

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 31.12.2023
(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 31.12.2023

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v 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;

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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 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 1.1.2023 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, Lizíngy - 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 31.12.2023
(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 31.12.2023
(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 opotrebovania, intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hodnoty majetku, bude stanovený odpisový plán

(g) Zníženie hodnoty majetku

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

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

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

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

(h) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Príspevkovo definované dôchodkové plány

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

(i) Záväzky

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

(j) Rezervy

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

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

Keď sa náhrada niektorých alebo všetkých ekonomických požitkov, požadovaných na vyrovnanie rezervy, očakáva od tretej strany, náhrada by sa mala vykázat' 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.

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. Dlžobné 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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
 finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
 k 31.12.2023
 (v EUR)

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						
	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	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

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 31.12.2023
 (v EUR)

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2022 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	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 začiat ku účtovného obdobia	7.047	43.723	26.632	0	0	161.460	238.802
Prírastky	772	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 začiat ku 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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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	0	14.040	40.576
Stav na konci účtovného obdobia	0	75.198	0	25.491	100.689

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 31.12.2023
(v EUR)

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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:

Názov položky	31.12.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	680 954	915 445
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2022 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	512 819	811 043
<i>Tvorba rezervy</i>	159 133	106 738
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	-8 358	-4 594
<i>ZC dlhodobého majetku</i>	644	2 257
<i>Sadzba dane z príjmov (v %)</i>	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. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky – 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

Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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

10. Záväzok z leasingu

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzok z leasingu	203 448	343 037
SPOLU	203 448	343 037

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

11. Záväzky z dlhových cenných papierov

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Záväzky 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 odložených daňových pohľadávky		0				
Umorenie daň.straty		0				
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%

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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	2 022
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	2 021	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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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
--	------------	------------

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 31.12.2023
(v EUR)

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2023
(v EUR)

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 zvýšenia ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Iné druhy rizík

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

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

28. Transakcie so spriaznenými osobami

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

1. osoba priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých prostredníkov kontroluje ,alebo je kontrolovaná, alebo je pod spoločnou kontrolou jednotky, (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností)
2. osoba je pridruženým podnikom jednotky
3. osoba je spoločným podnikom, v ktorej je jednotka spoločníkom

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 31.12.2023
(v EUR)

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
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	92 369	72 277
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	1 294	0
Výnosy spolu	1 842 529	1 716 662
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	810 962	838 872
<i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>	92 503	105 975
<i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>	158 400	173 400
<i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>	44 083	46 465
<i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>	102 759	108 739
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	602 822	443 211
<i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i>	31 000	0

Pohľadávky a Závazky

	2023	2022
Pohľadávky spolu	3 807 550	25 089 512
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	3 328 945	14 462 441
<i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>	92 503	105 975
<i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>	158 400	173 400
<i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>	44 083	41 965
<i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>	102 435	108 739
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	50 184	10 196 992
<i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i>	31 000	0
Závazky spolu	1 486 631	58 624
<i>Skupina 1 – AFS s.r.o.</i>	1 486 631	58 624

29. Podsúvahové položky a podmienené záväzky

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

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 31.12.2023
(v EUR)

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 Klientskych 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
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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2023
(v EUR)

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

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 podnikateľ 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