



# Individuálna účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou k 31.12.2025  
(v celých eurách)

|  |  |
|--|--|
| <b>Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje</b><br>od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025         | <b>Smerové číslo telefónu:</b><br>02   |
| <b>Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje</b><br>31. 12. 2025                            | <b>Číslo telefónu:</b><br>5824 0333  |
| <b>SK NACE</b><br>66120  | <b>Číslo faxu:</b><br>5824 0311  |
| <b>IČO</b><br>35763388   | <b>Deň zostavenia účtovnej zvierky:</b><br>28. 4. 2026   |
| <b>Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky</b><br>Across Private Investments, o.c.p., a.s. | <b>Deň schválenia účtovnej zvierky:</b><br>29. 4. 2026   |
| <b>Právna forma účtovnej jednotky</b><br>Akciová spoločnosť                                    | <br>.....<br>Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky           |
| <b>Sídlo</b><br>Zochova 3, 811 03 Bratislava   | <br>.....<br>Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zvierky |



## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky 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 2025, 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 závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky 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 jednotlivo 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 zachováваме 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.
- Plánujeme a uskutočňujeme audit Spoločnosti s cieľom získať dostatočné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií organizačných zložiek alebo obchodných jednotiek v rámci Spoločnosti ako východisko pre vyjadrenie názoru na účtovnú závierku Spoločnosti. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a kontrolu audítorskej práce vykonanej za účelom auditu Spoločnosti. Názor audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

### 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 2025 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 2026.



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



Ing. Peter Kováčik  
Licencia SKAU č. 475

**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 31.12.2025  
( v EUR )

| <b>VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE</b>                            |    | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|---|----|-------------------|-------------------|
| <b>( v EUR )</b>  |    |                   |                   |
| <b>Majetok</b>  |    |                   |                   |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty                             | 1  | -                 | 1 163             |
| Pohľadávky voči bankám                                    | 2  | 465 666           | 402 366           |
| Finančné pohľadávky                                       | 3  | 6 846 209         | 8 704 663         |
| Dlhové cenné papiere držané do splatnosti                 | 4  | 10 312 690        | 10 332 822        |
| Dlhodobý hmotný majetok                                   | 5  | 199 883           | 160 417           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                 | 6  | 76 984            | 98 388            |
| Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane                 | 7  | 123 433           | 103 043           |
| Ostatný majetok   | 8  | 19 080            | 12 263            |
| <b>Majetok spolu</b>                                      |    | <b>18 043 944</b> | <b>19 815 125</b> |
| <b>Závazky</b>  |    |                   |                   |
| Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky              | 9  | 660 624           | 492 415           |
| Závazok z leasingu  | 10 | 78 970            | 45 609            |
| Závazky z dlhových cenných papierov                       | 11 | 13 208 534        | 15 560 737        |
| Daňové záväzky a ostatné dane                             | 12 | 259 417           | 96 389            |
| Rezervy   | 13 | 318 248           | 228 430           |
| <b>Závazky spolu</b>                                      |    | <b>14 525 793</b> | <b>16 423 580</b> |
| <b>Vlastné imanie</b>                                     |    |                   |                   |
| Základné imanie   | 14 | 1 992 000         | 1 992 000         |
| Zákonný rezervný fond                                     | 15 | 215 253           | 199 278           |
| Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov | 16 | 1 184 291         | 1 040 520         |
| Zisk / strata bežného účtovného obdobia po zdanení        | 17 | <b>126 607</b>    | <b>159 746</b>    |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                               |    | <b>3 518 151</b>  | <b>3 391 544</b>  |
| <b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>                     |    | <b>18 043 944</b> | <b>19 815 125</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 31.12.2025  
( v EUR )

| <b>VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU</b>               |                  | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| ( v EUR )                                       |                  |                   |                   |
| Výnosy z úrokov a obdobné výnosy                | 18               | 40 510            | 69 332            |
| Výnosy na Investičné Certifikáty                | 19               | 308 425           | 505 263           |
| Výnosy na úroky - pôžičky a zmenky              | 20               | 756 762           | 912 125           |
| Kurzové výnosy - nefinančné činnosti            | 21               | -10 442           | 17 348            |
| Náklady na úroky a obdobné náklady              | 22               | -28 290           | -37 960           |
| <b>Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií</b> |                  | <b>1 066 965</b>  | <b>1 466 109</b>  |
| Výnosy z poplatkov a provízií                   | 23               | 4 480 128         | 3 886 745         |
| Náklady na poplatky a provízie                  | 24               | -890 034          | -1 088 808        |
| Čistý zisk (strata)                             | 25               | 3 590 094         | 2 797 937         |
| Ostatné náklady                                 | 26               | -331 177          | -334 274          |
| Ostatné výnosy                                  | 27               | 746 712           | 555 042           |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                       |                  | <b>4 005 630</b>  | <b>3 018 705</b>  |
| Všeobecné prevádzkové náklady                   | 28               | -4 157 471        | -3 733 365        |
| Odpisy  | 29               | -387 060          | -297 755          |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                      |                  | <b>-4 544 531</b> | <b>-4 031 120</b> |
| Rezervy   | 30               | -312 467          | -224 501          |
| <b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>      |                  | <b>215 597</b>    | <b>229 193</b>    |
| Daň z príjmov                                   | Daň z<br>Príjmov | -88 990           | -69 447           |
| <b>Výsledok hospodárenie po zdanení</b>         |                  | <b>126 607</b>    | <b>159 746</b>    |
| Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok           |                  |                   |                   |
| <b>Komplexný výsledok</b>                       |                  | <b>126 607</b>    | <b>159 746</b>    |

## Výkaz zmien vlastného imania za 2025

|   | 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 01.01.2025</b>  | 1 992 000         | 199 278               | 0               | 0                        | 0             | 1 040 521               | 159 746                  | 0                 | 3 391 545 |
| Zmeny bilančnej politiky  | 0                 | 0                     | 0               | 0                        | 0             | 0                       | 0                        | 0                 | 0         |
| <b>Prepočítaný stav k 01.01.2025</b>                            | 1 992 000         | 199 278               | 0               | 0                        | 0             | 1 040 521               | 159 746                  | 0                 | 3 391 545 |
| 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> | 0                 | 0                     | 0               | 0                        | 0             | 0                       | 0                        | 0                 | 0         |
| Komplexný výsledok hospodárenia                                 | 0                 | 0                     | 0               | 0                        | 0             | 0                       | 126 607                  | 0                 | 126 607   |
| <b>Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie</b>         | 0                 | 15 975                | 0               | 0                        | 0             | 143 771                 | (159 746)                | 0                 | 0         |
| 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                 | 15 975                | 0               | 0                        | 0             | 0                       | -15 975                  | 0                 | 0         |
| Preúčtovanie na straty z minulých rokov                         | 0                 | 0                     | 0               | 0                        | 0             | 143 771                 | -143 771                 | 0                 | 0         |
| Úhrada straty akcionármí  | 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 31.12.2025</b>                                | 1 992 000         | 215 253               | 0               | 0                        | 0             | 1 184 292               | 126 607                  | 0                 | 3 518 151 |

## Výkaz zmien vlastného imania za 2024

|   | 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 01.01.2024</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                 | 0                |
| <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 PEŇAŽNÝCH TOKOV**

za rok, ktorý sa skončil 31.12.2025 ( v EUR )

**31.12.2025****31.12.2024**

| <b>Z/S</b> | <b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>   | <b>126 607</b>    | <b>159 746</b>    |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| A.1.       | <i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti</i>                              | 265 887           | 254 324           |
| A.1.1.     | Odpisy   | 76 479            | 297 755           |
| A.1.2.     | Zmena stavu opravných položiek   | 28 112            | 856               |
| A.1.3.     | Zmena stavu rezerv   | 89 819            | 7 606             |
| A.1.4.     | Zmena stavu časového rozlíšenia  | -15               | -31 545           |
| A.1.5.     | Výnosy z dividend  | 0                 | 0                 |
| A.1.6.     | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy   | -40 510           | -69 332           |
| A.1.7.     | Náklady z úrokov a obdobné náklady   | 28 290            | 37 960            |
| A.1.8.     | Ostatné položky nepeňažného charakteru   | 83 713            | 11 024            |
| A.2.       | <i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</i>   | 2 195 845         | -1 478 285        |
| A.2.1.     | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti   | 1 838 065         | 203 501           |
| A.2.2.     | Zmena stavu ostatného majetku  | -6 817            | 179 017           |
| A.2.3.     | Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov   | 364 597           | -1 860 802        |
| A.3.       | <i>Uhradená daň</i>  | -109 380          | -29 490           |
| <b>A.</b>  | <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>  | <b>2 478 959</b>  | <b>-1 093 705</b> |
| B.1.       | Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku  | -58 762           | -69 482           |
| B.2.       | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku  | -38 208           | -117 453          |
| 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  | 20 132            | 3 595 250         |
| B.7.       | Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi  | -2 352 203        | -2 427 361        |
| B.8.       | Platené úroky  | -28 290           | -37 960           |
| B.9.       | Prijaté úroky  | 40 510            | 69 332            |
| B.10.      | Prijaté dividendy  |                   |                   |
| <b>B.</b>  | <b>Čisté peňažné toky (použitá v)/ z investičnej činnosti</b>  | <b>-2 416 822</b> | <b>1 012 327</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>62 137</b>     | <b>-81 378</b>    |
| <b>E.</b>  | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>                  | <b>403 529</b>    | <b>484 907</b>    |
| <b>F.</b>  | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>                     | <b>465 666</b>    | <b>403 529</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>465 666</b>    | <b>403 529</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, 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 31.12.2025

#### **Predstavenstvo spoločnosti**

predseda predstavenstva: Miroslav Boublík , Sc.B. MBA  
 podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány  
 člen predstavenstva : Mgr. Marek Šupa

#### **Dozorná rada spoločnosti**

člen dozornej rady: Ing. Július Strapek  
 člen dozornej rady: Ing. Adam Jášek, MSc.  
 člen dozornej rady: Ing. Juraj Kováč

### **Materská spoločnosť/ konsolidácia**

#### **Materská spoločnosť**

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

| Akcionári Spoločnosti k 31.12.2025                          | Podiel na ZI v % | Podiel na hlasovacích právach v % |
|---|------------------|-----------------------------------|
| <b>Across Finance, a.s.</b><br>Zochova 3, 811 03 Bratislava | 100,00           | 100,00                            |
| Akcionári Spoločnosti k 31.12.2024                          | Podiel na ZI v % | Podiel na hlasovacích právach v % |
| <b>Across Finance, a.s.</b><br>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 31.12.2025 zapísané:  
 600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

### ***Iné skutočnosti***

K 31.12.2025 mala Spoločnosť 40 zamestnancov, z toho 3 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva.

K 31.12.2024 mala Spoločnosť 35 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 31.12.2025 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 2025 do 31.decembra 2025.

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 31.12.2024 za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024 bola schválená Valným zhromaždením dňa 30.4.2025.

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 31.12.2025 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 1.1.2025 do 31.12.2025.

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 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 dílara.

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.

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 zmieniek 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 vyrubí 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>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Pokladňa - EUR | 0                 | 1 163             |
| <b>SPOLU</b>   | <b>0</b>          | <b>1 163</b>      |

Ako hotovosť a peňažné ekvivalenty sú vykázané peniaze v pokladnici.

## 2. Pohľadávky voči bankám

|                     |            | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|---------------------|------------|----------------|----------------|
| Bežný účet – EUR    | Tatrabanka | 460 514        | 401.183        |
| Bežný účet – mzdový | Tatrabanka | 2 567          | 403            |
| Bežný účet – USD    | Tatrabanka | 2 585          | 780            |
| <b>SPOLU</b>        |            | <b>465 666</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.

## 3. Finančné pohľadávky

|                             |  | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|-----------------------------|--|------------------|------------------|
| Poskytnuté pôžičky          |  | 2 914 825        | 2 777 817        |
| Pohľadávky voči klientom    |  | 705 000          | 1 118 870        |
| Pohľadávky voči odberateľom |  | 1 068 475        | 1 253 440        |
| Pohľadávky iné              |  | 2 157 909        | 3 554 536        |
| <b>SPOLU</b>                |  | <b>6 846 209</b> | <b>8 704 663</b> |

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

## 4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

|                          |  | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
|--------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Zmenky splatné do 1 roka |  | 10 312 690        | 10 332 822        |
| Zmenky splatné nad 1 rok |  | 0                 | 0                 |
| <b>SPOLU</b>             |  | <b>10 312 690</b> | <b>10 332 822</b> |

## 5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2025 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>           |                       |          |                    |                            |            |                             |         |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 11.680                | 102.706  | 9.686              | 1.726                      | 44.176     | 103.926                     | 273.900 |
| Prvotná aplikácia                  | 0                     | 0        | 0                  | 0                          | 0          | 0                           | 0       |
| Prírastky                          | 0                     | 33.147   | 5.061              | 0                          | 0          | 346.674                     | 384.882 |
| Úbytky                             | 0                     | 0        | 0                  | 0                          | 0          | 339.981                     | 339.981 |
| Presuny                            | 0                     | 0        | 0                  | 0                          | 0          | 0                           | 0       |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 11.680                | 135.853  | 14.747             | 1.726                      | 44.176     | 110.619                     | 317.075 |
| <b>Oprávky</b>                     |                       |          |                    |                            |            |                             |         |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 10.135                | 25.641   | 4.559              | 0                          | 7.363      | 65.785                      | 113.484 |
| Prírastky                          | 1.158                 | 19.316   | 3.003              | 0                          | 11.044     | 311.089                     | 345.610 |
| Úbytky                             | 0                     | 0        | 0                  | 0                          | 0          | 340.175                     | 340.175 |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 11.294                | 44.957   | 7.562              | 0                          | 18.406     | 36.699                      | 118.919 |
| <b>Zostatková hodnota</b>          |                       |          |                    |                            |            |                             |         |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 1.545                 | 77.065   | 5.127              | 1.726                      | 36.813     | 38.141                      | 160.417 |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 386                   | 90.896   | 7.185              | 1.726                      | 25.770     | 73.920                      | 199.883 |

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31.12.2024 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       |
| <b>Obstarávacia cena</b>           |  |          |                    |                            |                 |                             |         |
| 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 |
| <b>Oprávky</b>                     |  |          |                    |                            |                 |                             |         |
| Stav na začiatku 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 |
| <b>Zostatková hodnota</b>          |  |          |                    |                            |                 |                             |         |
| Stav na začiatku 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 |

## 6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2025 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>173.107</b>       | <b>10.000</b>   | <b>30.000</b>   | <b>219.412</b> |
| Prírastky                                 | 0                     | 20.554               | 0               | 20.554          | <b>41.108</b>  |
| Úbytky                                    | 0                     | 0                    | 0               | 0               | <b>0</b>       |
| Presuny                                   | 0                     | 0                    | 0               | 20.554          | <b>20.554</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | <b>6.306</b>          | <b>193.661</b>       | <b>10.000</b>   | <b>30.000</b>   | <b>239.967</b> |
| <b>Oprávky</b>                            |                       |                      |                 |                 |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | <b>6.306</b>          | <b>104.718</b>       | <b>10.000</b>   | <b>0</b>        | <b>121.024</b> |
| Prírastky                                 | 0                     | 41.959               | 0               | <b>0</b>        | <b>41.959</b>  |
| Úbytky                                    | 0                     | 0                    | 0               | 0               | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | <b>6.306</b>          | <b>146.677</b>       | <b>10.000</b>   | <b>0</b>        | <b>150.926</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                 |                       |                      |                 |                 |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | <b>0</b>              | <b>68.389</b>        | <b>0</b>        | <b>30.000</b>   | <b>98.388</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | <b>0</b>              | <b>46.984</b>        | <b>0</b>        | <b>30.000</b>   | <b>76.984</b>  |

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2024 a jeho pohyby:

| Dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok                   | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                            |                    |                    |                |
|---|--|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
|   | Softvér                                      | Drobný<br>nehm.<br>majetok | Ochranné<br>známky | Obstarávaný<br>DNM | Spolu          |
| a   | b  | c                          | d                  | e                  | f              |
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |  |                            |                    |                    |                |
| <b>Stav na začiatku<br/>účtovného<br/>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<br/>účtovného<br/>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<br/>účtovného<br/>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<br/>účtovného<br/>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<br/>účtovného<br/>obdobia</b> | <b>0</b>                                     | <b>75.198</b>              | <b>0</b>           | <b>25.491</b>      | <b>100.689</b> |
| <b>Stav na konci<br/>účtovného<br/>obdobia</b>    | <b>0</b>                                     | <b>68.389</b>              | <b>0</b>           | <b>30.000</b>      | <b>98.388</b>  |

## 7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

|                               | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Preddavky na daň z príjmov PO | 0              | 0              |
| Odložená daňová pohľadávka    | 123 433        | 103 043        |
| <b>SPOLU</b>                  | <b>123 433</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  | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>  | <b>587 774</b> | <b>490 681</b> |
| <i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12. (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i> | 396 140        | 325 241        |
| <i>Tvorba rezervy</i>  | 226 600        | 157 013        |
| <i>IFRS 16 - rozdiel</i>   | -36 382        | -9 971         |
| <i>ZC dlhodobého majetku</i>   | 1 416          | 386            |
| Sadzba dane z príjmov (v %)  | 24             | 21             |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>  | <b>123.433</b> | <b>103 043</b> |
| Zaúčtovaná ako výnos / náklad*   | 20 390         | -39 957        |

## 8. Ostatný majetok

|                                     | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| PBO – ostatné                       | 15 426        | 8 594         |
| NBO – krátkodobé - úroky z leasingu | 3 654         | 1 403         |
| NBO – ostatné                       |               | 2 266         |
| <b>SPOLU</b>                        | <b>19 080</b> | <b>12 263</b> |

## 9. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

|   | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|---|----------------|----------------|
| Dodávatelia                                 | 497 606        | 365 166        |
| Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia | 55 651         | 44 994         |
| Zúčtovanie so zamestnancami                 | 82 982         | 70 265         |
| Nevyfakturované dodávky                     | 5 271          | 5 271          |
| Iné záväzky                                 | 19 114         | 6 719          |
| <b>SPOLU</b>                                | <b>660 624</b> | <b>492 415</b> |

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

### 10. Závazok z leasingu

|                    | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|--------------------|---------------|---------------|
| Závazok z leasingu | 78 970        | 45 609        |
| <b>SPOLU</b>       | <b>78 970</b> | <b>45 609</b> |

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

### 11. Závazky z dlhových cenných papierov

|   | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
|---|-------------------|-------------------|
| Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka | 0                 | 0                 |
| Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok | 13 208 534        | 15 560 737        |
| <b>SPOLU</b>                            | <b>13 208 534</b> | <b>15 560 737</b> |

### 12. Daňové záväzky a daň z príjmov

|                                    | 31.12.2025     | 31.12.2024    |
|------------------------------------|----------------|---------------|
| Daň z príjmov právnickej osoby     | 112 170        | 32 280        |
| Daň z príjmov zo závislej činnosti | 16 129         | 11 043        |
| Daň z pridanej hodnoty             | 131 118        | 53 066        |
| <b>SPOLU</b>                       | <b>259 417</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:   | 215 597               | x        | x       | 219 222                                      | x        | x       |
| teoretická daň                                 | x                     | 51 743   | 24%     | x  | 46 037   | 21%     |
| Daňovo neuznané náklady                        | 721 107               | 173 066  | 24%     | 593 159                                      | 124 563  | 21%     |
| Výnosy nepodliehajúce dani                     | -480 954              | -115 429 | 24%     | -671 952                                     | -141 110 | 21%     |
| Vplyv nevykázanaj odloženej daňovej pohľadávky |                       |          |         |  |          |         |
| Umorenie daň. straty                           |                       |          |         |  |          |         |
| Zmena sadzby dane                              |                       |          |         |  |          |         |
| Iné  |                       |          |         |  |          |         |
| Spolu  | 455.751               | 109 380  | 24%     | 140 429                                      | 29 490   | 21%     |
| Splatná daň z príjmov                          | x                     | 109 380  | 24%     | x  | 29 490   | 21%     |
| Odložená daň z príjmov                         | x                     | -20 390  | 24%     | x  | 39 957   | 21%     |
| Celková daň z príjmov                          | x                     | 88 990   | 24%     | x  | 69 447   | 21%     |

### 13. Rezervy

|                 | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|-----------------|----------------|----------------|
| Rezervy zákonné | 26 254         | 65 636         |
| Rezervy ostatné | 5 781          | 162 794        |
| <b>SPOLU</b>    | <b>318 248</b> | <b>228 430</b> |

#### Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2025

|                 | 1.1.2025       | Tvorba         | Rozpustenie | Použitie       | 31.12.2025     |
|-----------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|
| Rezervy zákonné | 65 636         | 81 616         | 0           | 65 636         | 81 616         |
| Rezervy ostatné | 162 794        | 236 632        | 0           | 162 794        | 236 632        |
| <b>SPOLU</b>    | <b>228 430</b> | <b>318 248</b> | <b>0</b>    | <b>228 430</b> | <b>318 248</b> |

#### 14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2025 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 2025 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2024 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 15 975 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 31.12.2025 vo výške 215 253 Eur.

#### 16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2024 bol rozdelený nasledovne:

| Rozdelenie účtovného zisku            | 2024           |
|---------------------------------------|----------------|
| <b>Zisk za predchádzajúce obdobie</b> | <b>159 746</b> |
| Do zákonného rezervného fondu         | 15 975         |
| Do neuhradenej straty minulých rokov  | 0              |
| Do nerozdeleného zisku                | 143 771        |
| <b>SPOLU</b>                          | <b>159 746</b> |

#### 17. Zisk / strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

| Návrh na rozdelenie účtovného zisku  | 2023          |
|--------------------------------------|---------------|
| <b>Zisk za bežné obdobie</b>         | <b>42 164</b> |
| Do zákonného rezervného fondu        | 4 216         |
| Do neuhradenej straty minulých rokov | 0             |
| Do nerozdeleného zisku               | 37 948        |
| <b>SPOLU</b>                         | <b>42 164</b> |

#### 18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

|  | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|--|---------------|---------------|
| Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy | 40 510        | 69 332        |
| <b>SPOLU</b>                               | <b>40 510</b> | <b>69 332</b> |

**19. Náklady na úroky a obdobné náklady**

|                           | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Úroky z vkladov v bankách | 1 104             | 3 247             |
| Úroky z pôžičiek          | 16 531            | 27 239            |
| Úroky z leasingu          | 10 655            | 7 474             |
| <b>SPOLU</b>              | <b>28 290</b>     | <b>37 960</b>     |

**20. Výnosy z poplatkov a provízií**

|  | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Správa PF                                    | 1 093 915         | 1 118 847         |
| Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie | 1 723 874         | 1 103 930         |
| Riadenie PF                                  | 123 067           | 148 525           |
| Transakčné poplatky                          | 1 539 272         | 1 515 443         |
| Výkonnosť PF                                 | 0                 | 0                 |
| <b>SPOLU</b>                                 | <b>4 480 128</b>  | <b>3 886 745</b>  |

**21. Náklady na poplatky a provízie**

|                                   | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Transakčné poplatky               | 31 749            | 67 238            |
| Správa PF                         | 36 992            | 87 499            |
| Bankové poplatky                  | 2 032             | 9 340             |
| Náklady na investičné certifikáty | 424 362           | 924 731           |
| <b>SPOLU</b>                      | <b>495 135</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 | 756 762           | 912 125           |
| Čistý výnos z devízových operácií                        | -10 442           | 17 348            |
| <b>SPOLU</b>   | <b>746 320</b>    | <b>929 473</b>    |

**23. Ostatné náklady**

|                 | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Neuplatnená DPH | 212 049           | 198 886           |
| Ostatné náklady | 119 128           | 135 388           |
| <b>SPOLU</b>    | <b>331 177</b>    | <b>334 274</b>    |

**24. Ostatné výnosy**

|                        | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Iné prevádzkové výnosy | 746 712           | 555 042           |
| <b>SPOLU</b>           | <b>746 712</b>    | <b>555 042</b>    |

## 25. Všeobecné prevádzkové náklady

|                                    | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Náklady na mzdy                    | 1 091 022        | 998 545          |
| Zákonné sociálne poistenie         | 391 076          | 312 190          |
| Finančné poradenstvo a služby      | 1 936 926        | 1 832 497        |
| Nájomné                            | 17 744           | 4 642            |
| Cestovné                           | 19 700           | 35 001           |
| Náklady na marketing               | 307 521          | 333 188          |
| Spotreba materiálu                 | 39 833           | 42 682           |
| Náklady na reprezentáciu           | 77 944           | 75 384           |
| Poštovné                           | 1 067            | 900              |
| Audit – overenie účtovnej závierky | 9 800            | 8500             |
| Tvorba SF                          | 6 644            | 5 275            |
| Ostatné nezaradené                 | 258 194          | 84 762           |
| <b>SPOLU</b>                       | <b>4 157 471</b> | <b>3 733 365</b> |

## 26. Odpisy

|                      | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|----------------------|----------------|----------------|
| Drobný nehm. majetok | 41 960         | 76 291         |
| Dlhodobý drobný HM   | 34 520         | 25 266         |
| Leasing              | 310 580        | 196 198        |
| <b>SPOLU</b>         | <b>387 060</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 zvýšenia ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

## **Iné druhy rizík**

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

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

### **28. Transakcie so spriaznenými osobami**

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

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

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Náklady spolu</b>   | <b>76 087</b>    | <b>87 444</b>    |
| <i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>                       | 59 557           | 60 205           |
| <i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>                               | 0                | 13 802           |
| <i>Skupina 1 – Across IB, s.r.o.</i>                         | 16 530           | 13 437           |
| <b>Výnosy spolu</b>  | <b>1 806 378</b> | <b>1 451 718</b> |
| <i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>                       | 1 129 564        | 797 030          |
| <i>Skupina 1 – Across IB, s.r.o.</i>                         | 184 977          | 7 085            |
| <i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>                    | 152 103          | 108 603          |
| <i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>           | 158 400          | 158 400          |
| <i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>                | 68 132           | 38 510           |
| <i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>                     | 88 156           | 127 723          |
| <i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>                               | 12 046           | 201 367          |
| <i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i> | 13 000           | 13 000           |

## Pohľadávky a Závázky

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Pohľadávky spolu</b>                                      | <b>3 307 216</b> | <b>4 285 710</b> |
| <i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>                       | 2 447 531        | 2 068 257        |
| <i>Skupina 1 – Across IB, s.r.o.</i>                         | 730 599          | 1 699 649        |
| <i>Skupina 1 – Across Properties a.s.</i>                    | 7 316            | 108 603          |
| <i>Skupina 1 – Across Apparel Investments a.s.</i>           | 0                | 158 400          |
| <i>Skupina 1 – Prime Tourist Resorts a.s.</i>                | 0                | 38 510           |
| <i>Skupina 1 – CS Apparel Group a.s.</i>                     | 88 156           | 127 723          |
| <i>Skupina 1 – AFS, s.r.o.</i>                               | 65 614           | 53 568           |
| <i>Skupina 1 – Across Superscale Investment Vehicle a.s.</i> | 31 000           | 31 000           |
| <b>Závázky spolu</b>   | <b>111 523</b>   | <b>2 446</b>     |
| <i>Skupina 1 – Across Finance a.s.</i>                       | 111 523          | 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 31.12.2025 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 4 262 040 Eur (k 31.12.2024: 2 508 711 Eur).

**Zostatky na Klientskych účtoch**

|                                       | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2024</b> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | <b>v pôvodnej</b> | <b>v EUR</b>      | <b>v pôvodnej</b> | <b>v EUR</b>      |
|                                       | <b>mene</b>       |                   | <b>mene</b>       |                   |
| Klientský účet - TABA EUR             | 427 678           | 427 678           | 264 755           | 264 755           |
| Klientský účet - TABA EUR - kolateral | 230 918           | 230 918           | 230 918           | 230 918           |
| Klientský účet - TABA CZK             | 3 210 112         | 132 447           | 2 602 372         | 103 330           |
| Klientský účet - TABA USD             | 319 476           | 271 894           | 463 729           | 446 365           |
| Klientský účet - CSOB EUR             | 3 020             | 3 020             | 5 472             | 5 472             |
| Klientský účet - CSOB USD             | 82                | 70                | 87                | 84                |
| Klientský účet - KBC EUR              | 12 970            | 12 970            | 8 312             | 8 312             |
| Klientský účet - KBC CZK              | 15 940            | 658               | 0                 | 0                 |
| Klientský účet - KBC GBP              | 195               | 224               | 0                 | 0                 |
| Klientský účet - KBC CHF              | 2 781             | 2 985             | 2 775             | 2 949             |
| Klientský účet - KBC USD              | 1 333             | 1 134             | 0                 | 0                 |
| Klientský účet - KBC HKD              | 81 508            | 8 911             | 77 298            | 9 580             |
| Klientský účet - KBC PLN              | 86                | 20                | 0                 | 0                 |
| Klientský účet - RMS USD              | 54                | 46                | 415 177           | 399 631           |
| Klientský účet - RMS USD nový         | 2 117 485         | 1 802 115         | 0                 | 0                 |
| Klientský účet - RMS GBP              | 475               | 545               | 1 291             | 1 557             |
| Klientský účet - RMS CZK              | 186 056           | 7 677             | 457 789           | 18 177            |
| Klientský účet - RMS EUR              | 5                 | 5                 | 394 332           | 394 332           |
| Klientský účet - RMS EUR nový         | 665 813           | 665 813           | 0                 | 0                 |
| Klientský účet - RMS CAD              | 1 027             | 639               | 336               | 225               |
| Klientský účet - RMS HKD              | 4702              | 514               | 2 625             | 325               |
| Klientský účet – RMS AUD              | 811               | 461               | 811               | 484               |
| Klientský účet – RMS NOK              | 10748             | 908               | 21 815            | 1 849             |
| Klientský účet – RMS CHF              | 612               | 657               | 618               | 656               |
| Klientský účet – RMS PLN              | 3887              | 921               | 291               | 68                |
| Klientský účet – Wood                 | 542               | 542               | 0                 | 0                 |
| Klientský účet – SAXO CZK             | 185 532           | 7 655             | 161 838           | 6 425             |
| Klientský účet – SAXO EUR             | 308 457           | 308 457           | 249 558           | 249 558           |
| Klientský účet – SAXO USD             | 251 831           | 214 324           | 321 481           | 309 444           |
| Klientský účet – SAXO GBP             | 134 639           | 154 296           | 30 755            | 37 090            |
| Klientský účet – SAXO PLN             | 244               | 58                | 40 749            | 9 532             |
| Klientský účet – SAXO CHF             | 3 236             | 3 475             | 7 143             | 7 589             |
| <b>SPOLU</b>                          |                   | <b>4 262 040</b>  |                   | <b>2 508 711</b>  |

## Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31.12.2025 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

| <b>Druh cenného papiera</b> | <b>31.12.2025</b>  | <b>31.12.2024</b>  |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Akcie                       | 118 992 214        | 104 161 389        |
| Dlhopisy                    | 244 936 461        | 228 715 557        |
| Zmenky                      | 26 003 942         | 43 431 260         |
| Podielové listy             | 13 774 213         | 13 795 342         |
| Investičné certifikáty      | 31 522 008         | 26 587 097         |
| <b>SPOLU</b>                | <b>435 228 838</b> | <b>416 690 645</b> |

### *Podmieneny 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 priebežnej účtovnej závierke roka 2025.

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)