

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/OCF zo dňa 29.11.2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT – 078/2005/OCF zo dňa 10.11.2005 a č. GRUFT – 079/2005/OCF 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, 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 31.12.2024

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

	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 31.12.2023

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

Výška základného imania

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

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31.12.2024 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 zrealňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

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

	31.12.2023	31.12.2024
Pokladňa - EUR	2 359	1 163
Stravné lístky	0	0
SPOLU	2 359	1 163

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

2. Pohľadávky voči bankám

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

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	31.12.2024
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
SPOLU	8 686 206	8 704 663

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

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

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
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	11.680	74.579	34.463	1.726	0	693.870	816.318
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
Stav na konci účtovného obdobia	11.680	102.706	9.686	1.726	44.176	103.926	273.900

Oprávky							
Stav na začiat ku účtovného obdobia	8.977	54.098	29.284	0	0	506.677	599.036
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
Stav na konci účtovného obdobia	10.135	25.641	4.559	0	7.363	65.785	113.484
Zostatková hodnota							
Stav na začiat ku účtovného obdobia	3.861	25.689	1.976	1.726	0	305.199	338.451
Stav na konci účtovného obdobia	1.545	77.065	5.127	1.726	36.813	38.141	160.417

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2023 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	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 začiat ku 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

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
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	143.273	10.000	25.491	159.579
Prírastky	0	69.482	0	30.000	99.482
Úbytky	0	39.648	0	25.491	65.139
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	173.107	10.000	30.000	219.412
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6.306	68.075	10.000	0	84.381
Prírastky	0	76.291	0	0	76.291
Úbytky	0	39.648	0	0	39.648
Stav na konci účtovného obdobia	6.306	104.718	10.000	0	121.024
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	75.198	0	25.491	100.689
Stav na konci účtovného obdobia	0	68.389	0	30.000	98.388

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
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

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
SPOLU	143 000	103 043

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
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	680 954	490 681
<i>Náklady uznané 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
Odložená daňová pohľadávka	143 000	103 043
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
SPOLU	18 592	12 263

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
SPOLU	2 231 297	492 415

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
SPOLU	203 448	45 609

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
SPOLU	17 988 098	15 560 737

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
SPOLU	60 471	96 389

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
SPOLU	220 823	228 430

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
SPOLU	220 823	228 430	0	220 823	228 430

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:

Rozdelenie účtovného zisku	2 023
Zisk za predchádzajúce obdobie	42 164
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
SPOLU	42 164

17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2 022
Zisk za bežné 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

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	31.12.2023	31.12.2024
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	87 518	69 332
SPOLU	87 518	69 332

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

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

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2023	31.12.2024
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
SPOLU	3 890 163	3 886 745

21. Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2023	31.12.2024
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
SPOLU	1 910 145	1 088 808

22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

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

23. Ostatné náklady

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

24. Ostatné výnosy

	31.12.2023	31.12.2024
Iné prevádzkové výnosy	175 138	555 042
SPOLU	175 138	555 042

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2023	31.12.2024
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
SPOLU	3 164 976	3 733 365

26. Odpisy

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

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
Náklady spolu	93 663	87 444
<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
Výnosy spolu	1 842 529	1 451 718
<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
Pohl'adávky spolu	3 807 550	4 285 710
<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
Záväzky spolu	1 486 631	2 446
<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

	31.12.2024 v pôvodnej mene	31.12.2024 v EUR	31.12.2023 v pôvodnej mene	31.12.2023 v EUR
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
SPOLU		2 508 711		5 726 557

Správa cenných papierov

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

Druh cenného papiera	31.12.2023	31.12.2024
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
SPOLU	403 659 145	416 690 645

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
T: +421 2 58 24 03 00
E: info@across.sk