

Polročná finančná správa 2022

predkladaná podľa § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. ku dňu 30. 6. 2022

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

Obsah

Základné údaje

Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

Informácie o finančných ukazovateľoch

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Priebežná účtovná zvierka

Základné údaje

Obchodné meno

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

(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO

35 763 388

IČ DPH

SK2021456855

Zápis

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 2079/B

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

29 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávajú funkciu členov predstavenstva

Počet vedúcich zamestnancov

1

Dátum zápisu do Obchodného registra

31. 3. 1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

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

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

Nevykonávané povolené činnosti

Žiadne

Činnosti obmedzené, pozastavené, zakázané alebo odobraté

Žiadne

Uložené opatrenie na nápravu

Žiadne

Uložené pokuty

Žiadne

Informácie o finančných ukazovateľoch

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 30. 6. 2022 nebola overená audítorom.

Účtovná závierka k 30. 6. 2022 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.

V spoločnosti po skončení účtovného obdobia prvého polroka 2022 nenastali udalosti osobitného významu. Spoločnosť v období do 30. 6. 2022 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2022 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Proteced STOXX Europe 600 Index+ v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 3.3.2022. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Proteced STOXX Europe 600 Index+ je od 7.3.2022 do 7.9.2022 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 17.3.2026.

Spoločnosť v priebehu prvého polroka 2022 rozhodla o vydaní emisie Investičného certifikátu Across Wallet+ v celkovej menovitej hodnote 4 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 4.5.2022. Predpokladaná lehota upisovania Investičného certifikátu Across Wallet+ je od 11.5.2022 do 31.3.2026 s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 100 EUR s dátumom vyrovnania 29.5.2026.

Spoločnosť v prvom polroku 2021 splatila emisiu 25 000 kusov zaknihovaných Investičný certifikát Across Protected EURO STOXX® Select Dividend 30 EUR+ v menovej hodnote spolu 2 500 000 eur s dátumom vyrovnania 30. 6. 2021.

Spoločnosť v druhom polroku 2021 splatila emisiu 25 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected PIMCO GIS Income Fund+ v menovej hodnote spolu 2 500 000 eur s dátumom vyrovnania 31. 8. 2021.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 30. 6. 2022.

Spoločnosť v polroku 2022 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v priebehu polroka 2022 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu polroka 2022 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery.

Dôležité faktory, ktoré ovplyvnili spoločnosť

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.

Počas prvého polroka 2022 nenastali iné dôležité udalosti, obchody ani zmeny, ktoré by významne ovplyvnili finančné postavenie a činnosť Spoločnosti.

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii

Spotrebiteľské ceny v júni 2022 podľa európskej harmonizovanej metodiky medziročne vzrástli o 12,6 %, v máji 2022 bola táto hodnota 11,8 %. Medzimesačná HICP inflácia dosiahla v júni 1,1 %, zatiaľ čo v júni minulého roka bola jej hodnota 0,4 %. Priemerná ročná miera inflácie HICP v júni 2022 (priemer harmonizovaných indexov spotrebiteľských cien za posledných 12 mesiacov oproti priemeru predchádzajúcich 12 mesiacov) sa zvýšila v porovnaní s jej hodnotou v predchádzajúcom mesiaci máj 2022 o 0,8 percentuálneho bodu na hodnotu 7,1 %.

Ceny energií po vypuknutí vojny na Ukrajine výrazne vzrástli. Aj naďalej sú hlavnou príčinou vysokej miery inflácie. Trhové ukazovatele naznačujú, že ceny energií v najbližšom období zostanú vysoké, neskôr sa však majú o niečo zmierniť. Prudko vzrástli i ceny potravín. Príčinou sú zvýšené dopravné a výrobné náklady, najmä vyššie ceny hnojív, ktoré čiastočne súvisia s vojnou na Ukrajine.

Rast cien sa rozšíril do viacerých sektorov. Ceny energií vyvolávajú rast cien v mnohých sektoroch. Na rast cien tlačia i ponukové obmedzenia a normalizácia dopytu počas znovu otvárania ekonomiky. Ukazovatele základnej inflácie v posledných mesiacoch prekročili úroveň dvoch percent. Vzhľadom na úlohu dočasných faktorov súvisiacich s pandémiou a nepriame účinky vyšších cien energií je trvanie nárastu týchto ukazovateľov neisté.

Spoločnosť očakáva, že bude v druhom polroku 2022 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 2022. Spoločnosť sa tiež bude naďalej snažiť dodržiavať v podnikaní nielen zásady spoločenskej zodpovednosti, ale bude venovať aj pozornosť tomu, ako svojou činnosťou vplýva na životné prostredie, 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.

Výkaz finančnej pozície k 30. 6. 2022 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2022 do 30. 6. 2022

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 2022

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

26. augusta 2022

Deň schválenia účtovnej zvierky

26. augusta 2022

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		30.6.2022	31.12.2021
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	2 041	4
Pohľadávky voči bankám	2	394	3 258
Finančné pohľadávky	3	8 783 616	7 687 993
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	17 705 501	18 793 062
Dlhodobý hmotný majetok	5	311 316	391 370
Dlhodobý nehmotný majetok	6	32 547	12 109
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	179 240	179 240
Ostatný majetok	8	457 020	96 421
Majetok spolu		27 471 674	27 163 456
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	558 936	808 022
Závazok z leasingu	10	312 487	398 993
Závazky z dlhových cenných papierov	11	23 503 151	22 636 785
Daňové záväzky a ostatné dane	12	18 041	146 281
Rezervy	13	43 138	275 718
Závazky spolu		24 435 754	24 265 799
Vlastné imanie			
Základné imanie	14	1 992 000	1 992 000
Zákonný rezervný fond	15	165 918	107 751
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	16	740 274	216 775
Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení	17	137 728	581 667
Vlastné imanie spolu		3 035 920	2 898 193
Závazky a vlastné imanie spolu		27 471 674	27 163 992

Výkaz komplexného výsledku k 30. 6. 2022 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

Od 1. 1. 2022 do 30. 6. 2022

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

30. 6. 2022

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

26. augusta 2022

Deň schválenia účtovnej zvierky

26. augusta 2022

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (v EUR)		30.6.2022	31.12.2021
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	7 282	61
Výnosy na Investičné Certifikáty	19	600 800	535 172
Výnosy na úroky - pôžičky a zmenky	20	625 970	893 497
Kurzové výnosy - nefinančné činnosti	21	-8	122 589
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-15 980	-264 773
Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií		1 218 064	1 286 545
Výnosy z poplatkov a provízií	23	1 793 112	3 397 609
Náklady na poplatky a provízie	24	-864 316	-520 280
Čistý zisk (strata)	25	928 796	2 877 329
Ostatné náklady	26	-753 890	-292 804
Ostatné výnosy	27	1 305	193 287
Prevádzkové výnosy		176 211	2 777 812
Všeobecné prevádzkové náklady	28	-1 163 829	-2 914 408
Odpisy	29	-92 719	-125 367
Prevádzkové náklady		-1 256 548	-3 039 776
Rezervy	30	0	-275 718
Výsledok hospodárenia pred zdanením		137 728	748 863
Daň z príjmov	Daň z Príjmov	0	-167 197
Výsledok hospodárenie po zdanení		137 728	581 667
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
Komplexný výsledok		137 728	581 667

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2022

2022									
Stav k 01. 01. 2022	1 992 000	107 751	0	0	0	-22 053	581 666	0	2 659 365
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	(22 053)	581 666	0	2 659 365
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	137 728	0	137 728
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	22 053	(581 667)	0	-559 614
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	-501 447	0	-501 447
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	58 167	0	0	0	0	-58 167	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	22 053	-22 053	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. 2022	1 992 000	165 918	0	0	0	0	137 727	0	2 295 645

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2021

2021									
Stav k 01. 01. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	-9 659	251 593	0	2 316 526
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01. 01. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	(9 659)	251 593	0	2 316 526
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	581 667	0	581 667
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	25 159	0	0	0	9 659	(251 593)	0	-216 774
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	25 159	0	0	0	0	-25 159	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	9 659	-226 433	0	-216 774
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2021	1 992 000	107 751	0	0	0	0	581 666	0	2 681 418

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV		30.6.2022	31.12.2021
	za rok, ktorý sa skončil 30.06.2022 (v EUR)		
Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	137 728	748 863
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti</i>	-378 059	288 884
A.1.1.	Odpisy	92 719	125 367
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	0	0
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	-232 579	-44 712
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-360 599	-56 483
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-7 282	-61
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	15 980	264 773
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	113 702	0
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</i>	-1 559 455	1 045 108
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-1 095 623	536 112
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	-463 832	508 996
A.3.	<i>Uhradená daň</i>	-180 782	-127 351
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 980 568	1 955 504
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	24 040	-13 525
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	10 471	-293 483
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	1 087 561	-6 885 671
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	866 366	5 477 752
B.8.	Platené úroky	-15 980	-264 773
B.9.	Prijaté úroky	7 282	61
B.10.	Prijaté dividendy		0
B.	Čisté peňažné toky (použité v)/ z investičnej činnosti	1 979 740	-1 979 639
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
C.	Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	0	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	-827	-24 135
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	3 262	27 397
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	2 435	3 262
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierky	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	2 435	3 262

Poznámky k účtovnej závierke

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

Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti

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

Sídlo

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

IČO

35 763 388

Zápis

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

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

29 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávajú funkciu členov predstavenstva

Počet vedúcich zamestnancov

1

Dátum zápisu do Obchodného registra

31.3.1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

29.11.2002

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb

29.11.2002

Založenie a vznik spoločnosti

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

Hospodárska činnosť

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

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,

7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady k 30.06.2022

Predstavenstvo spoločnosti:

predseda predstavenstva: Peter Jakubička, LL.M.

podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Dozorná rada spoločnosti:

člen dozornej rady: Ing. Július Strapek

člen dozornej rady: Pavol Záhymský

člen dozornej rady: Marián Boček

Materská spoločnosť, štruktúra akcionárov

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35 887 753

Výška základného imania k 30. 06. 2022: 1 992 000 €

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 30. 06. 2022:

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2021	Podiel na základom imaní v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava	90,17	90,17
Ing. Maroš Ďurik	9,83	9,83
Spolu	100	100

Akcionári Spoločnosti k 30.06.2022	Podiel na základom imaní v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava	100	100
Spolu	100	100

Výška základného imania

Základné imanie: 1 992 000 EUR

Rozsah splatenie: 1 992 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 30.06.2022 zapísané:

600 ks kmeňové, zaknihované akcie na meno

Menovitá hodnota jednej akcie 3 320 EUR

Iné skutočnosti

K 31.12.2021 mala Spoločnosť 23 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

K 30.6.2022 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 30.6.2022 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 2022 do 30.júna 2022.

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 31.12.2021 za obdobie od 1.1.2021 do 31.12.2021 bola schválená Valným zhromaždením dňa 27.4.2022.

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 30.6.2022 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 1.1.2022 do 30.6.2022.

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

Zmeny v účtovných zásadách

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

IFRS 16 Lízing

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

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

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

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

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

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

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

Vysvetlenie rozdielov medzi výškou minimálnych platieb vyplývajúcich z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17 a záväzkami z lízingu vykázanými vo výkaze o finančnej situácii ku dňu 30.6.2022:

	30. jún 2022
Výška minimálnych platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17	245 845
Diskontovanie	(4 018)
Celkové záväzky z lízingu podľa IFRS 16	241 827

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

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

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

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

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

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

Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

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

Prehľad významných účtovných zásad a metód

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

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

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

(c) Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

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

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

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

(d) Pohľadávky

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

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

(e) Finančné aktíva

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenný papier držaný do splatnosti je cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má spoločnosť úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Umorovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie. Umorovanie prémie/diskontu sa vyказuje 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 vyказuje 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 opotrebenia, 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 Spoločnosťou 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. Spoločnosťou 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 vykazať vtedy, ak je isté, že náhrada bude prijatá a sumu náhrady možno spoľahlivo stanoviť.

(k) Daň z príjmov

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

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

Odložená daň sa stanoví podľa súvahovej metódy zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich ocenením na daňové účely. Na vyčíslenie odloženej daňovej pohľadávky/záväzku sa používajú platné daňové

sadzby. Odložené daňové pohľadávky v súvislosti s umorenými daňovými stratami a inými dočasnými rozdielmi sa vykazujú vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosť bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky v budúcnosti.

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

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

(l) Daňové záväzky okrem dane z príjmov

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

(m) Dividendy

Dividendy sa účtujú v období, v ktorom boli deklarované.

(n) Zisk na akciu

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

(o) Čistý zisk (strata) z obchodovania.

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

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM FINANČNEJ POZÍCIE A VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

1. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2021	30.6.2022
Pokladňa - EUR	4	2 041
Stravné lístky	0	0
SPOLU	4	2 041

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

2. Pohľadávky voči bankám

		31.12.2021	30.6.2022
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	2 234	138
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	875	149
Bežný účet – USD	Tatrabanka	149	107
SPOLU		3 258	394

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

3. Finančné pohľadávky

	31.12.2021	30.6.2022
Poskytnuté pôžičky	4 078 668	6 187 261
Pohľadávky voči klientom	1 032 290	1 558 067
Pohľadávky voči odberateľom	703 462	168 126
Pohľadávky iné	1 873 573	870 162
SPOLU	7 687 993	8 783 616

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

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

4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
	31.12.2021	30.6.2022
Zmenky splatné do 1 roka	18 793 062	17 705 501
Zmenky splatné nad 1 rok	0	0
SPOLU	18 793 062	17 705 501

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.047	43.331	26.596	1.726	0	259.921	338.621
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	28.263	1.720	0	0	261.628	291.611
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7.047	71.594	28.316	1.726	0	521.549	630.232
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.047	43.331	25.927	0	0	51.996	128.301
Prírastky	0	392	705	0	0	109.464	110.561
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7.047	43.723	26.632	0	0	161.460	238.862

Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	669	1.726	0	207.925	210.320
Stav na konci účtovného obdobia	0	27.871	1.684	1.726	0	360.089	391.370

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 30.6.2022 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	0	9.063
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	521.549	639.295
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.047	43.723	26.632	0	0	161.460	238.862
Prírastky	0	2.832	582	0	0	85.703	89.117
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7.047	46.555	27.214	0	0	247.163	327.979
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	27.871	1.684	1.726	0	360.089	391.370
Stav na konci účtovného obdobia	4.633	28.024	2.547	1.726	0	274.386	311.316

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2021 a jeho pohyby:

	Bežné účtovné obdobie
--	-----------------------

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	37.648	10.000	0	53.954
Prírastky	0	13.525	0	0	13.525
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	51.173	10.000	0	67.479
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	24.258	10.000	0	40.564
Prírastky	0	14.806	0	0	14.806
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	39.064	10.000	0	55.370
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	13.390	0	0	13.390
Stav na konci účtovného obdobia	0	12.109	0	0	12.109

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 30.6.2022 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	4.000	0	24.040	28.040
Úbytky	0	0	0	4.000	4.000
Presuny	0	0	0	0	0

Stav na konci účtovného obdobia	6.306	55.173	10.000	20.040	91.519
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	39.064	10.000	0	55.370
Prírastky	0	3.602	0	0	3.602
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	42.666	10.000	0	58.972
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	12.109	0	0	12.109
Stav na konci účtovného obdobia	0	12.507	0	20.040	32.547

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31.12.2021	30.6.2022
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	179 240	179 240
SPOLU	179 240	179 240

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2021	30.6.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	845 027	
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2021 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	603 856	
<i>Tvorba rezervy</i>	232 579	
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	8 592	
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	
Odložená daňová pohľadávka	179 240	
Zaúčtovaná ako výnos / náklad*	51 531	

8. Ostatný majetok

	31.12.2021	30.6.2022
PBO – ostatné	0	352 857
NBO – krátkodobé - úroky z leasingu	-2 889	-4 097

NBO – dlhodobé - úroky z leasingu	27 160	15 400
SPOLU	24 271	364 160

9. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31.12.2021	30.6.2022
Závazky – Provízia za predaj PL	2 260	56
Dodávatelia	688 859	122 232
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	34 410	32 553
Zúčtovanie so zamestnancami	61 321	51 813
Nevyfakturované dodávky	10 859	347 924
Sociálny fond	9 732	4 358
Iné záväzky	0	0
SPOLU	807 441	558 936

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

10. Závazok z leasingu

	31.12.2021	30.6.2022
Závazok z leasingu	398 993	312 487
SPOLU	398 993	312 487

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

11. Závazky z dlhových cenných papierov

	31.12.2021	30.6.2022
Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	22 636 785	23 503 151
SPOLU	22 636 785	23 503 151

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31.12.2021	30.6.2022
Daň z príjmov právnickej osoby	90 841	0
Daň z príjmov zo závislej činnosti	12 194	6 222
Daň z pridanej hodnoty	42 710	11 819
SPOLU	145 745	18 041

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	748 863	x	x
teoretická daň	x		21%	x	157 261	21%
Daňovo neuznané náklady				41 270	8 667	1%
Výnosy nepodliehajúce dani						

Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu					165 928	22%
Splatná daň z príjmov	x			x	218 728	29%
Odložená daň z príjmov	x			x	-51 531	-7%
Celková daň z príjmov	x			x	167 197	22%

Daň z príjmov k 30.6.2022 nie je kalkulovaná.

13. Rezervy

	31.12.2021	30.6.2022
Rezervy zákonné	41 692	41 692
Rezervy ostatné	234 026	1 446
SPOLU	275 718	43 138

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2022

	1.1.2022	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.6.2022
Rezervy zákonné	41 692	0	0	0	41 692
Rezervy ostatné	234 026	0	0	232 580	1 446
SPOLU	275 718	0	0	1 411 547	43 138

Spoločnosť k 30.6.2022 netvorila zákonné rezervy.

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30.6.2022 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 2022 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2021 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 58 167 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 30.06.2022 vo výške 165 9181 Eur.

16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2021 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2 021
Zisk za predchádzajúce obdobie	581 667
Do zákonného rezervného fondu	58 167
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	22 053
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	501 447

17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2020
Zisk za bežné obdobie	251 593
Do zákonného rezervného fondu	25 159
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	9 659
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	216 775
SPOLU	251 593

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	31.12.2021	30.6.2022
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	61	7 282
SPOLU	61	7 282

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	31.12.2021	30.6.2022
Úroky z vkladov v bankách	241 673	3 013
Úroky z leasingu	23 100	12 937
SPOLU	264 773	15 980

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2021	30.6.2022
Správa PF	533 625	289 418
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	1 411 999	386 635
Riadenie PF	429 125	213 691
Transakčné poplatky	991 506	903 367
Výkonnosť PF	31 354	0
SPOLU	3 397 608	1 793 112

21. Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2021	30.6.2022
Transakčné poplatky	70 065	24 833
Správa PF	77 501	69 348
Bankové poplatky	1 913	518
Náklady na investičné certifikáty	370 800	769 617
SPOLU	520 279	864 316

22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

	31.12.2021	30.6.2022
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	1 428 669	1 226 770

Čistý výnos z devízových operácií	11 506	-8
SPOLU	1 440 175	1 226 762

23. Ostatné náklady

	31.12.2021	30.6.2022
Neuplatnená DPH	81 113	72 338
Ostatné náklady	47 319	41 042
SPOLU	128 432	113 380

24. Ostatné výnosy

	31.12.2021	30.6.2022
Iné prevádzkové výnosy	193 287	1 305
SPOLU	193 287	1 305

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2021	30.6.2022
Náklady na mzdy	983 923	490 292
Zákonné sociálne poistenie	342 488	138 941
Finančné poradenstvo a služby	1 213 907	887 932
Nájomné	0	0
Cestovné	9 210	8 786
Náklady na inzerciu, reklamu	163 690	133 701
Spotreba materiálu	27 104	13 743
Náklady na reprezentáciu	31 481	22 471
Poštovné	783	493
Audit – overenie účtovnej závierky	6 500	0
Prevádzka motorových vozidiel	6 555	0
Tvorba SF	5 653	3 201
Správne poplatky	0	0
Ostatné nezaradené	107 299	103 606
SPOLU	2 898 593	1 803 166

26. Odpisy

	31.12.2021	30.6.2022
Drobný nehm. majetok	14 806	3 602
Ochranné známky	0	0
Dlhodobý drobný HM	1 097	3 414
Leasing	109 464	85 703
SPOLU	125 367	92 719

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

	2021	2022
Náklady spolu	67 365	41 706

Skupina 1	67 365	41 706
Výnosy spolu	529 987	625 969
Skupina 1	529 987	625 969

Pohľadávky a Závazky

	2021	2022
Pohľadávky spolu	19 674 644	22 622 429
Skupina 1	19 674 644	23 622 429
Závazky spolu	15 788	1 641
Skupina 1	15 788	1 641

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 30.6.2022 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 8 917 974 Eur (k 31.12.2021: 9 111 069 Eur).

Zostatky na Klientskych účtoch

	31.12.2021 v pôvodnej mene	31.12.2021 v EUR	30.6.2022 v pôvodnej mene	30.6.2022 v EUR
Klientský účet - TABA EUR	5 785 367	5 785 367	5 251 814	5 241 814
Klientský účet - TABA EUR - kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientský účet - TABA CZK	413 248	16 624	877 320	35 463
Klientský účet - TABA GBP	48	57	0	0
Klientský účet - TABA USD	889 939	785 661	281 434	270 948
Klientský účet - CSOB EUR	422 841	422 841	421 776	421 776
Klientský účet - CSOB USD	60	53	34	33
Klientský účet - KBC EUR	830 011	830 011	303 811	303 811
Klientský účet - KBC CZK	883 370	35 537	874 060	35 331
Klientský účet - KBC GBP	15 042	17 902	28 120	32 766
Klientský účet - KBC CHF	5 389	4 983	2 775	2 786
Klientský účet - KBC USD	147 864	130 553	68 558	66 004
Klientský účet - KBC NOK	642	64	0	0
Klientský účet - KBC CAD	10	7	10	7
Klientský účet - KBC AUD	23	14	23	15
Klientský účet - KBC PLN	3 755	-69	3 789	808
Klientský účet - KBC ZAR	0	0	6 763	397
Klientský účet - KBC HKD	75 742	8 575	75 742	9 294
Klientský účet - RMS USD	760 102	671 113	270 024	259 963
Klientský účet - RMS GBP	14 927	18 237	15 325	17 857
Klientský účet - RMS EUR	-3 727	-3 727	43 024	43 024
Klientský účet - RMS CAD	640	444	654	487
Klientský účet - RMS HKD	733	83	859	105
Klientský účet - RMS AUD	284	182	326	216

Klientský účet – SAXO CZK	0	0	23 735 453	959 435
Klientský účet – SAXO EUR	0	0	893 798	893 798
Klientský účet – SAXO USD	0	0	91 099	87 705
Klientský účet – SAXO GBP	0	0	356	415
Klientský účet – SAXO PLN	0	0	-88	-19
Klientský účet – SAXO CHF	0	0	2 806	2 817
Pohľadávky voči klientom – Renault akcie	155 639	155 639	0	0
SPOLU		9 111 069		8 917 974

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 30.6.2022 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera

	31.12.2021	30.6.2022
Akcie	85 596 484	112 311 634
Dlhopisy	175 893 241	191 949 901
Zmenky	29 429 015	30 696 762
Opcie	0	0
Podielové listy	16 895 244	17 369 393
Forwardy	0	0
Private Equity	19 171 875	0
SPOLU	326 985 859	352 329 765

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

Polročná finančná správa 2022

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

Zochova 3, 811 03 Bratislava,

T: +421 2 5824 0300

F: +421 2 5824 0311

W: www.across.sk

E: info@across.sk