

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

(v EUR)

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Obchodné meno a sídlo

Across Heritage Fund, investičný fond s premenlivým základným imaním a.s.

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

IČO : 53 566 009
DIČ : 2121410390
IČ DPH :

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Založenie a vznik

Spoločnosť bola založená dňa 26.1.2021

Dňa 26.1.2021 bola spoločnosť zapísaná do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I , Oddiel Sa, vložka 7185/B.

Hospodárska činnosť

Spoločnosť vykonáva činnosť kolektívneho investovania podľa zákona č.203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní, v znení neskorších predpisov

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31.12.2024

Predstavenstvo spoločnosti

| | |
|-----------------------------|------------------|
| predseda predstavenstva: | Cyril Orešanský |
| podpredseda predstavenstva: | Mgr. Tomáš Baláž |

Dozorná rada spoločnosti

| | |
|---------------------|------------------------|
| Člen dozornej rady: | Ing. Július Strapek |
| Člen dozornej rady: | Pavol Záhymský |
| Člen dozornej rady: | Peter Jakubička, LL.M. |

Materská spoločnosť/ konsolidácia

Spoločnosť nespadá pod konsolidovaný celok.

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

(v EUR)

Výška základného imania

Základné imanie: 125 000 EUR

Rozsah splatenia: 125 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31.12.2024 zapísané:

100 ks kmeňové, listinné, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 1 250 eur.

Iné skutočnosti

K 31.12.2024 nemala Spoločnosť zamestnancov.

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

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého fungovania účtovnej jednotky .

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.

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

(v EUR)

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

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

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

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

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022.

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

Zmeny v účtovných zásadách

V aktuálnom období nedošlo k zmenám v účtovných zásadách.

Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií

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

Novela IFRS 16, Lizíngy - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 po 30. júni 2021 (Účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené, a to aj v účtovných závierkach, ktoré neboli schválené na zverejnenie 31. marca 2021).

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

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

Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

(v EUR)

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.

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

(v EUR)

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

(d) Pohľadávky

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

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

(e) Finančné aktíva

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

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje cez hospodársky výsledok na účet Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát. Deň uskutočnenia účtovného prípadu je deň vysporiadania obchodu (settlement date).

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

- vykávanie aktíva k dátumu jeho prijatia účtovnou jednotkou a
- ukončenie vykazovania aktíva a vykávanie 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.

Cenné papiere sa prvotne sa držia do splatnosti a precenenie je robené cez oceňovacie rozdiely v suvahe.

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

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

(v EUR)

na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieru.

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

Finančné náklady zahŕňajú Náklady na úroky a obdobné náklady a Náklady na odplaty a provízie. Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odpát 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 vyказuje v cene obstarania zníženej o oprávky. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na obstaranie príslušných položiek, napr. náklady vynaložené na dopravu, clo, províziu, DPH bez nároku na odpočet.

Následné výdaje sú zahrnuté do účtovnej hodnoty alebo sú vyказané 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:

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

(v EUR)

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

(g) Zníženie hodnoty majetku

Indikátory zníženia hodnoty majetku sa prehodnocujú ku každému dátumu, ku ktorému je zostavovaná účtovná zvierka. 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 zvierka).

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) Závazky

Závazky 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 zvierka, 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.

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

(v EUR)

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 vyказuje sa vo výkaze komplexného výsledku, avšak bez vplyvu na výsledok hospodárenia.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrúbil ten istý daňový úrad a Spoločnosť plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

(l) Daňové záväzky okrem dane z príjmov

Daňové záväzky okrem dane z príjmov sú ocenené v nominálnej hodnote dane splatnej daňovému úradu.

(m) Dividendy

Dividendy sa účtujú v období, v ktorom boli deklarované.

(n) Zisk na akciu

Kmeňové akcie spoločnosti nie sú verejne obchodovateľné. Preto Spoločnosť neaplikuje IAS 33 – Zisk na akciu.

(o) Čistý zisk (strata) z obchodovania.

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa všetky zisky a straty z nákupu, predaja a zmien reálnych hodnôt finančného majetku a finančných záväzkov vrátane cenných papierov.

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

(v EUR)

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM FINANČNEJ POZÍCIE A VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

1. Peniaze a peňažné ekvivalenty

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|----------------|------------|------------|
| Pokladňa - EUR | 0 | 0 |
| SPOLU | 0 | 0 |

Ako hotovosť a peňažné ekvivalenty sú vykázané peniaze v pokladnici.

2. Pohľadávky voči bankám

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | |
|------------------|---------------|---------------|--------|
| Bežný účet – EUR | Unicredit | 98 291 | 16 392 |
| SPOLU | 98 291 | 16 392 | |

3. Finančné pohľadávky

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------|------------------|------------------|
| Poskytnuté pôžičky | 3 227 882 | 3 620 359 |
| Pohľadávky iné | 0 | 0 |
| SPOLU | 3 227 882 | 3 053 521 |

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach držané do splatnosti

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Neobchodovateľné akcie | 3 590 000 | 3 590 000 |
| Obchodovateľné akcie | 1 540 585 | 740 585 |
| SPOLU | 5 130 585 | 4 330 585 |

5. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------|------------|------------|
| SPOLU | 0 | 0 |

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný alebo nehmotný majetok.

6. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Závazky – Provízia za predaj PL | 0 | 0 |
| Dodávatelia | 101 084 | 41 743 |

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

(v EUR)

| | | |
|-----------------|----------------|---------------|
| Ostatné záväzky | 23 974 | 0 |
| SPOLU | 125 058 | 41 743 |

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

7. Daňové záväzky a daň z príjmov

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| Daň z príjmov právnickej osoby | 30 347 | 1 920 |
| SPOLU | 30 347 | 1 920 |

8. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2024 bolo vo výške 125 000 Eur. Pozostáva z 100 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 1 250 eur.

9. 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 rezervný fond netvorila.

10. Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní / Zisk alebo strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

Účtovná strata za rok 2023 bola rozdelená nasledovne:

| Rozdelenie účtovnej straty | 2 023 | |
|---------------------------------------|----------------|--|
| Zisk za predchádzajúce obdobie | 114 162 | |
| Do zákonného rezervného fondu | 0 | |
| Do štatutárnych a ostatných fondov | 0 | |
| Do neuhradenej straty minulých rokov | 0 | |
| Do nerozdeleného zisku | 114 162 | |
| SPOLU | 114 162 | |

| Rozdelenie účtovnej straty | 2 022 | 2 021 |
|---|----------------|--------------|
| Strata za predchádzajúce obdobie | 134 640 | 6 093 |
| Do zákonného rezervného fondu | 0 | 0 |
| Do štatutárnych a ostatných fondov | 0 | 0 |
| Do neuhradenej straty minulých rokov | 6 093 | 6 093 |
| Do nerozdeleného zisku | 128 547 | 0 |
| SPOLU | 134 640 | 6 093 |

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

(v EUR)

11. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------|----------------|----------------|
| Úroky | 264 555 | 283 761 |
| SPOLU | 264 555 | 283 761 |

12. Náklady na úroky a obdobné náklady

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---------------------------|------------|------------|
| Úroky z vkladov v bankách | 0 | 0 |
| SPOLU | 0 | 0 |

13. Výnosy z poplatkov a provízií

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|-------------------------------|------------|----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | 0 | 200 000 |
| SPOLU | 0 | 200 000 |

14. Náklady na poplatky a provízie

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady na poplatky a provízie | 91 092 | 69 730 |
| Bankové poplatky | 1 172 | 239 |
| SPOLU | 92 264 | 69 969 |

15. Čistý zisk / (strata) z obchodovania

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|------------|-----------------|
| Čistý výnos z operácií c CP a podielmi | 0 | -67 502 |
| Čistý výnos z operácií s iným majetkom | 0 | -362 595 |
| SPOLU | 0 | -474 663 |

16. Všeobecné prevádzkové náklady

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------|---------------|---------------|
| služby | 27 782 | 41 890 |
| SPOLU | 27 782 | 41 890 |

17. 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.

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

(v EUR)

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

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

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

Iné druhy rizík

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

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

Riziko investície – hodnota investície do Spoločnosti môže klesať alebo stúpať, pričom nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Vzhľadom na nepredvídateľné okolnosti ktoré sa môžu vyskytnúť na finančných trhoch nie je zaručené dosiahnutie stanovených investičných cieľov. Predchádzajúca výkonnosť Spoločnosti nie je zárukou výkonnosti v budúcom období;

Koncentračné riziko - predstavuje riziko založené na nízkej úrovni diverzifikácie portfólia podľa investičnej politiky a stratégie Fondu, následkom ktorej je možný vysoký podiel aktív Fondu investovaný v nízkom počte investičných nástrojov, čím môže dochádzať k vysokým výnosom alebo stratám, v závislosti od výkonnosti spoločností, v ktorých Fond vlastní cenné papiere;

Riziko investície aktív Spoločnosti v nekótovaných spoločnostiach - predstavuje vyššie riziko ako investovanie do spoločností kótovaných na burzách cenných papierov, najmä z dôvodu absencie vyšších regulačných požiadaviek, možných princípov dobrého spravovania spoločnosti alebo transparentnosti o aktivitách a finančných informáciách nekótovaných spoločností;

Politické a ekonomické riziko - politické, spoločenské, diplomatické, náboženské, hospodárske, vojnové alebo iné politické a ekonomické udalosti negatívne ovplyvniť hodnotu čistého obchodného imania a aktíva v majetku Spoločnosti;

Potenciálne riziko straty investície - nemožno zaručiť a garantovať že investičná politika a stratégia Spoločnosti bude úspešná a nemožno vylúčiť riziko úplnej alebo čiastočnej straty investície investora a preto by mala investícia do Spoločnosti predstavovať iba časť portfólia investora;

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

(v EUR)

Riziko investičnej stratégie - môže z dôvodu nepredpokladateľného vývoja trhov a ekonomiky znamenať neúspech zvolenej finančnej stratégie a následné straty majetku Spoločnosti, napriek dôslednej a starostlivej aplikácii postupov a pravidiel investičnej stratégie a politiky;

Riziko volatility trhov - je založené na potenciálnej nestabilite niektorých trhov, v ktorých bude Spoločnosť investovať, a ktoré môže negatívne ovplyvniť hodnotu čistého obchodného imania a aktíva v majetku Spoločnosti vo forme volatility úrokových sadzieb alebo obchodných, fiškálnych alebo devízových programov a politik týchto krajín;

Riziko spojené s prijatými úvermi a pôžičkami – spojené so skutočnosťou, že Spoločnosť môže prijímať úvery a pôžičky, na základe čoho dochádza k zodpovedajúcemu zvýšeniu rizika na majetok Spoločnosť v prípade chybného investičného rozhodnutia alebo v dôsledku iných dôvodov vedúcim k zníženiu hodnoty majetku Spoločnosti, vrátane rizika insolvenencie Spoločnosti;

Riziko spojené s poskytnutými úvermi a pôžičkami – s ohľadom na možnosť Spoločnosti poskytovať úvery alebo pôžičky dochádza k priamo úmernému zvýšeniu rizika nepriaznivého ekonomického dopadu na majetok Spoločnosti v prípade chybného investičného rozhodnutia alebo insolvenencie dlžníka;

Operačné riziko - predstavuje riziko spojené s negatívnymi dôsledkami na hodnote aktív spravovaných Spoločnosťou spôsobených chybami, zlyhaniami, opomenutiami, neadekvátnymi vnútornými postupmi a kontrolami, nefunkčnosťou technického zabezpečenia a nepredvídateľnými vonkajšími okolnosťami, ktoré môžu mať dopad na prevádzku Spoločnosti;

Kreditné riziko - predstavuje rizikovú expozíciu vyjadrenú v peňažných jednotkách, ktoré by boli stratené v prípade neschopnosti / neochoty protistrany plniť svoje zmluvné povinnosti. Proces riadenia kreditného rizika si vyžaduje nepretržitý monitoring najnovšieho vývoja (t.j. rizík) súvisiacich so Spoločnosťou;

Riziko protistrany - predstavuje riziko expozície Spoločnosti voči subjektom spojených s investíciami Spoločnosti a ich schopnosť plniť zmluvné záväzky;

Ďalšie riziká (napríklad právne riziko, daňové riziko, reputačné riziko a pod.) – Spoločnosť môže eventuálne čeliť právnomu riziku, ktoré je spojené s rizikom straty v Spoločnosti v dôsledku uložených sankcií vyplývajúcich zo súdnych sporov a sankcií uložených príslušným regulátorom. Daňové riziko predstavuje riziko, ktorému môže byť Spoločnosť vystavená z dôvodu nedodržania alebo opomenutia daňových povinností, čo môže viesť k finančným stratám alebo k negatívnym regulačným dôsledkom pre Spoločnosť. Reputačné riziko predstavuje riziko, ktorému môže byť Spoločnosť vystavená pre negatívne správy v médiách, alebo v tlači a pod.

18. 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.

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

(v EUR)

6. 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 akejkolvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

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

Náklady a Výnosy

| | 2024 |
|----------------------|----------|
| Náklady spolu | 0 |
| <i>Skupina 1</i> | <i>0</i> |
| Výnosy spolu | 0 |
| <i>Skupina 1</i> | <i>0</i> |

Pohľadávky a Záväzky

| | 2024 |
|-------------------------|----------|
| Pohľadávky spolu | 0 |
| <i>Skupina 1</i> | <i>0</i> |
| Záväzky spolu | 0 |
| <i>Skupina 1</i> | <i>0</i> |

19. Podsúvahové položky a podmienené záväzky

V podsúvahe Spoločnosť neviduje položky.

20. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky