

Polročná finančná správa 2020

predkladaná podľa § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. ku dňu 30. 6. 2020



Across Private Investments, 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


ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

Základné údaje	03
Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb	04
Informácie o finančných ukazovateľoch	09
Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť	10
Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii	11
Priebežná účtovná zvierka	12

Základné údaje

Obchodné meno

Across Private Investments, 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 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. 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 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 vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 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.

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 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 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 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.

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. 2020 nebola overená audítorom.

Účtovná závierka k 30. 6. 2020 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 2020 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období do 30. 6. 2020 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nenadobudla v priebehu prvého polroka 2020 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2020 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery a nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Spoločnosť v prvom polroku 2020 vydala emisiu 50 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected STOXX Europe 600 Oil & Gas+ v menovej hodnote spolu 5 000 000 eur s dátumom vyrovnania 31. 3. 2023. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 31. 3. 2023, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť v prvom polroku 2020 vydala emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected CZK 2+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 eur s dátumom vyrovnania 6. 4. 2023. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 6. 4. 2023, 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. 2020.

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť

Po desiatich rokoch nepretržitého rastu sa vývoj slovenskej ekonomiky v roku 2020 ocitol v záporných číslach. Vyhlásenie celoštátnej mimoriadnej situácie v súvislosti s prepuknutím pandémie COVID-19 ekonomiku ešte viac oslabilo, čo sa následne odzrkadlilo v poklese hlavných makroekonomických ukazovateľov.

Celosvetová pandémia vírusu COVID-19 a verejnoprávne opatrenia prijaté v súvislosti s ňou majú významný vplyv na fungovanie Spoločnosti v Slovenskej republike. Bolo potrebné prijať procesné zmeny v priebehu niekoľkých dní a naučiť sa poskytovať naše služby klientom s dôrazom na ochranu zdravia klientov aj zamestnancov.

Očakávaná druhá, prípadne tretia, vlna nákazy môže priamo ovplyvniť aj hospodárske výsledky podnikajúcich spoločností. Hoci v súčasnej situácii je akýkoľvek odhad vývoja predmetom značnej neistoty, aktuálna strednodobá prognóza NBS predpokladá, že slovenská ekonomika v roku 2020 poklesne o 9,3 % (resp. v intervale od 5,8 % do 13,5 %). Dôvodom sú nielen domáce opatrenia proti šíreniu koronavírusu, ale aj prepád zahraničného dopytu (Zdroj: www.nbs.sk/sk/publikacie/sprava-o-financnej-stabilite).

Počas prvého polroka 2020 nenastali dôležité udalosti, obchody ani zmeny, ktoré by významne ovplyvnili finančné postavenie a činnosť Spoločnosti.

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Prvý tohtoročný polrok sa na akciových trhoch niesol v znamení prudkej recesie globálnej ekonomiky spojenej s vírusom COVID-19. Akcie zaznamenali najrýchlejší prepád v histórii. Za šesť týždňov stratili v priemere okolo 35 %. Finančné trhy sa však rýchlo vracali naspäť nahor. Za stabilizáciou stoja hlavne masívne stimuly vlád a centrálnych bánk, ktoré v posledných rokoch fungujú ako záchranná brzda pre finančné trhy a ich reakcie na aktuálnu pandémiu boli viac ako dostatočné. Masívne podporné opatrenia v objemoch niekoľko biliónov eur a stimuly jednotlivých vlád pomohli zastabilizovať finančné trhy a dokonca vyvolali nákupnú horúčku, čo vo veľkej miere pomohlo čiastočne skorigovať väčšinu strát v rekordnom čase.

Škody, ktoré koronavírus napáchal, bude ekonomika pociťovať pravdepodobne ešte dlho. Ale tak, ako pri každej krízovej udalosti doteraz, sa finančné trhy v budúcnosti opäť otrasú a v smerovaní nahor budú postupne znova prekonávať historické maximá.

Spoločnosť očakáva, že v druhom polroku 2020 bude opätovne pokračovať v náraste počtu privátnych klientov, aktív pod správou, a samozrejme, aj v raste pozitívnych 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. Ochrana zdravia klientov, zamestnancov, ako aj zachovanie trendu efektívnej prevádzky a využívanie každej príležitosti na modernizáciu procesov v prospech klientskej spokojnosti, sú ďalšími prioritami Spoločnosti na obdobie druhého polroka 2020.

Náročné 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.

Dňa 27. 8. 2020 spoločnosť INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35743409, číslo licencie SKAU 168 vydala Spoločnosti novú Správu nezávislého audítora, ktorá nahradila pôvodnú zo dňa 21. 4. 2020. Zmena nastala v časti Iná skutočnosť a súvisí s pandémiou COVID-19 a jej vplyvom na účtovnú jednotku.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti
Across Private Investments, o.c.p., a.s.
(do 22.5.2020 Across Wealth Management, o.c.p., a.s.)

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., (do 22.5.2020 Across Wealth Management, o.c.p., a.s.), so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 35 763 388 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2019, Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, Výkaz zmien vo vlastnom imaní, Výkaz peňažných tokov a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje

pravdivý a verný

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

Základ pre názor

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

Iná skutočnosť

Upozorňujeme na bod 4.21 poznámok účtovnej závierky, v ktorom sa uvádza, že Spoločnosť posúdila vplyv na svoje podnikateľské a obchodné aktivity a finančnú situáciu, ktorá bola vyvolaná vírusom COVID19 po 13.3.2020. Ako sa uvádza v bode 4.21 poznámok, situácia sa stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Akýkoľvek negatívny vplyv resp. straty zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky roku 2020. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Iná skutočnosť – vydanie novej audítorskej správy

Upozorňujeme na skutočnosť, že sme v minulosti vydali obdobnú Správu nezávislého audítora, v ktorej sme omylom uviedli nesprávne skutočnosti uvedené v časti Iná skutočnosť, v súvislosti s výskytom vírusu COVID19 po 13.3.2020 a túto vydaním tejto správy považujeme za neplatnú.

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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame 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 spochybníť 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 auditorských 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. Naš 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 nesprávne vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 27. august 2020.

Ing. Vladimír Kolenič
Zodpovedný audítor
Licencia SKAU č. 203



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

Priebežná účtovná zvierka

k 30. 6. 2020 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2020 do 30. 6. 2020

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 2020

SK NACE

66 120

IČO

357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

Across Private Investments, 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. 2020	30. 6. 2019
1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	4.4		231
2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4.4	735	13 681
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		5 569 407	2 519 239
7A. Dlhodobé pohľadávky voči klientom			
a) brutto			
b) korekcia			
7B. Krátkodobé pohľadávky voči klientom	4.3	143 236	210 443
a) brutto		143 236	210 443
b) korekcia			
7C. Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku			
a) brutto			
b) korekcia			
7D. Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	4.3	5 425 545	2 308 795
a) brutto		5 425 545	2 308 795
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		626	
a) brutto		626	4 271

b)	korekcia			(4 271)
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		11 761 779	7 650 653
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov		11 761 779	7 650 653
b1	brutto	4.2	11 761 779	7 650 653
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.	21 722	12 094
a)	brutto		51 954	29 653
b)	korekcia		-30 232	-17 559
b1	oprávky		-30 232	-17 559
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok	4.1	3 156	3 916
a)	neodpisovaný		1 726	2 597
a1	brutto		1 726	1 726
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		1 430	871
b1	brutto	4.1	76 974	74 976
b2	korekcia		-75 544	-74 105
b2a	oprávky		-75 164	-74 105

b2b opravné položky			
14. Daňové pohľadávky		64 421	32 062
a) krátkodobé daňové pohľadávky			
b) dlhodobé daňové pohľadávky		64 421	32 062
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
a) príjmy budúcich období - krátkodobé			
b) príjmy budúcich období - dlhodobé			12 525
Aktíva spolu		17 421 220	10 243 078

	Pasíva	pozn.	30. 6. 2020	30. 6. 2019
I. Závazky (súčet položiek 1 až 12)			15 200 653	8 195 059
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			183 649	234 548
a) Krátkodobé záväzky voči klientom splatné na požiadanie				
b) Krátkodobé z obchodného styku	4.12		183 649	234 548
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		14 810 644	7 879 322
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku				
b) so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			14 810 644	7 879 322
8. Ostatné záväzky			89 483	63 019
a) Dlhodobé záväzky voči zamestnancom				

b) Dlhodobé ostatné záväzky			
c) Krátkodobé záväzky voči zamestnancom	4.9	64 480	47 202
d) Krátkodobé ostatné záväzky	4.12	25 003	15 817
9. Výnosy budúcich období			
a) výnosy budúcich období – dlhodobé			
b) výnosy budúcich období – krátkodobé			
10. Rezervy a podobné záväzky	4.8	45 310	10 303
a) Dlhodobé rezervy		1 446	1 446
b) Krátkodobé rezervy		43 864	8 857
11. Podriadené finančné záväzky			
a) Dlhodobé podriadené finančné záväzky			
b) Krátkodobé podriadené finančné záväzky			
12. Daňové záväzky	4.12	71 567	7 867
a) Dlhodobé daňové záväzky			
b) Krátkodobé daňové záväzky		71 567	7 867
II. Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		2 220 567	2 048 019
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	61 511
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)	(199 387)
19. Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		210 809	
20. Komplexný výsledok – Zisk alebo strata x/(x)	4.6	155 634	193 895
Pasíva spolu		17 421 220	10 243 078

Výkaz ziskov a strát	pozn.	30. 6. 2020	30. 6. 2019
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (finančné výnosy)	4.13	3 498	6 216
a. Náklady na úroky a obdobné náklady (finančné náklady)	4.14	2 450	7 015
I. Čisté úrokové výnosy		-799	-799
2. Výnosy z odplát a provízií (finančné výnosy)		939 456	1 039 566
b. Náklady na odplaty a provízie (finančné náklady)		37 732	53 638
II. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		901 724	985 928
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	238 198	25 834
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	48	-183
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	851	1 571
9. 1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9. 2.	iné prevádzkové výnosy		851	1 571
g.	Ostatné náklady		986 235	818 456
g.1.	personálne náklady	4.17	450 983	341 976
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		450 983	341 976
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		7 679	4 672
g.3. 1.	odpisy hmotného majetku		761	174
g.3. 2.	odpisy nehmotného majetku		6 918	4 498
g.4.	Iné prevádzkové náklady	4.17	527 573	471 808
A.	Komplexný výsledok z prevádzkovej činnosti		155 634	193 895
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
B.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti pred zdanením		155 634	193 895
i.	Daň z príjmov (daňové náklady)			
i.1.	splatná daň z príjmov			
i.2.	odložená daň z príjmov			
C.	Komplexný výsledok z bežnej činnosti po zdanení (strata)		155 634	193 895
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		155 634	193 895

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2020

2020	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		Celkom
stav k 1. 1. 2020	1 992 000	61 511	0	0	0	-199 387	210 809	0	2 064 933
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 1. 1. 2020	1 992 000	61 511	0	0	0	(199 387)	210 809	0	2 064 933
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	155 634	0	155 634
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	21 081	0	0	0	189 728	(210 809)	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	21 081	0	0	0	0	-21 081	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	189 728	-189 728	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	(9 659)	0	0	0
Konečný stav k 30. 6. 2020	1 992 000	82 592	0	0	0	(9 659)	155 634	0	2 220 567

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		Celkom
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

Poznámky k účtovnej zavierke

(vybrané vysvetľujúce poznámky k účtovnej zavierke k 30. 6. 2020
zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva)

1. Všeobecné informácie o Across Private Investments, o.c.p., a.s.

1.1 Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

Across Private Investments, 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, splnutia, 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. 2020: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 30. 6. 2020:

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

Konsolidovaná účtovná zvierka je zostavená ako účtovná zvierka 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 zamestancov a členov orgánov:

Počet zamestnancov	30. 6. 2020	30. 6. 2019
Celkový počet zamestnancov	21	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 dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdaniteľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitá daňová úľava či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu, alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú 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. 2020 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou.
2. Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).
3. Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.
4. Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.
5. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

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

Ďalšie účtovné zásady *Oceňovanie majetku a záväzkov*

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom určeným v kurzovom lístku ECB 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:

- podnik má súčasnú povinnosť ako dôsledok minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že úbytok zdrojov, ktoré vyjadrujú hospodárske požitky, bude požadovaný na vyrovnanie povinnosti,
- 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:

- ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu,
- ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- 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 vyказuje 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 2020 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 zmienek a z rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

Daň + DPPO

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

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

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

Odložená daň k 30. 6. 2020 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, dcérskejších 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 akejkoľvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

Transakcie (zostatky) voči spriazneným osobám.

	Stav k 30. 6. 2020	Stav k 30. 6. 2019
Pohľadávky spolu	15 905 418	9 512 552
Skupina 1	15 905 418	9 512 552
Závazky spolu	0	0
Skupina 1	0	0

Hodnoty sú v celých eurách

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám.

	Stav k 30. 6. 2020	Stav k 30. 6. 2019
Pohľadávky spolu	55 296	67 364
Skupina 1	55 296	67 364
Závazky spolu	450 658	270 211
Skupina 1	450 658	270 211

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 1. polroka 2020.

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. 2020 nasledovný hmotný a nehmotný majetok:

Druh majetku	Čistá účtovná hodnota		Obstarávacía cena		Oprávký	
	30. 6. 20	30. 6. 19	30. 6. 20	30. 6. 19	30. 6. 20	30. 6. 19
Hmotný majetok	3 156	2 597	78 700	76 702	75 544	74 105
– odpisovaný	1 430	871	76 974	74 976	75 544	74 105
Kancelárske vybavenie	0	871	7 047	8 092	7 047	7 221
Inventár	0	0	43 331	43 331	43 331	43 331
Drobný hm. majetok	1 430	0	26 596	23 553	25 166	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	21 722	12 094	51 954	29 653	30 232	17 559
Software	0	0	6 306	6 306	6 306	6 306
Drobný nehm. majetok	21 722	12 094	45 648	23 347	23 926	11 253

Hodnoty sú v celých eurách

4.2 Cenné papiere

K 30. 6. 2020 má spoločnosť v majetku nasledovné cenné papiere:

Druh CP	30. 6. 2020	30. 6. 2019	Úroveň
Zmenky splatné do 1 roka	625 000	625 000	3
Zmenky splatné nad 1 rok	11 136 780	7 025 653	3

Hodnoty sú v celých eurách

4.3 Úvery a pohľadávky voči klientom

Spoločnosť eviduje nasledovné pohľadávky a poskytnuté úvery klientom:

	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Pohľadávky voči klientom splatné na požiadanie	143 236	210 443
Spolu	143 236	210 443

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť eviduje nasledovné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:

	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Pohľadávky z obchodného styku	5 425 545	2 308 795
Spolu	5 425 545	2 308 795

Hodnoty sú v celých eurách

4.4 Finančné prostriedky spoločnosti

Spoločnosť eviduje nasledovné finančné prostriedky:

Aktíva k 30. 6. 2020	Euro	USD	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	451	284	735
Aktíva k 30. 6. 2019	Euro	USD	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13 489	361	13 850

Pasíva Súvahy

4.5 Základné imanie

	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
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 2020	210 809	(199 387)	61 511			72 933
Dividendy za r. 17 (a)	-		-	-	-	-
Prevody (b)	(210 809)	189 728	21 081	-	-	-
Opravy min. rokov	-	-	-	-	-	-
Zisk/Strata k 30. 6. 2020	155 634	-	-	-	-	155 634
K 30. 6. 2020	155 634	(9 659)	82 592			228 567

Hodnoty sú v celých eurách

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie 2019 bola schválená na riadnom Valnom zhromaždení spoločnosti dňa 30. 4. 2020. Taktiež bolo schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019 vo výške 210 808,86 € tak, že suma 21 080,87 € bude prevedená na účet zákonných rezerv a suma 189 727,99 € poníži účet neuhradených strát minulých rokov.

4.7 Prijaté úvery

Spoločnosť neeviduje k 30. 6. 2020 žiadne prijaté úvery.

4.8 Rezervy a podobné záväzky

V priebehu roku 2020 sa dlhodobé rezervy na odchodné zamestancov neprepočítali.

4.9 Záväzky voči zamestnancom

	K 30. 6. 2019	Prírastky	Úbytky	K 30. 6. 2020
Mzdové záväzky	24 681	631 906	616 604	39 983
Záväzky voči zamestnancom	5 459	9 519	7 276	7 702
Sociálny fond	17 062	4 119	4 386	16 795
Spolu	47 202	645 544	628 266	64 480

Hodnoty sú v celých eurách

4.10 Cenné papiere

K 30. 6. 2020 má spoločnosť záväzky z dlhových cenných papierov v celkovej hodnote 14 810 644 €.

	K 30. 6. 2019	Prírastky	Úbytky	K 30. 6. 2020
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti do 1. roku	0	0	0	0
záväzky z dlhových CP so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	7 879 322	6 968 646	37 324	14 810 644
Spolu	7 879 322	6 968 646	37 324	14 810 644

4.11 Aktíva a pasíva v jednotlivých menách

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

Aktíva k 30. 6. 2020	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	735				735
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	11 761 779				11 761 779
Úvery a pohľadávky voči klientom	113 720	13 480	7 425	8 611	143 236
Ostatné aktíva	5 515 470				5 515 470
Náklady a príjmy budúcich období	0				0
Spolu	17 391 704	13 480	7 425	8 611	17 421 220

Pasíva k 30. 6. 2020	Euro	USD	Ostatné	GBP	Celkom
Záväzky voči zamestnancom	64 480				64 480
Daňové záväzky	71 567				71 567
Rezervy a podobné záväzky	45 310				45 310
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	183 649				183 649
Záväzky z dlhových CP	14 810 644				14 810 644
Ostatné pasíva	25 003				25 003
Vlastné imanie	2 220 567				2 220 567
Spolu	17 421 220	0	0	0	17 421 220

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

4.12 Závazky

	K 30. 06. 2020	K 30. 06. 2019
z obchodného styku	183 649	234 548
daňové	71 567	7 867
voči sociálnym inštitúciám	25 003	15 817
Spolu	280 219	258 232

Hodnoty sú v celých eurách

Spoločnosť k 30. 6. 2020 eviduje len krátkodobé záväzky z obchodného styku po splatnosti v celkovej sume 30 524 €.

Výkaz ziskov a strát

4.13 Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlžobných cenných papierov

Spoločnosť dosiahla k 30. 6. 2020 nasledovné výnosy z úrokov:

Úrokové výnosy a podobné výnosy z:	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Vkladov v bankách	3 498	6 216
Spolu	3 498	6 216

Hodnoty sú v celých eurách

4.14 Úrokové náklady

Spoločnosť eviduje k 30. 6. 2020 úrokové náklady v nasledujúcej štruktúre a výške:

	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Úroky z pôžičiek	2 450	7 015
Spolu	2 450	7 015

Hodnoty sú v celých eurách

4.15 Zisky z obchodovania

V priebehu polroka 2020 dosiahla Spoločnosť čistý zisk z nasledovných operácií:

	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Čistý zisk z odplát a provízií	901 724	985 928
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	238 198	25 834
Čistý výnos z devízových operácií	48	-183
Spolu	1 139 970	1 011 579

Hodnoty sú v celých eurách

4.16 Ostatné výnosy

Spoločnosť vykazuje k 30. 6. 2020 ostatné výnosy v nasledovnej štruktúre:

Iné prevádzkové výnosy:	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Iné prevádzkové výnosy – ostatné	851	1 571
Výnosy zo zrušenia rezerv	0	0
Spolu	851	1 571

Hodnoty sú v celých eurách

4.17 Administratívne náklady

	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Osobné náklady	450 983	341 976
Mzdové náklady	322 699	263 551
Sociálne zabezpečenie	122 100	73 494
Iné personálne náklady	6 184	4 931
Náklady spojené so službami	471 355	431 883
- z toho: Audit	0	0
Nájom	30 000	30 000
Marketingové náklady	48 346	34 294
Poradenské služby	341 478	335 978
Náklady spojené s materiálom	8 816	2 001
Iné administratívne náklady	47 402	37 924
Spolu	527 573	471 808

Hodnoty sú v celých eurách

Iné administratívne náklady zahŕňajú aj platby do Garančného fondu investícií vo výške 14 581 € v 1. polroku 2020.

4.18 Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30. 6. 2020 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	K 30. 6. 2020	K 30. 6. 2019
Akcie	33 039 053	32 115 592
Dlhopisy	150 127 235	125 635 644
Zmenky	28 069 604	31 917 987
Opcie	0	0
Podielové listy	10 332 606	8 912 169
Forwardy	0	2 427
Futures	0	8 770 012
Private Equity	530 000	12 618 238
Spolu cenné papiere	222 098 499	219 972 069

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 30. 6. 2020		K 30. 6. 2019	
	v pôvodnej mene	v eurách	v pôvodnej mene	v eurách
CZK	780 621	29 193	797 685	31 347
EUR	6 436 651	6 436 651	-3 107 384	-3 107 384
USD	2 201 377	1 965 867	-1 597 471	-1 403 753
GBP	51 153	56 062	4 834	5 392
CAD	4 590	2 995	4 200	2 820
NOK	3 395	311	808	83
HKD	33 075	3 811		
CHF	592	556	1 084	976
Spolu	9 511 455	8 495 446	-3 896 244	-4 470 519

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. 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. stratu, zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky roku 2020.

4.22 Príjmy a výhody členov orgánov Spoločnosti

V roku 2020 neboli vyplácané príjmy členom štatutárnych orgánov a dozorných orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť.

Výkaz peňažných tokov

	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-2 792 231	-192 938
Platené úroky	-2 450	-7 015
Prijaté úroky	3 498	6 216
Zaplatená daň z príjmov	-21 826	-14 618
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-2 813 009	-208 355
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-20 301	-8 373
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	-4 111 126	-2 430 513
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-4 131 427	-2 438 886
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	6 931 322	2 659 184
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	6 931 322	2 659 184
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov	-13 114	11 943
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	13 849	1 907
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	735	13 849

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	155 634	193 895
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	14 112	0
Zmena stavu opravných položiek	-4 271	0
Zmena stavu rezerv	35 007	-17 682
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	12 584	26 492
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	0	0
Úroky účtované do nákladov	2 450	7 015
Úroky účtované do výnosov	-3 498	-6 216
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	212 018	203 504
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok	-3 078 257	234 432
Úbytok/prírastok zásob	0	0
Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov	74 008	-630 874
Peňažné toky z prevádzky	-2 792 231	-192 938

Polročná finančná správa 2020 /

Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Zochova 3, 811 03 Bratislava,

T: +421 2 5824 0300

F: +421 2 5824 0311

W: www.across.sk

E: info@across.sk