

across

Výročná správa 2022

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





Obsah

Príhovor	4
Vývoj na svetových trhoch v roku 2022	6
Across Private Investments v roku 2022	8
Výkonnosť vybraných produktov	9
Predstavenstvo	10
Organizačná štruktúra	11
Základné informácie	12
Dodatočné informácie	14
Čestné vyhlásenie	17
Správa audítora	18
Individuálna účtovná závierka	25
Poznámky k účtovnej závierke	32



Príhovor

Vážení klienti, akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

rok 2022 prepísal novodobú históriu mierových dejín Európy. S&P 500 Index skončil rok 2022 so stratou -19,4 % a Nasdaq s -33,1 %, čo je najhorší výsledok od finančnej krízy v roku 2008. To je kvapka v mori všetkého, čo nás sprevádzalo každý deň počas minulého roka. Po rokoch pokoja a rastu, sú posledné dva roky prinajmenšom turbulentné. V aktívach sa nebolo kam schovať. Zároveň, tieto prudké zmeny sveta okolo nás prinášajú aj množstvo príležitostí pre tých, ktorí sa vedú adaptovať rýchlo, efektívne a pri udržaní vysokej kvality. Svet v roku 2022 bol plný výziev a rýchlych zmien.

Vo vyše 20 ročnej histórii spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s. (ďalej len ako „spoločnosť“) sme prešli rôznymi turbulenciami na finančných trhoch, ochránili majetok našich klientov a zhodnotili investície. Naše zameranie na dlhodobé partnerstvá a investovanie do aktív, ktorým sami veríme, sú správnym smerom v dnešnej nestálej dobe. Len čo sa Európa išla nadýchnuť z pandémie COVID-19, Rusko spustilo inváziu na Ukrajinu, ktorá otriasla svetovým geopolitickým poriadkom a ekonomikou.

Rok 2022 priniesol aj množstvo investičných príležitostí a nutnosť neustále napredovať. Tešíme sa vašej rastúcej a pretrvávajúcej dôvere zveriť nám váš finančný majetok a opätujeme ho neustálym zlepšovaním našich služieb a prinášaním unikátnych investičných produktov. Hľadáme investície, ktoré v dobe čiernych labutí a vysokej inflácie majú potenciál investorom priniesť zaujímavé zhodnotenia ich investičného majetku. S vďakou za vašu dôveru vám predstavujem výročnú správu spoločnosti. Naši investiční experti a zodpovedný prístup ku klientskému majetku je hodnota, ktorá pretrváva. Sme pripravení čeliť výzvam pred nami, byť silnejší, efektívnejší a so silným

zameraním na excelentný klientský servis. V roku 2022 spoločnosť priniesla novú modernejšiu vizualitu, ktorá odráža našu unikátnu víziu moderného správcu majetku na trhu v oblasti inovatívnych investičných riešení. Spoločnosť priniesla na trh v roku 2022 vlastné investičné riešenia v oblasti akcií a dlhopisov v podobe Across Equity a Bond Indexov, niekoľko private equity investícií, realitných projektov a mnoho zaistených investičných certifikátov a korporátnych dlhopisov od stabilných emitentov, ktoré majú potenciál priniesť zhodnotenie majetku našich ctených klientov aj v dobe vysokej inflácie. Zároveň sme spustili vlastné investičné fondy založené v prominentnej jurisdikcii Luxemburgu. Klienti nám prejavili dôveru a svoje aktíva v našich riešeniach naďalej navyšovali aj v roku 2022. Expertíza nášho investičného tímu sa stala vyhľadávanejšou aj v mediálnej oblasti, kde sme rok ukončili s viac ako 800 mediálnymi výstupmi voči verejnosti. Naše pôsobenie sme výrazne rozšírili v regióne severného Slovenska a otvorili novú kanceláriu v Žiline a rozšírili naše služby o multi-generačný prechod majetku a benefitný systém, Across Club.

Základným kameňom našich aktivít je byť dôveryhodným partnerom pri správe majetku a investícií našich klientov. Nezávislosť, zameranie na investície, partnerský a zodpovedný prístup idú ruka v ruku s našim podnikateľským duchom. Sme neochvejne verní 20 ročnému odkazu tvoriť spoločné hodnoty s našimi klientami a obchodnými partnermi. Aj vďaka neustálemu napredovaniu spoločnosti priniesli hospodárske výsledky v roku 2022 plánované výsledky. Tržby spoločnosti dosiahli 6,22 miliónov eur. Aktíva pod správou vzrástli na takmer 400 miliónov eur a počet klientov v našom tradičnom privátnom segmente naďalej rástol za

hranicu 1300 klientov. Vďaka efektívnemu nakladaniu so zdrojmi spoločnosti, sme napriek značným investíciám do nových klientskych segmentov, automatizácie a digitalizácie dosiahli zisk pred zdanením vo výške 404-tisíc eur.

Rozumieme investovaniu. V rozbúrených vodách finančného sveta hľadáme unikátne a bezpečné prístavy pre investície našich klientov. Pokračujeme v našej stratégii rozširovania unikátnych investičných riešení aj do nových segmentov digitálneho predaja a inštitucionálnym partnerom. V našom privátnom segmente sme sa zamerali na unikátnosť investičných príležitostí a excelentný servis našich investičných konzultantov voči klientom.

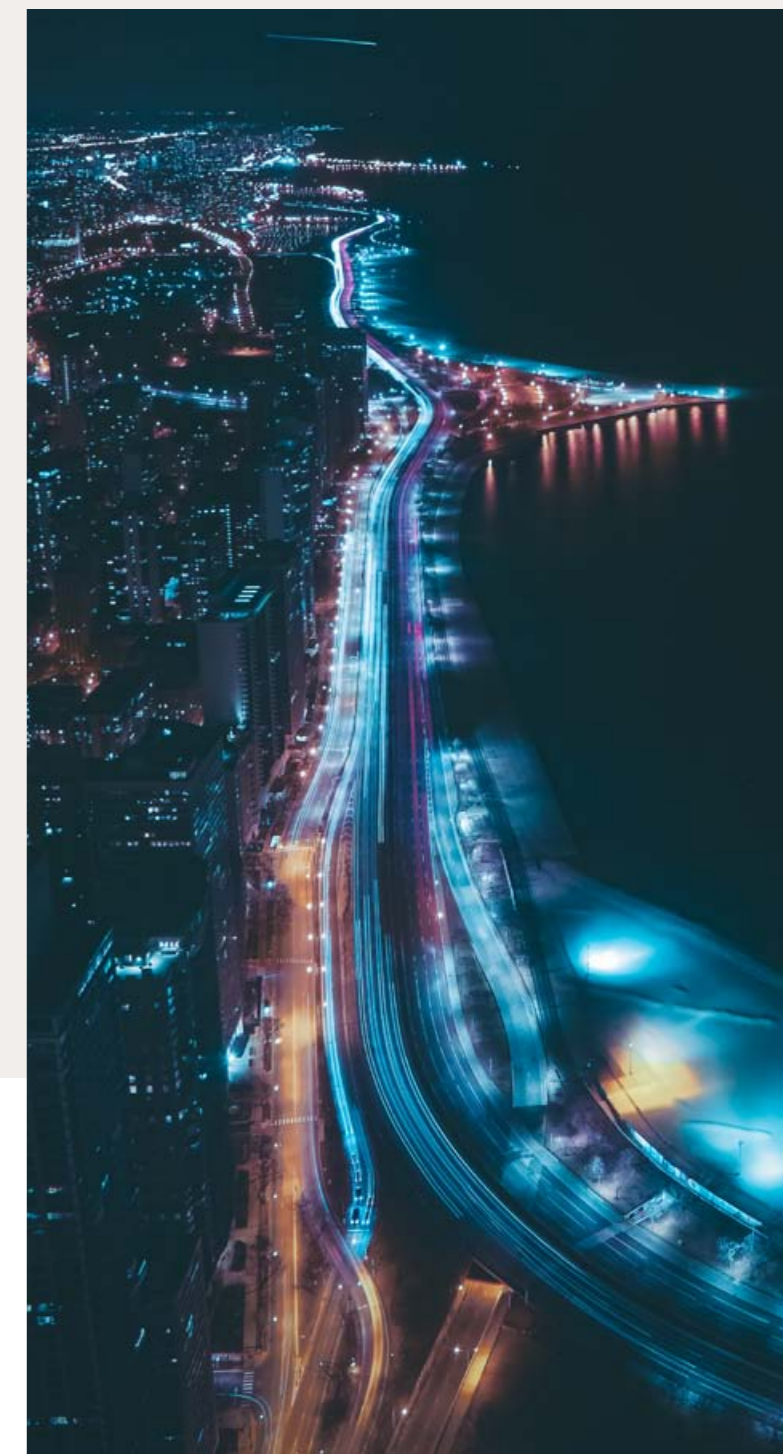
Naše investičné a dôchodkové sporenia dosiahli od svojho založenia viac ako 6 % p.a. zhodnotenie a prinášajú nemalé výhody zamestnávateľom ako i zamestnancom a ďaleko vyššie zhodnotenia oproti druhému a tretiemu dôchodkovému pilieru.

Naše online klientské prostredie Across Connect, webová a mobilná aplikácia pre klientov priniesla mnohé vylepšenia pre efektívnejšiu komunikáciu s klientami a zároveň priniesla pre nich vyšší komfort.

Rád by som poďakoval našim klientom, zamestnancom a obchodným partnerom za ich neochvejnú a partnerskú dôveru počas vyše 20 ročnej existencie spoločnosti.



Peter Jakubička, LL.M.
CEO a predseda predstavenstva



Vývoj na svetových trhoch v roku 2022

Vojna a inflácia pripravila investorom jeden z najhorších rokov od 1871

Rok 2022 bol najhorší pre dlhopisovo-akciového investora. Po „žatve“ v predchádzajúcom roku prišiel rok 2022 so silnou korekciou, ktorá bola spôsobená aj vplyvom neočakávaných udalostí. Najmä vojna na Ukrajine a následná búrka na trhu s energetickými komoditami zatočili s inflačnými plánmi centrálnych bánk, ktoré museli vynakladať na jej skrotenie čoraz viac úsilia.

Práve invázia ruských vojsk na Ukrajinu pôsobila ako inflačný akceleračný faktor, pretože nastalo veľa politicko-ekonomických krokov, ktoré mali následné dopady na vývoj cien energií, pohonných hmôt, plynu či následne na vývoj cien poľnohospodárskych a priemyselných komodít. Toto všetko pôsobilo ako katalyzátor zmien v menovej politike svetových centrálnych bánk. Tie majú na starosti udržiavať cenovú stabilitu v krajine. Avšak už začiatkom roka sme

videli v hlavných ekonomikách vyššiu 4 až 5 % infláciu, ktorá už mala postupne odznievať, no v tom čase došlo k tomuto externému šoku a reakcia centrálnych bánk na seba nenechala dlho čakať.

Inflácia donútila centrálnu banku k agresívnemu sťahovaniu likvidity

Dodatočný rast inflácie si vyžiadala bezprecedentný rast sadzieb. Išlo o najagresívnejšie zvyšovanie úrokov v histórii. Obavy ekonómov boli preto na mieste. Dokáže ekonomika takúto rýchlu zmenu finančných podmienok absorbovať bez výraznejších škôd? To je otázka, na ktorú odpoveď sa má ukázať práve v roku 2023. Menová politika bánk sa razom zmenila po celom svete a z extra stimulačnej sme sa dostali razom do extra reštriktívnej. Tieto snahy majú za cieľ len jedno, priškrtiť ekonomiku dostatočne na to, aby sa spomalila inflácia, no nie príliš na to, aby skĺzla do hlbokkej recesie či dokonca krízy. Je to teda balansovanie na veľmi tenkom ľade a to, čo sa dnes zdá ako málo zdvihnuté úrokové sadzby so zmenou

ekonomickej kondície môže byť razom priveľmi zvýšená úroková sadzba. Centrálna banka tak musí pozorne sledovať vplyv ich „liečby“ na ekonomiku.

V roku 2022 sa investori nemali kam skryť

Málokedy máme roky podobné tým v roku 2022. Jedinou triedou aktív, ktorá ako tak dokázala odolávať vysokej inflácii boli komodity, ktoré si pripísali 13 %-né zhodnotenie. Americké akcie poklesli o necelých -20 %. Globálne dlhopisy o takmer -14 %, čo je nie príliš častým javom, aby súčasne klesali aj dlhopisy, aj akcie. Zlato skončilo so stratou -3 %, globálne realitné fondy so stratou takmer -25 % a alternatívne investície v podobe kryptomien si prešli silným prepacom hodnoty o -70 %.

Slabé roky sú súčasťou investovania – využime ich

Slabé roky sú nevyhnutnou súčasťou investičného sveta. V mnohom sú práve nevyhnutným a očistným procesom, ktorý prináša mnoho investičných príležitostí a dáva možnosť vzniknúť ďalšiemu budúcemu rastovému cyklu. V minulosti sme tu mali mnoho prepádov a kríz, avšak svet sa z nich stále dokázal oklepať a hlavné triedy aktív naďalej rástli. Inak tomu nie je ani dnes. Dočasný pokles nie je nič iné, len otvorené okno dlhodobej investičnej príležitosti.

Vítazi a porazení roku 2022

Medzi hlavných víťazov medzi akciami patril energetický sektor +51 %, obranný sektor +9 % a spoločnosť Warrena Buffetta Berkshire Hathaway +3 %. Na opačnej strane akciového spektra bola Tesla, ktorá stratila 2/3 svojej hodnoty. IT sektor s poklesom -33 % a takzvané rastové akcie s poklesom -30 %. V dlhopisových investíciách uspeli neobchodovateľné korporátne dlhopisy s výnosom okolo 5 %. Na opačnej strane, globálne dlhopisy stratili na cene -14 %. Z komodít sa darilo potravinovým komoditám, ktoré vzrástli sumárne viac ako 15 %. Naopak pokleslo drevo či káva. Z alternatívnych investícií sa darilo hedžovým fondom +2 % a na opačnom spektre ostalo prakticky všetko ostatné: kryptomeny -66 %, private equity -55 % či globálne realitné fondy -25 %.

Across Private Investments v roku 2022

Generácia tzv. baby boomers, ktorá zhromaždila najväčší majetok, aký ľudstvo videlo a vybudovala úspešné spoločnosti sa dnes pozerá na prebratie štafety druhou až treťou generáciou nasledovníkov. Globálne geopolitické a ekonomické výzvy a volatilita trhov, vysoká inflácia a zásahy centrálnych bánk prinášajú výzvy investorom. Sme tu pre našich klientov ako pevný maják, ktorý klientov navigoval v rozbúrenom mori roku 2022. Rástli sme vo vybraných kvalitatívnych aj kvantitatívnych ukazovateľoch, ktoré reflektujú úspešnú stratégiu našej správy finančného majetku a investícií klientov.

Aktíva pod správou spoločnosti dosiahli takmer 400 miliónov eur. Počet klientov v privátnom segmente presiahol hranicu 1300. Na trh sme priniesli výnimočné investičné príležitosti, ku ktorým mali klienti spoločnosti exkluzívny prístup. Naše investičné riešenia v podobe manažovaných portfólií dosiahli v priemere dvojciferné zhodnotenia, a to 10,6 % p.a. v horizonte posledných troch rokov.

Okrem toho sa náš tím investičných profesionálov rozrástol o nových skúsených kolegov, pôsobenie spoločnosti sme rozšírili o novú pobočku v Žiline, nové segmenty klientov a nové unikátne investičné produkty. Výrazne sme rozšírili naše investičné možnosti v trhových a alternatívnych riešeniach a zefektívnil procesy pre lepšie a rýchlejšie služby klientom.

Výkonnosť vybraných produktov

Across Intelligent Portfolio 100+

Po výnimočnom roku 2021 prišlo k výraznej korekcii na trhu ako dôsledku rastúcej neistoty na trhu. Spúšťačom sa stal bezprecedentný akt agresie zo strany Ruska voči svojmu ukrajinskému susedovi, čo malo dopad na rast inflácie a následný rast úrokových sadzieb. Zo siedmich zložiek portfólia sa pokles najviac dotkol menších rozvíjajúcich sa ekonomík, ktoré stratili takmer štvrtinu svojej hodnoty. Dotkli sa ich najmä predpokladané vyššie rizikové prírážky a následný rast nákladov firiem. Takmer bez zmeny zostali v roku 2022 akcie japonských spoločností a firemného sektora pacifickéj oblasti. Naopak, veľké americké spoločnosti stratili viac ako 20 %. Paradoxne, európsky trh, kde sa odohrávali boje na východnom fronte, klesol len o polovicu. Akciové riešenie pokleslo o 13,3 %, čo je o 4,5 % lepšie, ako tomu bolo v prípade benchmarku portfólia.

Across Intelligent Bond Portfolio+

Predpokladaný rast úrokových sadzieb, ako odpoveď centrálnych bánk na nebývalú infláciu sa stali realitou. Z negatívnych úrokov sa začali sadzby dvíhať nebývalým tempom, čo malo devastujúce následky pre dlhopisové riešenia. Výkonnosť riešenia sa prepadla o 12,3 % za rok, čo je o 2,4 % lepšie zhodnotenie ako výsledok benchmarku portfólia. Riešenie pozostáva z piatich zložiek s duráciou 4,9 %, pričom je pokrytých niekoľko tisíc dlhopisových pozícií. Najmenší pokles postihol americké korporátne

dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorých výkonnosť bola blízka nule. Na druhom konci spektra boli dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín, ktoré stratili na cene viac ako pätinu hodnoty. Po opätovnom poklese úrokových sadzieb bude mať dlhopisové portfólio šancu na nadpriemerné zhodnotenie.

Across Intelligent Alternative Portfolio+

Alternatívna stratégia má stále svoje miesto v portfóliu klientov. Hlavným benefitom je najnižšia korelácia s akciami a dlhopismi a pridaním tretej „nohy“ do portfólií je možné dosiahnuť vyššiu výkonnosť pri nižšom riziku. Alternatívna zložka dodáva portfóliu stabilitu práve diverzifikáciou do nástrojov, ktoré nie sú zastúpené ani medzi akciovou, ani medzi dlhopisovou zložkou. Uplynulý rok však priniesol málo vídaný jav, kedy prakticky nebolo možné nájsť bezpečný prístav pre investíciu. Portfólio sa prepadlo o 17 %, teda pokles medzi dlhopisovou a akciovou zložkou. Víťazom roka sa stali komodity, ktoré ako jediné zaznamenali rast a to o viac ako 10 %. Energie sa stali vyhľadávaným aktívom, i keď svoj rozmach zaznamenali začiatkom roka vplyvom ruskej agresie (+30 %) a zvyšok roka už len klesali. Naopak prepadákom roka sa stali kryptomeny s viac ako 50 % prepadom, ktoré však na portfóliu majú len 5 % váhu. Prekvapením bol pokles rezidenčného realitného trhu o viac polovicu a nedarilo sa tiež privátnym emisiám.

Predstavenstvo

Peter Jakubička Chief Executive Officer

V spoločnosti Across Private Investments pôsobí od roku 2021 ako Chief Executive Officer a predseda predstavenstva. Je absolventom práva a ekonómie na Utrechtskej univerzite a obchodného práva na Amsterdamskej univerzite cum laude. Pôsobil ako Chief Operating Officer v rámci IPM Group, kde zodpovedal za koordináciu tímov a obchodných línií, rozvoj projektov ako i za zabezpečenie atraktívneho portfólia investičných príležitostí a stabilného rastu aktív pod správou. Má viac ako pätnásťročnú skúsenosť v globálnom finančnom priemysle vrátane bankovníctva, maklérskeho práva, poisťovníctva, správy inštitucionálnych dôchodkových aktív, správy investičných fondov a riadenia investícií či poradenstva. Pôsobil vo finančných centrách v Európe, Karibiku aj v Spojených štátoch. Pracoval pre spoločnosti Bolder Group či Aegon. Profesionálnu kariéru začal v DLA Piper, globálnej právnickej firme, kde pracoval na veľkých infraštruktúrnych a energetických projektoch.

Dozorná rada

Július Strapek člen Dozornej rady

Pavol Záhymský člen Dozornej rady

Marián Boček člen Dozornej rady

Andrej Rajčány Chief Investment Officer

Na finančných trhoch pôsobí viac ako 25 rokov. Manažoval luxemburský privátny investičný fond, riadil obchodovanie s cennými papiermi na globálnych akciových, peňažných a menových trhoch, na trhoch s derivátmi a energetickými komoditami, pracoval ako risk manager. Viac ako 20 rokov pôsobí v riadiacich štruktúrach obchodníkov s cennými papiermi. V Across je podpredsedom predstavenstva a zároveň zodpovedá za riadenie portfólia manažmentu a obchodovanie na finančných trhoch. Je členom výkonného výboru Asociácie obchodníkov s cennými papiermi.

Organizačná štruktúra

Organizačný poriadok upravuje organizáciu a riadenie v spoločnosti s prihliadnutím na povahu, rozsah a zložitnosť predmetu činnosti obchodníka s cennými papiermi. Organizačná štruktúra obsahuje najmä tieto kľúčové útvary:

Individual Sales

Zodpovedá za starostlivosť o privátnych klientov spoločnosti po všetkých stránkach. Oddelenie tvoria investiční konzultanti zodpovední za starostlivosť o limitovaný počet privátnych klientov. Sú „advokátmi“ klientových záujmov a spoluautorami zmysluplných investičných riešení.

Institutional Sales

Vytvára predpoklady na uspokojovanie potrieb korporátnych klientov, externých finančných sprostredkovateľov, inštitucionálnych investorov a zamestnávateľov v oblasti jednorazového aj dlhodobého investovania a sporiacich schém.

Portfolio Management & Analytika

Zodpovedá za tvorbu a správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investične riešenia. Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov, vychádzajúci zo strategických a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Management.

Produktový Management

Zaisťuje vytváranie produktov a finančných nástrojov, obchodnej dokumentácie, formulárov a dokumentov týkajúcich sa činnosti obchodníka s cennými papiermi ako aj regulácie Product Governance.

Custody

Zabezpečuje back office činnosti s cennými papiermi držanými v správe spoločnosti, vedie majetkové a peňažné účty klientov.

Compliance

Priebežne vykonáva kontrolné a uisťovacie funkcie s cieľom zabezpečiť ochranu pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami.

Základné informácie

Obchodné meno:

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

Sídlo:

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO (Registračné číslo):

35 763 388

LEI:

315700XY3IG5ZUUBD590

Webové sídlo:

www.across.sk

Právna forma:

Akciová spoločnosť

Deň zápisu (deň vzniku):

31. 3. 1999

Základné imanie:

1 992 000 EUR

Počet akcií:

600 ks

Nominálna hodnota:

3 320 EUR

Druh akcií:

Kmeňové (zaknihované; znejúce/akcie na meno)

Počet zamestnancov:

27

Predmet podnikania:

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene.

Poskytovanie investičných služieb v zahraničí:

V krajinách Česká republika, Slovinsko, Poľsko, Maďarsko, Cyprus bez zriadenia pobočky.

Hlavné aktivity:

Poskytovanie investičných služieb pre bonitných súkromných a inštitucionálnych klientov



Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2022 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítormi. Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35 743 409, číslo licencie SKAU 168.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2022 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 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 zrealizuje 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.

Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive). Obchodné

aktivity Spoločnosti smerujú k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb, čím napĺňajú hlavný cieľ, ktorým je zvýšenie ochrany finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Kategorizácia klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, povinnosť Spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution) a zvýšené požiadavky na transparentnosť trhu a na organizáciu ako obchodníka s cennými papiermi, sú hlavnými piliermi chrániacimi klientov Spoločnosti.

Spoločnosť nemá zriadený výbor pre audit a nezriadila ani výbor pre odmeňovanie. Kontrolné funkcie v Spoločnosti vykonáva dozorná rada a to najmä v oblasti výkonu povolených činností, pôsobnosti predstavenstva, zásad odmeňovania, bezpečnosti a účinnosti riadenia rizík. Útvár Compliance dohliada na výkon a pravidelné preskúvanie vykonávaných činností Spoločnosti s cieľom odhaliť akékoľvek riziko zlyhania pri plnení povinností obchodníka s cennými papiermi.

Spoločnosť uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.

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 roka 2022 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období roka 2022 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku, činnosti vykonávala z územia Slovenskej republiky. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 31. 12. 2022.

Spoločnosť predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom v plnom pracovnom pomere. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

K ultimu roka 2022 spoločnosť zamestnávala 27 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2022 vydala nasledovné emisie investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov:

- Emisiu 15 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected STOXX Europe 600 Index+ v menovej hodnote spolu 1 500 000 eur s dátumom vyrovnania 17. 5. 2026,
- Emisiu 40 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Wallet+ v menovej hodnote spolu 4 000 000 eur s dátumom vyrovnania 29. 5. 2026,
- Emisiu 50 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Smart Beta Equity Index+ v menovej hodnote spolu 5 000 000 eur s dátumom vyrovnania 14. 10. 2026.

Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v roku 2026, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach.

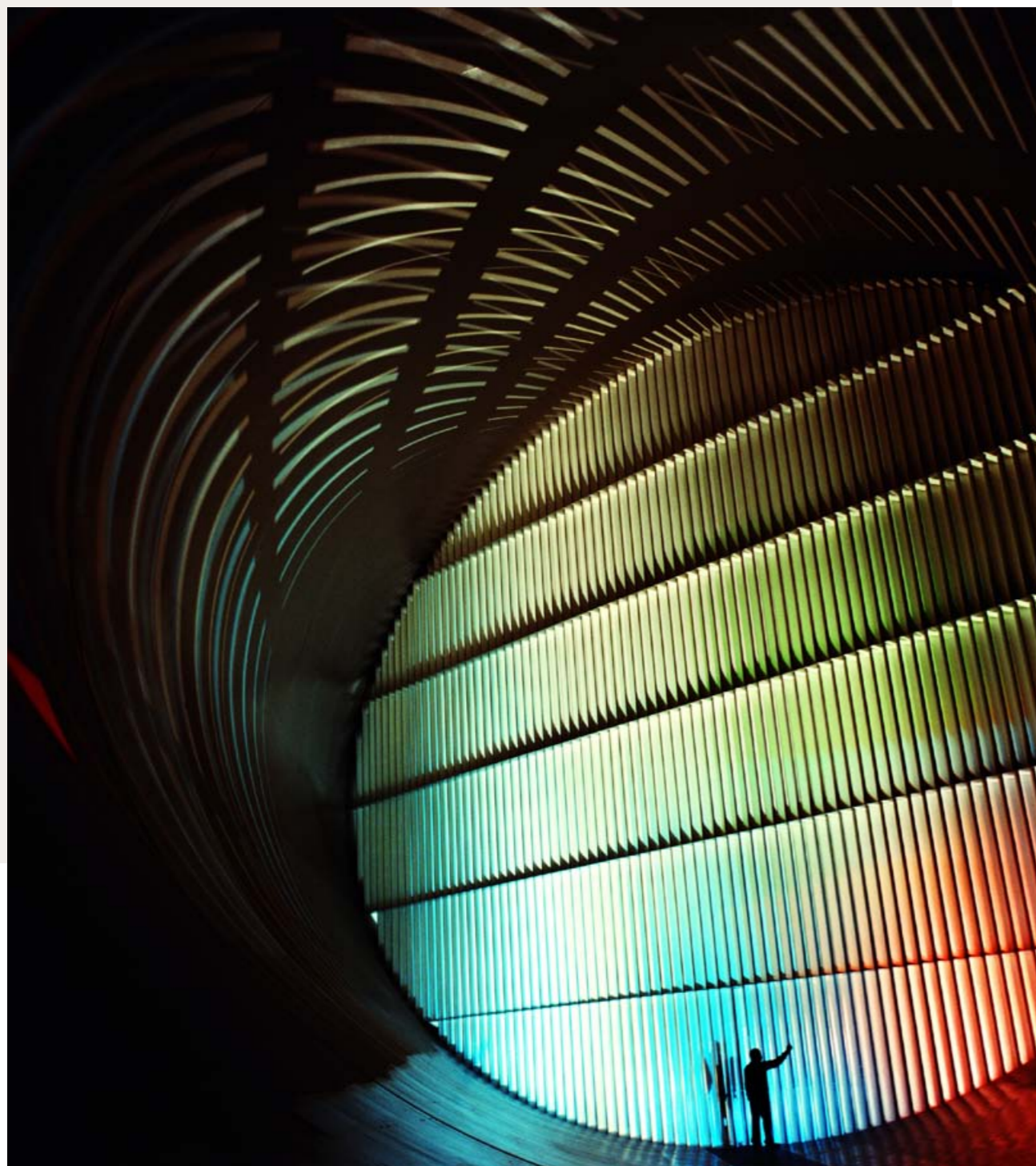
Spoločnosť v roku 2022 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v priebehu roka 2022 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu roka 2022 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery.

Majoritným akcionárom spoločnosti je spoločnosť Across Finance, a.s., so sídlom

Zochova 3, 811 03 Bratislava, ktorá vlastní 100 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2022 vo výške 291 442,54 eur navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 29 144,25 eur a (2) zvyšok zisku vo výške 262 298,29 eur sa prevedie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov.

Spoločnosť v hospodárskom roku 2023 očakáva opätovné zvýšenie efektívnosti a ziskovosti. Pre splnenie tohto cieľa je potrebné dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby a postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície.



Čestné vyhlásenie

Across Private Investments, o.c.p., a.s., prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2022 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 27. 4. 2023.

Peter Jakubička
predseda predstavenstva

Andrej Rajčány
podpredseda predstavenstva

Správa audítora

INTERAUDIT Group, s.r.o.
Šancova 102/A, Bratislava



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a štatutárnemu orgánu a výboru pre audit spoločnosti
Prime Tourist Resorts, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prime Tourist Resorts, a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 44 769 172 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

Nezistili sme žiadne kľúčové záležitosti auditu, ktoré by sme mali uviesť v našej správe.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom spoločnosti dňa 28.4.2022 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti. Celkové neprerušené obdobie

našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky a našich opätovných vymenovaní za štatutárných audítorov, predstavuje 3 roky.

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NBS zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný so správou vypracovanou pre Výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od spoločnosti.

Správa o nezávislom overení súladu prezentácie účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Spoločnosť nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy (ďalej „Prezentácia účtovnej závierky“), s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Opis predmetu zákazky a identifikácia kritérií

Štatutárny orgán aplikoval Prezentáciu účtovnej závierky tak, aby splnil požiadavky delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Príslušné požiadavky týkajúce sa Prezentácie účtovnej závierky sú obsiahnuté v Nariadení o ESEF.

Požiadavky na Prezentáciu účtovnej závierky, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, predstavujú podľa nášho názoru vhodné kritériá, na základe ktorých je možné vyvodit' záver s primeraným uistením.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením

Štatutárny orgán je zodpovedný za Prezentáciu účtovnej závierky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu účtovnej závierky vo formáte XHTML; a
- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre Prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti, vrátane prípravy účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Naša zodpovednosť

Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver s primeraným uistením, či Prezentácia účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií" (ďalej „ISAE 3000(R)“), ktorý bol vydaný Radou pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby (ďalej „IAASB“). V súlade s týmto štandardom sme povinní dodržiavať príslušné etické požiadavky a naplánovať a vykonať postupy s cieľom získať primerané uistenie, že Prezentácia účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Charakter, načasovanie a rozsah vykonaných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že služba vykonaná v súlade s ISAE 3000(R) vždy odhalí významný nesúlad.

Naša kontrola kvality a požiadavky na nezávislosť

Uplatňujeme ustanovenia Medzinárodného štandardu na kontrolu kvality 1 (ktorý vydala IAASB), a preto udržiavame ucelený systém kontroly kvality, vrátane zdokumentovaných zásad a postupov, ktoré sa týkajú dodržiavania etických a profesijných štandardov, ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Dodržiavame požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy vyplývajúce z Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov. Tento kódex je založený na základných princípoch bezúhonnosti, objektívnosti, odbornej spôsobilosti a primeranej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania.

Prehľad vykonaných postupov

Naše plánované a vykonané postupy boli zamerané na získanie primeraného uistenia, že Prezentácia účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naše postupy zahŕňali najmä:

- oboznámenie sa so systémom internej kontroly a procesmi relevantnými pre použitie elektronického formátu vykazovania účtovnej závierky, vrátane prípravy formátu XHTML; a
- overenie, či bol formát XHTML použitý správne.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.

Záver

Podľa nášho názoru, na základe nami vykonaných postupov, je Prezentácia účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Bratislava, 28. apríl 2023, okrem časti správy „Správa o nezávislom overení súladu prezentácie účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)“, pre účely ktorej je dátum našej správy 30. apríl 2023.

Ing. Vladimír Kolenič
Zodpovedný audítor
Licencia SKAU č. 203



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



Individuálna účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
k 31. 12. 2022 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje:

od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje:

31. 12. 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 závierky:

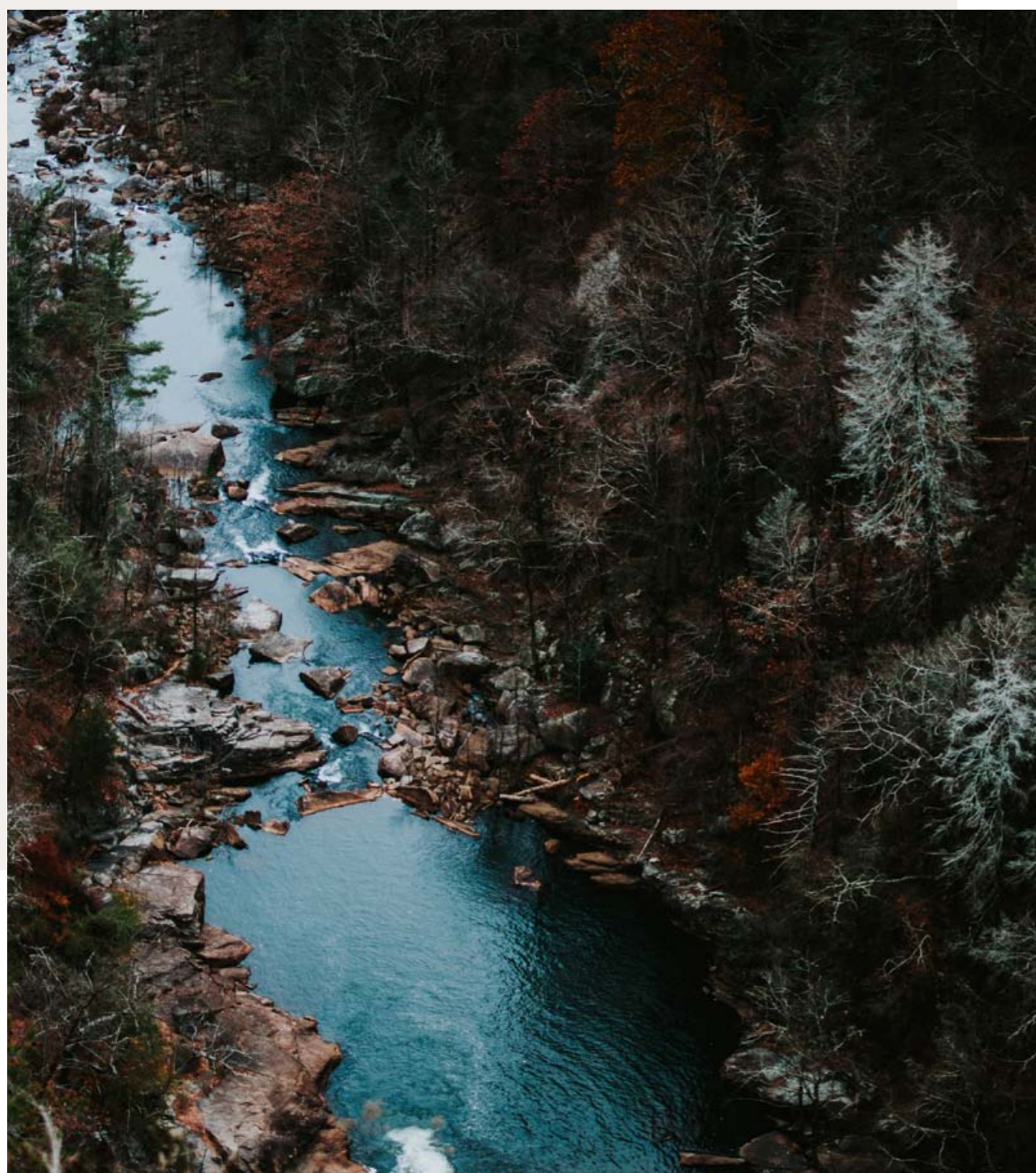
21. 4. 2023

Deň schválenia účtovnej závierky:

27. 4. 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky

Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva



VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		31. 12. 2022	31. 12. 2021
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	333	4
Pohľadávky voči bankám	2	3 376	3 258
Finančné pohľadávky	3	15 282 328	7 687 993
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	15 299 418	18 793 062
Dlhodobý hmotný majetok	5	373 451	391 370
Dlhodobý nehmotný majetok	6	40 576	12 109
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	192 243	179 240
Ostatný majetok	8	127 049	96 421
Majetok spolu		31 318 777	27 163 456
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	1 079 810	808 022
Závazok z leasingu	10	343 037	398 993
Závazky z dlhových cenných papierov	11	26 494 269	22 636 785
Daňové záväzky a ostatné dane	12	45 060	146 281
Rezervy	13	166 966	275 718
Závazky spolu		28 129 142	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	291 443	581 667
Vlastné imanie spolu		3 189 635	2 898 193
Závazky a vlastné imanie spolu		31 318 777	27 163 992

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (v EUR)		31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	30 581	61
Výnosy na Investičné Certifikáty	19	802 095	535 172
Výnosy na úroky – pôžičky a zmenky	20	1 339 114	893 497
Kurzové výnosy – nefinančné činnosti	21	75 135	122 589
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-27 384	-264 773
Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií		2 219 541	1 286 545
Výnosy z poplatkov a provízií	23	3 809 751	3 397 609
Náklady na poplatky a provízie	24	-1 563 715	-520 280
Čistý zisk (strata)	25	2 246 036	2 877 329
Ostatné náklady	26	-347 016	-292 804
Ostatné výnosy	27	164 986	193 287
Prevádzkové výnosy		2 064 005	2 777 812
Všeobecné prevádzkové náklady	28	-3 874 951	-2 914 408
Odpisy	29	-171 544	-125 367
Prevádzkové náklady		-4 046 495	-3 039 776
Rezervy	30	166 966	-275 718
Výsledok hospodárenia pred zdanením		404 018	748 863
Daň z príjmov		-112 575	-167 197
Výsledok hospodárenia po zdanení		291 443	581 667
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
Komplexný výsledok		291 443	581 667

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2022

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI Celkom
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty/zisky	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 1. 1. 2022	1992 000	107 751	0	0	0	216 775	581 666	0	2 898 193
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 1. 1. 2021	1992 000	107 751	0	0	0	216 775	581 666	0	2 898 193
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	291 443	0	291 443
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	58 166	0	0	0	523 500	(581 666)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdelenej zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	58 166	0	0	0	0	-58 166	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	523 500	-523 500	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2022	1992 000	165 917	0	0	0	740 275	291 443	0	3 189 636

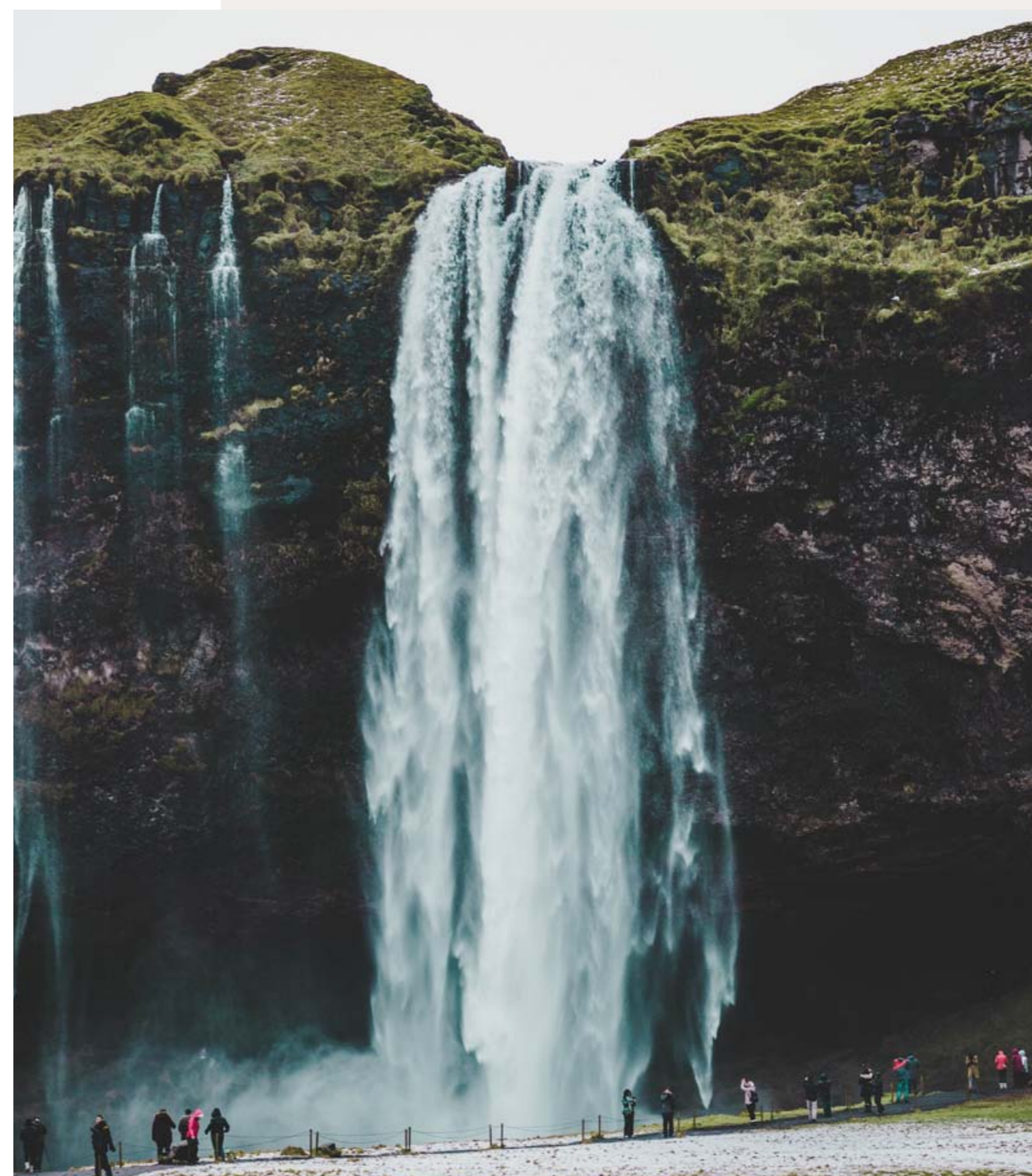
VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2021

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI Celkom
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 1. 1. 2021	1992 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 1. 1. 2021	1992 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 nerozdelenej 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	1992 000	107 751	0	0	0	0	581 666	0	2 681 418

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2022 (v EUR)

Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	31. 12. 2022	31. 12. 2021
		291 443	748 863
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti	58 054	288 884
A.1.1.	Odpisy	171 544	125 367
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	997	0
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	-108 752	-44 712
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-30 628	-56 483
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-30 581	-61
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	27 384	264 773
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	28 090	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	-7 492 729	1 045 108
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-7 607 339	536 112
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	114 610	508 996
A.3.	Uhradená daň	-73 726	-127 351
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-7 216 958	1 955 504
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-24 440	-13 525
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-112 479	-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	3 493 643	-6 885 671
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	3 857 484	5 477 752
B.8.	Platené úroky	-27 384	-264 773
B.9.	Prijaté úroky	30 581	61
B.10.	Prijaté dividendy		0
B.	Čisté peňažné toky (použitie v)/z investičnej činnosti	7 217 405	-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	447	-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	3 709	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	3 709	3 262



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 zlúčenía, 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,

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31. 12. 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/konsolidácia

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.
so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava
IČO: 35 887 753

Akcionári Spoločnosti k 31. 12. 2021

	Podiel na ZI 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

Akcionári Spoločnosti k 31. 12. 2022

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

Výška základného imania

Základné imanie: 1 992 000 EUR
Rozsah splatenia: 1 992 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31. 12. 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 31. 12. 2022 mala Spoločnosť 27 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

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

Účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 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 31. decembra 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 31. 12. 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 zreálnuje 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 31. 12. 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

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, Liziny – 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 dilerá.

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 farchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na farchu 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 farchu účtu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieri.

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

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

(f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa 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 opotr., intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hod. majetku, bude stanovený odpisový plán

(g) Zníženie hodnoty majetku

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

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Tvorba opravných položiek sa vyказuje 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 vyказujú v amortizovanej hodnote.

(j) Rezervy

Rezervy sa vyказujú 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 vyказujú vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosť bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky v budúcnosti. Odložená daň sa účtuje na farchu 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	31. 12. 2022
Pokladňa – EUR	4	333
Stravné lístky	0	0
SPOLU	4	333

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

2. Pohľadávky voči bankám

		31. 12. 2021	31. 12. 2022
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	2 234	2 494
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	875	807
Bežný účet – USD	Tatrabanka	149	75
SPOLU		3 258	3 376

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

3. Finančné pohľadávky

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Poskytnuté pôžičky	4 078 668	7 907 024
Pohľadávky voči klientom	1 032 290	1 767 099
Pohľadávky voči odberateľom	703 462	1 225 349
Pohľadávky iné	1 873 573	4 382 856
SPOLU	7 687 993	15 282 328

Poskytnuté pôžičky predstavujú pôžičky z titulu Cashpoolingu. Na základe Dodatku č.2 k Zmluve o Cashpoolingu z 29. 12. 2020 došlo k zmene úrokovej sadzby na EURIBOR 1M + 5 % p.a.

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

4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Zmenky splatné do 1 roka	18 793 062	15 282 328
Zmenky splatné nad 1 rok	0	0
SPOLU	18 793 062	15 282 328

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. majetok	Ostatný DHM – neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	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 31. 12. 2022 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						Spolu
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	
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
Prírastky	4 633	2 985	1 445	0	0	103 416	9 063
Úbytky	0	0	0	0	0	3 925	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	11 680	74 579	29 761	1 726	0	621 040	738 786
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 723	26 632	0	0	161 460	238 862
Prírastky	772	5 167	1 153	0	0	154 440	89 117
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 819	48 890	27 785	0	0	315 841	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	3 861	25 689	1 976	1 726	0	305 199	373 451

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Spolu
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	
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	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 31. 12. 2022 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	51 173	10 000	0	67 479
Prírastky	0	24 440	0	38 480	62 920
Úbytky	0	0	0	24 440	24 440
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	75 613	10 000	14 040	91 919
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	39 064	10 000	0	55 370
Prírastky	0	10 012	0	0	10 012
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	49 076	10 000	0	65 382
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	12 109	0	0	12 109
Stav na konci účtovného obdobia	0	26 536	0	14 040	40 576

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	179 240	192 243
SPOLU	179 240	192 243

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	845 027	915 445
Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31. 12. 2022 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)	603 856	811 043
Tvorba rezervy	232 579	106 738
IFRS 16 – rozdiel	8 592	-4 594
ZC dlhodobého majetku		2 257
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	179 240	192 243
Zaúčtovaná ako výnos/náklad*	51 531	13 004

8. Ostatný majetok

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
PBO – ostatné	0	16 544
NBO – krátkodobé – úroky z leasingu	-2 889	14 257
NBO – dlhodobé – úroky z leasingu	27 160	4 472
NBO – ostatné		18 050
SPOLU	24 271	53 324

9. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Závazky – Provízia za predaj PL	2 260	2 668
Dodávatelia	688 859	914 879
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	34 410	31 715
Zúčtovanie so zamestnancami	71 635	49 837
Nevyfakturované dodávky	10 859	44 576
Iné záväzky	0	36 135
SPOLU	808 023	1 079 810

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

10. Závazok z leasingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Závazok z leasingu	398 993	343 037
SPOLU	398 993	343 037

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

11. Závazky z dlhových cenných papierov

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	22 636 785	26 494 269
SPOLU	22 636 785	26 494 269

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Daň z príjmov právnickej osoby	90 842	0
Daň z príjmov zo závislej činnosti	12 194	8 837
Daň z pridanej hodnoty	42 710	36 223
SPOLU	145 746	45 060

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	404 018	x	x	748 863	x	x
teoretická daň	x	84 844	21 %	x	157 261	21 %
Daňovo neuznané náklady	1 030 411	216 386	21 %	41 270	8 667	1 %
Výnosy nepodliehajúce dani	836 435	-175 651	21 %			
Vplyv nevykázaných odložených daňových pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu		125 579	21 %		165 928	22 %
Splatná daň z príjmov	x	125 579	21 %	x	218 728	29 %
Odložená daň z príjmov	x	-13 004	21 %	x	-51 531	-7 %
Celková daň z príjmov	x	112 575	21 %	x	167 197	22 %

Daň z príjmov je podľa daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby vo výške 125 579 eur. Spolu predstavuje daň z príjmov Spoločnosti 125 579 eur, ktorá je znížená o zmenu odloženej daňovej pohľadávky v sume 13 004 eur.

13. Rezervy

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Rezervy zákonné	41 692	60 228
Rezervy ostatné	234 026	106 738
SPOLU	275 718	166 966

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2022

	1. 1. 2022	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30. 6. 2022
Rezervy zákonné	41 692	60 228	0	41 692	60 228
Rezervy ostatné	234 026	106 738	0	232 580	106 738
SPOLU	275 718	166 966	0	1 411 547	166 966

Spoločnosť k 31. 12. 2022 tvorila zákonné rezervy na nevyčerpané dovolenky a k nim prislúchajúce poisťné v sume 60 228 eur.

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. 12. 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 31. 12. 2022 vo výške 165 9181 eur.

16. Zisk/strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2021 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2021
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
SPOLU	581 667

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	31. 12. 2022
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	61	30 581
SPOLU	61	30 581

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Úroky z vkladov v bankách	241 673	3 964
Úroky z leasingu	23 100	23 420
SPOLU	264 773	27 384

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Správa PF	533 625	717 872
Výnosy z poplatkov za úpisanie a umiestnenie	1 411 999	1 101 991
Riadenie PF	429 125	410 174
Transakčné poplatky	991 506	1 579 714
Výkonnosť PF	31 354	0
SPOLU	3 397 608	3 809 751

21. Náklady na poplatky a provízie

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Transakčné poplatky	70 065	56 681
Správa PF	77 501	128 346
Bankové poplatky	1 913	869
Náklady na investičné certifikáty	370 800	1 377 819
SPOLU	520 279	1 563 715

22. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	1 428 669	1 339 114
Čistý výnos z devízových operácií	11 506	75 135
SPOLU	1 440 175	1 414 249

23. Ostatné náklady

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Neuplatnená DPH	81 113	119 214
Ostatné náklady	211 691	227 802
SPOLU	292 804	347 016

24. Ostatné výnosy

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Iné prevádzkové výnosy	193 287	164 986
SPOLU	193 287	164 986

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Náklady na mzdy	983 923	872 779
Zákonné sociálne poistenie	342 488	271 333
Finančné poradenstvo a služby	1 213 907	1 963 801
Nájomné	0	6 350
Cestovné	9 210	28 763
Náklady na inzerciu, reklamu	163 690	245 938
Spotreba materiálu	27 104	21 445
Náklady na reprezentáciu	31 481	87 774
Poštovné	783	1 358
Audit – overenie účtovnej závierky	6 500	6 500
Prevádzka motorových vozidiel	6 555	484
Tvorba SF	5 653	5 039
Správne poplatky	0	0
Ostatné nezaradené	107 299	363 387
SPOLU	2 898 593	3 874 951

26. Odpisy

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Drobný nehm. majetok	14 806	10 012
Ochranné známky	0	0
Dlhodobý drobný HM	1 097	7 092
Leasing	109 464	154 440
SPOLU	125 367	171 544

27. Identifikácia a riadenie rizík

Spoločnosť sa pri svojej činnosti vystavovala **trhového 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:

- 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)
- osoba je pridruženým podnikom jednotky
- osoba je spoločným podnikom, v ktorej je jednotka spoločníkom
- osoba je členom kľúčového riadiaceho personálu jednotky alebo jej materskej spoločnosti
- osoba je blízkym členom rodiny niektorého jednotlivca uvedeného v bode 1. – 4.
- osoba je jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo pod podstatným vplyvom, alebo v ktorej podstatné hlasovacie práva má, priamo alebo nepriamo, akýkoľvek jedinec uvedený v bode 4 alebo 5
- osoba je programom pôžitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkoľvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

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	72 277
Skupina 1 – Across Finance a.s.	67 365	72 277
Výnosy spolu	529 987	1 716 662
Skupina 1 – Across Finance a.s.	529 987	838 872
Skupina 1 – Across Properties a.s.		105 975
Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.		173 400
Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.		46 465
Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.		108 739
Skupina 1 – AFS, s.r.o.		443 211

Pohľadávky a Závazky	2021	2022
Pohľadávky spolu	19 674 644	25 089 512
Skupina 1 – Across Finance a.s.	19 674 644	14 462 441
Skupina 1 – Across Properties a.s.		105 975
Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.		173 400
Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.		41 965
Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.		108 739
Skupina 1 – AFS, s.r.o.		10 196 992
Závazky spolu	15 788	58 624
Skupina 1 – Across Finance a.s.	15 788	58 624

29. Podsúvahové položky a podmienené záväzky

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

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

K 31. 12. 2022 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 9 644 770 eur (k 31. 12. 2021: 9 111 069 eur).

Zostatky na Klientských účtoch	31. 12. 2021 v pôvodnej mene	31. 12. 2021 v EUR	31. 12. 2022 v pôvodnej mene	31. 12. 2022 v EUR
Klientský účet – TABA EUR	5 785 367	5 785 367	5 772 828	5 772 828
Klientský účet – TABA EUR – kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientský účet – TABA CZK	413 248	16 624	8 539 053	354 082
Klientský účet – TABA GBP	48	57	0	0
Klientský účet – TABA USD	889 939	785 661	588 910	552 138
Klientský účet – CSOB EUR	422 841	422 841	420 515	420 515
Klientský účet – CSOB USD	60	53	10	9
Klientský účet – KBC EUR	830 011	830 011	290 207	290 207
Klientský účet – KBC CZK	883 370	35 537	926 552	38 421
Klientský účet – KBC GBP	15 042	17 902	31 252	35 236
Klientský účet – KBC CHF	5 389	4 983	2 775	2 818
Klientský účet – KBC USD	147 864	130 553	69 231	64 908
Klientský účet – KBC NOK	642	64	0	0
Klientský účet – KBC CAD	10	7	10	7
Klientský účet – KBC AUD	23	14	23	14
Klientský účet – KBC PLN	3 755	-69	3 903	834

Zostatky na Klientských účtoch	31. 12. 2021 v pôvodnej mene	31. 12. 2021 v EUR	31. 12. 2022 v pôvodnej mene	31. 12. 2022 v EUR
Klientský účet – KBC ZAR	0	0	4 524	250
Klientský účet – KBC HKD	75 742	8 575	76 071	9 147
Klientský účet – RMS USD	760 102	671 113	1 385 347	1 298 044
Klientský účet – RMS GBP	14 927	18 237	15 364	17 323
Klientský účet – RMS EUR	-3 727	-3 727	-49 282	-49 282
Klientský účet – RMS CAD	640	444	731	506
Klientský účet – RMS HKD	733	83	4 970	598
Klientský účet – RMS AUD	284	182	326	208
Klientský účet – SAXO CZK	0	0	450 224	18 669
Klientský účet – SAXO EUR	0	0	1 176 023	1 176 023
Klientský účet – SAXO USD	0	0	616 115	577 644
Klientský účet – SAXO GBP	0	0	725	818
Klientský účet – SAXO PLN	0	0	24 071	5 143
Klientský účet – SAXO CHF	0	0	2 725	2 767
Pohľadávky voči klientom – Renault akcie	155 639	0	0	0
SPOLU		9 111 069		9 644 770

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31. 12. 2022 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazujú v súvahe:

Druh cenného papiera	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Akcie	85 596 484	129 842 962
Dlhopisy	175 893 241	190 666 086
Zmenky	29 429 015	34 449 509
Opcie	0	0
Podielové listy	16 895 244	17 214 289
Forwardy	0	0
Private Equity	19 171 875	0
SPOLU	326 985 859	372 172 846

Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok a záväzky z titulu daní. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

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

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



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

Zochova 3, 811 03 Bratislava

T: +421 2 5824 0300

F: +421 2 5824 0311

W: www.across.sk

E: info@across.sk

across

