

Polročná finančná správa 2023

predkladaná podľa § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. ku dňu 30. 6. 2023

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
Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B,
IČO: 35 763 388, IČ DPH: SK2021456855
LEI: 315700XY3IG5ZUUBD590

Obsah

Základné údaje

Informácie o finančných ukazovateľoch

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili Spoločnosť

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Priebežná účtovná závierka

Poznámky k účtovnej závierke

Základné údaje

Obchodné meno

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

Miesto registrácie

Obchodný register Mestského súdu Bratislava III., oddiel Sa, vložka č. 2079/B

Vznik

Dňom zápisu do Obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 2079/B, dňa 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

Doba trvania

Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú

Právna forma

Akciová spoločnosť

Rozhodné právo

Právo Slovenskej republiky

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

Telefónne číslo

+421 2 5824 0300

IČO (Registračné číslo)

35 763 388

IČ DPH

SK2021456855

LEI

315700XY3IG5ZUUBD590

E-mail

info@across.sk

Webové sídlo

www.across.sk

Základné imanie

1 992 000 EUR, splatené v plnej výške

Počet zamestnancov

25 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávajú funkciu členov predstavenstva

Počet vedúcich zamestnancov

1

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. 2023 nebola overená audítorom.

Účtovná závierka k 30. 6. 2023 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 zrealňuje 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.

Spoločnosť po skončení prvého polroka 2023 nezaznamenala žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na finančnú a majetkovú situáciu vykázanú v polročnej účtovnej závierke 2023. Spoločnosť neviduje žiadne významné zmeny majúce vplyv na oblasť podnikania Spoločnosti, vrátane významných zmien v oblasti nových produktov alebo nových služieb.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2023 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Protected Big Data and Robotics v celkovej menovitej hodnote 4 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 23.2.2023. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Protected Big Data and Robotics je od 27.2.2023 do 27.5.2023 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 26.2.2027.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2023 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Protected European High Yield Bonds v celkovej menovitej hodnote 4 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 23.3.2023. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Protected European High Yield Bonds je od 27.3.2023 do 27.6.2023 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 15.6.2026.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2023 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Wallet II v celkovej menovitej hodnote 4 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 5.4.2023. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Wallet II je od 17.4.2023 do 19.4.2027 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 19.4.2027.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2023 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Wallet 6M v celkovej menovitej hodnote 4 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 27.6.2023. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Wallet 6M je od 30.6.2023 do 10.6.2027 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 10.12.2027.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2023 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Wallet 12M v celkovej menovitej hodnote 4 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 27.6.2023. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Wallet 12M je od 30.6.2023 do 20.12.2026 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 20.12.2027.

Spoločnosť v prvom polroku 2023 splatila 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.

Spoločnosť v prvom polroku 2023 splatila emisiu 8 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected EURO STOXX® Select Dividend 30+ v menovej hodnote spolu 800 000 USD s dátumom vyrovnania 15. 5. 2023.

Spoločnosť v prvom polroku 2023 splatila 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.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 30. 6. 2023.

Spoločnosť v polroku 2023 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v priebehu polroka 2023 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu polroka 2023 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery.

V spoločnosti po skončení účtovného obdobia prvého polroka 2023 nenastali udalosti osobitného významu. Spoločnosť v období do 30. 6. 2023 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili Spoločnosť

Spoločnosť po skončení účtovného obdobia nezaznamenala žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na finančnú a majetkovú situáciu vykázanú v účtovnej závierke za prvý polrok 2023. Spoločnosť neviduje žiadne významné zmeny majúce vplyv na oblasť podnikania Spoločnosti, vrátane významných zmien v oblasti nových produktov alebo nových služieb.

Ruská invázia na Ukrajinu sa začala v ranných hodinách dňa 24. 2. 2022 inváziou ozbrojených síl Ruskej federácie na Ukrajinu. Tento prebiehajúci vojenský konflikt má následky v globálnej ekonomike, ktorá pocíti dôsledky krízy prostredníctvom pomalšieho rastu, narušenia obchodu a vyššej inflácie. Neistota zasiahne ceny aktív, povedie k sprísneniu finančných podmienok a pravdepodobne podnieti odliv kapitálu z rozvíjajúcich sa trhov. Výpadky v dodávke surovín a extrémny rast ich cien zasiahnu aj slovenskú ekonomiku.

V čase zostavenia tejto polročnej finančnej správy vedenie Spoločnosti nezaznamenalo v súvislosti s prebiehajúcim vojenským konfliktom na Ukrajine zreteľný/významný pokles podnikateľskej a obchodnej aktivity a finančnej situácie, nakoľko sa však situácia stále mení, preto nemožno predvídať budúce účinky/dopady. Spoločnosť bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na Spoločnosť.

Spoločnosť nepôsobí na ruskom, bieloruskom a ani ukrajinskom finančnom trhu. Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti vzniknutá situácia s prebiehajúcim vojenským konfliktom na Ukrajine nemá na Spoločnosť žiadny merateľný vplyv. Vedenie Spoločnosti si stanovilo plán, bude postupovať s rozvahou v nepretržitej činnosti a snažiť sa fungovať ďalej ako zdravý subjekt. Spoločnosť bude podrobne vyhodnocovať vzniknutú situáciu, jej možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby podnikáť a prijímať opatrenia na odvrátenie a zmiernenie prípadných negatívnych následkov, ktoré by mohli z uvedeného titulu vzniknúť.

Počas prvého polroka 2023 nenastali iné dôležité udalosti, obchody ani zmeny, ktoré by významne ovplyvnili finančné postavenie a činnosť Spoločnosti.

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Podľa Štatistického úradu SR dosiahla v Slovenskej republike miera inflácie meraná indexom spotrebiteľských cien v roku 2021 oproti predchádzajúcemu roku v priemere 3,2 % a v roku 2022 v priemere 12,8 %. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna.

Riziko záporného reálneho výnosu z Dlhopisu je vysoké z dôvodu, že podľa Štatistického úradu SR celková inflácia síce klesla v júli už piaty mesiac po sebe, ale v medziročnom porovnaní boli ceny vyššie o 9,7 %. Spolu za sedem mesiacov roka 2023 sa spotrebiteľské ceny medziročne zvýšili o 13 % (za domácnosti zamestnancov o 12,9 %, za nízkopríjmové domácnosti o 13,9 % a za domácnosti dôchodcov o 13,8 %). Zdroj údajov: <https://slovak.statistics.sk>.

Očakáva sa, že HDP na Slovensku vzrastie v roku 2023 o 1,7 %, čo bude podporené výraznou expanziou investícií, a o 2,1 % v roku 2024, a to najmä v dôsledku oživenia vývozu, keďže sa očakáva, že sa odstráni prekážky v dodávateľskom reťazci. Keďže ceny energie boli väčšinou pevne stanovené v roku 2022, konvergencia s trhovými cenami má viesť k stlačeniu inflácie na 10,9 % v roku 2023 a 5,7 % v roku 2024. Predpokladá sa, že nové opatrenia vrátane opatrení zameraných na zmiernenie vysokých cien energie povedú v roku 2023 k zvýšeniu deficitu verejných financií na 6,1 % HDP. Zdroj údajov: <https://europske.noviny.sk/>

Spoločnosť očakáva, že bude v druhom polroku 2023 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 2023. Spoločnosť sa tiež bude naďalej snažiť dodržiavať v podnikaní nielen zásady spoločenskej zodpovednosti, ale bude venovať aj pozornosť tomu, ako svojou činnosťou vplyva na životné prostredie, hľadať vo zvýšenej miere úspory energií a znižovať 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.

Priebežná účtovná zvierka

K 30. 6. 2023 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 2023

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

582 403 00

Číslo faxu

582 403 11

Deň zostavenia účtovnej zvierky

31. júla 2023

Deň schválenia účtovnej zvierky

31. júla 2023

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		30.6.2023	31.12.2022
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	3 643	333
Pohľadávky voči bankám	2	401 998	3 376
Finančné pohľadávky	3	17 673 234	15 282 328
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	9 856 664	15 299 418
Dlhodobý hmotný majetok	5	274 784	373 451
Dlhodobý nehmotný majetok	6	44 550	40 576
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	192 243	192 243
Ostatný majetok	8	720 508	127 049
Majetok spolu		29 167 624	31 318 777
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	542 969	1 079 810
Závazok z leasingu	10	235 255	343 037
Závazky z dlhových cenných papierov	11	24 938 279	26 494 269
Daňové záväzky a ostatné dane	12	23 764	45 060
Rezervy	13	25 757	166 966
Závazky spolu		25 766 024	28 129 142
Vlastné imanie			
Základné imanie	14	1 992 000	1 992 000
Zákonný rezervný fond	15	195 062	165 918
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	16	1 002 573	740 274
Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení	17	211 966	291 443
Vlastné imanie spolu		3 401 600	3 189 635
Závazky a vlastné imanie spolu		29 167 624	31 318 777

Výkaz komplexného výsledku k 30. 6. 2023 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje
Od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje
30. 6. 2023

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
31. júla 2023

Deň schválenia účtovnej zvierky
31. júla 2023

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (v EUR)		30.6.2023	31.12.2022
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	36 811	30 581
Výnosy na Investičné Certifikáty	19	455 800	802 095
Výnosy na úroky - pôžičky a zmenky	20	682 147	1 339 114
Kurzové výnosy - nefinančné činnosti	21	-5	75 135
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-10 788	-27 384
Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií		1 163 964	2 219 541
Výnosy z poplatkov a provízií	23	2 101 737	3 809 751
Náklady na poplatky a provízie	24	-1 380 666	-1 563 715
Čistý zisk (strata)	25	721 071	2 246 036
Ostatné náklady	26	-109 686	-347 016
Ostatné výnosy	27	2 485	164 986
Prevádzkové výnosy		613 870	2 064 005
Všeobecné prevádzkové náklady	28	-1 485 631	-3 874 951
Odpisy	29	-105 994	-171 544
Prevádzkové náklady		-1 591 625	-4 046 495
Rezervy	30	25 757	166 966
Výsledok hospodárenia pred zdanením		211 966	404 018
Daň z príjmov	Daň z Príjmov	0	-112 575
Výsledok hospodárenie po zdanení		211 966	291 443
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
Komplexný výsledok		211 966	291 443

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2023

2023	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. 2023	1 992 000	165 917	0	0	0	740 275	291 443	0	3 189 635
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2023	1 992 000	165 917	0	0	0	(740 275)	291 443	0	3 189 635
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	211 966	0	211 966
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	29 145	0	0	0	262 299	(291 443)	0	1
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 nerozdelného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	29 145	0	0	0	0	-29 144	0	1
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	262 299	-262 299	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. 2023	1 992 000	195 062	0	0	0	1 002 574	211 966	0	3 401 602

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2022

2022	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 01. 01. 2022	1 992 000	107 751	0	0	0	216 775	581 666	0	2 898 193
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2022	1 992 000	107 751	0	0	0	216 775	581 666	0	2 898 193
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	291 443	0	291 443
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	58 166	0	0	0	523 500	(581 666)	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	58 166	0	0	0	0	-58 166	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	523 500	-523 500	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2022	1 992 000	165 917	0	0	0	740 275	291 443	0	3 189 635

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV		30.6.2023	31.12.2022
	za rok, ktorý sa skončil 30.06.2023 (v EUR)		
Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	211 966	291 443
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti</i>	-455 353	58 054
A.1.1.	Odpisy	171 544	171 544
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	997	997
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	-141 209	-108 752
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-593 459	-30 628
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-36 811	-30 581
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	10 788	27 384
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	132 798	28 090
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</i>	-3 056 823	-7 492 729
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-2 390 905	-7 607 339
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	-665 918	114 610
A.3.	<i>Uhradená daň</i>	-73 726	-73 726
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-3 373 936	-7 216 958
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-24 440	-24 440
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-112 479	-112 479
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	5 442 755	3 493 643
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	-1 555 990	3 857 484
B.8.	Platené úroky	-10 788	-27 384
B.9.	Prijaté úroky	36 811	30 581
B.10.	Prijaté dividendy		
B.	Čisté peňažné toky (použitá v)/ z investičnej činnosti	3 775 868	7 217 405
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
C.	Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	0	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	401 932	447
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	3 709	3 262
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	405 641	3 709
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierke	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	405 641	3 709

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Obchodné meno a sídlo

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

Zochova 3

811 03 Bratislava

(ďalej len „Spoločnosť“)

IČO : 35 763 388

DIČ : 2021456855

IČ DPH : SK2021456855

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Založenie a vznik

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 vykonávala finančnú činnosť podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29.11.2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT – 078/2005/OCP zo dňa 10.11.2005 a č. GRUFT – 079/2005/OCP zo dňa 11.11.2005 a rozhodnutím NBS č. UBD – 2243/2006 – PLP zo dňa 21.7.2006.

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 Spoločnosti k 30.6.2023

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/ konsolidácia

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35 887 753

Akcionári Spoločnosti k 30.6.2023

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s.		
Zochova 3, 811 03 Bratislava	100,00	100,00

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2022

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s.		
Zochova 3, 811 03 Bratislava	100,00	100,00

Výška základného imania

Základné imanie: 1 992 000 EUR

Rozsah splatenia: 1 992 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 30.6.2023 zapísané:

600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

Iné skutočnosti

K 30.6.2023 mala Spoločnosť 25 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

K 31.12.2022 mala Spoločnosť 27 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 30.6.2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1.januára 2023 do 30.júna 2023.

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 31.12.2022 za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022 bola schválená Valným zhromaždením dňa 27.4.2023.

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.

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 30.6.2023 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 1.1.2023 do 30.6.2023.

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

V aktuálnom období nedošlo k zmenám v účtovných zásadách.

Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií

Nasledovné novelizované štandardy nadobudli účinnosť pre Spoločnosť od 1. januára 2022, avšak nemali významný vplyv:

Novela IFRS 16, Lízingy - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 po 30. júni 2021 (Účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené, a to aj v účtovných závierkach, ktoré neboli schválené na zverejnenie 31. marca 2021).

Novela IAS 37, Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva - Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy. (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoré uplatňovanie je povolené).

Novela IAS 16, Dlhodobý majetok – Výnosy pred očakávaným použitím. (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoré uplatňovanie je povolené).

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 vyhláseným 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 vyhláseným 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 zmeniek 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 trvalého 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 závierka. 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 závierka).

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 závierka, 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 vykázať 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

	30.6.2023	31.12.2022
Pokladňa - EUR	3 643	333
Stravné lístky	0	0
SPOLU	3 643	333

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

2. Pohľadávky voči bankám

		30.6.2023	31.12.2022
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	401 645	2 494
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	320	807
Bežný účet – USD	Tatrabanka	33	75
SPOLU		401 998	3 376

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

3. Finančné pohľadávky

		30.6.2023	31.12.2022
Poskytnuté pôžičky		11 108 617	7 907 024
Pohľadávky voči klientom		1 791 594	1 767 099
Pohľadávky voči odberateľom		536 293	1 225 349
Pohľadávky iné		4 236 730	4 382 856
SPOLU		17 673 234	15 282 328

Poskytnuté pôžičky predstavujú pôžičky z titulu Cashpoolingu. Na základe Dodatku č.2 k Zmluve o Cashpoolingu z 29.12.2020 došlo k zmene úrokovej sadzby na EURIBOR 1M + 5% 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

	30.6.2023	31.12.2022
Zmenky splatné do 1 roka	9 856 664	15 299 418
Zmenky splatné nad 1 rok	0	0
SPOLU	9 856 664	15 299 418

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 30.6.2023 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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	11.680	74.579	29.761	1.726	0	621.040	738.786
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
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 účtovného obdobia	11.680	74.579	29.761	1.726	0	621.040	738.786
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.819	48.890	27.785	0	0	315.841	400.334
Prírastky	579	2.604	576	0	0	94.908	98.667
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	8.398	51.494	28.361	0	0	410.749	499.002
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	3.861	25.689	1.976	1.726	0	305.199	338.451
Stav na konci účtovného obdobia	3.282	23.084	1.400	1.726	0	210.291	239.784

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2022 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	71.594	28.316	1.726	0	521.549	630.232
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	4.633	2.985	1.445	0	0	103.416	9.063
Úbytky	0	0	0	0	0	3.925	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	11.680	74.579	29.761	1.726	0	621.040	738.786
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.047	43.723	26.632	0	0	161.460	238.802
Prírastky	772	5.167	1.153	0	0	154.440	161.532
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7.819	48.890	27.785	0	0	315.841	400.334
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	27.871	1.684	1.726	0	360.089	391.370
Stav na konci účtovného obdobia	3.861	25.689	1.976	1.726	0	305.199	338.451

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 30.6.2023 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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	75.613	10.000	14.040	105.959
Prírastky	0	0	0	11.300	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	75.613	10.000	25.340	105.959
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	49.076	10.000	0	65.382
Prírastky	0	7.326	0	0	7.326
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	56.403	10.000	0	72.708
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	26.536	0	14.040	40.576
Stav na konci účtovného obdobia	0	19.210	0	25.340	44.550

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2022 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	51.173	10.000	0	67.479
Prírastky	0	24.440	0	38.480	62.920
Úbytky	0	0	0	24.440	24.440
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	75.613	10.000	14.040	105.959
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	39.064	10.000	0	55.370
Prírastky	0	10.012	0	0	10.012
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	49.076	10.000	0	65.382
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	12.109	0	0	12.109
Stav na konci účtovného obdobia	0	26.536	0	14.040	40.576

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	30.6.2023	31.12.2022
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	192 243	192 243
SPOLU	192 243	192 243

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	30.6.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		915 445
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2022 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>		811 043
<i>Tvorba rezervy</i>		106 738
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>		-4 594
<i>ZC dlhodobého majetku</i>		2 257
<i>Sadzba dane z príjmov (v %)</i>		21
Odložená daňová pohľadávka		192 243
Zaúčtovaná ako výnos / náklad*		13 004

8. Ostatný majetok

	30.6.2023	31.12.2022
PBO – ostatné	572 831	16 544
NBO – krátkodobé - úroky z leasingu	4 130	14 257
NBO – dlhodobé - úroky z leasingu	4 472	4 472
NBO – ostatné	10 177	18 050
SPOLU	591 610	53 324

9. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

	30.6.2023	31.12.2022
Záväzky – Provízia za predaj PL	0	2 668
Dodávatelia	268 893	914 879
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	25 944	31 715
Zúčtovanie so zamestnancami	42 979	49 837
Nevyfakturované dodávky	205 153	44 576
Iné záväzky	0	36 135
SPOLU	542 969	1 079 810

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

10. Záväzok z leasingu

	30.6.2023	31.12.2022
Záväzok z leasingu	235 255	343 037
SPOLU	235 255	343 037

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

11. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2023	31.12.2022
Záväzky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0

Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	24 938 279	26 494 269
SPOLU	24 938 279	26 494 269

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	30.6.2023	31.12.2022
Daň z príjmov právnickej osoby	0	0
Daň z príjmov zo závislej činnosti	7 886	8 837
Daň z pridanej hodnoty	15 878	36 223
SPOLU	23 764	45 060

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:		x	x	404 018	x	x
teoretická daň	x		21%	x	84 844	21%
Daňovo neuznané náklady			21%	1 030 411	216 386	21%
Výnosy nepodliehajúce dani			21%	836 435	-175 651	21%
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daň.straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu			21%		125.579	21%
Splatná daň z príjmov	x		21%	x	125.579	21%
Odložená daň z príjmov	x		21%	x	-13 004	21%
Celková daň z príjmov	x		21%	x	112.575	21%

13. Rezervy

	30.6.2023	31.12.2022
Rezervy zákonné	41 692	60 228
Rezervy ostatné	234 026	106 738
SPOLU	275 718	166 966

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2022

	1.1.2022	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.6.2023
Rezervy zákonné	60 228	0	0	34 471	25 757

Rezervy ostatné	106 738	0	0	106 738	0
SPOLU	166 966	0	0	141 209	25 757

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30.6.2023 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 roku 2023 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2022 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 29 144 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 30.6.2023 vo výške 195 062 Eur.

16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2022 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2 022
Zisk za predchádzajúce obdobie	291 443
Do zákonného rezervného fondu	29 144
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	0
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	262 299
SPOLU	291 443

17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2 021	2020
Zisk za bežné obdobie	581 667	251 593
Do zákonného rezervného fondu	58 167	25 159
Do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	22 053	9 659
Rozdelenie zisku spoločníkom	0	0
Do nerozdeleného zisku	501 447	216 775
SPOLU	581 667	251 593

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	30.6.2023	31.12.2022
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	36 811	30 581
SPOLU	36 811	30 581

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	30.6.2023	31.12.2022
Úroky z vkladov v bankách	661	3 964
Úroky z leasingu	10 127	23 420
SPOLU	10 788	27 384

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	30.6.2022	31.12.2022
Správa PF	373 985	717 872
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	582 861	1 101 991
Riadenie PF	128 882	410 174
Transakčné poplatky	1 016 009	1 579 714
Výkonnosť PF	0	0
SPOLU	2 101 737	3 809 751

21. Náklady na poplatky a provízie

	30.6.2023	31.12.2022
Transakčné poplatky	52 887	56 681
Správa PF	11 234	128 346
Bankové poplatky	58 368	869
Náklady na investičné certifikáty	1 258 177	1 377 819
SPOLU	1 380 666	1 563 715

22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

	30.6.2023	31.12.2022
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	682 147	1 339 114
Čistý výnos z devízových operácií	-5	75 135
SPOLU	682 142	1 414 249

23. Ostatné náklady

	30.6.2023	31.12.2022
Neuplatnená DPH	67 393	119 214
Ostatné náklady	42 293	227 802
SPOLU	109 686	347 016

24. Ostatné výnosy

	30.6.2023	31.12.2022
Iné prevádzkové výnosy	2 485	164 986
SPOLU	2 485	164 986

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	30.6.2023	31.12.2022
Náklady na mzdy	362 500	872 779
Zákonné sociálne poistenie	117 953	271 333

Finančné poradenstvo a služby	743 287	1 963 801
Nájomné	5 523	6 350
Cestovné	10 896	28 763
Náklady na inzerciu, reklamu	107 903	245 938
Spotreba materiálu	3 548	21 445
Náklady na reprezentáciu	22 576	87 774
Poštovné	470	1 358
Audit – overenie účtovnej závierky	0	6 500
Prevádzka motorových vozidiel	0	484
Tvorba SF	2 380	5 039
Správne poplatky	0	0
Ostatné nezaradené	108 595	363 387
SPOLU	1 485 631	3 874 951

26. Odpisy

	30.6.2023	31.12.2022
Drobný nehm. majetok	7 326	10 012
Ochranné známky	0	0
Dlhodobý drobný HM	3 760	7 092
Leasing	94 908	154 440
SPOLU	105 994	171 544

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 akejkoľvek 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

	2023	2022
Náklady spolu	48 387	72 277
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	48 387	72 277
Výnosy spolu	681 157	1 716 662
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	283 975	838 872
<i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>		105 975
<i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>		173 400
<i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>		46 465
<i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>		108 739
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	397 182	443 211

Pohľadávky a Záväzky

	2023	2022
Pohľadávky spolu	13 270 424	25 089 512
Skupina 1 – Across Finance a.s.	2 063 152	14 462 441
Skupina 1 – Across Properties a.s.		105 975
Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.		173 400
Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.	5 400	41 965
Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.		108 739
Skupina 1 – AFS, s.r.o.	11 201 872	10 196 992
Záväzky spolu	45 972	58 624
Skupina 1 – Across Finance a.s.	45 972	58 624

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 30.6.2023 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 6 861 86548 387 Eur (k 31.12.2022: 9 644 770 Eur).

Zostatky na Klientských účtoch

	31.12.2022 v pôvodnej mene	31.12.2022 v EUR	30.6.2023 v pôvodnej mene	30.6.2023 v EUR
Klientský účet - TABA EUR	5 772 828	5 772 828	1 624 828	1 624 828
Klientský účet - TABA EUR - kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientský účet - TABA CZK	8 539 053	354 082	7 417 608	303 679
Klientský účet - TABA USD	588 910	552 138	866 116	829 849
Klientský účet - CSOB EUR	420 515	420 515	419 469	419 469
Klientský účet - CSOB USD	10	9	187	170
Klientský účet - KBC EUR	290 207	290 207	316 440	316 440
Klientský účet - KBC CZK	926 552	38 421	951 914	39 494
Klientský účet - KBC GBP	31 252	35 236	10 697	11 440
Klientský účet - KBC CHF	2 775	2 818	2 775	2 818
Klientský účet - KBC USD	69 231	64 908	70 490	66 062
Klientský účet - KBC CAD	10	7	10	7
Klientský účet - KBC AUD	23	14	23	14
Klientský účet - KBC PLN	3 903	834	-3 494	- 746
Klientský účet - KBC ZAR	4 524	250	182	20
Klientský účet - KBC HKD	76 071	9 147	76 619	9 211
Klientský účet - RMS USD	1 385 347	1 298 044	826 150	771 641
Klientský účet - RMS GBP	15 364	17 323	1 729	1 838

Klientský účet - RMS EUR	-	-49 282	437 697	437 697
	49 282			
Klientský účet - RMS CAD	731	506	731	506
Klientský účet - RMS HKD	4 970	598	1 156	155
Klientský účet – RMS AUD	326	208	271	175
Klientský účet – RMS NOK	0	0	8 991	757
Klientský účet – SAXO CZK	450 224	18 669	166 436	10 487
Klientský účet – SAXO EUR	1 176 023	1 176 023	1 654 340	1 654 340
Klientský účet – SAXO USD	616 115	577 644	105 540	116 662
Klientský účet – SAXO GBP	725	818	642	735
Klientský účet – SAXO PLN	24 071	5 143	24 498	5 235
Klientský účet – SAXO CHF	2 725	2 767	7 788	7 963
SPOLU		9 644 770		6 861 865

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30.6.2023 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera

	30.6.2023	31.12.2022
Akcie	131 658 407	129 842 962
Dlhopisy	213 414 646	190 666 086
Zmenky	35 637 253	34 449 509
Opcie	4 141	0
Podielové listy	17 110 948	17 214 289
Forwardy	0	0
Private Equity	0	0
SPOLU	397 825 395	372 172 846

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

Ruská invázia na Ukrajinu sa začala v ranných hodinách dňa 24.2.2022 inváziou ozbrojených síl Ruskej federácie na Ukrajinu. Tento prebiehajúci vojenský konflikt bude mať následky v globálnej ekonomike, ktorá pocíti dôsledky krízy prostredníctvom pomalšieho rastu, narušenia obchodu a vyššej inflácie. Neistota zasiahne ceny aktív, povedie k sprísneniu finančných podmienok a pravdepodobne podnieti odliv kapitálu z rozvíjajúcich sa trhov. Výpadky v dodávke surovín a extrémny rast ich cien zasiahnu aj slovenskú ekonomiku.

Spoločnosť nepôsobí na ruskom, bieloruskom a ani ukrajinskom finančnom trhu. Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti vzniknutá situácia s prebiehajúcim vojenským konfliktom na Ukrajine nemá na Spoločnosť žiadny merateľný vplyv. Vedenie Spoločnosti si postavilo plán, bude postupovať s rozvahou v nepretržitej činnosti a snažiť sa fungovať ďalej ako zdravý subjekt. Spoločnosť bude podrobne vyhodnocovať vzniknutú situáciu, jej možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby podnikať a prijímať

opatrenia na odvrátenie a zmiernenie prípadných negatívnych následkov, ktoré by mohli z uvedeného titulu vzniknúť.

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

Zochova 3, 811 03 Bratislava,

Slovenská republika

W: www.across.sk

T: +421 2 58 24 03 00

E: info@across.sk