávky spolu	<i>Skupina 1</i>	5 402 138	8 977 677
Across Funding	zmenky	1 305 138	
	Pohľadávky z obchodného styku		59 979
Across Financial Services	zmenky	2 240 000	7 600 698
	pôžička	1 857 000	1 317 000
Záväzky spolu	<i>Skupina 1</i>	0	0

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 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 v 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:

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31. 12. 18	31. 12. 17	31. 12. 18	31. 12. 17	31. 12. 18	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

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 Cenné papiere

K 31. 12. 2018 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

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

Hodnoty sú v celých eurách

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	266 972	182 176
Spolu	266 972	182 176

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Pohľadávky z obchodného styku	1 884 343	1 389 816
Spolu	1 884 343	1 389 816

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Aktíva k 31. 12. 2018	Euro	USD	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 661	246	1 907

Aktíva k 31. 12. 2017	Euro	USD	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 112	327	4 439

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	K 31. 12. 2018	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. januáru 2018	108 684	(379 159)	41 537			(228 938)
Dividendy za 2017 (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)

Hodnoty sú v celých eurách

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2017 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 27. 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. Pre rok 2018 bola dňa 1. 8. 2018 na Valnom zhromaždení spoločnosti schválená auditorská spoločnosť INTERAUDIT Group, s.r.o., Šancová 102/A, 831 04 Bratislava.

Výnos na akciu

	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Výsledok hospodárenia	91 061,57	108 684,26
Počet akcií	600	600
Výnos na akciu	151,77	181,14

Hodnoty sú v eurách

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31. 12. 2018 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

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

4.9 Závázky voči zamestnancom

	K 31. 12. 2017	Prírastky	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
Spolu	99 807	649 477	660 024	89 260

Hodnoty sú v celých eurách

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 splatnosti do 1. roku	5 310 000	1 363 600	6 048 600	625 000
Zzáväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	4 540 000	1 235 093	554 955	5 220 138
Spolu	9 850 000	2 598 693	6 603 555	5 845 138

Hodnoty sú v celých eurách

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	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. 2018	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
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
Spolu	8 036 302	1 948	2 309	13 371	8 053 930

Pasíva k 31. 12. 2018	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Závazky voči zamestnancom	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
Spolu	8 053 930	0	0	0	8 053 930

4.12 Závazky

K 31. 12. 2018	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	135 686	0	135 686
daňové	66 495	0	66 495
voči sociálnym ištitúciám	35 242	0	35 242
Spolu	237 423	0	237 423

K 31. 12. 2017	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	48 427	0	48 427
daňové	57 924	0	57 924
voči sociálnym ištitúciám	36 962	0	36 962
Spolu	143 313	0	143 313

Hodnoty sú v celých eurách

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:

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Vkladov v bankách	23 976	1 185
Ostatné	0	0
Spolu	23 976	1 185

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2018 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Úroky z pôžičiek	21 733	50 783
Spolu	21 733	50 783

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 Zisky z obchodovania

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

	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
Spolu	1 818 305	1 479 863

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31. 12. 2018 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre:

Iné prevádzkové výnosy:	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	88 688	13 839
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	2 842
Spolu	88 688	16 681

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 Administratívne náklady

	K 31. 12. 2018	K 31. 12. 2017
Osobné náklady:	843 358	871 056
Mzdové náklady	625 028	656 345
Sociálne zabezpečenie	206 940	202 635
Iné personálne náklady	11 390	12 076
Náklady spojené so službami:	821 037	361 887
– z toho: Audit	6 500	6 800
Nájom	116 358	101 210
Marketingové náklady	126 392	7 050
Náklady spojené s materiálom	380 821	126 234
Poradenské služby	16 215	635
Iné administratívne náklady	97 395	74 667
Spolu	934 647	437 189

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného 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:

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
Spolu cenné papiere	189 217 910	160 041 616

Hodnoty sú v celých eurách

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. 2018		k 31. 12. 2017	
	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

Hodnoty sú v celých eurách

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

	2018	2017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
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 podielov	0	0
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 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	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 1. apríla 2019	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 30. apríla 2019			



ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
Slovenská republika
T: +421 2 58 24 03 00, E: info@across.sk,

www.across.sk