

# Polročná finančná správa 2024

predkladaná podľa § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. ku dňu 30. 6. 2024

Across Private Investments, o. c. p., a.s.,  
Zochova 3, 811 03 Bratislava,  
+421 2 5824 0300, [www.across.sk](http://www.across.sk),  
[info@across.sk](mailto: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

Bratislava, 21. augusta 2024

## **Obsah**

Základné údaje

Informácie o finančných ukazovateľoch

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili Spoločnosť

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Priebežná účtovná zvierka

Poznámky k účtovnej zvierke

## 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

34 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávajú funkciu členov predstavenstva

**Počet vedúcich zamestnancov**

2

## 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 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.

### 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. 2024 nebola overená audítorom.

Účtovná závierka k 30. 6. 2024 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.

Spoločnosť po skončení prvého polroka 2024 nezaznamenala žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na finančnú a majetkovú situáciu vykázanú v polročnej účtovnej závierke 2024. Spoločnosť neeviduje žiadne významné zmeny majúce vplyv na oblasť podnikania Spoločnosti, vrátane významných zmien v oblasti nových produktov alebo nových služieb.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 30. 6. 2024.

Spoločnosť v polroku 2024 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v priebehu polroka 2024 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu polroka 2024 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery.

V spoločnosti po skončení účtovného obdobia prvého polroka 2024 nenastali udalosti osobitného významu. Spoločnosť v období do 30. 6. 2024 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

## **Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili Spoločnosť**

Od 27.4.2024 prišlo k zmene vo vedení spoločnosti, kde funkciu predsedu predstavenstva a CEO spoločnosti prevzal Miroslav Boublík, Sc.B. MBA. Ako manažér s medzinárodnými skúsenosťami v oblasti private equity, venture capital a bankovníctva má ambíciu priniesť najmä rozšírenie produktového portfólia a napĺňanie rastového cieľa spoločnosti s potenciálom expanzie na zahraničné trhy.

S výnimkou vyššie uvedeného spoločnosť neviduje žiadne významné zmeny majúce vplyv na oblasť podnikania spoločnosti, vrátane významných zmien v oblasťinových produktoch alebo nových služieb.

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

Počas prvého polroka 2024 nenastali iné dôležité udalosti, obchody ani zmeny, ktoré by významne ovplyvnili finančné postavenie a činnosť Spoločnosti.

## Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Vývoj na svetových trhoch v prvej polovici roka 2024 sprevádzal pomerne solídny rast americkej ekonomiky, avšak o niečo menší rast ekonomiky Eurozóny s príznakmi mierne vyššej inflácie ako sú dve percentá.

Napriek tomu sa ukazuje, že politika centrálnej banky, ktorá sa do podnikateľského prostredia naprieč najväčšími ekonomikami sveta, prepísala rastom úrokových sadzieb, prináša svoje želané ovocie.

Na jednej strane ekonomika spomaľuje, čo vedie k skroteniu inflácie, na druhej strane spomalenie zatiaľ neprináša širšie negatívne hospodárske dopady.

Drahšie cudzie zdroje naďalej vyzývajú podnikateľské subjekty k hľadaniu cesty k udržateľnému rastu, natívnemu rastu založenom na nákladovej efektívnosti a novému rastu založenom na obozretnjšom prístupe k investíciám do nových trhov.

Finančným trhom sa vo všeobecnosti darí, preukazujúc nadpriemernú výkonnosť naprieč celému spektru aktív. Navzdory stále priaznivému podnikateľskému prostrediu, sledujúc vývoj priamych investícií, prevláda skôr princíp obozretnosti a vyčkávania na vhodné príležitosti. Tie v našom odvetví vidíme predovšetkým:

- v dočasnom útlme realitného trhu, ako alternatívneho trhu k tradičným investičným službám našej ponuky,
- v pokračujúcom raste záujmu verejnosti v aktívnom prístupe k budovaniu vlastných riešení finančnej budúcnosti, kde regulovaná infraštruktúra investičných služieb dáva investorom s riziko podstupujúcimi možnosťami historicky overené riešenia,
- v očakávanej vyššej priemernej úrokovej miere v strednodobom horizonte, kde wealth manažmentu nášho typu vzhľadom k skúsenostiam a odbornosti má značný potenciál.

Výhľadovo sa očakáva ďalší pokles úrokových sadzieb v EU a začiatok znižovania sadzieb v USA, čo by malo firmám pomáhať pri znižovaní nákladov na cudzie zdroje. V našej spoločnosti preto identifikujeme toto obdobie za vhodné na realizáciu investícií do získania budúcich konkurenčných výhod z vyššie uvedených príležitostí.



# Priebežná účtovná zvierka

**K 30. 6. 2024 (v celých eurách)**

**Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje**

Od 1. 1. 2024 do 30. 6. 2024

**Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje**

30. 6. 2024

**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**

15. augusta 2024

**Deň schválenia účtovnej zvierky**

21. augusta 2023

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		30.6.2024	31.12.2023
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	1 603	2 359
Pohľadávky voči bankám	2	402 207	482 547
Finančné pohľadávky	3	9 072 590	8 868 206
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	11 940 883	13 928 072
Dlhodobý hmotný majetok	5	233 671	219 782
Dlhodobý nehmotný majetok	6	100 013	100 689
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	143 000	143 000
Ostatný majetok	8	460 843	191 280
<b>Majetok spolu</b>		<b>22 354 810</b>	<b>23 935 936</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	597 069	2 231 297
Závazok z leasingu	10	104 216	203 448
Závazky z dlhových cenných papierov	11	17 949 313	17 988 098
Daňové záväzky a ostatné dane	12	21 085	60 471
Rezervy	13	203 351	220 823
<b>Závazky spolu</b>		<b>18 875 034</b>	<b>20 704 137</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	14	1 992 000	1 992 000
Zákonný rezervný fond	15	199 278	195 062
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	16	1 040 520	1 002 573
Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení	17	247 977	42 164
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>3 479 776</b>	<b>3 231 799</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>22 354 810</b>	<b>23 935 936</b>

**Výkaz komplexného výsledku k 30. 6. 2024 (v celých eurách)**

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje  
Od 1. 1. 2024 do 30. 6. 2024

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje  
30. 6. 2024

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**  
15. augusta 2024

**Deň schválenia účtovnej zvierky**  
21. augusta 2023

<b>VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (v EUR)</b>		<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	42 442	87 518
Výnosy na Investičné Certifikáty	19	0	545 800
Výnosy na úroky - pôžičky a zmenky	20	451 581	1 272 325
Kurzové výnosy - nefinančné činnosti	21	6 737	-18 341
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-21 329	-19 442
<b>Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií</b>		<b>479 431</b>	<b>1 867 861</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	23	1 787 605	3 890 163
Náklady na poplatky a provízie	24	-147 174	-1 910 145
Čistý zisk (strata)	25	1 640 431	1 980 018
Ostatné náklady	26	-155 317	-330 885
Ostatné výnosy	27	292 180	175 138
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>1 777 294</b>	<b>1 824 270</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	28	-1 691 183	-3 164 976
Odpisy	29	-141 230	-217 700
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>-1 832 413</b>	<b>-3 382 676</b>
Rezervy	30	-176 335	-218 048
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>		<b>247 977</b>	<b>91 407</b>
Daň z príjmov	Daň z Príjmov	0	-49 243
<b>Výsledok hospodárenie po zdanení</b>		<b>247 977</b>	<b>42 164</b>
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
<b>Komplexný výsledok</b>		<b>247 977</b>	<b>42 164</b>

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2024

2024	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	V1
	Základné imanie	Základný rezervný fond	Fond preceňovania	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		Celkom
Stav k 01. 01. 2024	1 992 000	195 062	0	0	0	1 002 573	42 165	0	3 231 799
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2024	1 992 000	195 062	0	0	0	1 002 573	42 165	0	3 231 799
Prebytok z preceňovania majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z preceňovania 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	247 977	0	247 977
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	42 165	(42 165)	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	42 165	-42 165	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
<b>Konečný stav k 30. 6. 2024</b>	1 992 000	195 062	0	0	0	1 044 738	247 977	0	3 479 776

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2023

2023	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI
	Základné imanie	Základný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 01. 01. 2023	3 231 799	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	3 231 799	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	247 977	0	0	0	0	0	42 164	0	42 164
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	29 145	0	0	0	262 298	(291 443)	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	29 145	0	0	0	0	-29 145	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	262 298	-262 298	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
<b>Konečný stav k 31. 12. 2023</b>	<b>3 479 776</b>	<b>195 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 002 573</b>	<b>42 165</b>	<b>0</b>	<b>3 231 799</b>

<b>VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV</b>		<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	za rok, ktorý sa skončil 30.06.2024 ( v EUR )		
<b>Z/S</b>	<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>247 977</b>	<b>42 164</b>
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti</i>	-142 148	225 752
A.1.1.	Odpisy	141 230	217 700
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	0	997
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	-17 472	53 857
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-269 563	-64 231
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-42 442	-87 518
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	21 329	19 442
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	24 769	85 505
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</i>	-1 977 229	7 490 674
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-204 384	6 463 365
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	-1 772 846	1 027 309
A.3.	<i>Uhradená daň</i>	722	-73 726
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-1 870 678</b>	<b>7 684 865</b>
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-62 482	-24 440
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-117 453	-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	1 987 189	1 371 347
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	-38 786	-8 506 171
B.8.	Platené úroky	-21 329	-19 442
B.9.	Prijaté úroky	42 442	87 518
B.10.	Prijaté dividendy		
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky (použitá v)/ z investičnej činnosti</b>	<b>1 789 581</b>	<b>-7 203 667</b>
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov</b>	<b>-81 097</b>	<b>481 198</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>484 907</b>	<b>3 709</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>	<b>403 810</b>	<b>484 907</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>	<b>403 810</b>	<b>484 907</b>

## 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 30.6.2024

#### **Predstavenstvo spoločnosti**

predseda predstavenstva: Miroslav Boublík , Sc.B.  
MBA  
podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

#### **Dozorná rada spoločnosti**

Člen dozornej rady: Ing. Július Strapek  
Člen dozornej rady: Ing. Adam Jášek, MSc.  
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 30.6.2024

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

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2023

	<b>Podiel na ZI v %</b>	<b>Podiel na hlasovacích právach v %</b>
<b>Across Finance, a.s.</b> 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 30.6.2024 zapísané:  
600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

### ***Iné skutočnosti***

K 30.6.2024 mala Spoločnosť 34 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

K 31.12.2023 mala Spoločnosť 29 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 30.6.2024 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 2024 do 30.júna 2024.

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 31.12.2023 za obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023 bola schválená Valným zhromaždením dňa 30.4.2024.

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 31.12.2023 Spoločnosť splňa 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 1.1.2024 do 30.6.2024.

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

Použité 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 zmienok 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 opotrebovania, intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hodnoty 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 pozitív, 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**

	<b>31.12.2023</b>	<b>30.6.2024</b>
Pokladňa - EUR	2 359	1 603
Stravné lístky	0	0
<b>SPOLU</b>	<b>2 359</b>	<b>1 603</b>

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

**2. Pohľadávky voči bankám**

		<b>31.12.2023</b>	<b>30.6.2024</b>
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	470 988	401 057
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	674	345
Bežný účet – USD	Tatrabanka	10 885	805
<b>SPOLU</b>		<b>482 547</b>	<b>402 207</b>

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

### 3. Finančné pohľadávky

	31.12.2023	30.6.2024
Poskytnuté pôžičky	3 240 960	3 234 377
Pohľadávky voči klientom	2 139 279	1 171 880
Pohľadávky voči odberateľom	1 390 421	189 507
Pohľadávky iné	1 915 546	4 476 826
<b>SPOLU</b>	<b>8 686 206</b>	<b>9 072 590</b>

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

	31.12.2023	30.6.2024
Zmenky splatné do 1 roka	13 928 072	11 940 883
Zmenky splatné nad 1 rok	0	0
<b>SPOLU</b>	<b>9 856 664</b>	<b>15 299 418</b>

### 5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 30.6.2024 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
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>74.579</b>	<b>34.463</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>693.870</b>	<b>816.318</b>
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	71.458	1.819	0	0	0	73.277
Úbytky	0	43.331	26.596	0	0	0	69.927
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>102.706</b>	<b>9.686</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>693.870</b>	<b>819.668</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>Stav na</b>	<b>8.977</b>	<b>54.098</b>	<b>29.284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>506.677</b>	<b>599.036</b>

<b>začiat ku účtovného obdobia</b>							
Prírastky	579	6.216	841	0	0	95.928	103.564
Úbytky	0	43.331	26.596	0	0	0	69.927
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>9.556</b>	<b>16.983</b>	<b>3.528</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>602.605</b>	<b>632.672</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>Stav na začiat ku účtovného obdobia</b>	<b>3.861</b>	<b>25.689</b>	<b>1.976</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>305.199</b>	<b>338.451</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>2.124</b>	<b>85.723</b>	<b>6.158</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>91.265</b>	<b>186.996</b>

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2023 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
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>74.579</b>	<b>29.761</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>621.040</b>	<b>738.786</b>
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	4.702	0	0	72.830	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>74.579</b>	<b>34.463</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>693.870</b>	<b>816.318</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>Stav na</b>	<b>7.819</b>	<b>48.890</b>	<b>27.785</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>315.841</b>	<b>400.334</b>

<b>začiatku účtovného obdobia</b>							
Prírastky	1.158	5.208	1.499	0	0	190.836	198.702
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>8.977</b>	<b>54.098</b>	<b>29.284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>506.677</b>	<b>599.036</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3.861</b>	<b>25.689</b>	<b>1.976</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>305.199</b>	<b>338.451</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>2.703</b>	<b>20.481</b>	<b>5.179</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>187.193</b>	<b>217.282</b>

#### 6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2023 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>143.273</b>	<b>10.000</b>	<b>25.491</b>	<b>159.579</b>
Prírastky	0	57.982	0	0	0
Úbytky	0	39.648	0	25.491	0
Presuny	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>161.607</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>177.913</b>
<b>Oprávky</b>					

<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>68.075</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>84.381</b>
Prírastky	0	37.667	0	0	18.999
Úbytky	0	44.148	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>61.594</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>84.381</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>75.198</b>	<b>0</b>	<b>25.491</b>	<b>100.689</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>100.013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100.013</b>

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2023 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
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>75.613</b>	<b>10.000</b>	<b>14.040</b>	<b>105.959</b>
Prírastky	0	67.660	0	79.111	0
Úbytky	0	0	0	67.660	0
Presuny	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>143.273</b>	<b>10.000</b>	<b>25.491</b>	<b>159.579</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>49.076</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>65.382</b>

Prírastky	0	18.999	0	0	18.999
Úbytky	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>68.075</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>84.381</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>26.536</b>	<b>0</b>	<b>14.040</b>	<b>40.576</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>75.198</b>	<b>0</b>	<b>25.491</b>	<b>100.689</b>

## 7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31.12.2023	30.6.2024
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	143 000	143 000
<b>SPOLU</b>	<b>143 000</b>	<b>143 000</b>

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2023	30.6.2024
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>680 954</b>	
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2023 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	512 819	
<i>Tvorba rezervy</i>	159 133	
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	-8 358	
<i>ZC dlhodobého majetku</i>	644	
<i>Sadzba dane z príjmov (v %)</i>	21	
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>143.000</b>	
<i>Zaúčtovaná ako výnos / náklad*</i>	-49.243	

## 8. Ostatný majetok

	31.12.2023	30.6.2024
PBO – ostatné	8 378	471 601
NBO – krátkodobé - úroky z leasingu	5 505	1 224
NBO – ostatné	4 709	1 087
<b>SPOLU</b>	<b>18 592</b>	<b>473 912</b>

## 9. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31.12.2023	30.6.2024
Dodávatelia	636 844	298 828
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	37 625	35 949
Zúčtovanie so zamestnancami	61 520	53 691
Nezafakturované dodávky	5 322	5 271
Iné záväzky	1 489 986	203 330
<b>SPOLU</b>	<b>2 231 297</b>	<b>597 069</b>

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

## 10. Závazok z leasingu

	31.12.2023	30.6.2024
Závazok z leasingu	203 448	104 216
<b>SPOLU</b>	<b>203 448</b>	<b>104 216</b>

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

## 11. Závazky z dlhových cenných papierov

	31.12.2023	30.6.2024
Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	17 988 098	17 949 313
<b>SPOLU</b>	<b>17 988 098</b>	<b>17 949 313</b>

## 12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31.12.2023	30.6.2024
Daň z príjmov právnickej osoby	0	0
Daň z príjmov zo závislej činnosti	8 776	11 888
Daň z pridanej hodnoty	51 695	9 197
<b>SPOLU</b>	<b>60 471</b>	<b>21 085</b>

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:	247 977	x	x	83 049	x	x
teoretická daň	x		21%	x	17 440	21%
Daňovo neuznané náklady			21%	773 320	162 397	21%
Výnosy nepodliehajúce dani			21%	914 281	-191 999	21%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky					0	
Umorenie daň.straty					0	
Zmena sadzby dane					0	
Iné					0	
Spolu			21%	-57 912	-12 162	21%
Splatná daň z príjmov	x		21%	x	0	21%
Odložená daň z príjmov	x		21%	x	49 243	21%
Celková daň z príjmov	x		21%	x	49 243	21%

### 13. Rezervy

	31.12.2023	30.6.2024
Rezervy zákonné	61 691	27 033
Rezervy ostatné	159 132	176 318
<b>SPOLU</b>	<b>220 823</b>	<b>203 351</b>

#### Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2023

	1.1.2024	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.6.2024
Rezervy zákonné	61 691	0	0	34 658	27 033
Rezervy ostatné	159 132	176 318	0	159 132	176 318
<b>SPOLU</b>	<b>220 823</b>	<b>176 318</b>	<b>0</b>	<b>193 790</b>	<b>203 351</b>

### 14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30.6.2024 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 2024 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2023 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 4 216 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 30.6.2024 vo výške 199 278 Eur.

### 16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2023 bol rozdelený nasledovne:

<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>2 023</b>
<b>Zisk za predchádzajúce obdobie</b>	<b>42 164</b>
Do zákonného rezervného fondu	4 216



Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	0
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	37 948
<b>SPOLU</b>	<b>42 164</b>

*17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia*

<b>Návrh na rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>2 022</b>
<b>Zisk za bežné obdobie</b>	<b>291 443</b>
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
<b>SPOLU</b>	<b>291 443</b>

**18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**

Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy
<b>SPOLU</b>

**19. Náklady na úroky a obdobné náklady**

	<b>31.12.2023</b>	<b>30.6.2024</b>
Úroky z vkladov v bankách	729	3 247
Úroky z pôžičiek	1 293	13 802
Úroky z leasingu	17 420	4 280
<b>SPOLU</b>	<b>19 442</b>	<b>21 329</b>

**20. Výnosy z poplatkov a provízií**

	<b>31.12.2023</b>	<b>30.6.2024</b>
Správa PF	943 099	441 131
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	1 149 295	484 303
Riadenie PF	248 735	89 907
Transakčné poplatky	1 549 034	772 264
Výkonnosť PF	0	0
<b>SPOLU</b>	<b>3 890 163</b>	<b>1 787 605</b>

## 21. Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2023	30.6.2024
Transakčné poplatky	75 493	44 800
Správa PF	104 205	52 563
Bankové poplatky	15 637	1 754
Náklady na investičné certifikáty	1 714 810	48 057
<b>SPOLU</b>	<b>1 910 145</b>	<b>147 174</b>

## 22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

	31.12.2023	30.6.2024
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	1 272 325	451 581
Čistý výnos z devízových operácií	-18 341	6 737
<b>SPOLU</b>	<b>1 253 984</b>	<b>458 318</b>

## 23. Ostatné náklady

	31.12.2023	30.6.2024
Neuplatnená DPH	173 014	94 579
Ostatné náklady	157 871	60 738
<b>SPOLU</b>	<b>330 885</b>	<b>155 317</b>

## 24. Ostatné výnosy

	31.12.2023	30.6.2024
Iné prevádzkové výnosy	175 138	292 180
<b>SPOLU</b>	<b>175 138</b>	<b>292 180</b>

## 25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2023	30.6.2024
Náklady na mzdy	742 425	411 237
Zákonné sociálne poistenie	281 635	138 901
Finančné poradenstvo a služby	1 467 642	823 970
Nájomné	18 021	1 593
Cestovné	30 075	19 402
Náklady na marketing	219 374	152 439
Spotreba materiálu	22 815	10 270
Náklady na reprezentáciu	73 239	26 044
Poštovné	1 714	465
Audit – overenie účtovnej závierky	8 500	0

Tvorba SF	4 306	2 987
Ostatné nezaradené	295 230	103 875
<b>SPOLU</b>	<b>3 164 976</b>	<b>1 691 183</b>

## 26. Odpisy

	31.12.2023	30.6.2024
Drobný nehm. majetok	18 999	37 667
Ochranné známky	0	0
Dlhodobý drobný HM	7 865	7 635
Leasing	190 836	95 928
<b>SPOLU</b>	<b>217 700</b>	<b>141 230</b>

## 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	2024
<b>Náklady spolu</b>	<b>93 663</b>	<b>43 502</b>
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	92 369	29 700
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	1 294	13 802
<b>Výnosy spolu</b>	<b>1 842 529</b>	<b>589 969</b>
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	810 962	389 784
<i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>	92 503	0
<i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>	158 400	79 200
<i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>	44 083	0
<i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>	102 759	52 687
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	602 822	61 798
<i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i>	31 000	6 500

### Pohľadávky a Závazky

	2023	2024
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>3 807 550</b>	<b>16 736 422</b>

Skupina 1 – Across Finance a.s.	3 328 945	14 462 441
Skupina 1 – Across Properties a.s.	92 503	0
Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.	158 400	0
Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.	44 083	0
Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.	102 435	0
Skupina 1 – AFS, s.r.o.	50 184	2 255 981
Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.	31 000	18 000
<b>Závazky spolu</b>	<b>1 486 631</b>	<b>27 960</b>
Skupina 1 – AFS s.r.o.	1 486 631	0
Skupina 1 – Across Finance a.s.	0	27 960

## 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 30.6.2024 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 3 826 597 Eur (k 31.12.2023: 5 726 557 Eur).

### Zostatky na Klientskych účtoch

	30.6.2024 v pôvodnej mene	30.6.2024 v EUR	31.12.2023 v pôvodnej mene	31.12.2023 v EUR
Klientský účet - TABA EUR	594 990	594 990	1 532 698	1 532 698
Klientský účet - TABA EUR - kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientský účet - TABA CZK	1 403 009	56 064	5 745 158	232 372
Klientský účet - TABA USD	926 483	865 467	233 237	211 074
Klientský účet - CSOB EUR	6 932	6 932	417 996	417 996
Klientský účet - CSOB USD	125	117	152	138
Klientský účet - KBC EUR	8 316	8 316	334 226	334 226
Klientský účet - KBC CZK	0	0	656 149	26 539
Klientský účet - KBC GBP	0	0	10 802	12 430
Klientský účet - KBC CHF	2 775	2 881	2 775	2 997
Klientský účet - KBC USD	0	0	71 204	64 438
Klientský účet - KBC CAD	0	0	10	7
Klientský účet - KBC AUD	0	0	23	14
Klientský účet - KBC PLN	0	0	4 074	939
Klientský účet - KBC ZAR	0	0	182	9
Klientský účet - KBC HKD	77 298	9 247	77 298	8 956
Klientský účet - RMS USD	785 666	733 924	1 174 704	1 063 080

Klientský účet - RMS GBP	1 729	2 043	1 729	1 990
Klientský účet - RMS CZK	1 267 974	50 668	1 248 556	50 500
Klientský účet - RMS EUR	742 792	742 792	155 343	155 343
Klientský účet - RMS CAD	815	555	815	556
Klientský účet - RMS HKD	1 264	151	1 108	128
Klientský účet - RMS AUD	236	147	236	145
Klientský účet - RMS NOK	17 783	1561	9 360	833
Klientský účet - RMS CHF	401	416	0	0
Klientský účet - RMS PLN	291	67	0	0
Klientský účet - SAXO CZK	825 888	33 003	201 741	8 160
Klientský účet - SAXO EUR	422 311	422 311	1 049 064	1 049 064
Klientský účet - SAXO USD	47 443	44 318	329 915	298 565
Klientský účet - SAXO GBP	5 748	6 791	923	1 062
Klientský účet - SAXO PLN	12 132	2 816	56 438	13 006
Klientský účet - SAXO CHF	9 732	10 102	7 755	8 374
<b>SPOLU</b>		<b>3 826 597</b>		<b>5 726 557</b>

### Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30.6.2024 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

#### Druh cenného papiera

	31.12.2023	30.6.2024
Akcie	114 966 499	106 828 904
Dlhopisy	212 119 180	214 823 545
Zmenky	36 103 062	40 064 228
Opcie	4 072	0
Podielové listy	26 113 849	13 948 159
Investičné certifikáty	14 352 484	22 990 380
<b>SPOLU</b>	<b>403 659 145</b>	<b>398 655 216</b>

#### 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 zvierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Od 27.4.2024 prišlo k zmene vo vedení spoločnosti, kde funkciu predsedu predstavenstva a CEO spoločnosti prevzal Miroslav Boublík, Sc.B. MBA. Ako manažér s medzinárodnými skúsenosťami v

oblasti private equity, venture capital a z bankovníctva, je jednou z ambícií ktorú prináša, rozšírenie produktového portfólia spoločnosti a napĺňaní rastového cieľa spoločnosti s potenciálom expanzie na zahraničné trhy.

S výnimkou vyššie uvedeného spoločnosť neviduje žiadne významné zmeny majúce vplyv na oblasť podnikania spoločnosti, vrátane významných zmien v oblasti nových produktov alebo nových služieb.

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 2024.

Vývoj na svetových trhoch v prvej polovici roka 2024 sprevádzal pomerne solídny rast americkej ekonomiky, avšak o niečo menší rast ekonomiky Eurozóny s príznakmi mierne vyššej inflácie ako sú dve percentá.

Napriek tomu sa ukazuje, že politika centrálnej banky, ktorá sa do podnikateľského prostredia naprieč najväčšími ekonomikami sveta, prepísala rastom úrokových sadzieb, prináša svoje želané ovocie.

Na jednej strane ekonomika spomaľuje, čo vedie k skroteniu inflácie, na druhej strane spomalenie zatiaľ neprináša širšie negatívne hospodárske dopady.

Drahsie cudzie zdroje naďalej vyzývajú podnikateľské subjekty k hľadaniu cesty k udržateľnému rastu, natívnemu rastu založenom na nákladovej efektívnosti a novému rastu založenom na obozretnjšom prístupe k investíciám do nových trhov.

Finančným trhom sa vo všeobecnosti darí, preukazujúc nadpriemernú výkonnosť naprieč celému spektru aktív. Navzdory stále priaznivému podnikateľskému prostrediu, sledujúc vývoj priamych investícií, prevláda skôr princíp obozretnosti a vyčkávania na príležitosť.

Tie v našom odvetví vidíme predovšetkým v:

- dočasnom útlme realitného trhu, ako alternatívneho trhu k tradičným investičným službám našej ponuky;
- v pokračujúcom raste záujmu verejnosti v aktívnom prístupe k budovaniu vlastných riešení finančnej budúcnosti, kde regulovaná infraštruktúra investičných služieb dáva investorom s riziko podstupujúcimi možnosťami historicky overené riešenia;
- v očakávanej vyššej priemernej úrokovej miere v strednodobom horizonte ďalej vidíme potenciál vyniknutia wealth manažmentu nášho typu, kde vzhľadom k skúsenostiam a odbornosti vidíme potenciál práve pre našu spoločnosť.

Výhľadovo sa očakáva ďalší pokles úrokových sadzieb v EU a začiatok znižovania sadzieb v USA, čo by malo firmám pomáhať pri znižovaní nákladov na cudzie zdroje. V našej spoločnosti preto identifikujeme toto obdobie za vhodné na realizáciu investícií do získania budúcich konkurenčných výhod z vyššie uvedených príležitostí.

Across Private Investments, o.c.p., a.s.  
Zochova 3, 811 03 Bratislava,  
Slovenská republika  
W: [www.across.sk](http://www.across.sk)  
T: +421 2 58 24 03 00  
E: [info@across.sk](mailto:info@across.sk)