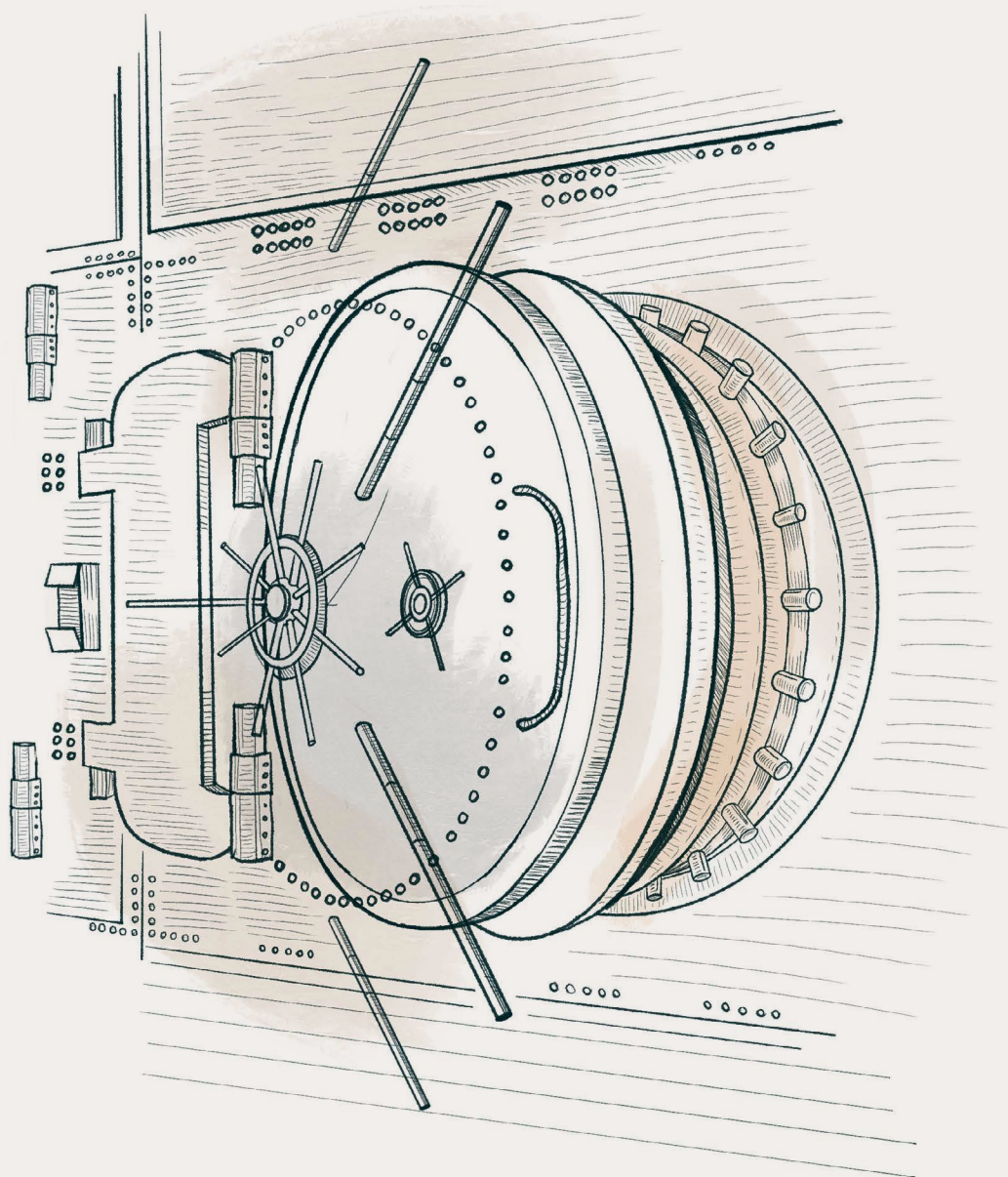


across

Výročná správa 2023
Across Private Investments, o.c.p., a.s.



ROK V DETAILĚ

Obsah

Príhovor	4
Vývoj na svetových trhoch v roku 2023	6
Across Private Investments v roku 2023	8
Predstavenstvo	9
Organizačná štruktúra	10
Základné informácie	11
Dodatočné informácie	12
Čestné vyhlásenie	15
Správa audítora	16
Individuálna účtovná závierka	21
Poznámky k účtovnej závierke	28

Príhovor

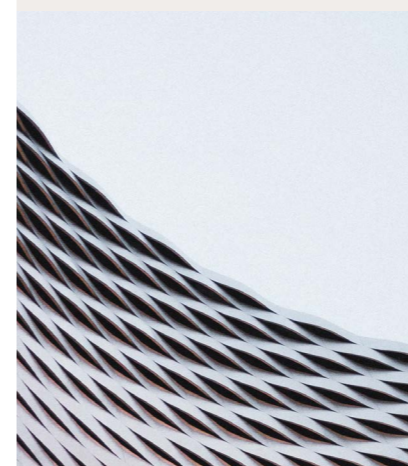
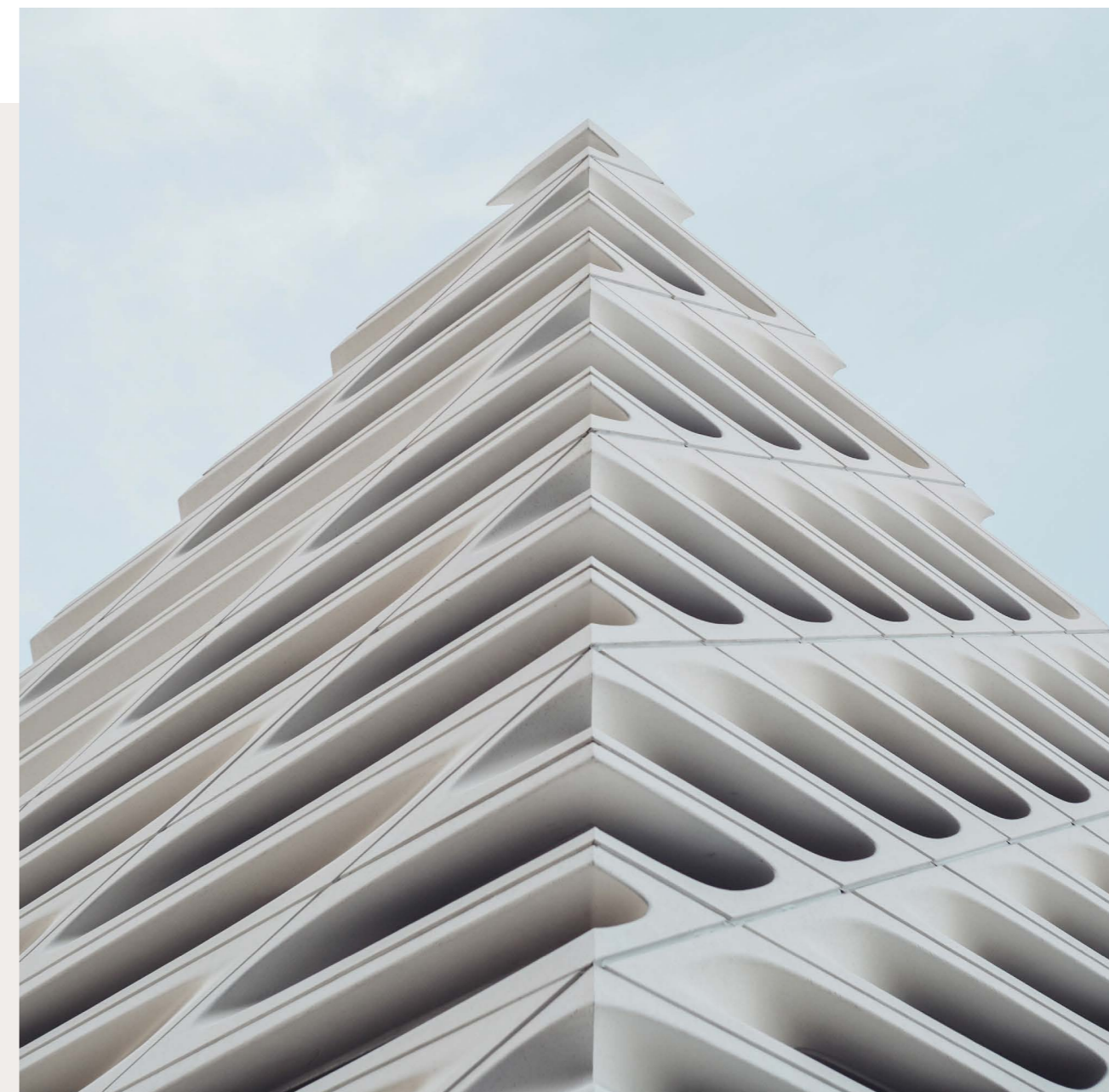
predsedu predstavenstva

Vážené klientky a klienti, akcionári, obchodní partneri, kolegyne a kolegovia,

uplynulý rok investorom prial. Na väčšine finančných aktív si investori pripísali kladné zhodnotenie. Nadpriemerne sa darilo akciovým trhom, zo sektorov sa darilo technologickému, telekomunikačnému a sektoru cyklických tovarov a služieb. Víťazom roka bola takzvaná veľká sedmička – Amazon, Apple, Meta, Google, Nvidia, Tesla a Microsoft, ktorá za uplynulý rok v priemere rástla o 120 %. Pri dlhopisoch sa darilo európskym s vyšším výnosom, neobchodovateľným korporátnym dlhopisom a polepšili si aj globálne štátne dlhopisy. Z alternatívnych investícií sa darilo najmä kryptomenám a private equity, rástlo aj zlato. Reality skôr stagnovali. Diverzifikované portfólio investora zložené zo 40 % akcií, 40 % dlhopisov a 20 % alternatívnych investícií dokázalo v roku 2023 zarobiť nadpriemerných 9,3 % po poplatkoch a daniach. 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 a neustále chránili majetok našich klientov a zhodnocovali ich investície. Naše zameranie na dlhodobé partnerstvá a investovanie do aktív, ktorým sami veríme, sú smerom, ktorému aj dnes veríme. Pokračujeme v našej stratégii rozširovania unikátnych investičných

riešení aj do segmentov digitálneho predaja a inštitucionálnym partnerom. V privátnom segmente sme sa zamerali na unikátnosť investičných príležitostí a excelentný servis voči klientom. Naša aplikácia Across Connect priniesla vylepšenia pre efektívnejšiu komunikáciu a zároveň vyšší komfort. Vďaka neustálemu napredovaniu spoločnosti sa nám podarilo dosiahnuť plánované hospodárske výsledky. Výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 3,9 miliónov eur, aktíva pod správou vzrástli na takmer 400 miliónov eur a počet klientov v privátnom segmente rástol za hranicu 1 300 klientov. Napriek značným investíciám do nových segmentov, automatizácie aj digitalizácie sme vďaka efektívnemu nakladaniu so zdrojmi dosiahli zisk pred zdanením vo výške 91 tisíc eur. Správa majetku sa zakladá na dôvere. Ľudia špeciálne pri finančných inštitúciách hľadajú stabilných a silných partnerov, ktorí rozumejú ich potrebám a tiež rozumejú tomu, čo robia. Naši klienti svetu investovania rozumieť nemusia – na to majú nás. My sa o ich majetok postaráme dlhodobo a rozumne, s využitím znalostí, ktoré sme za viac ako 20 rokov úspešného pôsobenia na finančných trhoch nadobudli. Nás tím totiž investovaním žije denne. Ďakujeme za vašu dôveru.

Miroslav Boublík
CEO a predseda predstavenstva



Vývoj na svetových trhoch v roku 2023

Geopolitický pat

Jedným z hlavných faktorov, ktorý trhy pozorne sledovali, bol vývoj geopolitického prostredia. Téma rusko-ukrajinského konfliktu, ktorý nepriniesol zásadnejšie rozuzlenie, zaujímala investorov azda najviac. „Zmrazenie“ konfliktu na čas upokojovalo trhy. Vývoj v Izraeli bol však novým šokom a rozbuškou, ktorá oslabuje podporu Ukrajiny a presúva pozornosť USA viac na Blízky východ. Škody v globálnej ekonomike sú zatiaľ limitované, čo je kľúčové pre ďalší optimizmus investorov. Trajektória a plné vojnové nasadenie Ruska však nie je z dlhodobého hľadiska priaznivé.

Obavy o ekonomiku sa nenaplnili

V závere roka 2022 a začiatkom roka 2023 sa stupňovali obavy, či najprudšie zvyšovanie úrokových sadzieb v histórii negatívne ovplyvní vývoj na svetových burzách. Obavy smerovali k tomu, že zastavenie toku peňazí a zdrazenie cudzích zdrojov v ekonomike povedie ku sklznutiu do recesie. Tento čierny scenár sa nepotvrdil a ekonomiky až prekvapivo dobre dokázali absorbovať šok z prudkého rastu sadzieb. Ekonomická aktivita sa síce mierne ochladila, ale k „tvrdému pristátíu“ nedošlo.

Po slabom roku 2022 prišlo k žatve v roku 2023

Pozitívny sentiment na trhoch umocňovalo technologické prostredie a boom okolo

umelej inteligencie, z ktorého sa stal grál budúceho rastu. AI umožní zvýšiť produktivitu bez dramatického rastu nákladov, čo umožní produkovať viac za kratší čas. Technologický pokrok a inovácie sú hnacím motorom ekonomík a táto prišla v najviac potrebnom čase. Pozitívne benefity tejto technológie ešte nie sú síce finančne tak hmatateľné, avšak rovnako ako internet, má aj AI potenciál v najbližšej dekáde zásadným spôsobom ovplyvniť fungovanie firiem v globálnom meradle.

AI ovplyvnila sentiment na trhoch

Zo sektorov sa darilo technologickému sektoru, ktorý si pripísal +56 %, telekomunikačný + 49 % a sektor cyklických tovarov a služieb +39 %. Hlavným víťazom roka bola takzvaná veľká sedmička – Amazon, Apple, Meta, Google, Nvidia, Tesla a Microsoft, ktorá za uplynulý rok v priemere rástla o 120 %. Ťažili z boomu okolo AI a v tejto oblasti prebieha intenzívny konkurenčný a inovačný súboj.

Dominovali americké akcie

Uplynulý rok investorom prial. Dá sa povedať, že na väčšine finančných aktív si investori pripísali kladné zhodnotenie. Ak sa pozrieme na akciové trhy, tým sa darilo nadpriemerne. Americké akcie si pripísali + 22 %, európske akcie + 16 %, India + 16 % a japonské akcie + 16 %. Jedinému regiónu, ktorému sa moc nedarilo, bola Čína. Čínske akcie poklesli o -16 %.



Dlhopisové trhy v očakávaní poklesu úrokových sadzieb

V prípade dlhopisov sa darilo európskym dlhopisom s vyšším výnosom, ktoré si pripísali +11 %, neobchodovateľné korporátne dlhopisy +7 % a polepšili si aj globálne štátne dlhopisy o +4 %. Z alternatívnych investícií sa darilo kryptomenám, ktoré rástli v priemere o 122 %, private equity o + 37 % a zlato si pripísalo +10 %. Vo všeobecnosti sa príliš nedarilo komoditám, ktoré mierne poklesli na cene a takzvanému indexu strachu – VIX, ktorý klesol v roku 2023 o -51 %. Reality vo svete skôr stagnovali, ich ceny boli brzdené slabším dopytom kvôli vyšším úrokovým sadzbám na oboch stranách Atlantiku.

Diverzifikované portfólio do každého počasia

Diverzifikované portfólio investora zložené zo 40 % akcií, 40 % dlhopisov a 20 % alternatívnych investícií dokázalo v roku 2023 zarobiť nadpriemerných 9,3 % po poplatkoch a daniach. Potvrzuje sa tak, že široká diverzifikácia je kľúčom pre stabilné ziskové investovanie.

Čo očakávať v roku 2024

Pre bežného investora je najlepšie aj v tomto roku investovať do celého trhu. Teda do všetkých tried aktív a diverzifikovaných indexov, čo sú stavebné piliere každého portfólia. Z dlhodobého pohľadu má vždy zmysel

investovať do akcií. Aj po dobrom roku 2023 je ich dlhodobý potenciál stále vysoký. Jedná sa o najziskovejšiu triedu aktív, ktorá by v portfóliu nemala chýbať. Po poslednom raste úrokových sadzieb sa opäť stávajú atraktívne dlhopisy. Rok 2023 bol výborný na budovanie dlhopisových pozícií s dlhšou splatnosťou a vyššou duráciou. Práve tieto dlhopisy budú rásť rýchlejšie pri opätovnom znižovaní sadzieb, ktoré sa očakáva v roku 2024. Ešte aj v tomto roku je príležitosť na kúpu dlhopisov s vyšším výnosom a pri nižších cenách. Táto atraktivita sa bude znižovať s tým, ako budú sadzby klesať. Okno príležitosti sa tak začne postupne zatvárať. Očakávame postupné rozmrazenie dopytu aj na realitnom trhu s tým, ako budú klesať sadzby. Rast cien by v roku 2024 mal byť len mierny.

Čo by mohlo trhy ohroziť?

Trhy v roku 2024 môže ohroziť stále trvajúci konflikt na Ukrajine a nový konflikt v Izraeli a ich prípadná eskalácia. Taktiež možné dlhšie udržiavanie vyšších sadzieb, ako by sme si priali, eskalácia konfliktu medzi Čínou a Taiwanom, možný začiatok opätovnej dlhovej krízy v Európe, ktorá by sa týkala štátnych dlhopisov alebo problémov niektorých zo systémových bánk. Ak sa nenaplní žiaden z týchto čiernych scenárov, investorom by rok 2024 mal byť priat.

Across Private Investments v roku 2023

Generácia tzv. baby boomers, ktorá vybudovala úspešné spoločnosti a zhromaždila značný majetok, sa dnes pozerá na preberanie biznis štafety druhou až tretou generáciou nasledovníkov. Globálne geopolitické a ekonomické zmeny a volatilita trhov, vysoká inflácia a zásahy centrálnych bánk prinášali pre investorov mnohé výzvy. V Across sme tu však aj v roku 2023 boli pre našich klientov ako pevný maják, ktorý ich navigoval v rozbúrenom mori.

Uplynulý rok bol z pohľadu zhodnotenia majetku investorov v Across Private Investments úspešný. Priniesli sme na trh vlastné investičné riešenia v oblasti akcií aj dlhopisov. Zrealizovali sme niekoľko unikátnych private equity investícií aj realitných projektov. Vydali sme niekoľko zaistených investičných certifikátov aj korporátnych dlhopisov od stabilných emitentov, ktoré zhodnocovali stabilne majetok našich klientov.

Naše online klientske prostredie Across Connect, webová a mobilná aplikácia pre klientov priniesla rozšírenie funkcionalít pre vyšší komfort klientov. Spustili sme digitálny predaj našich investičných riešení pre affluent segment z pohľadia domova, ktorý bol v nezávislom prieskume ocenený ako užívateľsky najlepší spomedzi lokálnej konkurencie.

Aktíva pod našou správou presiahli 400 mil. eur a počet Across klientov v tradičnom privátnom segmente narástol za hranicu 1 300. Týmto sa chceme veľmi pekne poďakovať za pretrvávajúcu vernosť a dôveru.

Okrem toho sa náš tím investičných profesionálov rozrástol o nových, skúsených kolegov. Výrazne sme rozšírili naše investičné možnosti v trhových a alternatívnych riešeniach a zefektívnil procesy pre lepšie a rýchlejšie služby klientom.

S akými cieľmi vstupujeme do 2024?

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.

Rozumieme investovaniu a zachováваме si silné zameranie na excelentný klientsky servis. V rozbúrených vodách finančného sveta neustále hľadáme unikátne a bezpečné prístavy pre investície našich klientov. Zároveň budeme pokračovať v stratégii rozširovania unikátnych investičných riešení aj do nových segmentov.

Predstavenstvo

Miroslav Boublík Chief Executive Officer

Miroslav Boublík nastúpil v spoločnosti Across Private Investments do pozície Chief Executive Officer dňa 15. 3. 2024 a do funkcie predsedu predstavenstva odo dňa 23. 4. 2024. Ako manažér s medzinárodnými skúsenosťami z oblasti private equity, venture capital a z veľkého bankovníctva pôsobil predovšetkým v sektore finančných služieb od Silicon Valley až po Singapur. Kariérne začal v USA, kde okrem iného pracoval v renomovanej poradenskej spoločnosti McKinsey. Po presune do Európy bol súčasťou vedenia bankových domov na Ukrajine i v Rusku. Štyri roky bol v tíme Home Credit International, ktorý je súčasťou skupiny PPF. Tam sa vypracoval až na pozíciu Managing Partner pre Corporate Venture Capital.

Across Private Investments, ktorého hlavnou oblasťou podnikania sú privátne investičné služby, je jeho prvým slovenským pôsobiskom. Zamerať sa chce najmä na rozšírenie produktového portfólia, hľadať investičné príležitosti na globálnych trhoch a priblížiť sa inštitúcií typu merchant bank spájajúcej privátne bankovníctvo, správu majetku a private equity.

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 portfólio manažmentu a obchodovanie na finančných trhoch. Je členom výkonného výboru Asociácie obchodníkov s cennými papiermi.

Peter Jakubička Chief Executive Officer

V spoločnosti Across Private Investments pôsobil od roku 2021 do apríla 2024 ako Chief Executive Officer a zároveň predseda

predstavenstva. Je absolventom práva a ekonómie na Utrechtskej univerzite a obchodného práva na Amsterdamskej univerzite. 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 pätnásťročné skúsenosti v globálnom finančnom priemysle vrátane bankovníctva, maklérsťva, 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.

Across Private Investments za pôsobenia Petra Jakubičku zvýšil klientske aktíva pod správou o vyše 150 miliónov eur, počet klientov narástol na viac ako dvetisíc, spustil digitálny predajný kanál a zvýšil povedomie o značke Across.

Dozorná rada

Július Strapek
predseda Dozornej rady
vznik funkcie: 28.12.2023

Ing. Adam Jášek, MSc.
člen Dozornej rady
vznik funkcie: 28.12.2023

Ing. Juraj Kováč
člen Dozornej rady
vznik funkcie: 28.12.2023

Pavol Záhymský
člen Dozornej rady
skončenie funkcie: 27.12.2023

Marián Boček
člen Dozornej rady
skončenie funkcie: 27.12.2023

Organizačná štruktúra

Organizačný poriadok upravuje organizáciu a riadenie v spoločnosti s prihliadnutím na povahu, rozsah a zložitosť 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 investičné 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.

Human Resources

Zodpovedá za náborový proces zamestnancov a spolupracujúcich osôb. Zabezpečuje najmä aktívny manažment vzťahov medzi zamestnancami a oddeleniami, proces hodnotenia ich výkonnosti vrátane tvorby, implementácie a monitorovania progresu rozvoja zamestnancov, vykonáva podporu a identifikáciu potrieb vzdelávania a profesionálneho rozvoja zamestnancov.

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. 03. 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

29

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 privátnych a inštitucionálnych klientov. Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiacie dňom 31. 12. 2023 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítormi. Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT CONSULT, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35 869 054, číslo licencie SKAU 1442.

Dodatočné informácie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2023 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 2023 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach. Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

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

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

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 naplňajú 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. Útvar 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 2023 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období roka 2023 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. 2023.

Spoločnosť predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom v plnom pracovnom pomere. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie. K ultimu roka 2023 spoločnosť zamestnávala 29 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2023 vydala nasledovné emisie investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov:

- Emisiu 40 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Big Data and Robotics v menovej hodnote spolu 4 000 000 eur s dátumom vyrovnania 26. 02. 2027,
- Emisiu 40 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected European High Yield Bonds v menovej hodnote spolu 4 000 000 eur s dátumom vyrovnania 15.06.2026,
- Emisiu 40 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Wallet II v menovej hodnote spolu 4 000 000 eur s dátumom vyrovnania 19.04.2027,
- Emisiu 40 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Wallet 6M v menovej hodnote spolu 4 000 000 eur s dátumom vyrovnania 10.12.2027,
- Emisiu 40 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Wallet 12M v menovej hodnote spolu 4 000 000 eur s dátumom vyrovnania 20.12.2027,
- Emisiu 20 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Absolute Return v menovej hodnote spolu 2 000 000 eur s dátumom vyrovnania 29.01.2027,

Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2026 a 2027, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach. Spoločnosť v roku 2023 vyplatila nasledovné emisie investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov: ku dňu 30.11.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected EUR/USD+, ISIN: SK4000019956.

- ku dňu 30.11.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Floating Rate Bonds+, ISIN: SK4000019949.

- ku dňu 30.11.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Brent+, ISIN: SK4000019964.
- ku dňu 30.11.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Inflation Bonds+, ISIN: SK4000019329.
- ku dňu 30.11.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected Value+, ISIN: SK4000019055.
- ku dňu 30.11.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected PIMCO GIS Income Fund 2+, ISIN: SK4000019717.
- ku dňu 06.04.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected CZK 2+, ISIN: SK4000017067.
- ku dňu 15.05.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected EURO STOXX® Selected Dividend 30+, ISIN: SK5120000073.
- ku dňu 31.03.2023 emisiu zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected STOXX Europe 600 Oil & Gas+, ISIN: SK4000016960.

Spoločnosť v priebehu roka 2023 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v roku 2023 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť 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. Dosiadnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2023 vo výške 42 164,12 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 4 216,41 EUR a (2) zvyšok zisku vo výške 37 947,71 EUR sa prevedie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov.

Spoločnosť v hospodárskom roku 2024 očakáva medzinárodnú expanziu, zdokonaľovanie investičných služieb na mieru a zlepšovanie zákazníckej skúsenosti. 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. Pre klientov bude hľadať investičné príležitosti na globálnych trhoch a priblížiť sa inštitúcii typu merchant bank, ktorá spája privátne bankovníctvo, správu majetku a private equity. Čestné vyhlásenie

Čestné vyhlásenie

Across Private Investments, o.c.p., a.s. prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2023 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 25. 4. 2024

Miroslav Boublík
predseda predstavenstva

Andrej Rajčány
podpredseda predstavenstva

Správa audítora



INTERAUDIT CONSULT, s.r.o.

Fazuľová 1, 811 07 Bratislava

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a štatutárnemu orgánu spoločnosti
Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 35 763 388 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2023, Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, Výkaz zmien vo vlastnom imaní, Výkaz peňažných tokov 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 2023 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Účtovnú závierku spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s. za predchádzajúci rok auditoval iný audítor, ktorý vo svojej správe zo dňa 28. apríla 2023 vyjadril nepodmienený názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu 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.

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 audítorských 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.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské 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 audítorské 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 audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť 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 audítorských 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.

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 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

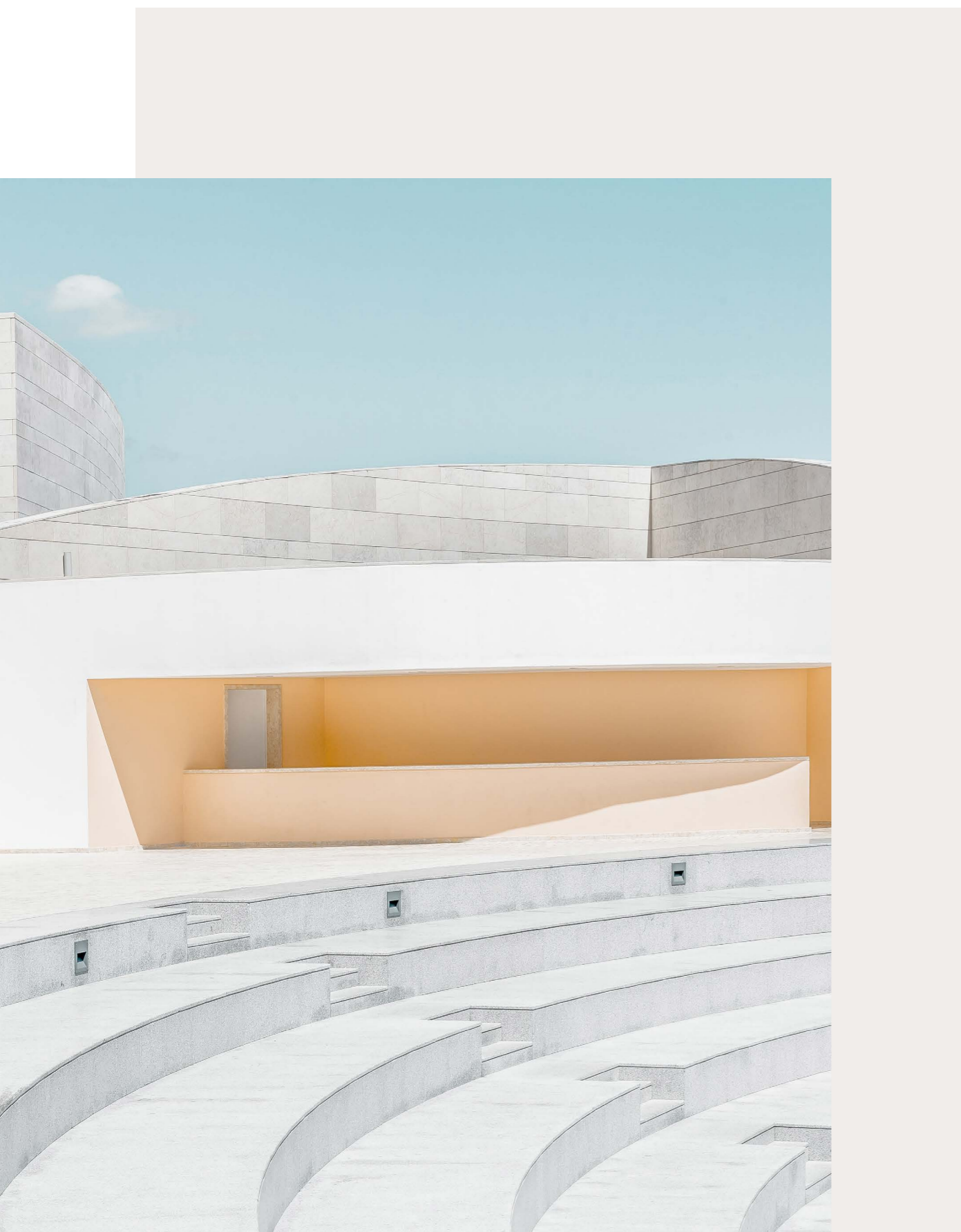
Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia,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

Bratislava, 26. apríl 2024.




INTERAUDIT CONSULT, s.r.o.
Fazuľová 1, 811 07 Bratislava
Licencia UDVA č. 442

Ing. Peter Kováčik
Licencia SKAU č. 475



Individuálna účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou
k 31.12.2023 (v celých eurách)

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

od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

**Deň, ku ktorému sa účtovná závierka
zostavuje:**

31. 12. 2023

SK NACE

66120

IČO

35763388

**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 vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej
závierky

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	2 359	333
Pohľadávky voči bankám	2	482 547	3 376
Finančné pohľadávky	3	8 868 206	15 282 328
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	13 928 072	15 299 418
Dlhodobý hmotný majetok	5	219 782	373 451
Dlhodobý nehmotný majetok	6	100 689	40 576
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	143 000	192 243
Ostatný majetok	8	191 280	127 049
Majetok spolu		23 935 936	31 318 777
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	2 231 297	1 079 810
Závazok z leasingu	10	203 448	343 037
Závazky z dlhových cenných papierov	11	17 988 098	26 494 269
Daňové záväzky a ostatné dane	12	60 471	45 060
Rezervy	13	220 823	166 966
Závazky spolu		20 704 137	28 129 142
Vlastné imanie			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	14	1 992 000	1 992 000
Závazok z leasingu	15	195 062	165 918
Závazky z dlhových cenných papierov	16	1 002 573	740 274
Daňové záväzky a ostatné dane	17	42 164	291 443
Vlastné imanie spolu		3 231 799	3 189 635
Závazky a vlastné imanie spolu		23 935 936	31 318 777

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	87 518	30 581
Výnosy na Investičné Certifikáty	19	545 800	802 095
Výnosy na úroky – pôžičky a zmenky	20	1 272 325	1 339 114
Kurzové výnosy – nefinančné činnosti	21	-18 341	75 135
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-19 442	-27 384
Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií		1 867 861	2 219 541
Výnosy z poplatkov a provízií	23	3 890 163	3 809 751
Náklady na poplatky a provízie	24	-1 910 145	-1 563 715
Čistý zisk (strata)	25	1 980 018	2 246 036
Ostatné náklady	26	-330 885	-347 016
Ostatné výnosy	27	175 138	164 986
Prevádzkové výnosy		1 824 270	2 064 005
Všeobecné prevádzkové náklady	28	-3 164 976	-3 541 019
Odpisy	29	-217 700	-171 544
Prevádzkové náklady		-3 382 676	-3 712 562
Rezervy	30	-218 048	-166 966
Výsledok hospodárenia pred zdanením		91 407	404 018
Daň z príjmov		-49 243	-112 575
Výsledok hospodárenia po zdanení		42 164	291 443
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
Komplexný výsledok		42 164	291 443

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2023

	Väčšinové podiely								VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty/zisky	Nerozdelené HV min.roku	Menšinové podiely	Celkom
Stav k 01.01.2023	1 992 000	165 917	0	0	0	740 275	291 443	0	3 189 635
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2023	1 992 000	165 917	0	0	0	740 275	291 443	0	3 189 635
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	42 164	0	42 164
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	29 145	0	0	0	262 298	(291 443)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	29 145	0	0	0	0	-29 145	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	262 298	-262 298	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 30.06.2023	1 992 000	195 062	0	0	0	1 002 573	42 165	0	3 231 799

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2022

	Väčšinové podiely								VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty/zisky	Nerozdelené HV min.roku	Menšinové podiely	Celkom
Stav k 01.01.2022	1 992 000	107 751	0	0	0	216 775	581 666	0	2 898 193
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 01.01.2022	1 992 000	107 751	0	0	0	216 775	581 666	0	2 898 193
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	291 443	0	291 443
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	58 166	0	0	0	523 500	(581 666)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	58 166	0	0	0	0	-58 166	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	523 500	-523 500	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31.12.2022	1 992 000	165 917	0	0	0	740 275	291 443	0	3 189 635

VÝKAZ 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/zisky	Nerozdelené HV min.roku		
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 akcionármí	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

za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2023 (v EUR)

Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	31. 12. 2023	31. 12. 2022
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti	225 752	58 054
A.1.1.	Odpisy	217 700	171 544
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	997	997
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	53 857	-108 752
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-64 231	-30 628
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-87 518	-30 581
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	19 442	27 384
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	85 505	28 090
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	7 490 674	-7 492 729
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	6 463 365	-7 607 339
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	1 027 309	114 610
A.3.	Uhradená daň	-73 726	-73 726
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	7 684 865	-7 216 958
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-24 440	-24 440
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-112 479	-112 479
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	0
B.4.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.5.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.6.	Nákup dlhodobého finančného majetku	1 371 347	3 493 643
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	-8 506 171	3 857 484
B.8.	Platené úroky	-19 442	-27 384
B.9.	Prijaté úroky	87 518	30 581
B.10.	Prijaté dividendy	0	0
B.	Čisté peňažné toky (použitie v) / z investičnej činnosti	-7 203 667	7 217 405
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
C.	Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	0	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	481 198	447
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	3 709	3 262
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	484 907	3 709
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierke	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	484 907	3 709

Poznámky k účtovnej závierke

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno a sídlo

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

Zochova 3
811 03 Bratislava
(ďalej len „Spoločnosť“)

IČO: 35 763 388
DIČ: 2021456855
IČ DPH: SK2021456855

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Založenie a vznik

Spoločnosť bola založená dňa 1.2.1999. Dňa 31.3.1999 bola spoločnosť zapísaná do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka 2079/B.

Hospodárska činnosť

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

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

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

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

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31.12.2023

Predstavenstvo spoločnosti

predseda predstavenstva: Peter Jakubička, LL.M.
podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Dozorná rada spoločnosti

Člen dozornej rady: Ing. Július Strapek
Člen dozornej rady: Pavol Záhymský
Člen dozornej rady: Marián Boček

Materská spoločnosť/ konsolidácia

Materská spoločnosť

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

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2023

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

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2022

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

Výška základného imania

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

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 30.6.2023 zapísané:
600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

Iné skutočnosti

K 31.12.2023 mala Spoločnosť 29 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 31.12.2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1.januára 2023 do 31.decembra 2023.

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

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2022 za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022 bola schválená Valným zhromaždením dňa 27.4.2023.

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

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

Kapitálová primeranosť

Spoločnosť je v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 Článok 92 povinná dodržiavať požiadavku primeranosti vlastných zdrojov. Vlastné zdroje Spoločnosti sú v zmysle vyššie uvedeného nariadenia primerané ak:

- 1) Inštitúcie spĺňajú s výhradou článkov 93 a 94 vždy tieto požiadavky na vlastné zdroje:
 - a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.
- 2) Inštitúcie vypočítajú svoje kapitálové podiely takto:
 - a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 sa rovná vlastnému kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 sa rovná kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
 - c) celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície

K 31.12.2023 Spoločnosť spĺňa požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

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

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

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

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023.

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

Zmeny v účtovných zásadách

V aktuálnom období nedošlo k zmenám v účtovných zásadách.

Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií

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

Novela IFRS 16, 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 použitie určitých odhadov a predpokladov, 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 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 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 vyazuje v cene obstarania zníženej o oprávky. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na obstaranie príslušných položiek, napr. náklady vynaložené na dopravu, clo, províziu, DPH bez nároku na odpočet.

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

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

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

(g) Zníženie hodnoty majetku

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

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Tvorba opravných položiek sa vyazuje vo výkaze komplexného výsledku. Ak zanikne riziko, na ktoré sa opravné položky vytvorili, zníženie, resp. zrušenie opravných položiek sa zaúčtuje v prospech výnosov cez výkaz komplexného výsledku.

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

(h) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Príspevkovo definované dôchodkové plány

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

(i) Záväzky

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

(j) Rezervy

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

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

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

(k) Daň z príjmov

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

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

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

Odložená daň sa účtuje na 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 vyazuje 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. 2023	31. 12. 2022
Pokladňa – EUR	2 359	333
Stravné lístky	0	0
SPOLU	2 359	333

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

2. Pohľadávky voči bankám

		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	470 988	2 494
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	674	807
Bežný účet – USD	Tatrabanka	10 885	75
SPOLU		482 547	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. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté pôžičky	3 240 960	7 907 024
Pohľadávky voči klientom	2 139 279	1 767 099
Pohľadávky voči odberateľom	1 390 421	1 225 349
Pohľadávky iné	1 915 546	4 382 856
SPOLU	8 686 206	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. 2023	31. 12. 2022
Zmenky splatné do 1 roka	13 928 072	15 299 418
Zmenky splatné nad 1 rok	0	0
SPOLU	9 856 664	15 299 418

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2023 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	11 680	74 579	29 761	1 726	0	621 040	738 786	
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	0	0	4 702	0	0	72 830	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	11 680	74 579	34 463	1 726	0	693 870	816 318	
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 819	48 890	27 785	0	0	315 841	400 334	
Prírastky	1 158	5 208	1 499	0	0	190 836	198 702	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	8 977	54 098	29 284	0	0	506 677	599 036	
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	3 861	25 689	1 976	1 726	0	305 199	338 451	
Stav na konci účtovného obdobia	2 703	20 481	5 179	1 726	0	187 193	217 282	

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2022 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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	
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	4 633	2 985	1 445	0	0	103 416	9 063	
Úbytky	0	0	0	0	0	3 925	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	11 680	74 579	29 761	1 726	0	621 040	738 786	
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 723	26 632	0	0	161 460	238 802	
Prírastky	772 000	5 167	1 153	0	0	154 440	161 532	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	7 819	48 890	27 785	0	0	315 841	400 334	
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	27 871	1 684	1 726	0	360 089	391 370	
Stav na konci účtovného obdobia	3 861	25 689	1 976	1 726	0	305 199	338 451	

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2023 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	75 613	10 000	14 040	105 959
Prírastky	0	67 660	0	79 111	0
Úbytky	0	0	0	67 660	0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	143 273	10 000	25 491	159 579
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	49 076	10 000	0	65 382
Prírastky	0	18 999	0	0	18 999
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	68 075	10 000	0	84 381
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	26 536	10 000	14 040	40 576
Stav na konci účtovného obdobia	0	75 198	10 000	25 491	100 689

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2022 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	51 173	10 000	0	67 479
Prírastky	0	24 440	0	38 480	62 920
Úbytky	0	0	0	24 440	24 440
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	75 613	10 000	14 040	105 959
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	39 064	10 000	0	55 370
Prírastky	0	10 012	0	0	10 012
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	49 076	10 000	0	65 382
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	12 109	0	0	12 109
Stav na konci účtovného obdobia	0	26 536	0	14 040	40 576

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	143 000	192 243
SPOLU	143 000	192 243

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	680 954	915 445
Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2022 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)	512 819	811 043
Tvorba rezervy	159 133	106 738
IFRS 16 – rozdiel	-8 358	-4 594
ZC dlhodobého majetku	644	2 257
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	143 000	192 243
Zaúčtovaná ako výnos / náklad*	-49,243	13 004

8. Ostatný majetok

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
PBO – ostatné	8 378	16 544
NBO – krátkodobé – úroky z leasingu	5 505	14 257
NBO – dlhodobé – úroky z leasingu	0	4 472
NBO – ostatné	4 709	18 050
SPOLU	18 592	53 324

9. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky – Provízia za predaj PL	0	2 668
Dodávatelia	636 844	914 879
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	37 625	31 715
Zúčtovanie so zamestnancami	61 520	49 837
Nevyfakturované dodávky	5 322	44 576
Iné záväzky	1 489 986	36 135
SPOLU	2 231 297	1 079 810

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

10. Závazok z leasingu

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazok z leasingu	203 448	343 037
SPOLU	203 448	343 037

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

11. Závazky z dlhových cenných papierov

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	17 988 098	26 494 269
SPOLU	17 988 098	26 494 269

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Daň z príjmov právnickej osoby	0	0
Daň z príjmov zo závislej činnosti	8 776	8 837
Daň z pridanej hodnoty	51 695	36 223
SPOLU	60 471	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:	83 049	x	x	404 018	x	x
teoretická daň	x	17 440	21 %	x	84 844	21 %
Daňovo neuznané náklady	773 320	162 397	21 %	1 030 411	216 386	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	914 281	-191 999	21 %	836 435	-175 651	21 %
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky		0				
Umorenie daň. straty		0				

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Zmena sadzby dane		0				
Iné		0				
Spolu	-57 912	-12 162	21 %		125,579	21 %
Splatná daň z príjmov	x	0	21 %	x	125,579	21 %
Odložená daň z príjmov	x	49 243	21 %	x	-13 004	21 %
Celková daň z príjmov	x	49 243	21 %	x	112 575	21 %

13. Rezervy

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervy zákonné	61 691	60 228
Rezervy ostatné	159 132	106 738
SPOLU	220 823	166 966

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2023

	1. 1. 2023	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31. 12. 2023
Rezervy zákonné	60 228	58 916	0	57 453	61 691
Rezervy ostatné	106 738	159 132	0	106 738	159 132
SPOLU	166 966	218 048	0	164 191	220 823

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2023 bolo vo výške 1 992 000 Eur. Pozostáva z 600 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 3 320 eur.

15. Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond predstavuje povinný prídel, najmenej však vo výške 10% z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20% základného imania. V roku 2023 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2022 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 29 144 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 30.6.2023 vo výške 195 062 Eur.

16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2022 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2022
Zisk za predchádzajúce obdobie	291 443
Do zákonného rezervného fondu	29 144
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	0
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	262 299
SPOLU	291 443

17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2021	2020
Zisk za bežné obdobie	581 667	251 593
Do zákonného rezervného fondu	58 167	25 159
Do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	22 053	9 659
Rozdelenie zisku spoločníkom	0	0
Do nerozdeleného zisku	501 447	216 775
SPOLU	581 667	251 593

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	87 518	30 581
SPOLU	87 518	30 581

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Úroky z vkladov v bankách	729	3 964
Úroky z pôžičiek	1 293	0
Úroky z leasingu	17 420	23 420
SPOLU	19 442	27 384

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Správa PF	943 099	717 872
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	1 149 295	1 101 991
Riadenie PF	248 735	410 174
Transakčné poplatky	1 549 034	1 579 714
Výkonnosť PF	0	0
SPOLU	3 890 163	3 809 751

21. Náklady na poplatky a provízie

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Transakčné poplatky	75 493	56 681
Správa PF	104 205	128 346
Bankové poplatky	15 637	869
Náklady na investičné certifikáty	1 714 810	1 377 819
SPOLU	1 910 145	1 563 715

22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	1 272 325	1 339 114
Čistý výnos z devízových operácií	-18 341	75 135
SPOLU	1 253 984	1 414 249

23. Ostatné náklady

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Neuplatnená DPH	173 014	119 214
Ostatné náklady	157 871	227 802
SPOLU	330 885	347 016

24. Ostatné výnosy

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Iné prevádzkové výnosy	175 138	164 986
SPOLU	175 138	164 986

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady na mzdy	742 425	872 779
Zákonné sociálne poistenie	281 635	271 333
Finančné poradenstvo a služby	1 467 642	1 963 801
Nájomné	18 021	6 350
Cestovné	30 075	28 763
Náklady na marketing	219 374	245 938
Spotreba materiálu	22 815	21 445
Náklady na reprezentáciu	73 239	87 774
Poštovné	1 714	1 358
Audit – overenie účtovnej závierky	8 500	6 500
Prevádzka motorových vozidiel	0	484
Tvorba SF	4 306	5 039
Ostatné nezaradené	295 230	363 387
SPOLU	3 164 976	3 874 951

26. Odpisy

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Drobný nehm. majetok	18 999	10 012
Ochranné známky	0	0
Dlhodobý drobný HM	7 865	7 092
Leasing	190 836	154 440
SPOLU	217 700	171 544

27. Identifikácia a riadenie rizík

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

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

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

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

Iné druhy rizík

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

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

28. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

Náklady a Výnosy	2023	2022
Náklady spolu	93 663	72 277
Skupina 1 – Across Finance a.s.	92 369	72 277
Skupina 1 – AFS, s.r.o.	1 294	0
Výnosy spolu	1 842 529	1 716 662
Skupina 1 – Across Finance a.s.	810 962	838 872
Skupina 1 – Across Properties a.s.	92 503	105 975
Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.	158 400	173 400
Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.	44 083	46 465

Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.	102 759	108 739
Skupina 1 – AFS, s.r.o.	602 822	443 211
Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.	31 000	0

Pohľadávky a Záväzky	2023	2022
Pohľadávky spolu	3 807 550	25 089 512
Skupina 1 – Across Finance a.s.	3 328 945	14 462 441
Skupina 1 – Across Properties a.s.	92 503	105 975
Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.	158 400	173 400
Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.	44 083	41 965
Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.	102 435	108 739
Skupina 1 – AFS, s.r.o.	50 184	10 196 992
Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.	31 000	0
Záväzky spolu	1 486 631	58 624
Skupina 1 – AFS s.r.o.	1 486 631	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 31.12.2023 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 5 726 557 Eur (k 31.12.2022: 9 644 770 Eur).

Zostatky na Klientských účtoch	31.12.2022 v pôvodnej mene	31.12.2022 v EUR	31.12.2023 v pôvodnej mene	31.12.2023 v EUR
Klientský účet – TABA EUR	5 772 828	5 772 828	1 532 698	1 532 698
Klientský účet – TABA EUR – kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientský účet – TABA CZK	8 539 053	354 082	5 745 158	232 372
Klientský účet – TABA USD	588 910	552 138	233 237	211 074
Klientský účet – CSOB EUR	420 515	420 515	417 996	417 996
Klientský účet – CSOB USD	10	9	152	138
Klientský účet – KBC EUR	290 207	290 207	334 226	334 226
Klientský účet – KBC CZK	926 552	38 421	656 149	26 539
Klientský účet – KBC GBP	31 252	35 236	10 802	12 430

Zostatky na Klientských účtoch	31.12.2022 v pôvodnej mene	31.12.2022 v EUR	31.12.2023 v pôvodnej mene	31.12.2023 v EUR
Klientský účet - KBC CHF	2 775	2 818	2 775	2 997
Klientský účet - KBC USD	69 231	64 908	71 204	64 438
Klientský účet - KBC CAD	10	7	10	7
Klientský účet - KBC AUD	23	14	23	14
Klientský účet - KBC PLN	3 903	834	4 074	939
Klientský účet - KBC ZAR	4 524	250	182	9
Klientský účet - KBC HKD	76 071	9 147	77 298	8 956
Klientský účet - RMS USD	1 385 347	1 298 044	1 174 704	1 063 080
Klientský účet - RMS GBP	15 364	17 323	1 729	1 990
Klientský účet - RMS CZK			1 248 556	50 500
Klientský účet - RMS EUR	-49 282	-49 282	155 343	155 343
Klientský účet - RMS CAD	731	506	815	556
Klientský účet - RMS HKD	4 970	598	1 108	128
Klientský účet - RMS AUD	326	208	236	145
Klientský účet - RMS NOK	0	0	9 360	833
Klientský účet - SAXO CZK	450 224	18 669	201 741	8 160
Klientský účet - SAXO EUR	1 176 023	1 176 023	1 049 064	1 049 064
Klientský účet - SAXO USD	616 115	577 644	329 915	298 565
Klientský účet - SAXO GBP	725	818	923	1 062
Klientský účet - SAXO PLN	24 071	5 143	56 438	13 006
Klientský účet - SAXO CHF	2 725	2 767	7 755	8 374
SPOLU		9 644 770		5 726 557

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2023 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Akcie	114 966 499	129 842 962
Dlhopisy	212 119 180	190 666 086
Zmenky	36 103 062	34 449 509
Opcie	4 072	0
Podielové listy	26 113 849	17 214 289

Investičné certifikáty	14 352 484	0
SPOLU	403 659 145	372 172 846

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

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

Zochova 3, 811 03 Bratislava,
Slovenská republika

W: www.across.sk

T: +421 2 58 24 03 00

E: info@across.sk

across

