

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,

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2022
(v EUR)

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 31.12.2022

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v 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 zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1.1.2022 do 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.

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

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

Prehľad významných účtovných zásad a metód

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

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

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

(c) Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

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

Dátum transakcie je dátum, keď sa transakcia prvýkrát kvalifikuje, aby bola vykázaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva. Z praktických dôvodov sa často používa kurz,

ktorý sa približuje skutočnému kurzu dátumu transakcie, napríklad priemerný kurz za týždeň alebo mesiac sa môže použiť pri všetkých transakciách v každej cudzej mene vyskytujúcej sa počas účtovného obdobia. Ak však kurz podstatne kolíše, je použitie priemerného kurzu za obdobie nevhodné. Spoločnosť pre dátum transakcie použije kurz vyhláseným ECB v deň predchádzajúci dňu transakcie.

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

(d) Pohľadávky

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

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

(e) Finančné aktíva

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

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

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

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

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

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2022
(v EUR)

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

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

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

Finančné náklady zahŕňajú Náklady na úroky a obdobné náklady a Náklady na odplaty a provízie. Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odplát a provízií. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz je vypočítaný rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmieniek 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.

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2022
(v EUR)

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

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

(g) Zníženie hodnoty majetku

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

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu .

Tvorba opravných položiek sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku. Ak zanikne riziko, na ktoré sa opravné položky vytvorili, zníženie, resp. zrušenie opravných položiek sa zaúčtuje v prospech výnosov cez výkaz komplexného výsledku.

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

(h) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Príspevkovo definované dôchodkové plány

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

(i) Záväzky

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

(j) Rezervy

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

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

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

(k) Daň z príjmov

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

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

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

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
 finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
 k 31.12.2022
 (v EUR)

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2022 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.047	71.594	28.316	1.726	0	521.549	630.232
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	4.633	2.985	1.445	0	0	103.416	9.063
Úbytky	0	0	0	0	0	3.925	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	11.680	74.579	29.761	1.726	0	621.040	738.786
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7.047	43.723	26.632	0	0	161.460	238.862
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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2021 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	37.648	10.000	0	53.954
Prírastky	0	13.525	0	0	13.525
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	51.173	10.000	0	67.479
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	24.258	10.000	0	40.564
Prírastky	0	14.806	0	0	14.806
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	39.064	10.000	0	55.370
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	13.390	0	0	13.390
Stav na konci účtovného obdobia	0	12.109	0	0	12.109

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

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

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
 finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
 k 31.12.2022
 (v EUR)

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
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2022 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	603 856	811 043
<i>Tvorba rezervy</i>	232 579	106 738
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	8 592	-4 594
<i>ZC dlhodobého majetku</i>		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
Dodávateľia	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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

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 nevykázanaj odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daň.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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

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 upísanie 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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
 finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
 k 31.12.2022
 (v EUR)

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

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

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

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

Iné druhy rizík

Riziko likvidity spoločnosť definuje ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti Spoločnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát. Likvidita spoločnosti je kontrovaná 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 kontrovaná, 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 kontrovaná, spoločne kontrovaná alebo pod podstatným vplyvom, alebo v ktorej podstatné hlasovacie práva má, priamo alebo nepriamo, akýkoľvek jedinec uvedený v bode 4 alebo 5

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

7. osoba je programom pôžitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkolvek 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).

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2022
(v EUR)

Zostatky na Klientskych 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
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	155 639	0	0
SPOLU		9 111 069		9 644 770

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2022
(v EUR)

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2022 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje 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 neviduje 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.