

**Výročná správa 2024**  
Across Private Investments, o.c.p., a.s.

## Obsah

Príhovor .....	3
Vývoj na svetových trhoch v roku 2024 a výhľad na rok 2025 .....	4
Across Private Investments v roku 2024 .....	6
Zámery a ciele na rok 2025 .....	6
Predstavenstvo .....	7
Dozorná rada .....	8
Organizačná štruktúra .....	9
Základné informácie .....	10
Dodatočné informácie .....	11
Čestné vyhlásenie .....	14
Správa audítora 2024 .....	15
Individuálna účtovná závierka .....	18
Poznámky k účtovnej závierke .....	24

# Príhovor

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

rok 2024 sa na finančných trhoch niesol v znamení dynamických zmien, avšak aj napriek tomu majú investori za sebou druhý nadpriemerne úspešný rok po sebe. Už na začiatku roka bolo zrejmé, že úrokové sadzby začnú postupne klesať, inflácia sa postupne navráti k cieľom centrálnych bánk a finančné trhy budú pokračovať v raste.

Najviac sa darilo technologickým spoločnostiam, finančnému a IT sektoru, ale aj obrane. Napríklad len akcie Nvidie vzrástli až o 173 %. Spomedzi aktív boli víťazmi na trhoch americké akcie S&P 500, darilo sa však aj korporátnym dlhopisom, kryptomenám, private equity a zlatu. Akciové riešenie Acrossu, Across Equity Index, od začiatku roka narástol o vyše 12 %, no s kladným výsledkom uzavreli rok aj ďalšie investičné riešenia Across. Dnes teda môžem skonštatovať, že vďaka investovaniu do aktív, ktorým sami veríme, sme opäť dokázali počas uplynulého roka efektívne zhodnotiť majetok našich klientov.

Across Private Investments o.c.p., a.s. (ďalej len ako „spoločnosť“) stavia na dlhodobých partnerstvách a cení si dôveru, ktorú klienti do spoločnosti vkladajú. V snahe aj naďalej ponúkať unikátne investičné riešenia a kvalitný servis sme už počas roka 2024 odštartovali transformáciu, ktorá z nás, verím, urobí jednu z popredných spoločností v segmente Wealth Management v strednej Európe. Začali sme pracovať na príprave inovatívneho digitálneho rozhrania, nastavovať novú obchodnú stratégiu s cieľom otvoriť sa širšiemu spektru klientov, započali sme práce na redizajne značky tak, aby odrážal moderný prístup k správe majetku a začali sme sa pripravovať aj na postupnú expanziu Across Private Investments za hranice Slovenska.

Nové vízie, ambície a ciele, ktoré sme si vytýčili, by však nebolo možné naplniť bez silného a erudovaného tímu expertov a konzultantov. Personálne sme preto o skúsených odborníkov posilnili strategický marketing, oblasť finančného riadenia a obchodné oddelenie. Dnes tak môžem konštatovať, že po odbornej stránke sme vybudovali počas roka jeden z najsilnejších tímov na Slovensku, ktorý vie vytvárať a ukázalo sa, že aj úspešne predávať unikátne investičné produkty.

Už dnes je jasné, že rok 2025 prinesie so sebou mnohé výzvy či už vzhľadom na geopolitiku a dianie na svetových trhoch, ale aj na vývoj domácej ekonomiky. Veríme však, že vďaka našim viac ako dvadsaťdvaročným skúsenostiam s pôsobením na kapitálovom trhu a vašej dôvere sa podarí aj tieto výzvy prekonať a ďalej napredovať tak, aby sme svet investovania mohli posunúť opäť o krok ďalej.

Ďakujeme ešte raz za vašu dôveru.

Miroslav Boublík

CEO a predseda predstavenstva

# Vývoj na svetových trhoch v roku 2024 a výhľad na rok 2025

## 1. Globálne finančné trhy v roku 2024

Rok 2024 sa niesol v znamení zvýšenej volatility a pokračujúcich štrukturálnych zmien v globálnom hospodárstve. Finančné trhy čelili viacerým protichodným vplyvom – spomaleniu inflácie, zmenám v menových politikách, geopolitickým napätiam a rastúcemu významu udržateľného investovania.

### Akciové trhy

- USA: Indexy ako S&P 500 a Nasdaq dosiahli historické maximá v prvej polovici roka, podporené silným rastom technologického sektora. Druhá polovica priniesla miernu korekciu, spôsobenú neistotou ohľadom menovej politiky Fedu.
- Európa: Trhy rástli miernejšie, tlmené slabším ekonomickým rastom a pretrvávajúcimi energetickými výzvami. DAX aj STOXX Europe 600 však uzavreli rok v miernom pluse.
- Rozvíjajúce sa trhy: Výkonnosť bola zmiešaná, s pozitívnym vývojom v Indii a Latinskej Amerike, zatiaľ čo Čína čelila problémom v realitnom sektore a spomaleniu spotreby.

### Dlhopisové trhy

- Výnosy vládnych dlhopisov v USA aj eurozóne zostali na zvýšených úrovniach, odrážajúc obavy z dlhodobej fiškálnej nerovnováhy a očakávania znižovania sadzieb až koncom roka.
- Kreditné spready sa mierne rozšírili v dôsledku zvýšenej averzie voči riziku.

### Meny

- Americký dolár v druhej polovici roka oslabil voči väčšine hlavných mien, najmä v reakcii na fiškálne napätie a znižovanie zahraničného dopytu po dolárových aktívach.
- Euro a japonský jen mierne posilnili, ťažiac z očakávaní menovej normalizácie.

### Komodity

- Ropa zostala volatilná, keď sa pohybovala medzi 70–95 USD/barel pod vplyvom geopolitických rizík a politik OPEC+.
- Zlato sa posilnilo nad 2 100 USD/oz ako dôsledok hľadania bezpečných prístavov pre finančné aktíva.
- Lítium a iné strategické suroviny získali na význame v dôsledku pokračujúcej transformácie k zeleným technológiám.

## 2. Výhľad na rok 2025

Predpokladáme, že rok 2025 bude rokom **mierneho oživenia globálnej ekonomiky**, avšak bez návratu k predpandemickej dynamike.

- **Inflácia:** Pokles inflácie v USA a v eurozóne bude pokračovať, no jej stabilizácia sa očakáva na vyšších úrovniach, než sú inflačné ciele (cca 2,5–3 %). Inflácia sa bude udržiavať vďaka vyšším mzdám, environmentálnym prechodom a pokračujúcej geopolitickej fragmentácii.
- **Úrokové sadzby:**
  - **Fed** pravdepodobne začne s **postupným znižovaním sadzieb**, no len opatrne, aby predišiel opätovnému zrýchleniu inflácie.
  - **ECB** a **BoE** budú pravdepodobne nasledovať, ale s dôrazom na stabilitu menového kurzu a podporu krehkého rastu.
- **Rast HDP:**
  - **USA:** 1,8–2,2 %
  - **eurozóna:** 0,8–1,5 %
  - **Čína:** okolo 4,5–5,0 %, s dôrazom na domáci dopyt
  - **Rozvíjajúce sa trhy:** rastúci význam Juhovýchodnej Ázie, Indie, Mexika

### Trhové očakávania

- **Akcie:** Očakáva sa pokračovanie selektívneho rastu, najmä v sektoroch technológií, obnoviteľných zdrojov a zdravotníctva. Trh bude citlivý na firemné výsledky a centrálné banky a prípadné neštandardné opatrenia zo strany štátnych orgánov, ako napríklad clá a aké bariéry voľného trhu.
- **Dlhopisy:** Mierne zhodnotenie sa očakáva najmä pri kvalitných emitentoch. Atraktivita fixného výnosu opäť narastá.
- **Meny:** Pokračujúce snahy o dedolarizáciu a diverzifikáciu rezerv môžu tlmiť dopyt po USD.
- **Komodity:** Zlato a strategické suroviny budú naďalej pre investorov zaujímavé ako forma diverzifikácie a ochrany pred neistotou.

### 3. Riziká a príležitosti

#### Hlavné riziká:

- Politická nestabilita v USA a Európe (volebné cykly)
- Napätie v Ázii (Taiwan, Čína–USA vzťahy)
- Nečakané menové alebo dlhové šoky

#### Príležitosti:

- Zelená transformácia a ESG investície
- Digitalizácia a AI sektor
- Diverzifikácia portfólií naprieč regiónmi a triedami aktív

## Across Private Investments v roku 2024

Protichodné vplyvy na finančných trhoch, zvýšená volatilita, geopolitické napätie a zmeny v menových politikách priniesli investorom mnohé výzvy. Vďaka našim skúsenostiam a flexibilitě sme však dokázali vhodne využiť príležitosti, ktoré sa počas roka naskytlí a aj obdobie poklesov na trhoch premeniť na zisk.

Uplynulý rok bol tak z pohľadu zhodnotenia majetku investorov v Across Private Investments úspešný. A to aj vďaka jedinečným investičným riešeniam, ktoré našim klientom priniesli zaujímavé zhodnotenie. Pre emitentov sme pomohli pripraviť niekoľko unikátnych dlhopisov s variabilným kupónom, distribuovali sme investičné certifikáty emitované v spolupráci s poprednými zahraničnými finančnými inštitúciami aj viacero korporátnych dlhopisov od stabilných emitentov, ktoré kontinuálne zhodnocovali majetok našich klientov. Výrazne sme rozšírili naše investičné možnosti v trhových a alternatívnych riešeniach a zefektívnilí procesy pre lepšie a rýchlejšie služby klientom.

Tím našich investičných profesionálov sa opäť rozrástol o nových, skúsených kolegov. V snahe posúvať sa vpred a prinášať klientom nielen zaujímavé produkty, ale kvalitný servis, sme však o erudovaných odborníkov posilnili aj ďalšie oddelenia našej spoločnosti, ktoré sa takisto podpisujú pod celkové výsledky spoločnosti a jej vnímanie klientmi - aktíva pod našou správou presiahli 400 mil. eur.

Ďakujeme za prejavenu dôveru, ktorú si nesmierne vážime a ktorá je pre nás zároveň záväzkom ďalej napredovať.

## Zámery a ciele na rok 2025

Už v roku 2024 sme odštartovali proces transformácie spoločnosti s cieľom stať sa jednou z popredných spoločností v segmente Wealth Management v strednej Európe. Okrem privátnej klientely, ktorá pre nás zostáva kľúčová, chceme demokratizovať správu majetku a naše služby sprístupniť aj klientom, ktorí sa ešte neradia k privátnym, no majú potenciál sa nimi stať so správnym vedením skúsených wealth manažérov našej spoločnosti. Pripravujeme preto redizajn značky, zmenu vizuálnej identity a spolu s tým aj nové, pokročilejšie digitálne rozhranie a moderné digitálne nástroje, ktoré zefektívnia proces investovania a ešte viac zlepšia zákaznícku skúsenosť. Sústrediť sa chceme aj na postupnú expanziu Across Private Investments za hranice Slovenska. Zároveň budeme pokračovať v stratégii rozširovania unikátnych investičných riešení a prioritou pre nás aj naďalej zostáva korektný a zodpovedný prístup tak voči klientom, zamestnancom, ako aj voči obchodným partnerom.

# Predstavenstvo

## **Miroslav Boublík**

*Chief Executive Officer*

Miroslav Boublík nastúpil do pozície Chief Executive Officer v spoločnosti Across Private Investments dňa 15. 3. 2024 a do funkcie predsedu predstavenstva dňa 23. 4. 2024. Ako manažér s medzinárodnými skúsenosťami z oblasti private equity, venture capital a z veľkého bankovníctva pôsobil predovšetkým v sektore finančných služieb, a to od Silicon Valley až po Singapur.

Kariérne začínal v USA, kde okrem iného pracoval v renomovanej poradenskej spoločnosti McKinsey. Po presune do Európy bol súčasťou vedenia bankových domov na Ukrajine i v Rusku. Štyri roky bol v tíme Home Credit International, ktorý je súčasťou skupiny PPF. Tam sa vypracoval až na pozíciu Managing Partner pre Corporate Venture Capital.

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

## **Andrej Rajčány**

*Chief Investment Officer*

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

## **Marek Šupa**

*Chief Strategy Officer*

Marek Šupa nastúpil do pozície Chief Strategy Officer v spoločnosti Across Private Investments v máji 2024 a do funkcie člena predstavenstva v decembri 2024. Má viac ako dvadsaťročné skúsenosti z pôsobenia a riadenia v oblasti finančnictva, bankového sektora a privátneho bankovníctva. Svoju kariéru začal v J&T Group. Pôsobil ako marketingový riaditeľ J&T banky. Bol tiež vo vedení Poštovej banky, kde mal na starosti rozvoj digitálnej infraštruktúry. Stál aj pri zrode 365.bank ako prvej kompletnej digitálnej banky na Slovensku a pôsobil v nej aj ako CEO. Neskôr prešiel na podnikateľskú dráhu, v rámci ktorej sa venoval konzultáciám ohľadom rozvoja biznis stratégií, digitálnych technológií a startupom vo fintechu a ekológii. V Across Private Investments prebral zodpovednosť za stratégiu, značku a digitálnu transformáciu.

## Dozorná rada

***Ing. Július Strapek***

*predseda Dozornej rady*  
*vznik funkcie: 28.12.2023*

***Ing. Adam Jášek, MSc.***

*člen Dozornej rady*  
*vznik funkcie: 28.12.2023*

***Ing. Juraj Kováč***

*člen Dozornej rady*  
*vznik funkcie: 28.12.2023*

# Organizačná štruktúra

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

## **Individual Sales**

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

## **Institutional Sales**

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

## **Portfolio Management & Analytics**

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

## **Product Management**

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

## **Custody**

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

## **Compliance**

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

## **Human Resources**

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

# Základné informácie

**Obchodné meno**

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

**Sídlo**

Zochova 3, 811 03 Bratislava

**IČO (Registračné číslo)**

35 763 388

**LEI**

315700XY3IG5ZUUBD590

**Webové sídlo**

www.across.sk

**Právna forma**

Akciová spoločnosť

**Deň zápisu (deň vzniku)**

31. 03. 1999

**Základné imanie**

1 992 000 EUR

**Počet akcií**

600 ks

**Nominálna hodnota**

3 320 EUR

**Druh akcií**

Kmeňové (zaknihované; znejúce/akcie na meno)

**Počet zamestnancov**

40

**Predmet podnikania**

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

**Poskytovanie investičných služieb v zahraničí**

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

**Hlavné aktivity**

Poskytovanie investičných služieb pre bonitných privátnych a inštitucionálnych klientov.

## Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2024 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítormi. Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT CONSULT, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35 869 054, číslo licencie SKAU 1442.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2024 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 2024 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach. Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

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

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

Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive). Obchodné aktivity Spoločnosti smerujú k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb, čím naplňajú hlavný cieľ, ktorým je zvýšenie ochrany finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Kategorizácia klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, povinnosť Spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution) a zvýšené požiadavky na transparentnosť trhu a na organizáciu ako obchodníka s cennými papiermi sú hlavnými piliermi chrániacimi klientov Spoločnosti.

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

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

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

Spoločnosť v roku 2024 prešla personálnymi zmenami v jej najvyššom vedení, ktoré boli realizované nasledovne:

Jediný akcionár Spoločnosti Across Finance, a.s. na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 22.4.2024 odvolal pána Petra Jakubičku, LL.M., bytom Palisády 693/11, 811 01 Bratislava z funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti. Dňom skončenia funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti bol 22. 4. 2024.

Jediný akcionár Spoločnosti Across Finance, a.s. na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 22.4.2024 zvolil pána Miroslava Boublíka, Sc.B. MBA, bytom V sídlíšti č. P. 866, Praha 6 - Nebušice, Česká republika do funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti. Dňom vzniku funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti bol 23. 4. 2024.

Jediný akcionár Spoločnosti Across Finance, a.s. na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 27.11.2024 zvolil pána Mgr. Mareka Šupu, bytom Legionárska 13, 831 04 Bratislava, Slovenská republika do funkcie člena predstavenstva Spoločnosti. Dňom vzniku funkcie člena predstavenstva Spoločnosti bol 27. 11. 2024.

V Spoločnosti po skončení účtovného obdobia roka 2024 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období roka 2024 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť. Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku, činnosti vykonávala z územia Slovenskej republiky. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 31. 12. 2024.

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

K ultimu roka 2024 spoločnosť zamestnávala 40 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2024 nevydala žiadne nové emisie investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť v roku 2024 splatila emisiu zaknihovaných investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov k dátumu vyrovnania 7. 10. 2024 s názvom Investičný certifikát Across Protected FAAMG+, ISIN: SK4000017869.

Spoločnosť v priebehu roka 2024 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v roku 2024 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť neprijala bankové úvery ani iné úvery.

Majoritným akcionárom spoločnosti je spoločnosť Across Finance, a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, ktorá vlastní 100 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Across Private Investments, o.c.p., a.s..

Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2024 vo výške 159 745,52 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu

spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 15 974,55 EUR a (2) zvyšok zisku vo výške 143 770,97 EUR sa prevedie na účet „Nerozdelený zisk minulých rokov.“

Spoločnosť v hospodárskom roku 2025 očakáva medzinárodnú expanziu, zdokonaľovanie investičných služieb na mieru a zlepšovanie zákaznickej skúsenosti. Pre splnenie tohto cieľa je potrebné dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby a postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície. Pre klientov bude hľadať investičné príležitosti na globálnych trhoch a cieľom je priblížiť sa inštitúcii typu merchant bank, ktorá spája prívátne bankovníctvo, správu majetku a private equity.

# Čestné vyhlásenie

Across Private Investments, o.c.p., a.s. vyhlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2024 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 30.4. 2025



**Miroslav Boublík**  
*predseda predstavenstva*



**Andrej Rajčány**  
*podpredseda predstavenstva*

# Správa audítora 2024



**INTERAUDIT CONSULT, s.r.o.**

Fazuľová 1, 811 07 Bratislava

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### Správa z auditu účtovnej zvierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej zvierky spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 35 763 388 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2024, Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, Výkaz zmien vo vlastnom imaní, Výkaz peňažných tokov a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

#### Základ pre názor

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

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú zvierku

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

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

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

#### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NBS zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava, 29. apríl 2025.





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



Ing. Peter Kováčik  
Licencia SKAU č. 475

# Individuálna účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou k  
31.12.2024  
(v celých eurách)

<b>Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje</b> od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024	<b>Smerové číslo telefónu:</b> 02
<b>Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje</b> 31. 12. 2024	<b>Číslo telefónu:</b> 5824 0333
<b>SK NACE</b> 66120	<b>Číslo faxu:</b> 5824 0311
<b>IČO</b> 35763388	<b>Deň zostavenia účtovnej zvierky:</b> 28. 4. 2025
<b>Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky</b> Across Private Investments, o.c.p., a.s.	<b>Deň schválenia účtovnej zvierky:</b> 30. 4. 2025
<b>Právna forma účtovnej jednotky</b> Akciová spoločnosť	 ..... Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
<b>Sídlo</b> Zochova 3, 811 03 Bratislava	 ..... Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zvierky

**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 31.12.2024  
( v EUR )

<b>VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE</b>		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>( v EUR )</b>			
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	1 163	2 359
Pohľadávky voči bankám	2	402 366	482 547
Finančné pohľadávky	3	8 704 663	8 868 206
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	10 332 822	13 928 072
Dlhodobý hmotný majetok	5	160 417	219 782
Dlhodobý nehmotný majetok	6	98 388	100 689
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	103 043	143 000
Ostatný majetok	8	12 263	191 280
<b>Majetok spolu</b>		<b>19 815 125</b>	<b>23 935 936</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	492 415	2 231 297
Závazok z leasingu	10	45 609	203 448
Závazky z dlhových cenných papierov	11	15 560 737	17 988 098
Daňové záväzky a ostatné dane	12	96 389	60 471
Rezervy	13	228 430	220 823
<b>Závazky spolu</b>		<b>16 423 580</b>	<b>20 704 137</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	14	1 992 000	1 992 000
Zákonný rezervný fond	15	199 278	195 062
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	16	1 040 520	1 002 573
Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení	17	<b>159 746</b>	<b>42 164</b>
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>3 391 544</b>	<b>3 231 799</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>19 815 125</b>	<b>23 935 936</b>

**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 31.12.2024  
( v EUR )

<b>VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU</b>		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>( v EUR )</b>			
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	69 332	87 518
Výnosy na Investičné Certifikáty	19	505 263	545 800
Výnosy na úroky - pôžičky a zmenky	20	912 125	1 272 325
Kurzové výnosy - nefinančné činnosti	21	17 348	-18 341
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-37 960	-19 442
<b>Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií</b>		<b>1 466 109</b>	<b>1 867 861</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	23	3 886 745	3 890 163
Náklady na poplatky a provízie	24	-1 088 808	-1 910 145
Čistý zisk (strata)	25	2 797 937	1 980 018
Ostatné náklady	26	-334 274	-330 885
Ostatné výnosy	27	555 042	175 138
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>3 018 705</b>	<b>1 824 270</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	28	-3 733 365	-3 164 976
Odpisy	29	-297 755	-217 700
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>-4 031 120</b>	<b>-3 382 676</b>
Rezervy	30	-224 501	-218 048
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>		<b>229 193</b>	<b>91 407</b>
Daň z príjmov	Daň z Príjmov	-69 447	-49 243
<b>Výsledok hospodárenie po zdanení</b>		<b>159 746</b>	<b>42 164</b>
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
<b>Komplexný výsledok</b>		<b>159 746</b>	<b>42 164</b>

**VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2024**

	Väčšinové podiely								VI
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty/zisky	Nerозdelené HV min.roku	Menšinové podiely	celkom
<b>Stav k 01.01.2024</b>	<b>1 992 000</b>	<b>195 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 002 573</b>	<b>42 165</b>	<b>0</b>	<b>3 231 799</b>
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepočítaný stav k 01.01.2024</b>	<b>1 992 000</b>	<b>195 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 002 573</b>	<b>42 165</b>	<b>0</b>	<b>3 231 799</b>
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	159 746	0	159 746
<b>Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie</b>	<b>0</b>	<b>4 216</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 948</b>	<b>(42 164)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	4 216	0	0	0	0	(4 216)	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	37 948	(37 948)	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Konečný stav k 31.12.2024</b>	<b>1 992 000</b>	<b>199 278</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 040 521</b>	<b>159 746</b>	<b>0</b>	<b>3 391 545</b>

**VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2023**

	Väčšinové podiely							VI	
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty/zisky	Nerozdelené HV min.roku	Menšinové podiely	celkom
<b>Stav k 01.01.2023</b>	<b>1 992 000</b>	<b>165 917</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>740 275</b>	<b>291 443</b>	<b>0</b>	<b>3 189 635</b>
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepočítaný stav k 01.01.2023</b>	<b>1 992 000</b>	<b>165 917</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>740 275</b>	<b>291 443</b>	<b>0</b>	<b>3 189 635</b>
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	42 164	0	42 164
<b>Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie</b>	<b>0</b>	<b>29 145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>262 298</b>	<b>(291 443)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	29 145	0	0	0	0	(29 145)	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	262 298	(262 298)	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Konečný stav k 31.12.2023</b>	<b>1 992 000</b>	<b>195 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 002 573</b>	<b>42 165</b>	<b>0</b>	<b>3 231 799</b>

<b>VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV</b>		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
za polrok, ktorý sa skončil 31.12.2024 ( v EUR )			
<b>Z/S</b>	<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>159 746</b>	<b>42 164</b>
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti</i>	254 324	225 752
A.1.1.	Odpisy	297 755	217 700
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	856	997
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	7 606	53 857
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-31 545	-64 231
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-69 332	-87 518
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	37 960	19 442
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	11 024	85 505
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</i>	-1 478 285	7 490 674
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	203 501	6 463 365
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	179 017	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	-1 860 802	1 027 309
A.3.	<i>Uhradená daň</i>	-29 490	-73 726
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-1 093 705</b>	<b>7 684 865</b>
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-69 482	-24 440
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-117 453	-112 479
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	0
B.4.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.5.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.6.	Nákup dlhodobého finančného majetku	3 595 250	1 371 347
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	-2 427 361	-8 506 171
B.8.	Platené úroky	-37 960	-19 442
B.9.	Prijaté úroky	69 332	87 518
B.10.	Prijaté dividendy		
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky (použitá v)/ z investičnej činnosti</b>	<b>1 012 327</b>	<b>-7 203 667</b>
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov</b>	<b>-81 378</b>	<b>481 198</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>484 907</b>	<b>3 709</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>	<b>403 529</b>	<b>484 907</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>	<b>403 529</b>	<b>484 907</b>

# Poznámky k účtovnej závierke

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

### *Obchodné meno a sídlo*

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

Zochova 3

811 03 Bratislava

(ďalej len „Spoločnosť“)

IČO : 35 763 388

DIČ : 2021456855

IČ DPH : SK2021456855

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

### *Založenie a vznik*

Spoločnosť bola založená dňa 1.2.1999.

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

### *Hospodárska činnosť*

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

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

### ***Členovia predstavenstva a dozornej rady***

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31.12.2024

#### **Predstavenstvo spoločnosti**

predseda predstavenstva: Miroslav Boublík , Sc.B. MBA  
(od 28.5.2024)  
podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány  
Člen predstavenstva : Mgr. Marek Šupa  
(od 10.12.2024)

#### **Dozorná rada spoločnosti**

Člen dozornej rady: Ing. Július Strapek  
Člen dozornej rady: Ing. Adam Jášek, MSc.  
(od 18.1.2024)  
Člen dozornej rady: Ing. Juraj Kováč  
(od 18.1.2024)

#### **Materská spoločnosť/ konsolidácia**

##### **Materská spoločnosť**

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

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2024

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

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2023

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

#### **Výška základného imania**

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

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31.12.2024 zapísané:  
600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

## ***Iné skutočnosti***

K 31.12.2024 mala Spoločnosť 35 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

K 31.12.2023 mala Spoločnosť 29 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

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

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2024 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 2024 do 31.decembra 2024.

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 31.12.2023 za obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023 bola schválená Valným zhromaždením dňa 30.4.2024.

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 31.12.2024 Spoločnosť spĺňa požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### *Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade*

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

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

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

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024.

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých eurách a sú zaokrúhlené matematicky. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovanie 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, Lízingy** - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 po 30. júni 2021 (Účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené, a to aj v účtovných závierkach, ktoré neboli schválené na zverejnenie 31. marca 2021).

**Novela IAS 37, Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva** - Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy. (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoré uplatňovanie je povolené).

**Novela IAS 16, Dlhodobý majetok** – Výnosy pred očakávaným použitím. (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoré uplatňovanie je povolené).

### *Dôležité účtovné posúdenia a odhady*

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

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

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

### ***Prehľad významných účtovných zásad a metód***

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

#### **(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu**

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

#### **(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

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

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

#### **(c) Cudzia mena**

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

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

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

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

#### **(d) Pohľadávky**

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

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

#### **(e) Finančné aktíva**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Cenné papiere držané do splatnosti

Cenný papier držaný do splatnosti je cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má spoločnosť úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Umorovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky

istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie. Umorovanie prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi devízami“.

#### Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

#### Výnosy z poplatkov a provízií

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

#### Finančné náklady a výnosy

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

### **(f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v cene obstarania zníženej o oprávky. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na obstaranie príslušných položiek, napr. náklady vynaložené na dopravu, clo, províziu, DPH bez nároku na odpočet.

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

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

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

### **(g) Zníženie hodnoty majetku**

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

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Tvorba opravných položiek sa 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 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 vyrubil 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**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Pokladňa - EUR	2 359	1 163
Stravné lístky	0	0
<b>SPOLU</b>	<b>2 359</b>	<b>1 163</b>

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

### **2. Pohľadávky voči bankám**

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	470 988	401.183
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	674	403
Bežný účet – USD	Tatrabanka	10 885	780
<b>SPOLU</b>		<b>482 547</b>	<b>402 366</b>

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

<b>3. Finančné pohľadávky</b>		
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Poskytnuté pôžičky	3 240 960	2 777 817
Pohľadávky voči klientom	2 139 279	1 118 870
Pohľadávky voči odberateľom	1 390 421	1 253 440
Pohľadávky iné	1 915 546	3 554 536
<b>SPOLU</b>	<b>8 686 206</b>	<b>8 704 663</b>

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

<b>4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti</b>		
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Zmenky splatné do 1 roka	13 928 072	10 332 822
Zmenky splatné nad 1 rok	0	0
<b>SPOLU</b>	<b>13 928 072</b>	<b>10 332 822</b>

### 5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2024 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Automobily	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>74.579</b>	<b>34.463</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>693.870</b>	<b>816.318</b>
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	71.458	1.819	0	44.176	0	117.453
Úbytky	0	43.331	26.596	0	0	633 809	703.736
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>102.706</b>	<b>9.686</b>	<b>1.726</b>	<b>44.176</b>	<b>103.926</b>	<b>273.900</b>

<b>Oprávky</b>							
<b>Stav na začiat ku účtovného obdobia</b>	<b>8.977</b>	<b>54.098</b>	<b>29.284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>506.677</b>	<b>599.036</b>
Prírastky	1.158	14.874	1.871	0	7.363	240.613	265.879
Úbytky	0	43.331	26.596	0	0	681.504	751.431
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>10.135</b>	<b>25.641</b>	<b>4.559</b>	<b>0</b>	<b>7.363</b>	<b>65.785</b>	<b>113.484</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>Stav na začiat ku účtovného obdobia</b>	<b>3.861</b>	<b>25.689</b>	<b>1.976</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>305.199</b>	<b>338.451</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>1.545</b>	<b>77.065</b>	<b>5.127</b>	<b>1.726</b>	<b>36.813</b>	<b>38.141</b>	<b>160.417</b>

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2023 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia						
	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
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>74.579</b>	<b>29.761</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>621.040</b>	<b>738.786</b>
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
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>11.680</b>	<b>74.579</b>	<b>34.463</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>693.870</b>	<b>816.318</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>Stav na začiat ku účtovného obdobia</b>	<b>7.819</b>	<b>48.890</b>	<b>27.785</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>315.841</b>	<b>400.334</b>
Prírastky	1.158	5.208	1.499	0	0	190.836	198.702
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>8.977</b>	<b>54.098</b>	<b>29.284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>506.677</b>	<b>599.036</b>

<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3.861</b>	<b>25.689</b>	<b>1.976</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>305.199</b>	<b>338.451</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>2.703</b>	<b>20.481</b>	<b>5.179</b>	<b>1.726</b>	<b>0</b>	<b>187.193</b>	<b>217.282</b>

## 6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2024 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>143.273</b>	<b>10.000</b>	<b>25.491</b>	<b>159.579</b>
Prírastky	0	69.482	0	30.000	<b>99.482</b>
Úbytky	0	39.648	0	25.491	<b>65.139</b>
Presuny	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>173.107</b>	<b>10.000</b>	<b>30.000</b>	<b>219.412</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>68.075</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>84.381</b>
Prírastky	0	76.291	0	<b>0</b>	<b>76.291</b>
Úbytky	0	39.648	0	0	<b>39.648</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>6.306</b>	<b>104.718</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>121.024</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>75.198</b>	<b>0</b>	<b>25.491</b>	<b>100.689</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>68.389</b>	<b>0</b>	<b>30.000</b>	<b>98.388</b>

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2023 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
<b>Obstarávacia cena</b>					
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
<b>Oprávky</b>					
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
<b>Zostatková hodnota</b>					
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

## 7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31.12.2023	31.12.2024
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	143 000	103 043
<b>SPOLU</b>	<b>143 000</b>	<b>103 043</b>

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2023	31.12.2024
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>680 954</b>	<b>490 681</b>
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2023 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	512 819	325 241
<i>Tvorba rezervy</i>	159 133	157 013
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	-8 358	-9 971
<i>ZC dlhodobého majetku</i>	644	386
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>143 000</b>	<b>103 043</b>
Zaúčtovaná ako výnos / náklad*	-49 243	-39 957

## 8. Ostatný majetok

	31.12.2023	31.12.2024
PBO – ostatné	8 378	8 594
NBO – krátkodobé - úroky z leasingu	5 505	1 403
NBO – ostatné	4 709	2 266
<b>SPOLU</b>	<b>18 592</b>	<b>12 263</b>

## 9. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31.12.2023	31.12.2024
Dodávatelia	636 844	365 166
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	37 625	44 994
Zúčtovanie so zamestnancami	61 520	70 265
Nevyfakturované dodávky	5 322	5 271
Iné záväzky	1 489 986	6 719
<b>SPOLU</b>	<b>2 231 297</b>	<b>492 415</b>

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

## 10. Závazok z leasingu

	31.12.2023	31.12.2024
Závazok z leasingu	203 448	45 609
<b>SPOLU</b>	<b>203 448</b>	<b>45 609</b>

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

## 11. Závazky z dlhových cenných papierov

	31.12.2023	31.12.2024
Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	17 988 098	15 560 737
<b>SPOLU</b>	<b>17 988 098</b>	<b>15 560 737</b>

## 12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31.12.2023	31.12.2024
Daň z príjmov právnickej osoby	0	0
Daň z príjmov zo závislej činnosti	8 776	43 323
Daň z pridanej hodnoty	51 695	53 066
<b>SPOLU</b>	<b>60 471</b>	<b>96 389</b>

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:	219 222	x	x	83 049	x	x
teoretická daň	x	46 037	21%	x	17 440	21%
Daňovo neuznané náklady	593 159	124 563	21%	773 320	162 397	21%
Výnosy nepodliehajúce dani	-671 952	-141 110	21%	-914 281	-191 999	21%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky					0	
Umorenie daň.straty					0	
Zmena sadzby dane					0	
Iné					0	
Spolu	140 429	29 490	21%	-57 912	-12 162	21%
Splatná daň z príjmov	x	29 490	21%	x	0	21%
Odložená daň z príjmov	x	39 957	21%	x	49 243	21%
Celková daň z príjmov	x	69 447	21%	x	49 243	21%

### 13. Rezervy

	31.12.2023	31.12.2024
Rezervy zákonné	61 691	65 636
Rezervy ostatné	159 132	162 794
<b>SPOLU</b>	<b>220 823</b>	<b>228 430</b>

**Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2024**

	1.1.2024	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.6.2024
Rezervy zákonné	61 691	65 636	0	61 691	65 636
Rezervy ostatné	159 132	162 794	0	159 132	162 794
<b>SPOLU</b>	<b>220 823</b>	<b>228 430</b>	<b>0</b>	<b>220 823</b>	<b>228 430</b>

### 14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2024 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 2024 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2023 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 4 216 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 31.12.2024 vo výške 199 278 Eur.

### 16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2023 bol rozdelený nasledovne:

<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>2 023</b>
<b>Zisk za predchádzajúce obdobie</b>	<b>42 164</b>
Do zákonného rezervného fondu	4 216
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	0
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	37 948
<b>SPOLU</b>	<b>42 164</b>

## 17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

<b>Návrh na rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>2 022</b>
<b>Zisk za bežné obdobie</b>	<b>291 443</b>
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
<b>SPOLU</b>	<b>291 443</b>

## 18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	87 518	69 332
<b>SPOLU</b>	<b>87 518</b>	<b>69 332</b>

## 19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Úroky z vkladov v bankách	729	3 247
Úroky z pôžičiek	1 293	27 239
Úroky z leasingu	17 420	7 474
<b>SPOLU</b>	<b>19 442</b>	<b>37 960</b>

## 20. Výnosy z poplatkov a provízií

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Správa PF	943 099	1 118 847
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	1 149 295	1 103 930
Riadenie PF	248 735	148 525
Transakčné poplatky	1 549 034	1 515 443
Výkonnosť PF	0	0
<b>SPOLU</b>	<b>3 890 163</b>	<b>3 886 745</b>

## 21. Náklady na poplatky a provízie

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Transakčné poplatky	75 493	67 238
Správa PF	104 205	87 499
Bankové poplatky	15 637	9 340
Náklady na investičné certifikáty	1 714 810	924 731
<b>SPOLU</b>	<b>1 910 145</b>	<b>1 088 808</b>

**22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	1 272 325	912 125
Čistý výnos z devízových operácií	-18 341	17 348
<b>SPOLU</b>	<b>1 253 984</b>	<b>929 473</b>

**23. Ostatné náklady**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Neuplatnená DPH	173 014	198 886
Ostatné náklady	157 871	134 388
<b>SPOLU</b>	<b>330 885</b>	<b>333 274</b>

**24. Ostatné výnosy**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Iné prevádzkové výnosy	175 138	555 042
<b>SPOLU</b>	<b>175 138</b>	<b>555 042</b>

**25. Všeobecné prevádzkové náklady**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Náklady na mzdy	742 425	998 545
Zákonné sociálne poistenie	281 635	312 190
Finančné poradenstvo a služby	1 467 642	1 832 497
Nájomné	18 021	4 642
Cestovné	30 075	35 001
Náklady na marketing	219 374	333 188
Spotreba materiálu	22 815	42 682
Náklady na reprezentáciu	73 239	75 384
Poštovné	1 714	900
Audit – overenie účtovnej závierky	8 500	8500
Tvorba SF	4 306	5 275
Ostatné nezaradené	295 230	84 762
<b>SPOLU</b>	<b>3 164 976</b>	<b>3 733 365</b>

**26. Odpisy**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Drobný nehm. majetok	18 999	76 291
Ochranné známky	0	0
Dlhodobý drobný HM	7 865	25 266
Leasing	190 836	196 198
<b>SPOLU</b>	<b>217 700</b>	<b>297 755</b>

## 27. Identifikácia a riadenie rizík

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

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

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

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

### Iné druhy rizík

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

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

## 28. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

## Náklady a Výnosy

	2023	2024
<b>Náklady spolu</b>	<b>93 663</b>	<b>87 444</b>
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	92 369	60 205
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	1 294	13 802
<i>Skupina 1 – Across IB, s.r.o.</i>	0	13 437
<b>Výnosy spolu</b>	<b>1 842 529</b>	<b>1 451 718</b>
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	810 962	797 030
<i>Skupina 1 – Across IB, s.r.o.</i>	0	7 085
<i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>	92 503	108 603
<i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>	158 400	158 400
<i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>	44 083	38 510
<i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>	102 759	127 723
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	602 822	201 367
<i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i>	31 000	13 000

## Pohl'adávky a Záväzky

	2023	2024
<b>Pohl'adávky spolu</b>	<b>3 807 550</b>	<b>4 285 710</b>
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	3 328 945	2 068 257
<i>Skupina 1 – Across IB, s.r.o.</i>	0	1 699 649
<i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>	92 503	108 603
<i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>	158 400	158 400
<i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>	44 083	38 510
<i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>	102 435	127 723
<i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>	50 184	53 568
<i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i>	31 000	31 000
<b>Záväzky spolu</b>	<b>1 486 631</b>	<b>2 446</b>
<i>Skupina 1 – AFS s.r.o.</i>	1 486 631	0
<i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>	0	2 446

## 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 31.12.2024 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 2 508 711 Eur (k 31.12.2023: 5 726 557 Eur).

**Zostatky na Klientských účtoch**

	<b>31.12.2024 v pôvodnej mene</b>	<b>31.12.2024 v EUR</b>	<b>31.12.2023 v pôvodnej mene</b>	<b>31.12.2023 v EUR</b>
Klientsky účet - TABA EUR	264 755	264 755	1 532 698	1 532 698
Klientsky účet - TABA EUR - kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientsky účet - TABA CZK	2 602 372	103 330	5 745 158	232 372
Klientsky účet - TABA USD	463 729	446 365	233 237	211 074
Klientsky účet - CSOB EUR	5 472	5 472	417 996	417 996
Klientsky účet - CSOB USD	87	84	152	138
Klientsky účet - KBC EUR	8 312	8 312	334 226	334 226
Klientsky účet - KBC CZK	0	0	656 149	26 539
Klientsky účet - KBC GBP	0	0	10 802	12 430
Klientsky účet - KBC CHF	2 775	2 949	2 775	2 997
Klientsky účet - KBC USD	0	0	71 204	64 438
Klientsky účet - KBC CAD	0	0	10	7
Klientsky účet - KBC AUD	0	0	23	14
Klientsky účet - KBC PLN	0	0	4 074	939
Klientsky účet - KBC ZAR	0	0	182	9
Klientsky účet - KBC HKD	77 298	9 580	77 298	8 956
Klientsky účet - RMS USD	415 177	399 631	1 174 704	1 063 080
Klientsky účet - RMS GBP	1 291	1 557	1 729	1 990
Klientsky účet - RMS CZK	457 789	18 177	1 248 556	50 500
Klientsky účet - RMS EUR	394 332	394 332	155 343	155 343
Klientsky účet - RMS CAD	336	225	815	556
Klientsky účet - RMS HKD	2 625	325	1 108	128
Klientsky účet - RMS AUD	811	484	236	145
Klientsky účet - RMS NOK	21 815	1 849	9 360	833
Klientsky účet - RMS CHF	618	656	0	0
Klientsky účet - RMS PLN	291	68	0	0
Klientsky účet - SAXO CZK	161 838	6 425	201 741	8 160
Klientsky účet - SAXO EUR	249 558	249 558	1 049 064	1 049 064
Klientsky účet - SAXO USD	321 481	309 444	329 915	298 565
Klientsky účet - SAXO GBP	30 755	37 090	923	1 062
Klientsky účet - SAXO PLN	40 749	9 532	56 438	13 006
Klientsky účet - SAXO CHF	7 143	7 589	7 755	8 374
<b>SPOLU</b>		<b>2 508 711</b>		<b>5 726 557</b>

## Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2024 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

<b>Druh cenného papiera</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Akcie	114 966 499	104 161 389
Dlhopisy	212 119 180	228 715 557
Zmenky	36 103 062	43 431 260
Opcie	4 072	0
Podielové listy	26 113 849	13 795 342
Investičné certifikáty	14 352 484	26 587 097
<b>SPOLU</b>	<b>403 659 145</b>	<b>416 690 645</b>

### *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**

Spoločnosť po skončení účtovného obdobia nezaznamenala žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na finančnú a majetkovú situáciu vykázanú v účtovnej závierke roka 2024.

Across Private Investments, o.c.p., a.s.  
Zochova 3, 811 03 Bratislava,  
Slovenská republika  
W: [www.across.sk](http://www.across.sk)  
T: +421 2 58 24 03 00  
E: [info@across.sk](mailto:info@across.sk)