

Polročná finančná správa 2021

predkladaná podľa § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. ku dňu 30. 6. 2021

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

Obsah

Základné údaje

Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

Informácie o finančných ukazovateľoch

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Priebežná účtovná zvierka

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

IČ DPH

SK2021456855

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

23 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,
- 2.** Vykonanie 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 držiateľskej 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.

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. 2021 nebola overená audítormi.

Účtovná závierka k 30. 6. 2021 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach.

Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálnuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov. 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 2021 nenastali udalosti osobitného významu. Spoločnosť v období do 30. 6. 2021 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nenadobudla v priebehu prvého polroka 2021 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2021 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 2021 splatila emisiu 25 000 kusov zaknihovaných Investičný certifikát Across Protected EURO STOXX® Select Dividend 30 EUR+ v menovej hodnote spolu 2 500 000 eur s dátumom vyrovnania 30. 6. 2021.

Spoločnosť v prvom polroku 2021 vydala emisiu 15 000 kusov zaknihovaných Investičný certifikát Across Protected Sustainable Energy+ v menovej hodnote spolu 1 500 000 eur s dátumom vyrovnania 20. 1. 2025. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 20. 1. 2025, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť v prvom polroku 2021 vydala emisiu 20 000 kusov zaknihovaných Investičný certifikát Across Protected Value+ v menovej hodnote spolu 2 000 000 eur s dátumom vyrovnania 30. 11. 2023. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 30. 11. 2023, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť v prvom polroku 2021 vydala emisiu 15 000 kusov zaknihovaných Investičný certifikát Across Protected Asia+ v menovej hodnote spolu 1 500 000 eur s dátumom vyrovnania 30.5.2025. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 30.5.2025, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v budúcich účtovných obdobiach.

Spoločnosť v prvom polroku 2021 vydala emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičný certifikát Across Protected Inflation Bonds+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 eur s dátumom vyrovnania 30.11.2023. Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedenej emisie investičných certifikátov je viazaná na splnenie

stanovených podmienok, ktoré nastanú dňa 30.11.2023, 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. 2021.

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť

Celosvetová pandémia vírusu COVID-19 a verejnoprávne opatrenia prijaté v súvislosti s ňou majú vplyv aj na fungovanie Spoločnosti. Bolo potrebné prijať procesné zmeny v priebehu niekoľkých dní a naučiť sa poskytovať naše služby klientom s dôrazom na ochranu zdravia tak klientov ako aj zamestnancov. Riziká zotrávajú dovtedy, kým sa nad hospodárstvom bude vznášať tieň pandémie.

Rozvinuté štáty stupňujú očkovacie kampane, k USA a Veľkej Británii sa pridáva aj Európa, čím dobieha stratený čas zo začiatku roka. Vlády postupne uvoľňujú reštrikčné opatrenia, čo zvyšuje ekonomickú aktivitu. K optimizmu prispievajú aj silné ekonomické dáta: USA za 1. kvartál medziročne rástli o 6,4 %, ekonomické nálady v eurozóne sú na svojich vrcholoch. Hoci rozvíjajúce sa štáty výrazne zaostávajú vo vakcinácii, počet nových prípadov v Číne zostáva na nízkej úrovni a zdá sa, že India má to najhoršie za sebou.

Opätovné oživenie hospodárstva prináša aj tienistú stránku vo forme rastúcej inflácie. Tá v máji dosiahla v USA medziročne 5 %. Centrálné banky zatiaľ priamo nezasahujú do prijatých podporných opatrení, nechávajú si priestor na sledovanie vývoja a zvyšovanie úrokových sadzieb odkladajú na ďalšie roky.

Rastúce ceny tovarov a služieb sú vodou na mlyn pre akciový a komoditný trh. Za 2. kvartál komodity rástli o 13,3 %, americký index S&P 500 o 8,5 %, európske akcie bez Veľkej Británie o 7,1 % a samotná Británia o 5,6 %. V závese sú ázijské trhy. Sklamáním je Japonsko, ktoré sa ocitlo v červených číslach.

Dlhopisy zaostávajú za ostatnými triedami aktív – výnosmi nepokrývajú ani rastúcu infláciu. Klesajúce ceny dlhopisov v uplynulých mesiacoch znepokojovali ich majiteľov a začalo sa hľadanie príležitostí aj inde ako v tradičných bondoch. Svoje „zlaté časy“ prežívajú inflačné dlhopisy a čiastočne aj dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou.

V strednej a východnej Európe sa pozornosť sústredila na problematických emitentov – Rusko a Bielorusko. Investori sa však neobávajú nesolventnosti týchto krajín, ale nedostatku demokracie, ktorý by mohol v dlhšom časovom horizonte spôsobiť odklon veriteľov do iných emisií.

Počas prvého polroka 2021 nenastali dôležité udalosti, obchody ani zmeny, ktoré by významne ovplyvnili finančné postavenie a činnosť Spoločnosti.

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Po zmiernení protipandemických opatrení sa v slovenskej ekonomike očakáva rýchle oživenie, ktoré bude poháňané domácimi výdavkami a zahraničným dopytom. V roku 2021 sa na Slovensku očakáva rast HDP na úrovni 4,8 % a predpokladá sa, že do konca roka slovenská ekonomika dosiahne svoju predpandemickú úroveň produkcie a bude pokračovať v silnom medziročnom tempe rastu na úrovni 5,2 % v roku 2022. Zároveň sa predpokladá, že po znížení v roku 2021 bude inflácia postupne stúpať na úroveň 1,9 % v roku 2022, spočiatku kvôli tlaku ponuky a neskôr z dôvodu silnejšieho dopytu.

Spoločnosť očakáva, že bude v druhom polroku 2021 spolu s oživením slovenskej ekonomiky 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 2021. Spoločnosť sa tiež bude naďalej snažiť dodržiavať v podnikaní nielen zásady spoločenskej zodpovednosti, ale bude venovať aj pozornosť tomu, ako svojou činnosťou vplýva na životné prostredie, hľadá úspory energií a znižuje produkciu odpadov.

Náročné ciele sa bude Spoločnosť snažiť 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.

Výkaz finančnej pozície k 30. 6. 2021 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2021 do 30. 6. 2021

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 2021

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

Deň zostavenia účtovnej zvierky

05. augusta 2021

Deň schválenia účtovnej zvierky

05. augusta 2021

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		30.6.2021	30.6.2020
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	10 648	0
Pohľadávky voči bankám	2	1 532	735
Finančné pohľadávky	3	5 024 643	5 569 830
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	20 531 046	11 761 780
Dlhodobý hmotný majetok	5	370 954	3 156
Dlhodobý nehmotný majetok	6	7 066	21 722
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	186 151	86 247
Ostatný majetok	8	61 238	0
Majetok spolu		26 193 278	17 443 468
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	452 282	273 554
Závazok z leasingu	10	420 000	0
Závazky z dlhových cenných papierov	11	22 209 500	14 810 644
Daňové záväzky a ostatné dane	12	46 218	93 393
Rezervy	13	142 667	45 310
Závazky spolu		23 270 667	15 222 901
Vlastné imanie			
Základné imanie	14	1 992 000	1 992 000
Zákonný rezervný fond	15	107 751	61 511
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	16	216 775	11 422
Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení	17	606 084	155 634
Vlastné imanie spolu		2 922 611	2 220 567
Závazky a vlastné imanie spolu		26 193 278	17 443 468

Výkaz komplexného výsledku k 30. 6. 2021 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje
Od 1. 1. 2021 do 30. 6. 2021

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje
30. 6. 2021

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

Deň zostavenia účtovnej zvierky
05. augusta 2021

Deň schválenia účtovnej zvierky
05. augusta 2021

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (v EUR)		30.6.2021	30.6.2020
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	0	3 498
Náklady na úroky a obdobné náklady	19	-15 949	-2 451
Čisté výnosy z úrokov		-15 949	1 047
Výnosy z poplatkov a provízií	20	1 611 277	939 456
Náklady na poplatky a provízie	21	-455 223	-37 732
Čistý zisk (strata)	22	1 156 054	901 725
Ostatné náklady	23	-54 237	-47 399
Ostatné výnosy	24	201	850
Prevádzkové výnosy		2 258 072	1 756 901
Všeobecné prevádzkové náklady	25	-1 431 715	-1 549 325
Odpisy	26	-61 657	-7 679
Prevádzkové náklady		-1 493 372	-1 557 003
Rezervy	13	-142 667	-45 310
Výsledok hospodárenia pred zdanením		606 084	155 634
Daň z príjmov		0	0
Výsledok hospodárenie po zdanení		606 084	155 634
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
Komplexný výsledok		606 084	155 634

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2021

2021	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. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	-9 659	251 593	0	2 316 526
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	(9 659)	251 593	0	2 316 526
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	606 084	0	606 084
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	25 159	0	0	0	9 659	(251 593)	0	-216 774
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	25 159	0	0	0	0	-25 159	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	9 659	-226 433	0	-216 774
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. 2021	1 992 000	107 751	0	0	0	0	606 084	0	2 705 835

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2020

2021	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. 2021	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 01. 01. 2021	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	0	0	0	0
Konečný stav k 30. 6. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	(9 659)	155 634	0	2 220 567

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV		30.6.2021	30.6.2020
	za rok, ktorý sa skončil 30.06.2021 (v EUR)		
Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	606 084	155 634
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti</i>	113 724	56 384
A.1.1.	Odpisy	61 657	14 112
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	0	-4 271
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	97 357	35 007
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-61 238	12 584
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	0	-3 498
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	15 949	2 450
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	0	0
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</i>	893 962	-3 004 249
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	445 282	-3 078 257
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	448 680	74 008
A.3.	<i>Uhradená daň</i>	0	-21 826
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 613 770	-2 814 057
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-2 000	-20 301
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-213 966	-4 111 126
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	0
B.4.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.5.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.6.	Nákup dlhodobého finančného majetku	-8 769 266	0
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	7 398 856	6 931 322
B.8.	Platené úroky	-15 949	-2 450
B.9.	Prijaté úroky	0	3 498
B.10.	Prijaté dividendy	0	0
B.	Čisté peňažné toky (použitá v)/ z investičnej činnosti	-1 602 326	2 800 943
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
C.	Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	0	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	11 444	-13 114
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	735	13 849
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	12 180	735
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierky	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	12 180	735

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ACROSS PRIVATE INVESTMENTS, O.C.P., A.S.

Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

Across Private Investments, o.c.p., a.s. (ďalej len Spoločnosť)

Sídlo

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

IČO

35 763 388

Zápis

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

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

23

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

Založenie a vznik spoločnosti

Spoločnosť bola založená dňa 1. 2. 1999. Dňa 31. 3. 1999 bola spoločnosť zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka 2079/B.

Hospodárska činnosť

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.

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,

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady k 30.06.2021

Predstavenstvo spoločnosti:

predseda predstavenstva: Peter Jakubička, LL.M.

podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Dozorná rada spoločnosti:

člen dozornej rady: Ing. Július Strapek

člen dozornej rady: Pavol Záhymský

člen dozornej rady: Marián Boček

Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35 887 753

Výška základného imania k 30. 06. 2021: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 30. 06. 2021:

Akcionári Spoločnosti k 30.06.2021	Podiel na základom imaní v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava	90,17	90,17
Ing. Maroš Ďurik	9,83	9,83
Spolu	100	100

Výška základného imania

Základné imanie: 1 992 000 EUR

Rozsah splatenie: 1 992 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 30.06.2021 zapísané:

600 ks kmeňové, zaknihované akcie na meno

Menovitá hodnota jednej akcie 3 320 EUR

Iné skutočnosti

K 30.06.2021 mala Spoločnosť 23 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

K 30.06.2020 mala Spoločnosť 17 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

Spoločnosť ku dňu zostavenia účtovnej závierky nebola neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

Účtovná závierka spoločnosti k 30.06.2021 je zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1.júla 2020 do 30.júna 2021.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého fungovania účtovnej jednotky. (pozri tiež poznámku 30. – *Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky*).

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2020 za obdobie od 1.1.2020 do 31.12.2020 bola schválená Valným zhromaždením dňa 27.4.2021.

Účtovná závierka Spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Across Finance, a. s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti Across Finance, a. s..

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

Začiatkom roku 2020 sa z Ázie do Európy rozšírilo ochorenie COVID-19. Jednotlivé štáty vrátane Slovenskej republiky začali prijímať rôzne opatrenia v súvislosti s ochorením COVID-19, ktoré môžu mať vplyv aj na ekonomiku Slovenskej republiky a následne aj na podnikateľské a obchodné aktivity a tiež na finančnú situáciu Spoločnosti v roku 2020. Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti, vedenie nepovažuje tento vplyv a udalosti ako udalosti, na základe ktorých by bolo potrebné vykonať úpravu účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2020, ale len ako udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a tieto je potrebné zverejniť v poznámkach účtovnej závierky za rok 2020.

Vedenie Spoločnosti zvažilo všetky potenciálne dopady ochorenia COVID-19 na podnikateľské aktivity a dospelo k záveru, že tieto nemajú významný vplyv na Spoločnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt nasledujúcich 12 mesiacov.

Vedenie Spoločnosti aj po dni zostavenia a zverejnenia tejto účtovnej závierky bude neustále sledovať prijímané opatrenia zo strany kompetentných inštitúcií a tiež ostatných tretích strán, vyhodnocovať vzniknutú situáciu a možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby bude podnikáť a prijímať všetky opatrenia na odvrátenie, resp. zmiernenie prípadných negatívnych dopadov, ktoré by jej mohli z uvedeného titulu vzniknúť.

Kapitálová primeranosť

Spoločnosť je v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 Článok 92 povinná dodržiavať požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

Vlastné zdroje Spoločnosti sú v zmysle vyššie uvedeného nariadenia primerané ak:

1. Inštitúcie spĺňajú s výhradou článkov 93 a 94 vždy tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.

2. Inštitúcie vypočítajú svoje kapitálové podiely takto:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 sa rovná vlastnému kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
- b) podiel kapitálu Tier 1 sa rovná kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
- c) celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície

K 31.12.2020 Spoločnosť spĺňa požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len „IFRS“) vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov v znení prijatom Európskou úniou („IFRIC“) a v súlade s § 17a zákona o účtovníctve.

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu nepretržitého trvania spoločnosti a s použitím historických cien pričom finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

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.

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1.7.2020 do 30.06.2021.

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých eurách a sú zaokrúhlené matematicky. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Zmeny v účtovných zásadách

Nasledovné štandardy a interpretácie boli prvýkrát aplikované pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019:

IFRS 16 Lízing

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Spoločnosť aplikovala nový štandard od 1. 1. 2020.

Nový štandard priniesol aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciiu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu malo predovšetkým vplyv na predtým vykázaný operatívny prenájom. Štandard odstránil duálny model účtovania u nájomcu podľa IAS 17 eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal majetok, ku ktorému má právo používania a záväzkov z lízingu. Majetok, ku ktorému je právo používania, sa odpisuje a záväzkov sa úročí. Pre ocenenie záväzkov z nájmu (určenie súčasnej hodnoty lízingových platieb), ktoré boli predtým vykázané ako operatívny prenájom. Spoločnosť k 1. januáru 2020 použila priemernú váženú diskontnú sadzbu (stanovenú ako prírastkovú výpožičkovú mieru nájomcu) vo výške 6%.

Prechod na IFRS 16 nemal vplyv na počiatočnú hodnotu nerozdeleného zisku k 1. 1. 2020.

Z dôvodu prvotnej aplikácie štandardu IFRS 16, Spoločnosť uplatnila nasledujúce praktické výnimky v súlade s IFRS 16:

- náklady na nájmy so zostatkovou dobou nájmu menej ako 12 mesiacov odo dňa prvotnej aplikácie (t.j. od 1. 1. 2020) vykázala obdobne ako krátkodobé nájmy v rámci prevádzkových nákladov rovnomerne počas doby nájmu,

Vysvetlenie rozdielov medzi výškou minimálnych platieb vyplývajúcich z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17 a záväzkami z lízingu vykázanými vo výkaze o finančnej situácii v deň prvej aplikácie:

1. január 2020

Výška minimálnych platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17	300 000
Diskontovanie	(40 079)
Celkové záväzky z lízingu podľa IFRS 16	259 921

Štandardy a interpretácie, ktoré boli schválené s účinnosťou pre obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr bez významného dopadu na spoločnosť

Prijatie nižšie uvedených účtovných štandardov a interpretácií, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pre IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“) s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára alebo neskôr nemalo na spoločnosť významný dopad:

- *IFRIC 23 Neistota pri posudzovaní daní z príjmov – prijaté EU dňa 23. novembra 2018*
- **Dodatky k IFRS 9 Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou** – ako reakcia na obavy, ako IFRS 9 klasifikuje špecifický finančný majetok s predčasným splatením
- *Dodatky k IAS 28 Dlhodobé finančné investície v pridružených a spoločných podnikoch – vydané 12. októbra 2017*
- *Dodatky k IAS 19 Zmeny plánu, obmedzenia požitkov a vysporiadanie*
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS“** – vrámci svojho postupu na vykonanie neodkladných, ale nevyhnutných zmien a doplnení IFRS vydala IASB ročné zlepšenia v cykle IFRS 2015 – 2017.
- **Dodatky k IFRS 9 – Finančné nástroje, IAS 39 – Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejňovanie: Reforma referenčných úrokových sadzieb** – 15. januára 2020 vydala rada IASB tieto dodatky ako reakciu na možné dôsledky reformy sadzieb IBOR na finančné výkazníctvo. Dodatky sa uplatnia retrospektívne za ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené.
- **Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby – zmena významnosti**
- **Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie** – zmena definície podniku (vydane 21. apríla 2020)

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Ani jeden z uvedených štandardov a interpretácií nebude mať významný vplyv na Spoločnosť.

- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom
- IFRS 17 Poistné zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr)
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežne alebo neobežné

Dôležité účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia Spoločnosti použiť určité odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie možného majetku a záväzkov a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie.

Použitie odhady a predpoklady sú založené na historickej skúsenosti a iných faktoroch, vrátane primeraného odhadu budúcich udalostí. Podľa okolností, vyjadrujú najvyššiu mieru spoľahlivého úsudku a sú priebežne prehodnocované. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Manažment urobil posúdenie použitia odhadov a úsudkov a vyhodnotil, že v súčasnej situácii Spoločnosť nie je vystavená významnej neistote v odhadoch a úsudkoch. Toto posúdenie bude manažment pravidelne prehodnocovať.

Prehľad významných účtovných zásad a metód

Základné účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sú opísané nižšie. Tieto metódy sa uplatňujú konzistentne počas všetkých vykazovaných období, ak nie je uvedené inak.

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň pripísania peňažných prostriedkov na účet Spoločnosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok Spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ a „Výkazu o finančnej situácii“ obsahujú peňažnú hotovosť a zostatky na bežných účtoch a ostatných bankových účtoch so zmluvnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace.

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

(c) Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

Transakcia v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní zaznamená vo funkčnej mene, pričom sa pre sumu cudzej meny použije kurz vyhlásený Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“) v deň predchádzajúci dňu transakcie medzi funkčnou menou a cudzou menou.

Dátum transakcie je dátum, keď sa transakcia prvýkrát kvalifikuje, aby bola vykázaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva. Z praktických dôvodov sa často používa kurz, ktorý sa približuje skutočnému kurzu dátumu transakcie, napríklad priemerný kurz za týždeň alebo mesiac sa môže použiť pri všetkých transakciách v každej cudzej mene vyskytujúcej sa počas účtovného obdobia. Ak však kurz podstatne kolíše, je použitie priemerného kurzu za obdobie nevhodné. Spoločnosť pre dátum transakcie použije kurz vyhlásený ECB v deň predchádzajúci dňu transakcie.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene Spoločnosť účtuje ako čistý zisk/stratu z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou. Spoločnosť vždy k poslednú dňu v mesiaci prepočíta majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na eurá kurzom vyhláseným ECB v deň predchádzajúci tomuto dňu alebo kurzom vyhláseným ECB posledným dňom v mesiaci a ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(d) 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.

(e) Finančné aktíva

Cenné papiere na obchodovanie Spoločnosť vykazuje ako finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz komplexného výsledku (ďalej aj „výkaz ziskov a strát“). Obchodovaním sa vo všeobecnosti vyjadruje aktívne a časté nakupovanie a predávanie, pričom finančné nástroje držané na obchodovanie sa obvykle používajú s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene alebo z marže dílera.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje cez hospodársky výsledok na účet Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu je deň vysporiadania obchodu (settlement date).

Dátum vysporiadania je dátumom, ku ktorému sa aktívum dodá účtovnej jednotke, alebo ku ktorému je aktívum dodané účtovnou jednotkou. Účtovanie dátumom vysporiadania znamená:

- vykázanie aktíva k dátumu jeho prijatia účtovnou jednotkou a
- ukončenie vykazovania aktíva a vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z vyradenia ku dňu, keď došlo k jeho dodaniu účtovnou jednotkou. Spoločnosť účtuje akúkoľvek zmenu reálnej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať, v období od dátumu uskutočnenia obchodu do dátumu vysporiadania rovnakým spôsobom, ako sa účtuje pri nadobudnutom aktíve. Pri aktívach klasifikovaných ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa zmena hodnoty vykazuje v hospodárskom výsledku; a pokiaľ ide o aktíva klasifikované ako k dispozícii na predaj, zmena hodnoty sa vykazuje vo vlastnom imaní.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral cenný papier držaný na obchodovanie a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa účtuje na účte Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Odo dňa obstarania dlhového cenného papiera prirastá k jeho účtu úrokový výnos. Prirastanie úroku sa účtuje použitím efektívnej úrokovej miery.

V deň precenenia sa cenný papier precení na ťarchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na ťarchu účtu Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát v prípade cenných papierov na obchodovanie a v prospech alebo na ťarchu účtu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieru.

Cenné papiere držané spoločnosťou sú zaradené do portfólií v súlade so zámerom v čase ich obstarania a v zmysle jej investičnej stratégie.

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

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

(f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v cene obstarania zníženej o oprávky. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na obstaranie príslušných položiek, napr. náklady vynaložené na dopravu, clo, províziu, DPH bez nároku na odpočet.

Následné výdaje sú zahrnuté do účtovnej hodnoty alebo sú vykázané ako samostatné aktívum, avšak iba v prípade, že je pravdepodobné, že Spoločnosti bude plynúť dodatočný budúci ekonomický prospech spojený s danou položkou a že obstarávaciu cenu bude možné spoľahlivo určiť. Akékoľvek opravy a údržba sú zaúčtované do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sa vypočítajú lineárnou metódou za účelom priradenia rozdielu medzi obstarávacou cenou a reziduálnou hodnotou k dobe odhadovanej životnosti nasledovne:

– Drobná výpočtová technika a inventár	2 roky
– Nábytok a interiér	6 rokov
– PC a iná špecifická výpočtová technika	4 roky
– Ostatné - v závislosti od miery opotr., intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvaleho zníženia hod.majetku, bude stanovený odpisový plán	

(g) Zníženie hodnoty majetku

Indikátory zníženia hodnoty majetku sa prehodnocujú ku každému dátumu, ku ktorému je zostavovaná účtovná zvierka. K zníženiu hodnoty majetku dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty, ktorá je výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní majetku a takáto udalosť má vplyv na odhadované budúce peňažné toky z majetku.

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu .

Tvorba opravných položiek sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku. Ak zanikne riziko, na ktoré sa opravné položky vytvorili, zníženie, resp. zrušenie opravných položiek sa zaúčtuje v prospech výnosov cez výkaz komplexného výsledku.

V portfóliu pohľadávok a pohľadávok voči bankám nebolo identifikované žiadne zníženie hodnoty. Spoločnosť z tohto dôvodu netvorí opravnú položku k finančnému majetku.

(h) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka).

Príspevkovo definované dôchodkové plány

Náklady na príspevkovo definované dôchodkové plány predstavujú príspevky zamestnávateľa do iných finančných inštitúcií (napr. doplnkových dôchodkových spoločností) a sú účtované ako náklad vtedy, keď sú tieto príspevky uhradené. Spoločnosti okrem povinnosti uhrádzať príspevky nevzniká žiaden dlhodobý záväzok ani povinnosť vyplácať svojim zamestnancom akýkoľvek dôchodok.

(i) Záväzky

Záväzky sa po prvotnom zaúčtovaní v reálnej hodnote následne vykazujú v amortizovanej hodnote.

(j) Rezervy

Rezervy sa vykazujú vtedy, ak má Spoločnosť súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, a je pravdepodobné, že nastane úbytok zdrojov na urovanie povinnosti, a možno urobiť spoľahlivý odhad veľkosti povinnosti.

Suma vykázaná ako rezerva je čo najpresnejším odhadom nákladu, požadovaného na urovanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, pričom sa berú do úvahy riziká a neistoty, ktoré sa týkajú rezervy. Ak sa výška rezervy stanovuje použitím peňažných tokov na urovanie súčasnej povinnosti, jej účtovnou hodnotou je súčasná hodnota týchto peňažných tokov.

Keď sa náhrada niektorých alebo všetkých ekonomických požitkov, požadovaných na vyrovnanie rezervy, očakáva od tretej strany, náhrada by sa mala vykazať vtedy, ak je isté, že náhrada bude prijatá a sumu náhrady možno spoľahlivo stanoviť.

(k) Daň z príjmov

Daň z príjmov Spoločnosti bežného roka zahŕňa splatnú a odloženú daň.

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vypočítava sa zo základu vyplývajúceho zo zisku za účtovné obdobie pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty.

Odložená daň sa stanoví podľa súvahovej metódy zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich ocenením na daňové účely. Na vyčíslenie odloženej daňovej pohľadávky/záväzku sa používajú platné daňové sadzby. Odložené daňové pohľadávky v súvislosti s umorenými daňovými stratami a inými dočasnými rozdielmi sa vykazujú vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosť bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky v budúcnosti.

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze komplexného výsledku, s vplyvom na výsledok hospodárenia, okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania a vyказuje sa vo výkaze komplexného výsledku, avšak bez vplyvu na výsledok hospodárenia.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrúbil ten istý daňový úrad a Spoločnosť plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

(l) Daňové záväzky okrem dane z príjmov

Daňové záväzky okrem dane z príjmov sú ocenené v nominálnej hodnote dane splatnej daňovému úradu.

(m) Dividendy

Dividendy sa účtujú v období, v ktorom boli deklarované.

(n) Zisk na akciu

Kmeňové akcie spoločnosti nie sú verejne obchodovateľné. Preto Spoločnosť neaplikuje IAS 33 – Zisk na akciu.

(o) Čistý zisk (strata) z obchodovania.

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa všetky zisky a straty z nákupu, predaja a zmien reálnych hodnôt finančného majetku a finančných záväzkov vrátane cenných papierov.

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM FINANČNEJ POZÍCIE A VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

1. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	30.06.2021	30.06.2020
Pokladňa - EUR	10 648	0
Stravné lístky	0	0
SPOLU	10 648	0

Ako hotovosť a peňažné ekvivalenty sú vykázané peniaze v pokladnici a stravné lístky.

2. Pohľadávky voči bankám

		30.06.2021	30.06.2020
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	825	297
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	531	154
Bežný účet – USD	Tatrabanka	176	284
SPOLU		1 532	735

Účty v bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku.

3. Finančné pohľadávky

		30.06.2021	30.06.2020
Poskytnuté pôžičky		4 188 132	5 002 750
Pohľadávky voči klientom		483 351	143 236
Pohľadávky voči odberateľom		127 627	31 153
Pohľadávky iné		224 982	391 642
SPOLU		5 024 092	5 568 781

Poskytnuté pôžičky predstavujú pôžičky z titulu Cashpoolingu. Na zaklade Dodatku č.1 k Zmluve o Cashpoolingu z 1.1.2020 došlo k zmena úrokovej sadzby na EURIBOR 1M + 4% p.a.

Pohľadávky voči klientom sú poplatky za poskytnuté investičné služby ako napríklad riadenie portfólia a iné súvisiace služby.

4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	30.06.2021	30.06.2020
Zmenky splatné do 1 roka	625 000	625 000
Zmenky splatné nad 1 rok	19 906 046	11 136 780
SPOLU	20 531 046	11 761 780

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 30.06.2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	259.921	338.921
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	213.966	213.966
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	473.887	550.397
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	25 927	0	0	51 996	128 301
Prírastky	0	0	586	0	0	52 746	53 332
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	26.513	0	0	104 742	181 633
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	669	1 726	0	207 925	210 320
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	82	1 726	0	369 145	370 953

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2020 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku	7 047	43 331	26 596	1 726	0	0	78 700

účetného obdobia							
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	259 921	259 921
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účetného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	259 921	338 621
Oprávky							
Stav na začiatku účetného obdobia	7 047	43 331	24 406	0	0	0	74 784
Prírastky	0	0	1 521	0	0	51 996	53 517
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účetného obdobia	7 047	43 331	25 927	0	0	51 996	128 301
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účetného obdobia	0	0	2 190	1 726	0	0	3 916
Stav na konci účetného obdobia	0	0	669	1 726	0	207 925	210 320

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 30.06.2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účetného obdobia	6 306	37 648	10 000	0	53 954
Prírastky	0	2 000	0	0	2.000
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účetného obdobia	6 306	39 648	10 000	0	55 954
Oprávky					

Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	24 258	10 000	0	40 564
Prírastky	0	8 324	0	0	8 324
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	32 582	10 000	0	48 888
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	13 390	0	0	13 390
Stav na konci účtovného obdobia	0	7 066	0	0	7 066

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2020 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	15 347	10 000	0	31 653
Prírastky	0	0	0	22 301	22 301
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	22 301	0	-22 301	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	37 648	10 000	0	53 954
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	12 568	4 440	0	23 314
Prírastky	0	11 690	5 560	0	17 250
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	24 258	10 000	0	40 564

Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 779	5 560	0	8 339
Stav na konci účtovného obdobia	0	13 390	0	0	13 390

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane	30.06.2021	30.06.2020
Preddavky na daň z príjmov PO	57 906	0
Odložená daňová pohľadávka	127 708	64 420
SPOLU	185 614	64 420

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	30.06.2021	31.12.2020
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	608 135
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2020 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	0	296 597
<i>Tvorba rezervy</i>	0	305 497
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	0	6 041
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	0	127 708
Zaúčtovaná ako výnos / náklad*	0	63 288

8. Ostatný majetok

	30.06.2021	30.06.2020
PBO – ostatné	0	0
NBO – krátkodobé - úroky z leasingu	10 481	0
NBO – dlhodobé - úroky z leasingu	29 646	0
SPOLU	40 127	0

9. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

	30.06.2021	30.06.2020
Záväzky – Provízia za predaj PL	23 478	0
Dodávatelia	87 787	68 761
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	39 435	25 003
Zúčtovanie so zamestnancami	90 359	47 685
Nevyfakturované dodávky	197 755	112 669

Sociálny fond	12 915	16 794
Iné záväzky	0	2 218
SPOLU	451 729	273 130

Všetky uvedené záväzky sú klasifikované ako krátkodobé. Spoločnosť nemá záväzky po lehote splatnosti.

10. Záväzok z leasingu

	30.06.2021	30.06.2020
Záväzok z leasingu	420 000	0
SPOLU	420 000	0

Aplikácia IFRS16 sa týka prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest Spoločnosti.

11. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.06.2021	30.06.2020
Záväzky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Záväzky z dlhových CP splatné nad 1 rok	22 209 500	14 810 644
SPOLU	22 209 500	14 810 644

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	30.06.2021	30.06.2020
Daň z príjmov právnickej osoby	-536	-49 798
Daň z príjmov zo závislej činnosti	20 854	8 775
Daň z pridanej hodnoty	25 365	12 994
SPOLU	45 683	-28 029

13. Rezervy

	30.06.2021	30.06.2020
Rezervy zákonné	142 667	45 310
Rezervy ostatné	0	0
SPOLU	142 667	45 310

Pohyby rezerv na záväzky

	30.06.2020	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.06.2021
Rezervy zákonné	45 310	142 667	0	45 310	142 667
Rezervy ostatné	0	0	0	0	0
SPOLU	45 310	142 667	0	45 310	142 667

Spoločnosť k 30.06.2021 tvorila zákonné rezervy na nevyčerpané dovolenky a k nim prislúchajúce poistné v sume 142 667 Eur.

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30.06.2021 bolo vo výške 1 992 000 Eur. Pozostáva z 600 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 3 320 eur.

15. Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond predstavuje povinný prídel, najmenej však vo výške 10% z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20% základného imania.

V minulom účtovnom období /rok 2020/ tvorila Spoločnosť zákonný rezervný fond vo výške 21 081 Eur. V roku 2021 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2020 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 25 159 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 30.06.2021 vo výške 107 751 Eur.

16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2020 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2 020
Zisk za predchádzajúce obdobie	251 593
Do zákonného rezervného fondu	25 159
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	9 659
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	216 775
SPOLU	251 593

17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 210 809 Eur rozhodlo valné zhromaždenie.

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2019
Zisk za bežné obdobie	210 809
Do zákonného rezervného fondu	21 081
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	189 728
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	0
SPOLU	210 809

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	30.06.2021	30.06.2020
Úroky z vkladov v bankách	0	3 498
SPOLU	0	3 498

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	30.06.2021	30.06.2020
Úroky z vkladov v bankách	4 008	2 451
Úroky z leasingu	11 941	0
SPOLU	15 949	2 451

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	30.06.2021	30.06.2020
Správa PF	215 390	106 315
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	741 819	228 515
Riadenie PF	152 951	147 934
Transakčné poplatky	490 098	452 920
Výkonnosť PF	11 019	3 772
SPOLU	1 611 277	939 456

21. Náklady na poplatky a provízie

	30.06.2021	30.06.2020
Transakčné poplatky	49 994	15 289
Správa PF	33 579	21 671
Bankové poplatky	850	771
Náklady na investičné certifikáty	370 800	0
SPOLU	445 223	37 731

22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

	30.06.2021	30.06.2020
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	801 297	238 198
Čistý výnos z devízových operácií	3 502	48
SPOLU	804 799	238 246

23. Ostatné náklady

	30.06.2021	30.06.2020
Neuplatnená DPH	34 024	27 784
Ostatné náklady	20 186	19 616
SPOLU	54 210	47 400

24. Ostatné výnosy

	30.06.2021	30.06.2020
Iné prevádzkové výnosy	201	850
SPOLU	201	850

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	30.06.2021	30.06.2020
Náklady na mzdy	481 103	322 699
Zákonné sociálne poistenie	156 583	122 100
Finančné poradenstvo a služby	459 615	341 478
Nájomné	0	30 000
Cestovné	3 489	1 739
Náklady na inzerciu, reklamu	58 838	48 346

Spotreba materiálu	12 459	8 816
Náklady na reprezentáciu	1 386	6 741
Poštovné	17	11
Audit – overenie účtovnej závierky	2 200	0
Prevádzka motorových vozidiel	2 928	0
Tvorba SF	3 728	2 210
Správne poplatky	0	3
Ostatné nezaradené	40 781	47 013
SPOLU	1 223 127	931 156

26. Odpisy

	30.06.2021	30.06.2020
Drobný nehm. majetok	0	3 588
Ochranné známky	0	3 330
Dlhodobý drobný HM	586	761
Leasing	52 746	0
SPOLU	53 332	7 679

27. Identifikácia a riadenie rizík

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

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

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

Cenové riziko vyplýva zo zmien v hodnote portfólií finančných nástrojov. Spoločnosť sa vystavuje cenovému riziku v prípade obchodovania s akciovými nástrojmi, možnosťou nepriaznivého alebo priaznivého vývoja ceny akcií v dôsledku zhoršenia alebo zlepšenia finančnej situácie emitenta akciového nástroja, a tak poklesu alebo zvýšenia ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Iné druhy rizík

Riziko likvidity spoločnosť definuje ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti Spoločnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát. Likvidita spoločnosti je kontrolovaná prostredníctvom denného sledovania zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Vysoký podiel v súvahe spoločnosti majú krátkodobé a likvidné položky.

Prevádzkové riziko je spoločnosťou definované ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, systéme organizácie systéme riadenia rizík. Toto riziko je funkciou vnútorných kontrolných mechanizmov, informačných systémov, bezúhonnosti pracovníkov a prevádzkových procesov. Existuje pri všetkých produktoch, službách a procesoch a vzniká denne vo všetkých finančných inštitúciách pri spracovaní transakcií. Zamestnanci spoločnosti sa riadia organizačným poriadkom a zodpovednosťami určenými v interných smerniciach. Spoločnosť aktualizuje interné smernice v súlade s platnou legislatívou.

28. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou stranou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Prevažná väčšina uvedených transakcií bola realizovaná za komerčných podmienok, ktoré sa bežne uplatňujú pri transakciách medzi nezávislými, neprepojenými stranami.

Náklady a Výnosy

	30.06.2021	30.06.2020
Náklady spolu	18 517	55 296
<i>Skupina 1</i>	<i>18 517</i>	<i>55 296</i>
Výnosy spolu	102 934	450 658
<i>Skupina 1</i>	<i>102 934</i>	<i>450 658</i>

Pohľadávky a Závazky

	30.06.2021	30.06.2020
Pohľadávky spolu	18 165 336	15 905 418
<i>Skupina 1</i>	<i>18 165 336</i>	<i>15 905 418</i>
Závazky spolu	12 549	0
<i>Skupina 1</i>	<i>12 549</i>	<i>0</i>

29. Podsúvahové položky a podmienené záväzky

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

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

K 30.06.2021 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 12 878 430 Eur (k 30.06.2020: 8 658 823 Eur).

Zostatky na Klientskych účtoch

	30.06.2021 v pôvodnej mene	30.06.2021 v EUR	30.06.2020 v pôvodnej mene	30.06.2020 v EUR
Klientský účet - TABA EUR	8 047 912	8 047 912	4 148 290	4 148 290
Klientský účet - TABA EUR - kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918

Klientský účet - TABA CZK	1 186 696	46 559	637 350	24 927
Klientský účet - TABA GBP	48	56	48	57
Klientský účet - TABA USD	1 901 219	1 599 814	301 155	277 954
Klientský účet - CSOB EUR	422 911	422 911	315 637	315 637
Klientský účet - CSOB USD	88	74	146	129
Klientský účet - KBC EUR	1 158 929	1 158 929	1 641 490	1 641 490
Klientský účet - KBC CZK	310 782	12 193	335 833	11 961
Klientský účet - KBC GBP	8 380	9 766	12 744	14 057
Klientský účet - KBC CHF	5 004	4 558	790	815
Klientský účet - KBC USD	337 377	283 982	350 947	308 764
Klientský účet - KBC NOK	642	63	3 395	324
Klientský účet - KBC CAD	10	7	11	7
Klientský účet - KBC AUD	23	14	23	14
Klientský účet - KBC HKD	56 842	6 159	33 153	3 790
Klientský účet - RMS USD	400 205	336 760	1 563 489	1 388 850
Klientský účet - RMS GBP	15 374	17 918	46 266	50 669
Klientský účet - RMS EUR	699 230	699 230	237 083	237 083
Klientský účet - RMS CAD	795	540	4 612	3 087
Klientský účet - RMS HKD	623	67	0	0
SPOLU		12 878 430		8 658 823

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30.6.2021 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera

	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Akcie	71 583 005	33 039 053
Dlhopisy	163 814 432	150 127 235
Zmenky	28 143 835	28 069 604
Opcie	0	0
Podielové listy	13 989 468	10 332 606
Forwardy	0	0
Private Equity	6 546 188	530 000
SPOLU	284 076 928	222 098 499

Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok a záväzky z titulu daní. 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.

30. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

K 30. 06. 2021 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Polročná finančná správa 2021

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