



Výroční správa 2019

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



ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

Príhovor	4
Aký bol rok 2019	6
Ako investovali Slováci v roku 2019	8
Across Wealth Management v roku 2019	12
Produktové portfólio skupiny ACROSS	14
Výkonnosť vybraných produktov	16
Zámery v roku 2020	18
Predstavenstvo AWM	20
Dozorná rada AWM	20
Organizačná štruktúra	21
Základné informácie	22
Dodatočné informácie	24
Čestné prehlásenie	26
Správa audítora	27
Účtovná závierka	31
Poznámky k účtovnej závierke	41

Príhovor predsedu predstavenstva



Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

vlaňajšok bol po predchádzajúcom roku pre investorov ako splnený sen. Finančné trhy počas uplynulých dvoch rokov ukázali svoju pochemúrnú aj jasnú tvár. Vlni sa darilo predovšetkým akciám. Akcie spoločností známych pod skratkou FAANG (Facebook, Amazon, Apple, Netflix a Google) vzrástli o 43,7 % a výraznou mierou prispeli k rastu indexu najväčších amerických spoločností S&P 500. Ten zhodnotil o viac než 25 %. Investorov potešili aj globálne dlhopisy, pripísali si takmer 7 %.

Investičným riešeniam Acrossu sa aj vzhľadom na vývoj finančných trhov darilo veľmi dobre. Globálna dlhopisová stratégia, ktorá investuje do dlhopisových indexových fondov, zarobila 5,9 %, fond zameraný na investície do dlhopisov strednej a východnej Európy Across Bond+ zaznamenal len o dve desatiny nižšie zhodnotenie. Akciové portfólio Across Intelligent 100+ prekonalo svoj benchmark a investorom prinieslo takmer 24 %. Najlepšie si počínalo portfólio zamerané na alternatívne investície, ktoré atakovalo zhodnotenie 30 %. Aj ďalšie obľúbené investície našich investorov (realitný fond od spoločnosti HB Reavis, akcie spoločnosti Berkshire Hathaway a pod.) svojimi výnosmi potešili.

Hospodárske výsledky Across Wealth Management boli za uplynulý rok veľmi dobré. Tržby spoločnosti prekonali 2,1 mil. eur. Aktíva pod správou spoločnosti dosiahli 216,8 mil. eur. Počet privátnych klientov stúpol na takmer 900. Celkový počet klientov (vrátane klientov

externých sietí, klientov Continental Automotive Systems Slovakia a klientov, ktorým spoločnosť vykonáva tzv. držiteľskú správu) bol ešte o tisícku vyšší. Verím, že v týchto trendoch budeme pokračovať aj v nasledujúcich rokoch.

Našu produktovú ponuku sme v roku 2019 obohatili o niekoľko nových indexových fondov, korporátnych emisií a zaistených investičných certifikátov. Vlni sme začali pripravovať uvedenie vlastnej fondovej štruktúry so sídlom v najlepšej európskej investičnej destinácii – v Luxemburgu. Verím, že posun do vyššej ligy investičného manažmentu osloví existujúcich aj potenciálnych klientov, čo sa výrazným spôsobom prejaví na výške nami spravovaných aktív.

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



Maroš Ďurík
predseda predstavenstva

Aký bol rok 2019?

Uplynulý rok opäť potvrdil, že po búrke vychádza slnko. Kým rok 2018 bol na finančných trhoch jedným z najhorších (prvýkrát od roku 1969 poklesli súčasne akcie aj dlhopisy), rok 2019 sa radil medzi najúspešnejšie. Na finančných trhoch sa vlni vo všeobecnosti nedalo pomýliť. Fungovalo takmer všetko. Globálne akcie zaknihovali najlepších 12 mesiacov od roku 2013 a siahli na nové maximá. Posilnili o takmer 30 %. Darilo sa aj dlhopisom. Zahanbiť sa nenechali ani zlato a ropa. Nebýva zvykom, aby cyklické aktíva doručili pri poklese ekonomiky kladné výkonnosti spolu s bezpečne vnímanými investíciami. Za uplynulých 20 rokov išlo o druhý najlepší rok, v ktorom akcie, dlhopisy, zlato a ropa doručili investorom dvojciferné zhodnotenie.

Primárne riziká pre akciové trhy v roku 2019 predstavovala predovšetkým geopolitika, najmä obchodná vojna USA s jej najvýznamnejšími obchodnými partnermi a neistota prameniaca z Brexitu. Podkopávali investičný sentiment, podnikateľské nálady a prinútili zvoľniť tempo rastu svetovej ekonomiky. Záchranné koleso hodili trhom centrálné banky, ktoré významným spôsobom tlmili geopolitickú neistotu.

Posledné mesiace roka priniesli viacero pozitívnych prekvapení, napr. lepší ekonomický sentiment v priemysle aj v službách. Napriek viacerým škrtom v zamestnanosti európskych firiem Američania významne zvyšovali počet nových pracovných miest. Trh vyslal investorom jasný signál smerom k obnoveniu dôvery a eliminoval tak obavy z nástupu recesie. Na burzy zároveň vstúpilo hneď niekoľko významných jednorozčtov s nálepku technologické spoločnosti a s vysokými očakávaniami investorov.

Tak, ako počas celého minulého roka aj na jeho konci upokojovali trhy centrálné banky. Povzbudzovali ich nákupmi dlhopisov a nízkymi sadzbami. ECB dostala novú krv v podobe bývalej šéfky MMF a francúzskej ministerky financií Christine Lagardeovej.

Rok 2019 bol na finančných trhoch rekordný. Uvidíme, aký prívlastok si odnesie rok 2020.

Ako investovali Slováci v roku 2019?

Finančné trhy ponúkli vlani investorom priestor na vysoké zhodnotenie peňazí. Dvojciferných zhodnotení bolo naozaj neúrekom. Ako to využili Slováci a kde v roku 2019 najviac pohoreli?

Tretí pilier dlhodobo so zlým vysvedčením
V 3. dôchodkovom pilieri mali Slováci ku koncu uplynulého roka 2,4 miliardy eur. Vlaňajšok dopadol pre sporiteľov v tomto pilieri relatívne dobre. Priemerné zhodnotenie dosiahlo 8,9 %, no v kontexte výsledkov akciových trhov (globálny akciový index vzrástol približne o 25 %), to nie sú výnimočné čísla. Práve akcie by mali v portfóliách, ktoré sú určené na dôchodok, dominovať. Neefektívne zhodnocovanie peňažných prostriedkov v 3. pilieri je najlepšie vidieť na dlhšom horizonte. Za posledné štyri roky dosiahlo priemerné zhodnotenie len 10,8 %. Pri inflácii 7,4 % a zhodnotení globálneho akciového trhu na úrovni 40 %. To veru nie je pekné vysvedčenie.

Podielové fondy neoslnili
Objem majetku v podielových fondoch sa v roku 2019 priblížil k desaťmiliardovej hranici (9,6 mld. eur). Uplynulý rok bol pre investorov vo fondoch najlepší za posledné štyri roky. Priemerné zhodnotenie dosiahlo 7,7 %, čím sa podarilo výraznejšie prekonať infláciu, ktorá vlani presiahla 3 %. Vzhľadom na vývoj trhov si však vieme predstaviť aj lepšie čísla. Na svedomí to má najmä dominancia zmiešaných fondov v portfóliách investorov, v ktorých investori

strácajú najviac. Zhodnotenie za štyri roky vo výške 10,3 % je za daných podmienok na finančných trhoch slabý výsledok.

Druhý pilier potiahli indexové fondy
Majetok sporiteľov v druhom pilieri prekročí v tomto roku s najväčšou pravdepodobnosťou magickú hranicu 10 mld. eur (ku koncu roka 2019 bolo v druhom pilieri 9,3 mld. eur). Priemerné zhodnotenie za minulý rok neoslní (7,8 %), no sporitelia, ktorí boli v indexových fondoch, musia byť spokojní. Veď 28,4 % je výborný výsledok. Druhý pilier je peknou ukážkou toho, ako funguje priemer. Ak mali sporitelia peňažné prostriedky v garantovaných fondoch, za posledné štyri roky nezarobili ani na infláciu. Výkonnosť indexových fondov atakovala hranicu 40 %.

Peniaze v bankách požiera inflácia
Investičným „lúzrom“ roka 2019 boli opäť investície v bankách. Tam majú Slováci uložených najviac peňazí (37,4 mld. eur). Priemerné zhodnotenie dosiahlo historicky najnižšiu úroveň (0,23 %). Pri vlaňajšej inflácii viac než 3 % sa reálna kúpna sila peňazí v bankách opäť kontinuálne znížila. Za posledné štyri roky ukrojila inflácia z reálnej kúpnej sily peňazí v bankách viac než 6 %. Zlým trendom, ktorý sa naplno začína prejavovať v posledných rokoch, je „lenivosť“ Slovákov. Kým pred štyrmi rokmi mali na bežných účtoch približne 15 mld., vlani tam ležalo už 25 mld. eur. Pri inflácii 3 %, to bolo vlastne len približne 24 mld. eur...

Investície Slovákov v roku 2019

Typ investície	Objem úspor	Podiel na úsporách	Zhodnotenie 2019
	(v mld. EUR)	(v %)	(v %)
Bežné účty	25,55	53,7	0,03
Termínované vklady	12,40	26,1	0,01 až 1,10
Konzervatívne (peňažné, dep. a dlhopis. fondy)	2,20	4,6	1,28 až 4,02
Vyvážené (zmiešané a štruktúrované fondy)	4,32	9,1	7,81 až 7,90
Dynamické (realitné, alternatívne a akciové fondy)	3,09	6,5	3,31 až 24,09
Celkom	47,55		

Zdroj: NBS, Asociácia správcovských spoločností a výpočty Across (Použitý celkový objem úspor domácností 37,95 mld. eur.)

Vývoj finančných trhov 2000 – 2019 (%)

2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
			55,8	40,0					78,5
			41,1	25,6		42,4	39,4		59,4
49,7		32,1	33,1	17,3	34,0	32,1	32,7		35,9
17,5	4,4	16,5	32,4	14,7	25,6	20,1	12,6		30,0
4,8	4,4	14,8	20,7	13,2	14,4	13,9	9,5		19,2
3,2	3,5	4,1	15,4	9,6	9,5	13,7	9,0		18,6
3,1	2,3	3,5	14,3	9,5	7,6	7,2	6,7		13,5
1,0	1,6	3,0	12,5	9,3	3,6	6,6	3,2	4,8	6,9
-13,2	-2,6	-6,2			-3,6	-15,1	-10,7	-8,6	
-30,8	-16,8	-19,9			-4,5			-19,1	
	-31,9							-26,9	
								-40,7	
								-46,5	
								-46,7	
								-53,3	

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
24,9		26,5				14,3	37,3		27,7
18,9		19,6				11,4	22,4		22,3
14,8		18,2		19,8		11,2	10,4		18,4
11,8		15,8	26,7	4,9		7,5	9,1		17,6
10,9		11,2	9,7	4,1		4,7	8,6		12,6
9,0	5,6	7,7	7,3	3,1		4,3	7,4		11,5
5,8	4,3	4,3	3,5	0,6		2,1	7,1		7,6
5,5	3,1	0,1	0,3	0,0	1,6	1,2	5,8		6,8
	-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 2019

Hospodárske výsledky Across Wealth Managment, o.c.p., a.s., za rok 2019 potvrdzujú ďalší úspešný rok. Komplexný výsledok za účtovný rok z bežnej činnosti bol zisk po zdanení vo výške 210 809 eur. Čistý zisk z odplát a provízií medziročne vzrástol o 44 % na úroveň 2 035 930 eur. Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami bol 181,2 tis. eur. Bilančná suma presiahla k ultimu roka 2019 sumu 12,5 mil. eur.

Produktovú ponuku Acrossu 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 (ETF), 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 pre fyzické osoby. V roku 2019 sme boli aktívni najmä v oblasti zaistených investičných certifikátov, korporátnych dlhopisov a, samozrejme, v priebežnom obohacovaní našej ponuky o nové, zaujímavé indexové fondy.

V rámci spoločenských aktivít pre klientov sme vlani v našich priestoroch zorganizovali dve vernisáže. Išlo o výstavu diel popredných slovenských umelcov – Alexeja Vojtáška a Juraja Čuteka, ktorá pod názvom Inšpirácie ponúkla výber originálnych obrazov a jedinečných sochárskych diel. V septembri to bola vôbec prvá výstava fotografií Pavla Barabáša, jedného z najvýznamnejších slovenských

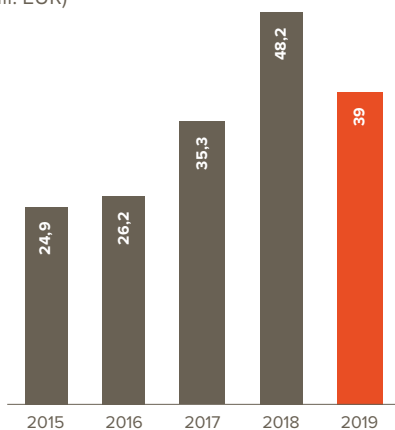
dokumentaristov, pod názvom Dialóg s planétou. Pri Košiciach, na golfovom ihrisku Red Fox Malá Ida, sme v septembri zorganizovali privátny golfový turnaj. Na podujatí IT Gala sme boli už štvrtý rok partnerom a vyhlasovateľom hlavnej kategórie IT Firma roka. Naším záujmom je kontinuálne oceňovať najziskovejšie 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.

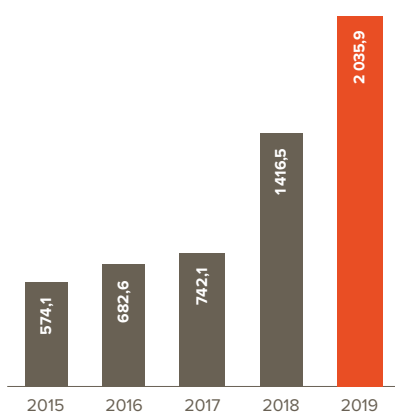
Na valnom zhromaždení spoločnosti, ktoré sa uskutočnilo dňa 30. 4. 2019 v sídle Emitenta, bol odvolaný člen dozornej rady pán Ing. Martin Lejtrich. Dňom zániku funkcie člena dozornej rady bol stanovený dátum 30. 4. 2019. Do funkcie člena dozornej rady spoločnosti bol následne zvolený pán Branislav Strapek. Dňom vzniku funkcie člena dozornej rady spoločnosti AWM bol stanovený dátum 30. 4. 2019.

Predseda predstavenstva spoločnosti Ing. Maroš Ďurik v priebehu roka 2019 nadobudol 59 ks kmeňových zaknihovaných akcií ISIN:SK1110014018 emitenta Across Wealth Management, o.c.p., a.s., ktorý činí 9,83 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach.

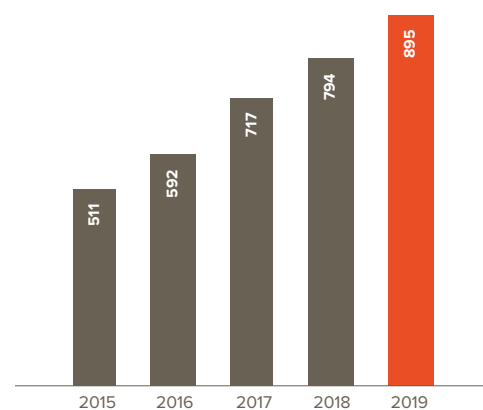
Hrubý objem predaja
(v mil. EUR)



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+ sa po roku 2018 opäť nadýchol k pozitívnemu vývoju. Investorom vlni priniesol výnos 5,73 %, čím vymazal straty z predchádzajúceho roku a dostal sa na svoje historické maximum. Trh dlhopisov strednej a východnej Európy (CEE) na jednej strane priniesol optimizmus v podobe stúpajúcich cien dlhopisov, na druhej strane bol náročný z hľadiska klesajúcich výnosov do splatnosti dlhových nástrojov emitentov z CEE teritória. Bolo to najmä v dôsledku politiky centrálnych bánk, ktoré dodávali na trh enormné objemy likvidity. Snažili sa podporovať ekonomický rast a naštartovať infláciu. Investori sa teda obracali k iným triedam aktív, predovšetkým k akciám, pretože v dlhopisoch nenachádzali dostatočne atraktívne výnosy. Mnohí dlhopisoví investori sa preto museli upriamiť na dlhšie splatnosti dlhopisov, čím zvyšovali dĺžku svojich portfólií. Across Bond+ sa sústredil na skvalitňovanie svojho dlhopisového portfólia a kumuláciu hotovosti pre nové investičné príležitosti. Priemerný výnos do splatnosti portfólia dosiahol 5 % p.a. pri dĺžke 3,2. Od svojho vzniku v roku 2015 dosiahol fond priemerné ročné zhodnotenie takmer 3,92 %. Ide o jedno z najvyšších zhodnotení zo všetkých fondov zameraných na dlhopisy štátov strednej a východnej Európy.

Across Intelligent Portfolio

Globálny akciový trh zaknihoval v roku 2019 najlepších 12 mesiacov od roku 2013. Paradoxne, za absencie zlepšenia stavu svetovej ekonomiky, medzinárodného obchodu alebo ziskovosti firiem. Jedným z kľúčových faktorov rastu trhov bola nízka štartovacia základňa z konca roka 2018. Atraktivitu akcií zlepšilo aj zníženie hlavných geopolitických rizík, najmä obchodnej

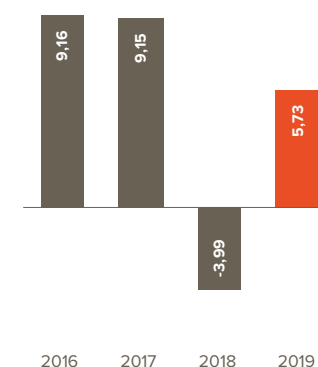
vojny a Brexitu. Zlepšili sa podnikateľské nálady, ktoré sa odrazili od letného dna a zastabilizovali svetovú ekonomiku. Globálna akciová stratégia AIP 100+ zhodnotila v tomto prostredí o takmer 24 %. Obrat kormidla vyše 20 centrálnych bánk, ktoré kumulatívne uvoľnili menovú politiku najviac v pokrízovom období, nakopli ceny dlhopisov. Globálna dlhopisová stratégia posilnila o takmer 6 %. Svoju úlohu potvrdila aj tretia noha klientských portfólií v podobe alternatívnych investícií. Najmladší člen z rodiny inteligentných portfólií posilnil o takmer 30 %, keď sa zviezol na pozitívnej trhovej vlne.

Across Protected+ / Across Barrier+

Víťazné portfólio by malo stáť na viacerých nohách. Kľúčová je diverzifikácia. Neodmysliteľnou súčasťou klientských portfólií sú okrem rozumného mixu akcií, dlhopisov a alternatívnych investícií aj investičné certifikáty. Pri stopercentnom zaistení istiny ponúkajú dodatočný výnos v závislosti od vývoja podkladového indexu. V uplynulom roku sme uviedli niekoľko „zaisteniek“, ktoré participujú na vývoji európskeho a svetového akciového trhu či globálnych dlhopisov. Korením investičných portfólií sú aj investičné certifikáty s čiastočnou kapitálovou garanciou, ktoré vlni splnili to, čo sa od nich očakáva. Priaznivé podmienky sa pretavili do rastu všetkých podkladových aktív – fundamentálne podhodnotené automobilky, z rastu ropy ťažiaci energetický sektor, ale aj prerod nemeckého bankového giganta. Očakávame, že rok 2020 prinesie množstvo zaujímavých investičných príležitostí na vytvorenie investičných produktov, ktoré na jednej strane budú svojou garanciou „kryť“ investorovi chrbát“ a na druhej strane umožnia participovať na vývoji finančných trhov.

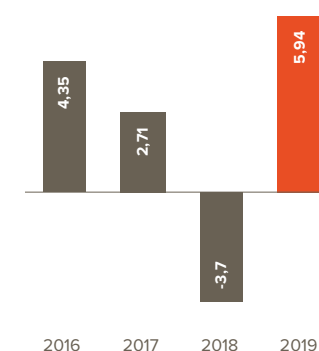
Across Bond+

(v %)



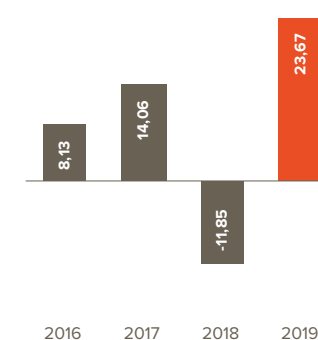
Across Intelligent Bond Portfolio+

(v %)



Across Intelligent Portfolio 100+

(v %)



Across Intelligent Alternative Portfolio+

(v %)



Zámery v roku 2020

V roku 2020 chceme pokračovať v náraste počtu privátnych klientov, aktív pod správou a, samozrejme, aj v raste hospodárskych výsledkov spoločnosti.

Plánujeme naďalej posilňovať spontánnu znalosť značky Across Private Investments, ktorá bude od roku 2020 aj novým názvom pre spoločnosť Across Wealth Management. Zameriame sa na vylepšenia v procesoch, v zmluvnej dokumentácii a podobne. 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 opätovne predstavovali významných slovenských umelcov. Aj v roku 2020 oceníme najúspešnejšie IT firmy Slovenska a radi by sme zorganizovali aj ďalšie športové aktivity pre našich klientov.

Našu produktovú ponuku budeme naďalej skvalitňovať. Začali sme proces zakladania luxemburskej fondovej štruktúry. Radi by sme pre klientov pripravili investičné certifikáty s plnou alebo čiastočnou ochranou vloženého kapitálu. V oblasti korporátnych emisií chceme pokračovať v ďalších emisiách.

Rok 2020 bude vzhľadom na jeho začiatok veľmi ťažký. Pandémia koronavírusu a následná ekonomická kríza, či už menšia alebo väčšia, bude pre nás veľkou výzvou. Nielen z pohľadu pracovného a ekonomického, ale aj z pohľadu spoločenského. Svet, do ktorého sa prebudíme po kríze, bude určite iný. Je dosť možné, že sa napríklad omnoho rýchlejšie zdigitalizuje, zavedú sa prísnejšie zdravotno-bezpečnostné pravidlá a ďalšie globálne opatrenia.

Našou najdôležitejšou úlohou aj v nastávajúcom roku bude nesklamať dôveru našich klientov a naďalej zodpovedne zhodnocovať ich finančné aktíva.

Predstavenstvo



Maroš Ďurik

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 riadiacich, 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 Across 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

Pavol Záhymský

člen Dozornej rady

Branislav Strapek

člen Dozornej rady

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

15

Predmet podnikania

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene.

Poskytovanie investičných služieb v zahraničí bez zriadenia pobočky

Česká republika, Slovinsko, Poľsko, Maďarsko, Cyprus

Hlavné aktivity

Poskytovanie investičných služieb pre bonitných privátnych a inštitucionálnych klientov.



Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2019 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. 2019 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 2019 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 zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive). Obchodné aktivity

Spoločnosti smerujú k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb, čím 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 2019 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období roka 2019 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. 2019.

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

K ultimu roka 2019 spoločnosť zamestnávala 15 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2019 vydala nasledovné emisie investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov:

- Emisiu 15 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS Protected EURO STOXX 50+ v menovej hodnote spolu 1 500 000 eur s dátumom vyrovnania 8. 3. 2022.

- Emisiu 25 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected PIMCO GIS Income Fund+ v menovej hodnote spolu 2 500 000 eur s dátumom vyrovnania 31. 8. 2021.

- Emisiu 25 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected EURO STOXX® Select Dividend 30 E+ v menovej hodnote spolu 2 500 000 eur s dátumom vyrovnania 30. 6. 2021.

- Emisiu 22 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected MSCI World Index+ v menovitej hodnote spolu 2 200 000 eur s dátumom vyrovnania 3. 10. 2022.

Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2020 až 2022, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach.

Spoločnosť v roku 2019 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v priebehu roka 2019 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu roka 2019 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery. Návratnosť aktív, určená ako pomer zisku a bilančnej sumy, je v Spoločnosti vo výške 1,68 %.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2019 vo výške 210 808,86 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 21 080,87 EUR a (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 189 727,99 EUR.

Spoločnosť v hospodárskom roku 2020 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 2019 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 30. apríla 2020



Maroš Ďurik

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 2019, Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, Výkaz zmien vo vlastnom imaní, Výkaz peňažných tokov a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje

pravdivý a verný

obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa 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.

Iná skutočnosť

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NB SR zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

Ing. Vladimír Kolienič

Zodpovedný audítor

Licencia SKAU č. 203



Overovateľ:

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

Súvaha – výkaz o finančnej situácii

k 31. 12. 2019 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje
Od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje
31. 12. 2019

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 13. marca 2020	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 2020			

Aktíva	pozn.	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4		148
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	14 962	1 759
3. Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám			
a) brutto			
b) korekcia			
4. Cenné papiere na obchodovanie			
5. Deriváty			
a) na obchodovanie			
b) zabezpečovacie			
6. Cenné papiere na predaj			
7. Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		2 860 065	2 151 315
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a) brutto			
b) korekcia			
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	366 828	266 972
a) brutto		366 828	266 972
b) korekcia			
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a) brutto			
b) korekcia			
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	2 493 224	1 884 343
a) brutto		2 493 224	1 884 343
b) korekcia			
7E. Dlhodobé pohľadávky voči zamestnancom			
a) brutto			
b) korekcia			
7F. Krátkodobé pohľadávky voči zamestnancom			
a) brutto			
b) korekcia			
7G. Dlhodobé ostatné pohľadávky			
a) brutto			
b) korekcia			
7H. Krátkodobé ostatné pohľadávky		13	
a) brutto		13	4 271

b) korekcia			(4 271)
8. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		9 555 591	5 845 138
a) štátnych orgánov			
b) ostatných subjektov		9 555 591	5 845 138
b1 brutto	4.2	9 555 591	5 845 138
b2 korekcia			
9. Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a) v účtovných jednotkách z finančného sektora			
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.	8 339	4 592
a) brutto		31 653	17 653
b) korekcia		-23 314	-13 061
b1 oprávky		-23 314	-13 061
b2 opravné položky			
13. Hmotný majetok	4.1	3 916	1 726
a) neodpisovaný		1 726	1 726
a1 brutto		1 726	1 726
a2 korekcia			
b) odpisovaný		2 190	
b1 brutto		76 974	73 931
b2 korekcia		-74 783	-73 931
b2a oprávky		-74 783	-73 931

b2b	opravné položky			
14.	Daňové pohľadávky		64 421	10 235
a)	krátkodobé daňové pohľadávky			
b)	dlhodobé daňové pohľadávky	4.3	64 421	10 235
15.	Zásoby			
16.	Náklady budúcich období			
a)	náklady budúcich období - dlhodobé			
b)	náklady budúcich období - krátkodobé	4.11		
17.	Príjmy budúcich období - dlhodobé		14 957	39 017
a)	príjmy budúcich období - krátkodobé			
b)	príjmy budúcich období - dlhodobé		14 957	39 017
Aktíva spolu			12 522 251	8 053 930

Pasíva		pozn.	31. 12. 2019	31. 12. 2018
I. Závazky (súčet položiek 1 až 12)			10 457 318	6 199 806
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		232 208	135 686
a)	krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
b)	krátkodobé z obchodného styku	4.12	232 208	135 686
c)	dlhodobé z obchodného styku			
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
6.	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečovacie			
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	4.10	9 804 216	5 845 138
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			625 000
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		9 804 216	5 220 138
8.	Ostatné záväzky		157 587	124 502
a)	dlhodobé záväzky voči zamestnancom			

b)	dlhodobé ostatné záväzky			
c)	krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	116 137	89 260
d)	krátkodobé ostatné záväzky	4.12	41 450	35 242
9.	Výnosy budúcich období			
a)	výnosy budúcich období – dlhodobé			
b)	výnosy budúcich období – krátkodobé			
10.	Rezervy a podobné záväzky	4.8	125 480	27 985
a)	dlhodobé rezervy		1 446	1 446
b)	krátkodobé rezervy		124 034	26 539
11.	Podriadené finančné záväzky			
a)	dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b)	krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12.	Daňové záväzky	4.12	137 827	66 495
a)	dlhodobé daňové záväzky			
b)	krátkodobé daňové záväzky		137 827	66 495

II. Vlastné imanie (súčet položiek 13 až 20)			2 064 933	1 854 124
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	61 511	52 405
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	(199 387)	(281 343)
19.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
20.	Komplexný výsledok – Zisk alebo strata x/(x)	4.6	210 809	91 062
Pasíva spolu			12 522 251	8 053 930

Výkaz komplexného výsledku
za 12 mesiacov roku 2019

k 31. 12. 2019 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje
Od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje
31. 12. 2019

SK NACE
66 120

IČO
357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky
Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Právna forma účtovnej jednotky
Akciová spoločnosť

Sídlo
Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu
02

Číslo telefónu
5824 0300

Číslo faxu
5824 0311

Deň zostavenia účtovnej závierky 13. marca 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej závierky 30. apríla 2020			

Výkaz ziskov a strát	pozn.	31. 12. 2018	31. 12. 2018
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	8 047	23 976
a. Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	10 812	21 733
I. Čisté úrokové výnosy		-2 765	2 243
2. Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		2 124 403	1 998 139
b. Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		88 473	581 631
II. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		2 035 930	1 416 508
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	181 193	400 842
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	1 122	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	16 416	88 688
9. 1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9. 2.	iné prevádzkové výnosy		16 416	88 688
g.	Ostatné náklady		1 959 996	1 782 588
g.1.	personálne náklady	4.17	871 247	843 358
g.1. 1.	mzdové a sociálne náklady		871 247	843 358
g.1. 2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		11 105	4 583
g.3. 1.	odpisy hmotného majetku		852	
g.3. 2.	odpisy nehmotného majetku		10 253	4 583
g.4.	iné prevádzkové náklady	4.17	1 077 644	934 647
A. Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti			271 900	126 648
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B. Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením			271 900	126 648
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)		61 091	35 586
i.1.	splatná daň z príjmov		115 276	43 652
i.2.	odložená daň z príjmov		(54 185)	(8 066)
C. Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (zisk)			210 809	91 062
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			210 809	91 062

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2019

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 01. 01. 2019	1992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2019	1992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	210 809	0	210 809
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	9 106	0	0	0	81 956	(91 062)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	9 106	0	0	0	0	-9 106	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	81 956	-81 956	0	0
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. 2019	1 992 000	61 511	0	0	0	(199 387)	210 809	0	2 064 933

Deň zostavenia účtovnej závierky 13. marca 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej závierky 30. apríla 2020	 		

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	1763 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	1763 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	1854 124

Deň zostavenia účtovnej závierky 13. marca 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej závierky 30. apríla 2020			

Poznámky k účtovnej závierke

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2019 zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

1. Všeobecné informácie o Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Obchodné meno

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO

35 763 388

Zápis

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 2079/B

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

15 zamestnancov s neskráteným pracovným časom

Počet vedúcich zamestnancov

1

Dátum zápisu do Obchodného registra

31. 3. 1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

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 papieroach a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroach) v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“) v tomto rozsahu:

1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.
2. Vykonalie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

3. Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

5. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov,

finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

6. Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

7. 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 vo vzťahu k finančným nástrojom: a.) prevoditeľné cenné papiere, b.) nástroje peňažného trhu, c.) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f.) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h.) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i.) finančné rozdielové zmluvy, j.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované, alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

8. 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.

9. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb.

10. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

11. Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene v súlade s ustanovením § 54 ods. 7 ZCP.

Nevykonávané povolené činnosti

žiadne

Činnosti obmedzené, pozastavené, zakázané alebo odobraté

žiadne

Uložené opatrenie na nápravu

žiadne

Uložené pokuty

žiadne

1.2 Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35 887 753

Výška základného imania k 31. 12. 2019: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31. 12. 2019:

Akcionári	Počet akcionárov	Podiel akcionárov v % na celkovom počte akcionárov	Podiel na základnom imaní	Podiel na základnom imaní v %
Právnické osoby	1	541	1 796 120	90,17
Fyzické osoby	1	59	195 880	9,83
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. 2019	31. 12. 2018
Celkový počet zamestnancov	15	15
Počet členov predstavenstva	2	2
Počet členov dozornej rady	3	3
Počet riadiacich zamestnancov	1	1

- Členovia predstavenstva spoločnosti:**
- 1. predseda predstavenstva: Ing. Maroš Ďurík
 - 2. podpredsa predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

- Členovia dozornej rady spoločnosti:**
- Ing. Július Strapek
 - Ing. Martin Lejtrich – do 30. 4. 2019
 - Pavol Záhymský
 - Branislav Strapek – od 30. 4. 2019

2. Významné účtovné zásady podľa IAS/IFRS

2.1 Aplikácia nových a upravených štandardov IAS/IFRS

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

- Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie**
- Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2018 a boli prijaté Európskou úniou:
- IFRS 9: Finančné inštrumenty
 - IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, vrátane dodatkov k IFRS 15
 - Vysvetlenia k IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi
 - Novelizácia IFRS 2: Klasifikácia a ohodnotenie Platby na báze podielov
 - Novelizácia IAS 40: Presuny investícií do nehnuteľností
 - Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014 – 2016 – Novelizácia IAS 28 a IFRS 1
 - IFRIC 22: Transakcie v cudzej mene a následné plnenie

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

- Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie**
- Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB, ale nie sú ešte efektívne.

- Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré už boli prijaté Európskou úniou:
- IFRS 16: Lízingy
 - Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou
 - IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov

- Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou úniou:
- Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku
 - Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti
 - Novelizácia IAS 19: Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov
 - Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch
 - Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015 – 2017 – Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23

IFRS 16: Lízingy (vydaný 13. januára 2016 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak, ako to definuje IAS 17, a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykazať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov, pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenájatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácií operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu. Na základe dostupných informácií Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie určitých finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú

mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlí dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdaniteľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužité daňové úľavy či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu, alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú 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 interpretáciu vyžadované úsudky a odhady. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie, kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu „výstupy“ sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či 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 zahrňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej závierky,

ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

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

Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenennej metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu 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. 2019 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 zrealňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.
4. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty,

ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

5. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.
6. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Ďalšie účtovné zásady

Oceňovanie majetku a záväzkov

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na 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:

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

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

V roku 2018 spoločnosť nemá takéto úrokové výnosy a náklady.

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

Finančné náklady zahŕňajú Náklady na úroky a obdobné náklady a Náklady na odplaty a provízie.

Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odplát a provízií. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a 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:

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

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

Odložená daň k 31. 12. 2019 bola účtovaná.

Segmenty

Obchodné aktivity spoločnosti nespĺňajú definíciu pre vykazovanie geografických segmentov podľa IAS 14 – Vykazovanie podľa segmentov. Požiadavky na geografické segmenty nie sú dodržané, pretože spoločnosť obsluhuje trhy, na ktorých sa nedosahujú odlišné výnosnosti, a na ktorých sa nečelí špecifickým rizikám.

Spoločnosť poskytuje najmä investičné služby podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29. 11. 2002. Informácie požadované IAS 14 preto nie sú súčasťou týchto poznámok.

Riadenie rizík

Spoločnosť sa pri svojej činnosti vystavovala **trhovému riziku**, definovanému ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých zmien trhových cien ovplyvňujúcich hodnotu finančného nástroja. Trhové riziko zahŕňa úrokové riziko, menové riziko a cenové riziko.

Operácie spojené s **menovým rizikom** boli charakterizované najmä obchodovaním s cennými papiermi znejúcimi na cudziu menu a vstupom do obchodných záväzkových vzťahov v cudzej mene, spojené s nepriaznivým pohybom výmenných kurzov cudzích mien.

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových mier. Vzhľadom k profilu aktív a pasív spoločnosti sa riziko úrokovej miery považuje za mierne. V portfóliu cenných papierov spoločnosti prevládajú cenné papiere so splatnosťou na videnie a s pevnou (dohodnutou) úrokovou sadzbou. Úložky v bankách majú taktiež krátkodobú splatnosť.

Cenové riziko vyplýva zo zmien v hodnote portfólií finančných nástrojov. Spoločnosť sa vystavuje cenovému riziku v prípade obchodovania s akciovými nástrojmi, možnosťou nepriaznivého alebo priaznivého vývoja ceny akcií v dôsledku zhoršenia alebo zlepšenia finančnej situácie emitenta akciového nástroja, a tak poklesu alebo 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 interiér	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:

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

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2018
Pohľadávky spolu	8 898 641	5 402 138
Skupina 1	8 898 641	5 402 138
Záväzky spolu	2 464	0
Skupina 1	2 464	0

Hodnoty sú v celých eurách

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2018
Náklady spolu	118 489	269 878
Skupina 1	118 489	269 878
Výnosy spolu	361 116	1 102 558
Skupina 1	361 116	1 102 558

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 2019.

3.4 Poznámky k výkazu o peňažných tokoch

Výkaz o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

Peňažné prostriedky zahŕňajú hotovosť a vklady na požiadanie.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý, vysoko likvidný finančný majetok, ktorý je ľahko zameniteľný za známe sumy peňazí, a u ktorého nie je riziko výraznej zmeny hodnoty.

Peňažné toky člení spoločnosť v prehľade na:

- 1. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, ktorou je činnosť, ktorá súvisí s predmetom podnikania účtovnej jednotky a ostatné činnosti, ktoré súvisia s hospodárskou činnosťou účtovnej jednotky, okrem investičnej činnosti a finančnej činnosti.
- 2. Peňažné toky z investičnej činnosti, ktorou je obstaranie a vyradenie dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a tej časti dlhodobého finančného majetku, ktorý nie je súčasťou peňažných ekvivalentov.
- 3. Peňažné toky z finančnej činnosti, ktorou je činnosť, ktorej dôsledkom sú zmeny v hodnote a 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. 2019 hmotný a nehmotný majetok:

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	31. 12. 19	31. 12. 18	31. 12. 19	31. 12. 18	31. 12. 19	31. 12. 18
Hmotný majetok	1 726	1 726	75 657	75 657	73 931	73 931
– odpisovaný	0	0	73 931	73 931	73 931	73 931
Kancelárske vybavenie	0	0	7 047	7 047	7 047	7 047
Inventár	0	0	43 331	43 331	43 331	43 331
Drobný hm. majetok	2 190	0	26 596	23 553	24 406	23 553
– neodpisovaný	1 726	1 726	1 726	1 726	0	0
Umelecké diela	1 726	1 726	1 726	1 726	0	0
Nehmotný majetok	8 339	4 592	31 653	17 653	23 314	13 061
Software	0	0	6 306	6 306	6 306	6 306
Drobný nehm. majetok	8 339	4 592	25 347	11 347	17 008	6 755

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 Cenné papiere

K 31. 12. 2019 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

Druh CP	31. 12. 2019	31. 12. 2018	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	625 000	625 000	3
Zmenky splatné nad 1 rok	8 930 591	5 220 138	3

Hodnoty sú v celých eurách

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	366 828	266 972
Spolu	366 828	266 972

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Pohľadávky z obchodného styku	2 493 224	1 884 343
Spolu	2 493 224	1 884 343

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Aktíva k 31. 12. 2019	Euro	USD	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	14 637	325	14 962

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

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
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	91 062	281 343	52 405			(137 876)
Dividendy za 2017 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	-91 062	81 956	9 106	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 31. 12. 2019	210 809	-	-	-	-	210 809
K 31. 12. 2019	210 809	(199 387)	61 511			72 933

Hodnoty sú v celých eurách

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2018 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 30. 4. 2019. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018 vo výške 91 062,47 € tak, že suma 9 106,25€ bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 81 956,22 € poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 31. 12. 2019 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roka 2019 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov neprepočítali.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

	K 31. 12. 2018	Prírastky	Úbytky	K 31. 12. 2019
Mzdové záväzky	68 505	587 792	566 333	89 964
Záväzky voči zamestnancom	4 485	12 567	9 104	7 956
Sociálny fond	16 262	3 297	1 342	18 217
Spolu	89 260	603 656	576 779	116 137

Hodnoty sú v celých eurách

4.10 Cenné papiere

K 31. 12. 2019 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 9 804 216 €.

	K 31. 12. 2018	Prírastky	Úbytky	K 31. 12. 2019
Záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti do 1. roku	625 000	0	625 000	0
Zzáväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	5 220 138	8 934 873	4 350 795	9 804 216
Spolu	5 845 138	8 934 873	4 975 795	9 804 216

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. 2019	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	14 637	325	0	0	14 962
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9 555 591				9 555 591
Úvery a pohľadávky voči klientom	349 026	7 403	3 642	6 757	366 828
Ostatné aktíva	2 569 913				2 569 913
Náklady a príjmy budúcich období	14 957				14 957
Spolu	12 504 124	7 728	3 642	6 757	12 522 251
Pasíva k 31. 12. 2019	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Závazky voči zamestnancom	116 137				116 137
Daňové záväzky	137 827				137 827
Rezervy a podobné záväzky	125 480				125 480
Závazky voči klientom a iným veriteľom	232 208				232 208
Závazky z dlhových CP	9 804 216				9 804 216
Ostatné pasíva	41 450				41 450
Vlastné imanie	2 064 933				2 064 933
Spolu	12 522 251	0	0	0	12 522 251

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. 2019	K 31. 12. 2018
	krátkodobé	krátkodobé
z obchodného styku	232 209	135 686
daňové	137 827	66 495
voči sociálnym inštitúciám	41 450	35 242
Spolu	411 486	237 423

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť k 31. 12. 2019 eviduje len krátkodobé záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 714 EUR.

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 31. 12. 2019 nasledovné výnosy z úrokov:

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Vkladov v bankách	8 047	23 976
Spolu	8 047	23 976

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2019 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Úroky z pôžičiek	10 812	21 733
Spolu	10 812	21 733

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 Zisky z obchodovania

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

	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Čistý zisk z odplát a provízií	2 035 930	1 416 508
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	181 193	400 842
Čistý výnos z devízových operácií	1 122	955
Spolu	2 218 245	1 818 305

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 31. 12. 2019 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre:

Iné prevádzkové výnosy:	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	16 416	88 688
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	0
Spolu	16 416	88 688

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 Administratívne náklady

	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Osobné náklady:	871 247	843 358
Mzdové náklady	684 005	625 028
Sociálne zabezpečenie	177 173	206 940
Iné personálne náklady	10 069	11 390
Náklady spojené so službami:	974 954	821 037
– z toho: Audit	4 300	6 500
Nájom	60 000	116 358
Marketingové náklady	92 307	126 392
Náklady spojené s materiálom	724 798	380 821
Poradenské služby	14 043	16 215
Iné administratívne náklady	88 287	97 395
Spolu	1 077 644	934 647

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného fondu investícií vo výške 40 201 € v roku 2019.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31. 12. 2019 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	K 31. 12. 2019	K 31. 12. 2018
Akcie	33 073 115	28 080 141
Dlhopisy	136 659 603	108 292 672
Zmenky	32 174 075	32 204 585
Podielové listy	4 970 161	
Forwardy	10 141 700	8 019 578
Futures	-3 012	2 696
Private Equity	1 028 216	12 618 238
Spolu cenné papiere	218 043 856	189 217 910

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 zreálny úpravami údajov AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

Druh meny	K 31. 12. 2019		K 31. 12. 2018	
	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	765 311	30 121	762 766	29 652
EUR	-1 931 148	- 931 148	59 147	59 147
USD	709 109	631 217	508 418	444 033
GBP	2 754	3 237	13 486	15 077
CAD	1 530	1 048	600	384
NOK	1 701	172		
HKD	33 075	3 781		
CHF	296	273		
Spolu		-1 261 299		548 294

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

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo. Výmenný kurz, ktorý používa účtovná jednotka, oslabil, hodnota akcií na trhoch klesla a ceny komodít zaznamenávajú významné fluktuácie. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty, zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky roku 2020.

4.22 Príjmy a výhody členov orgánov Spoločnosti

V roku 2019 neboli vyplácané príjmy členom štatutárnych orgánov a dozorných orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť.

Výkaz peňažných tokov

	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-793 599	33 497
Platené úroky	-10 812	-21 733
Prijaté úroky	8 047	23 976
Zaplatená daň z príjmov	-58 270	-33 683
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-854 634	2 057
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-5 937	-4 592
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Platené úroky	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku	0	0
Nákup dlhodobého finančného majetku	-3 710 451	-680 138
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 716 388	-684 730
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	4 584 078	680 138
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	4 584 078	680 138

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	13 056	-2 533
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 907	4 440
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	14 962	1 907
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	271 900	126 648

Úpravy o nepeňažné operácie:

Odpisy dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu opravných položiek	-4 271	0
Zmena stavu rezerv	97 495	-8 788
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	24 060	-33 996
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	10 812	21 733
Úroky účtované do výnosov	-8 047	-23 976
Dividendy a podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
Nerealizované kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom k 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	391 949	81 621

Zmena pracovného kapitálu:

Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-704 480	4 564 041
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	-481 068	-4 612 165
Peňažné toky z prevádzky	-793 599	33 497

Deň zostavenia účtovnej závierky 13. marca 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Deň schválenia účtovnej závierky 30. apríla 2020			

