

Polročná správa 2019

predkladaná podľa § 77 zákona č. 566/2001 Z.z.
ku dňu 30. 6. 2019

Across Wealth Management, o. c. p., a.s.,
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
+421 2 5824 0300, www.across.sk, info@across.sk,
spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B,
IČO: 35 763 388, IČ DPH: SK2021456855
LEI: 315700XY3IG5ZUUBD590

Základné údaje	03
Informácie o finančných ukazovateľoch	08
Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť	10
Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii	11

Základné údaje

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

14 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 papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) 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 dorúčením 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. Vykonanie 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 dorúčením 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 vyrovnávané 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 vyrovnávané 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 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.

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 dorúčením alebo v hotovosti, e.) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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

Informácie o finančných ukazovateľoch

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 30. 6. 2019 nebola overená audítorom.

Účtovná závierka k 30. 6. 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 zreálňuje 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.

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 prvého polroka 2019 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období do 30. 6. 2019 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nenadobudla v priebehu prvého polroka 2019 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2019 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery.

Spoločnosť v prvom polroku 2019 vydala 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. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 8. 3. 2022, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok Spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť v prvom polroku 2019 vydala 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. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 31. 8. 2021, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok Spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť v prvom polroku 2019 vydala emisiu 25 000 kusov zaknihovaných investičných certifikátov Across Protected EURO STOXX® Select Dividend 30 EUR+ v menovej hodnote spolu 2 500 000 eur s dátumom vyrovnania 30. 6. 2021. Výplata hodnoty a výnosu pre

investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 30. 6. 2021, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok Spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 30. 6. 2019.

Údaje zo súvahy a údaje z výkazu ziskov a strát k 30. 6. 2019 sú obsiahnuté v tabuľkách uvedených na konci tohto dokumentu.

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť

Prvý polrok 2019 sa zapíše do dejín finančných trhov s prívlastkom „silný“. Rástli ceny akcií aj dlhopisov.

Spoločnosť v prvom polroku 2019 pokračovala v náraste počtu privátnych klientov a, samozrejme, aj v raste hospodárskych výsledkov. Produktovú ponuku pre klientov naďalej vylepšuje a skvalitňuje. Spoločným menovateľom je orientácia na najlepšie produkty z celého sveta a finančné nástroje, na ktoré sa vzťahuje oslobodenie od daní a zdravotných odvodov fyzických osôb. Ako príklad uvádzame indexové fondy, ktoré sa okrem vyššie spomínaných atribútov vyznačujú nízkymi poplatkami spojenými s ich správou a výbornou výkonnosťou.

Spoločnosť v prvom polroku vydala niekoľko vlastných investičných certifikátov s čiastočnou alebo plnou kapitálovou garanciou. V spolupráci so sesterskou spoločnosťou Across Funding, a.s., boli na regulovaný trh burzy cenných papierov uvedené dlhopisy Across Funding 7 a Across Funding 8.

Hospodárske výsledky za polrok 2019 potvrdzujú, že Spoločnosť má pred sebou ďalší úspešný rok. Stanovené ciele sa darí plniť. Komplexný výsledok za účtovný polrok z bežnej činnosti bol zisk po zdanení vo výške 193 895 EUR. Čistý zisk z odplát a provízií dosiahol úroveň 985 928 EUR, čo naznačuje úspešný hospodársky rok 2019. Ostatné náklady zostávajú takmer nezmenené na úrovni 818 456 EUR. Bilančná suma vzrástla o 25 % a presiahla sumu 10 mil. EUR.

Spoločnosť v tomto roku naďalej pokračovala v odborných fórach pre klientov, či už v Bratislave, v Banskej Bystrici alebo v Košiciach. V priestoroch Across clubu sa uskutočnilo predstavenie významných slovenských umelcov.

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Prvý polrok sa na akciových trhoch niesol v znamení pozitívnych trendov. Do druhého polroku vstupovali akciové trhy s jemne negatívnymi prognózami. Riziká pre globálny hospodársky výhľad sú naďalej výrazne previazané a prevažne negatívne. Prehĺbená hospodárska konfrontácia medzi USA a Čínou so zvýšenou neistotou z obchodnej politiky USA by mohli predĺžiť útlm svetového obchodu a výroby, postihnúť ďalšie regióny a sektory. To by mohlo mať negatívne dôsledky pre svetové hospodárstvo.

Aj keď ekonomické spomalenie nemá dosahovať dramatické hodnoty, rok 2019 bude od investorov vyžadovať obozretnosť s orientáciou na udržateľnosť budúcich výnosov. Investorom odporúčame menej rizikových alokácií, selektívnejší prístup k výberu krajín, sektorov a titulov, ktoré budú odolnejšie voči geopolitickým rizikám, finančnej a hospodárskej nerovnováhe.

Spoločnosť navzdory trendu spomaľovania svetovej ekonomiky očakáva v druhom polroku 2019 opätovné zvýšenie efektívnosti a ziskovosti, bude pokračovať v náraste počtu privátnych klientov, aktív pod správou, a samozrejme, aj v raste hospodárskych výsledkov.

Na splnenie tohto cieľa je potrebné dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby a postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície. Hlavným cieľom bude nesklamať dôveru klientov a neustále zhodnocovať ich finančné aktíva.

Tieto ciele bude Spoločnosť realizovať pomocou trvalej dôvery klientov a obchodných partnerov. Svojou produktovou ponukou a službami má ambíciu byť aj naďalej atraktívnejšou alternatívou pre správu majetku než domáce a zahraničné privátne banky.

Priebežná účtovná zvierka

k 30. 6. 2019 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2019 do 30. 6. 2019

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 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

Aktíva	pozn.	30. 6. 2019	31. 12. 2018
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4	231	148
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	13 618	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		2 519 239	2 151 315
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a) brutto			
b) korekcia			
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	210 443	266 972
a) brutto		210 443	266 972
b) korekcia			
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a) brutto			
b) korekcia			
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	2 308 795	1 884 343
a) brutto		2 308 795	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			
a) brutto		4 271	4 271

b)	korekcia		(4 271)	(4 271)
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		7 650 653	5 845 138
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov		7 650 653	5 845 138
b1	brutto	4.2	7 650 653	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)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
12.	Nehmotný majetok	4.1.	12 094	4 592
a)	brutto		29 653	17 653
b)	korekcia		(17 559)	(13 061)
b1	oprávky		(17 559)	(13 061)
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok	4.1	2 597	1 726
a)	neodpisovaný		1 726	1 726
a1	brutto		1 726	1 726
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		871	
b1	brutto	4.1	74 976	73 931
b2	korekcia		(74 105)	(73 931)
b2a	oprávky		(74 105)	(73 931)

b2b opravné položky			
14. Daňové pohľadávky		32 062	10 235
a) krátkodobé daňové pohľadávky		0	0
b) dlhodobé daňové pohľadávky		32 062	10 235
15. Zásoby			
16. Náklady budúcich období		59	
a) náklady budúcich období - dlhodobé			
b) náklady budúcich období - krátkodobé		59	
17. Príjmy budúcich období - dlhodobé	4.11	12 525	39 017
a) príjmy budúcich období - krátkodobé			
b) príjmy budúcich období - dlhodobé		12 525	39 017
Aktíva spolu		10 243 078	8 053 930

Pasíva	pozn.	30. 6. 2019	31. 12. 2018
I. Závazky (súčet položiek 1 až 12)		10 339 105	10 129 893
1. Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		8 195 059	6 199 806
2. Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
3. Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
4. Závazky voči klientom a iným veriteľom		234 548	135 686
a) Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie			
b) Krátkodobé z obchodného styku	4.12	234 548	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	7 879 322	5 845 138
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			625 000
b) so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		7 879 322	5 220 138
8. Ostatné záväzky		63 019	124 502
a) Dlhodobé záväzky voči zamestnancom			

b) Dlhodobé ostatné záväzky			
c) Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	47 202	89 260
d) Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	15 817	35 242
9. Výnosy budúcich období			
a) výnosy budúcich období – dlhodobé			
b) výnosy budúcich období – krátkodobé			
10. Rezervy a podobné záväzky	4.8	10 303	27 985
a) Dlhodobé rezervy		1 446	1 446
b) Krátkodobé rezervy		8 857	26 539
11. Podriadené finančné záväzky			
a) Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b) Krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12. Daňové záväzky	4.12	7 867	66 495
a) Dlhodobé daňové záväzky			
b) Krátkodobé daňové záväzky		7 867	66 495
II. Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		2 048 019	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	193 895	91 062
Pasíva spolu		10 243 078	8 053 930

Výkaz ziskov a strát	pozn.	30. 6. 2019	31. 12. 2018
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	6 216	23 976
a. Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	7 015	21 733
I. Čisté úrokové výnosy		-799	2 243
2. Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		1 039 566	1 998 139
b. Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		53 638	581 631
II. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		985 928	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	25 834	400 842
4./b. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz			
4./c. Čistý zisk alebo strata z obchodovania v cudzej mene	4.15	-183	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	1 571	88 688
9. 1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9. 2.	iné prevádzkové výnosy		1 571	88 688
g.	Ostatné náklady		818 456	1 782 588
g.1.	personálne náklady	4.17	341 976	843 358
g.1. 1.	mzdové a sociálne náklady		341 976	843 358
g.1. 2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		4 672	4 583
g.3. 1.	odpisy hmotného majetku		174	
g.3. 2.	odpisy nehmotného majetku		4 498	4 583
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	471 808	934 647
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		193 895	126 648
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		193 895	126 648
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)			35 586
i.1.	splatná daň z príjmov			43 652
i.2.	odložená daň z príjmov			(8 066)
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		193 895	91 062
11.	Mimoriadne položky			
12.	Daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.jan	splatná daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
12.feb	odložená daň z príjmov z mimoriadnych položiek			
D.	Komplexný výsledok celkom		193 895	91 062

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2019

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	1 992 000	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	1 992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	193 895	0	193 895
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 30. 6. 2019	1 992 000	61 511	0	0	0	(199 387)	193 895	0	2 048 019

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2018

2018	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákomný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 01. 01. 2018	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2018	1 992 000	41 536	0	0	0	(379 158)	108 684	0	1 763 062
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	91 062	0	91 062
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	10 869	0	0	0	97 815	(108 684)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	10 869	0	0	0	0	-10 869	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	97 815	-97 815	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2018	1 992 000	52 405	0	0	0	(281 343)	91 062	0	1 854 124

Poznámky k účtovnej závierke

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke k 30. 6. 2018
zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

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

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.
(ďalej len Spoločnosť)

Identifikačné číslo

IČO: 35763388
IČ DPH: SK2021456855

Registrácia

Obchodný register Okresného súdu v Bratislave I.,
Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2079/B

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava (od 11. 4. 2015)

Právna forma

Akciová spoločnosť

Vznik spoločnosti

Dátum založenia 1. 2. 1999
Dátum vzniku 31. 3. 1999

Predmet činnosti

Spoločnosť vykonáva finančnú činnosť podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29. 11. 2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT – 078/2005/OCP zo dňa 10. 11. 2005 a č. GRUFT – 079/2005/OCP zo dňa 11. 11. 2005 a rozhodnutím NBS č. UBD – 2243/2006 – PLP zo dňa 21. 7. 2006.

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

1.2 Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35887753

Výška základného imania k 30. 6. 2019: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 30. 6. 2019:

Akcionári	Počet akcionárov	Podiel akcionárov v % na celkovom počte akcionárov	Podiel na základnom imaní	Podiel na základnom imaní v %
Právnické osoby	1	100	1 992 000	100
Spolu	1	100	1 992 000	100

Počet akcií : 600 ks kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota : 3 320

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) s ostatnými platnými IFRS prijatými a účinnými v rámci Európskej únie.

1.4 Členovia orgánov a zamestnanci

Spoločnosť má nasledovný počet zamestnancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	30. 6. 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 Ďurik
2. podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Členovia dozornej rady spoločnosti:

Ing. Július Strapek
Pavol Záhymský
Branislav Strapek

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 prijaté Európskou úniou k dátumu prípravy finančných výkazov:

- 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 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 vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov, pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

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

Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie určitých finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlili dopady 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, nevyužitú daňovú úľavu či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu, alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciu vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu. Medzi príklady zmenených skutočností či okolností, resp. nových informácií, ktoré môžu viesť k prehodnoteniu úsudku alebo odhadu, patria o. i. kontroly alebo postupy zo strany daňového úradu, zmeny pravidiel stanovených daňovým úradom, či zánik práva daňového úradu preveriť či opätovne preskúmať daňové pozície. Nie je pravdepodobné, že by chýbajúci súhlas alebo nesúhlas daňového úradu s daňovou pozíciou sám o sebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciu vyžadované úsudky a odhady. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie, kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'. Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

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

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

Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenennej metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu 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 30. 6. 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 zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.
4. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.
5. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého

zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

6. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Ďalšie účtovné zásady

Oceňovanie majetku a záväzkov

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom určeným v kurzovom lístku ECB kurzom deň pred uskutočnením účtovného prípadu a v účtovnej závierke ku dňu jej zostavenia. Pri kúpe alebo predaji cudzej meny za eurá sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Spoločnosť účtuje kurzové rozdiely do nákladov a do výnosov.

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

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

Pohľadávky

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

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

Záväzky voči bankám a vklady klientov

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

Záväzky voči klientom eviduje spoločnosť v podsúvahovej evidencii.

Rezervy

Rezerva by mala byť vykázaná, ak:

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

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

Spoločnosť majetok a záväzky oceňuje:

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

Vykazovanie cenných papierov

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

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenný papier držaný do splatnosti je cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má spoločnosť úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Umorovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie. Umorovanie prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

V roku 2018 spoločnosť nemá takéto úrokové výnosy a náklady.

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

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

Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odplát a provízií. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz je vypočítaná rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmieniek a z rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

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

- odpočítateľných prechodných rozdieloch,
- prevedených nevyužitých daňových stratách,
- prevedených nevyužitých daňových odpočtoch.

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

Odložená daň k 30. 6. 2019 bola účtovaná.

Segmenty

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

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

Riadenie rizík

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

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

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

Cenové riziko vyplýva zo zmien v hodnote portfólií finančných nástrojov. Spoločnosť sa vystavuje cenovému riziku v prípade obchodovania s akciovými nástrojmi, možnosťou nepriaznivého alebo priaznivého vývoja ceny akcií v dôsledku zhoršenia alebo zlepšenia finančnej situácie emitenta akciového nástroja, a tak poklesu alebo 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 vyplývajúca z neschopnosti Spoločnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát. Likvidita spoločnosti je kontrolovaná prostredníctvom denného sledovania zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Vysoký podiel v súvahe spoločnosti majú krátkodobé a likvidné položky.

Prevádzkové riziko je spoločnosťou definované ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, systéme organizácie 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, notebooky a iná špecifická výpočtová technika	4 roky	25,00 %
Ostatné	V závislosti od miery opotrebovania, intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hodnoty majetku bude stanovený odpisový plán.	

3. Doplnujúce údaje podľa IAS/IFRS

3.1 Spriaznené osoby

Podľa IAS 24 spriaznenou osobou je osoba spriaznená s jednotkou, ak:

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

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

		Stav k 30. 6. 2019	Stav k 31. 12. 2018
Pohľadávky spolu	Skupina 1	9 512 552	5 402 138
Across Funding	zmenky	2 742 205	1 305 138
Across Finance	zmenky	4 368 447	
Across Financial Services	zmenky	540 000	2 240 000
	pôžička	1 861 900	1 857 000
Závazky spolu	Skupina 1	0	0

Hodnoty sú v celých eurách

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

		Stav k 30. 6. 2019	Stav k 31. 12. 2018
Náklady spolu	Skupina 1	67 364	269 878
Across Finance	Nájomné	30 000	116 358
	Riadiace a manažérske služby	18 000	120 000
	Marketingové služby	5 650	22 636
	Telefónne služby	2 500	5 120
	Ostatné	2 382	5 764
Across Funding	Kurzové náklady k zmenke	8 832	
Výnosy spolu	Skupina 1	270 211	1 102 558
Across Finance	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	5 607	110 000
	Ostatné výnosy	18 472	46 647
Across Funding	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	107 554	299 816
	Kurzové výnosy k zmenke	13 016	18 653
	Úroky - zmenky	7 361	
Across Financial Services	Úroky zo zmeniek	104 000	555 442
	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	8 492	20 000
Prime Tourist Resorts	Marketingové služby		42 000
	Poplatok za upisovanie a umiestňovanie CP	5 709	10 000

Hodnoty sú v celých eurách

3.2 Sezónnosť

Sezónnosť vplýva na aktivity spoločnosti redukovanými výsledkami v letných mesiacoch.

3.3 Vyplatené dividendy

Spoločnosť nevyplatila žiadne dividendy v priebehu roku 2019.

3.4 Poznámky k výkazu o peňažných tokoch

Výkaz o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

Peňažné prostriedky zahŕňajú hotovosť a vklady na požiadanie.

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

Peňažné toky člení spoločnosť v prehľade na:

1. peňažné toky z prevádzkovej činnosti, ktorou je činnosť, ktorá súvisí s predmetom podnikania účtovnej jednotky a ostatné činnosti, ktoré súvisia s hospodárskou činnosťou účtovnej jednotky, okrem investičnej činnosti a finančnej činnosti,
2. peňažné toky z investičnej činnosti, ktorou je obstaranie a vyradenie dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a tej časti dlhodobého finančného majetku, ktorý nie je súčasťou peňažných ekvivalentov.
3. peňažné toky z finančnej činnosti, ktorou je činnosť, ktorej dôsledkom sú zmeny v hodnote a štruktúre vlastného imania a zmeny dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov, ktoré nesúvisia s prevádzkovou činnosťou a investičnou činnosťou.

4. Podrobnosti k účtovnej závierke

Aktíva Súvahy

4.1 Nehmotný a hmotný majetok:

Spoločnosť eviduje k 30. 6. 2019 nasledovný hmotný a nehmotný majetok:

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávky	
	30. 6. 19	31. 12. 18	30. 6. 19	31. 12. 18	30. 6. 19	31. 12. 18
Hmotný majetok	2 596	1 726	76 701	75 657	74 105	73 931
– odpisovaný	870	0	74 975	73 931	74 105	73 931
Kancelárske vybavenie	870	0	8 091	7 047	7 221	7 047
Inventár	0	0	43 331	43 331	43 331	43 331
Drobný hm. majetok	0	0	23 553	23 553	23 553	23 553
– neodpisovaný	1 726	1 726	1 726	1 726	0	0
Umelecké diela	1 726	1 726	1 726	1 726	0	0
Nehmotný majetok	12 094	4 592	29 653	17 653	17 559	13 061
Software	0	0	6 306	6 306	6 306	6 306
Drobný nehm. majetok	12 094	4 592	23 347	11 347	11 253	6 755

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 Cenné papiere

K 30. 6. 2019 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

Druh CP	30. 6. 2019	31. 12. 2018	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	625 000	625 000	3
Zmenky splatné nad 1 rok	7 025 653	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 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	210 443	266 972
Spolu	210 443	266 972

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Pohľadávky z obchodného styku	2 308 795	1 884 343
Spolu	2 308 795	1 884 343

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Euro	USD	Celkom
K 30. 6. 2019	13 489	361	13 850
K 31. 12. 2018	1 661	246	1 907

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	K 30. 6. 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 2019	91 062	(281 343)	52 405			(137 876)
Dividendy za r. 17 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	-91 062	81 956	9 106	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 30. 6. 2019	193 895	-	-	-	-	193 895
K 30. 6. 2019	193 895	(199 387)	61 511			56 019

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. Pre rok 2019 bola na Valnom zhromaždení spoločnosti schválená audítorská spoločnosť INTERAUDIT, s. r. o., Šancová 102/A, 831 04 Bratislava.

Výnos na akciu	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Výsledok hospodárenia	193 894,54 €	91 061,57 €
Počet akcií	600 ks	600 ks
Výnos na akciu	323,16 €	151,77 €

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 30. 6. 2019 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

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

4.9 Závazky voči zamestnancom

	K 30. 6. 2019	Prírastky	Úbytky	K 31. 12. 2018
Mzdové záväzky	24 681	246 468	290 292	68 505
Záväzky voči zamestnancom	5 459	4 278	3 312	4 493
Sociálny fond	17 062	1 389	589	16 262
Spolu	47 202	252 135	294 193	89 260

Hodnoty sú v celých eurách

4.10 Cenné papiere

K 30. 6. 2019 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 7 879 322 €.

	K 30. 6. 2019	Prírastky	Úbytky	K 31. 12. 2018
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti do 1. roku	0	0	625 000	625 000
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	7 879 322	6 988 016	4 328 832	5 220 138
Spolu	7 879 322	6 988 016	4 953 832	5 845 138

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

K 30. 6. 2019 mala Spoločnosť nasledujúce pozície v jednotlivých menách.

Aktíva k 30. 6. 2019	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13 488	361	0	0	13 849
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	7 650 653				7 650 653
Úvery a pohľadávky voči klientom	164 231	28 704	3 814	13 694	210 443
Ostatné aktíva	2 355 608				2 355 608
Náklady a príjmy budúcich období	12 525				12 525
Spolu	10 196 505	29 065	3 814	13 694	10 243 078

Pasíva k 30. 6. 2019	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Závazky voči zamestnancom	47 202				47 202
Daňové záväzky	7 867				7 867
Rezervy a podobné záväzky	10 303				10 303
Závazky voči klientom a iným veriteľom	234 548				234 548
Závazky z dlhových CP	7 879 322				7 879 322
Ostatné pasíva	15 817				15 817
Vlastné imanie	2 048 019				2 048 019
Spolu	10 243 078	0	0	0	10 243 078

Aktíva k 30. 6. 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 30. 6. 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 30. 6. 2019	krátkodobé	dlhodobé	Spolu
z obchodného styku	234 548	0	234 548
daňové	7 867	0	7 867
voči sociálnym inštitúciám	15 817	0	15 817
Spolu	258 232	0	258 232

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

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť k 30. 6. 2019 eviduje záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 16 979 €.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 30. 6. 2019 nasledovné výnosy z úrokov:

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Vkladov v bankách	6 216	23 976
Ostatné	0	0
Spolu	6 216	23 976

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 30. 6. 2019 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Úroky z pôžičiek	7 015	21 733
Spolu	7 015	21 733

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 Zisky z obchodovania

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

	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Čistý zisk z odplát a provízií	985 928	1 416 508
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	25 834	400 842
Čistý výnos z devízových operácií	-183	955
Spolu	1 011 579	1 818 305

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 30. 6. 2019 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre:

Iné prevádzkové výnosy:	K 30. 6. 2018	K 31. 12. 2017
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	1 571	88 688
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	0
Spolu	1 571	88 688

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 Administratívne náklady

	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Osobné náklady	341 976	843 358
Mzdové náklady	263 551	625 028
Sociálne zabezpečenie	73 494	206 940
Iné personálne náklady	4 931	11 390
Náklady spojené so službami	431 883	821 037
- z toho: Audit	0	6 500
Nájom	30 000	116 358
Marketingové náklady	34 294	126 392
Poradenské služby	335 978	380 821
Náklady spojené s materiálom	2 001	16 215
Iné administratívne náklady	37 924	97 395
Spolu	471 808	934 647

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného fondu investícií vo výške 15 481 € v roku 2019.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30. 6. 2018 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	K 30. 6. 2019	K 31. 12. 2018
Akcie	32 115 592	28 080 141
Dlhopisy	125 635 644	108 292 672
Zmenky	31 917 987	32 204 585
Podielové listy	8 912 169	8 019 578
Forwardy	2 427	2 696
Futures	8 770 012	
Private Equity	12 618 238	12 618 238
Spolu cenné papiere	219 972 069	189 217 910

4.19 Podsúvahové aktíva a pasíva

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

V klientskom systéme AcrossIS sú finančné prostriedky v otvorených futuritných obchodoch evidované, ako keby obchod prebehol, v Amerike US broker eviduje len rozdiel medzi nákupnou hodnotou a trhovou cenou ku koncu mesiaca. Preto rozdiel v podsúvahovej evidencii je zrealizovaný úpravami údajov AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

Druh meny	K 30. 6. 2019		k 31. 12. 2018	
	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách	v eurách
CZK	797 685	31 347	762 766	29 652
EUR	-3 107 384	-3 107 384	59 147	59 147
USD	-1 597 471	-1 403 753	508 418	444 033
GBP	4 834	5 392	13 486	15 077
CAD	4 200	2 820	600	384
NOK	808	83		
CHF	1 084	976		
Spolu		-4 470 519		548 294

4.20 Podmienené záväzky

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

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

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

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

4.22 Príjmy a výhody členov orgánov Spoločnosti

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

Výkaz peňažných tokov

	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-192 398	33 497
Platené úroky	-7 015	-21 733
Prijaté úroky	6 216	23 976
Zaplatená daň z príjmov	-14 618	-33 683
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-208 355	2 057
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-8 373	-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	-2 430 513	-680 138
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-2 438 886	-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	2 659 184	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	2 659 184	680 138
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	11 943	-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	13 849	1 907

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	193 895	126 648
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu opravných položiek	0	0
Zmena stavu rezerv	-17 682	-8 788
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	26 492	-33 996
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	7 015	21 733
Úroky účtované do výnosov	-6 216	-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	203 504	81 621
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	234 432	4 564 041
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	-630 874	-4 612 165
Peňažné toky z prevádzky	-192 938	33 497

