

**DODATOK SPRÁVY
NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE A
VÝROČNEJ SPRÁVE
A
VÝROČNÁ SPRÁVA**

za obdobie od 01. 01. 2025 do 31. 12. 2025

akciovej spoločnosti

**Across Asset Management, správ. spol., a. s.
Bratislava**

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre akcionárov, dozornú radu a predstavenstvo akciovej spoločnosti
Across Asset Management, správ. spol., a. s., Bratislava

k časti - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a. s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2025, uvedenú na stranách 23 – 56 výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 29. apríla 2026 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza na stranách 17 – 22 výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác opísaných v časti II Správy nezávislého audítora - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a. s. zostavenej za rok 2025 sú v súlade s jej 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 nesprávne vo výročnej správe. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávne vo výročnej správe.

Bratislava, 25. júna 2026



CLA Slovakia s.r.o.
Karpatská 8
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 74698/B
Licencia SKAU č. 269

Zodpovedný audítor
Ing. Jakub Kollár
Licencia UDVA č. 1211



Výroční správa 2025

Across Asset Management, správ. spol., a.s.



OBSAH

Príhovor

- 1. Vývoj kapitálových trhov**
- 2. Informácie o predpokladanom budúcom vývoji spoločnosti**
- 3. Základné informácie**
- 4. Predstavenstvo a Dozorná rada**
- 5. Organizačná štruktúra**
- 6. Informácie o vývoji spoločnosti v roku 2025**
- 7. Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa**
- 8. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**
- 9. Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky**
- 10. Informácie o politike odmeňovania**
- 11. Organizačné zložky v zahraničí**
- 12. Vysporiadanie hospodárskeho výsledku za kalendárny rok 2025**
- 13. Informácie podľa § 20 ods. 9 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov**
- 14. Kľúčové finančné ukazovatele**
- 15. Kľúčové ukazovatele fondov**
- 16. Vyhlásenia**
- 17. Členstvo v SASS**
- Dodatočné informácie**
- Čestné prehlásenie**
- Prílohy – Správa audítora a účtovná závierka**



Príhovor

Vážené dámy, vážení páni, vážení klienti, obchodní partneri, kolegyne a kolegovia,

predkladáme vám výročnú správu spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s. za rok 2025, ktorý bol pre našu spoločnosť rokom zásadného významu. Išlo o obdobie budovania základov a riadiacich mechanizmov a úspešného zavŕšenia povoľovacieho procesu.

Hlavné úsilie bolo sústredené na nastavenie interných procesov, systému riadenia rizík, compliance a kontrolných mechanizmov v súlade s platnou a účinnou legislatívou. V polovici roka 2025 naša spoločnosť získala povolenie na vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov. Udelenie predmetného povolenia predstavuje dôležitý míľnik a zároveň potvrdenie, že naša spoločnosť spĺňa všetky zákonné a regulatorné požiadavky na výkon činnosti správcovskej spoločnosti.

Zároveň sme vybudovali odborný tím a pripravili technologickú infraštruktúru, ktorá nám umožňuje efektívne a bezpečne vykonávať správu majetku v nasledujúcom období. Osobitný dôraz sme kládli na transparentnosť a ochranu budúcich investorov/podielnikov.

Rok 2025 preto vnímame ako etapu prípravy, ktorá vytvára pevný základ pre začatie plnohodnotnej činnosti spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledujúcich rokoch. Našou ambíciou je nadviazať na tento základ a postupne rozvíjať naše aktivity v oblasti kolektívneho investovania v súlade s princípmi obozretnosti, profesionality a dlhodobej udržateľnosti.

Ďakujeme za vašu dôveru.

S úctou,

V Bratislave, dňa 24.06.2026

Ing. Roman Janega
predseda predstavenstva

1. Vývoj kapitálových trhov

Rok 2025 sa niesol v znamení pretrvávajúcej adaptácie globálnej ekonomiky na makroekonomické zmeny, stabilizáciu inflačných tlakov a postupné uvoľňovanie menových politik kľúčových centrálnych bánk. Pre odvetvie kolektívneho investovania vytvoril tento vývoj priaznivé, no zároveň selektívne prostredie.

Akciové trhy

Globálne akciové trhy nadviazali na pozitívny sentiment z predchádzajúceho obdobia, pričom hlavným motorom rastu boli opäť technologické sektory (najmä prehľbujúca sa komercionalizácia umelej inteligencie a automatizácie) a stabilný spotrebiteľský dopyt v USA. Americké indexy dosiahli v priebehu roka nové historické maximá, podporené solídnymi korporátnymi ziskami a očakávaniami stabilného ekonomického rastu (tzv. „mäkké pristátie“ ekonomiky). Európske akcie zaznamenali dokonca ešte o niečo intenzívnejší rast. Trh však citlivo reagoval na pretrvávajúce štrukturálne výzvy v priemysle (najmä v Nemecku).

Dlhopisové trhy a menová politika

Rok 2025 priniesol dlho očakávaný obrat v cykle úrokových sadzieb. Európska centrálna banka (ECB) aj americký Fed pristúpili k postupnému znižovaniu svojich kľúčových sadzieb, čo bolo priamym dôsledkom úspešného skrotovania inflácie smerom k cieľovým 2 %. Pokles úrokových sadzieb viedol k nárastu cien dlhopisov s dlhšou duráciou, čo po rokoch útlmu prinieslo subjektom kolektívneho investovania (najmä dlhopisovým a zmiešaným fondom) atraktívne kapitálové zhodnotenie. Výnosy do splatnosti štátnych dlhopisov v eurozóne začali klesať, čo znížilo náklady na nové financovanie, avšak slovenské štátne dlhopisy si kvôli domácim fiškálnym rizikám a tlaku na konsolidáciu verejných financií udržali mierne vyššiu rizikovú prirážku.

Alternatívne investície a reality

Realitný trh, ktorý v predchádzajúcich rokoch trpel vysokými nákladmi na financovanie, zaznamenal v druhej polovici roka 2025 oživenie. Realitné fondy v sektore kolektívneho investovania stabilizovali svoje ocenenia portfólií vďaka pretrvávajúcemu záujmu o prémiové komerčné a logistické nehnuteľnosti a postupnému zlacňovaniu bankových úverov.

Predikcia vývoja kapitálových trhov v roku 2026

Výhľad na rok 2026 naznačuje prechod do fázy ekonomického cyklu, kde bude dominovať stabilizovaný, no miernejší hospodársky rast a normalizované úrokové prostredie. Očakávame, že trhy budú charakteristické zvýšenou volatilitou vyvolanou geopolitickými faktormi a prebiehajúcimi štrukturálnymi zmenami v globálnom obchode.

Očakávané trendy v roku 2026

Predpokladáme, že ECB a Fed v roku 2026 stabilizujú úrokové sadzby na takzvaných neutrálnych úrovniach. Tento krok poskytne trhom predvídateľnejšie prostredie, no éra „lacných peňazí“ (nulových úrokov) sa nevráti. Výnosy dlhopisov sa usadia na úrovniach, ktoré



budú naďalej konkurencieschopnou alternatívou voči akciám. Po období dominancie veľkých technologických firiem očakávame v roku 2026 širšiu participáciu trhu. Pozornosť investorov sa presunie k defenzívnejším sektorom, energetike, infraštruktúre a spoločnostiam s vysokým podielom vyplácaných dividend, ktoré profitujú zo stabilného makroekonomického zázemia. Vývoj v roku 2026 bude ovplyvnený realizáciou protekcionistických opatrení v globálnom obchode (tarify, clá) a fiškálnou disciplínou v Európe. Pre slovenský trh bude kľúčový vplyv domácej daňovo-odvodovej konsolidácie na kúpyschopnosť obyvateľstva a ziskovosť lokálnych firiem.

Regulácia v roku 2026

Pôjde najmä o transformáciu Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/927 z 13.03.2024, ktorou sa menia smernice 2011/61/EÚ a 2009/65/ES, pokiaľ ide o dohody o delegovaní, riadenie rizika likvidity, podávanie správ na účely dohľadu, poskytovanie služieb depozitára a úschovy cenných papierov a poskytovanie úverov zo strany alternatívnych investičných fondov. Podstatné zmeny, ktoré so sebou prináša, zahŕňajú najmä nové povinné nástroje riadenia likvidity a možnosť poskytovať spotrebiteľské úvery na území SR.

2. Informácie o predpokladanom budúcom vývoji spoločnosti

Across Asset Management, správ. spol., a. s. (ďalej aj „spoločnosť“ alebo „AAM“) má záujem počas kalendárneho roka 2026 vytvoriť verejný špeciálny fond so zameraním na dlhopisové investície a verejný špeciálny fond so zameraním na realitné investície, a to na základe povolení NBS na vytvorenie verejných špeciálnych fondov podľa § 121 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov. Na tento účel plánuje spoločnosť okrem iného vypracovať návrhy štatútov verejných špeciálnych fondov, návrhy predajných prospektov verejných špeciálnych fondov, návrhy dokumentov s kľúčovými informáciami pre investorov verejných špeciálnych fondov a príslušné žiadosti.

3. Základné informácie

Obchodné meno

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

Sídlo

Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03

IČO (Registračné číslo)

56 333 714

LEI

LEI: 097900CAKA0000207652

Webové sídlo

www.acrossam.sk

**Právna forma**

Akciová spoločnosť

Predmet podnikania

Vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov podľa § 27 ods. 1 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska. Spravovaním alternatívnych investičných fondov sa podľa § 27 ods. 4 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov rozumie riadenie investícií majetku alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu a riadenie rizík súvisiacich s týmito investíciami.

Ďalšie činnosti, ktoré môže spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. podľa § 27 ods. 5 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov dodatočne vykonávať v rámci spravovania alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, sú: a) administrácia, ktorou sa rozumejú činnosti podľa § 27 ods. 2 písm. b) zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov vo vzťahu k alternatívnym investičným fondom a zahraničným alternatívnym investičným fondom, b) distribúcia cenných papierov a majetkových účastí alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov, c) činnosti súvisiace s aktívami alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, a to služby nevyhnutné na splnenie povinností pri správe majetku alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, správa zariadení, činnosti správy nehnuteľností, poradenstvo podnikom o kapitálovej štruktúre, priemyselnej stratégii a súvisiacich otázkach, poradenstvo a služby týkajúce sa zlúčení a kúpy podnikov a iné služby spojené so správou alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu a spoločností a iných aktív, do ktorých tento fond investoval.

Deň zápisu (deň vzniku)

15.08.2024

Základné imanie

200 000 EUR

Akcie:

Počet: 200

Druh: kmeňové

Podoba: zaknihované

Forma: akcie na meno

Menovitá hodnota: 1 000 EUR

Akcionár

Across Finance, a.s.



4. Predstavenstvo a Dozorná rada

Predstavenstvo

Ing. Roman Janega

Predseda Predstavenstva

vznik funkcie: 15.08.2024

Ing. Radko Semančík

Podpredseda Predstavenstva

vznik funkcie: 15.08.2024

Ing. Juraj Lalík

Člen Predstavenstva

vznik funkcie: 15.08.2024

Dozorná rada

Miroslav Boublík, Sc.B MBA

predseda Dozornej rady

vznik funkcie: 15.08.2024

Ing. Július Strapek

člen Dozornej rady

vznik funkcie: 15.08.2024

Ing. Andrej Rajčány

člen Dozornej rady

vznik funkcie: 15.08.2024

5. Organizačná štruktúra

Organizačný poriadok upravuje organizáciu a riadenie v spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a. s. s prihliadnutím na povahu, rozsah a zložitosť predmetu činnosti správcovskej spoločnosti. Organizačná štruktúra obsahuje najmä tieto kľúčové útvary:

Office Management

Zabezpečuje činnosti spojené s administratívnou podporou a zabezpečením chodu spoločnosti z personálneho, organizačného a technického hľadiska. Zabezpečuje archiváciu dokumentov.

Právne oddelenie

Podieľa sa na uskutočňovaní zámerov spoločnosti a minimalizovaní strát pri činnosti spoločnosti poskytovaním právnych služieb a zastupovaním spoločnosti v mimosúdnych a súdnych konaniach.

Oddelenie správy IT

Podieľa sa na správe a údržbe informačných systémov spoločnosti. Zabezpečuje vývoj informačných systémov spoločnosti.

Oddelenie riadenia investícií

Vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov, riadenie a monitorovanie investícií majetku alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov pod správou spoločnosti. Identifikácia potenciálnych investičných príležitostí a realizácia obchodov s finančnými nástrojmi v súvislosti s majetkom alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov. Posudzovanie súladu potenciálnej investície s príslušnou investičnou stratégiou alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov. Posudzovanie oprávnenosti použitia prostriedkov alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v správe spoločnosti na potenciálnu investičnú príležitosť.

Produktové a obchodné oddelenie

Zabezpečuje podporu predaja služieb a produktov spoločnosti.

Finančné oddelenie

Tvorí finančný plán spoločnosti a kontroluje finančné procesy spoločnosti.

Oddelenie back office a administrácie

Zabezpečuje výkon a riadenie podporných procesov v oblasti vysporiadania, správy a kontroly investovaných finančných nástrojov a výkon procesov súvisiacich s vydávaním a vyplácaním podielových listov a evidenciou podielnikov.

Oddelenie compliance

Zavádza, uplatňuje a dodržiava stratégie a postupy potrebné na identifikáciu rizika spojeného s nedodržaním povinností ustanovených najmä zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

Oddelenie riadenia rizík

Tvorí a implementuje politiky riadenia rizík fondov a spoločnosti, vyvíja a aplikuje metódy pre ich meranie a riadenie, sleduje nové trendy v oblasti merania a riadenia rizík a implementuje nové poznatky do praxe.

6. Informácie o vývoji spoločnosti v roku 2025

Spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s. bolo v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov rozhodnutím NBS č.z. 100-000-923-061 k č.sp. NBS1-000-101-938, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 25.06.2025 udelené povolenie na vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov.

V období roka 2025 AAM spolu s depozitárom, spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, Česká republika, IČO: 649 48 242, registrovaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka: B 3608, ktorá na území Slovenskej republiky podniká prostredníctvom jej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B, žiadali podaním zo dňa 17.07.2025 o udelenie povolenia na vedenie samostatnej evidencie podľa § 10a ods. 1 v spojení s § 10 ods. 2 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a o schválenie návrhu spoločného prevádzkového poriadku podľa § 10a ods. 2 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov. Pričom predmetné konanie bolo právoplatne ukončené dňa 29.01.2026; č.z.: 100-001-052-850 k č.sp.: NBS1-000-113-016.

Spoločnosť žiadala podaním zo dňa 08.09.2025 v súlade s § 121 ods. 1 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov o udelenie povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu s názvom Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s.. Pričom predmetné konanie bolo právoplatne ukončené dňa 04.03.2026; č.z.: 100-001-074-155 k č.sp.: NBS1-000-113-861. Dátum začatia vydávania podielových listov predmetného fondu bol dňa 18.03.2026. Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s. je verejný špeciálny otvorený podielový fond určený na efektívne zhodnocovanie likvidných finančných prostriedkov v mene EUR. Jeho cieľom je poskytovať investorom riešenie pre správu krátkodobého a operatívneho kapitálu s ambíciou jeho ochrany pred infláciou a dosahovania výnosov, ktoré dlhodobo prekonávajú bežné depozitné, sporiace a „smart cash“ produkty dostupné na trhu, pri zachovaní nízkeho rizikového profilu. Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s. je koncipovaný ako nástroj pre investorov (jednotlivcov a právnické osoby), ktorí nechcú ponechať kapitál bez efektívneho zhodnotenia. Spája dôraz na stabilitu, transparentnosť a profesionálnu správu v regulovanom prostredí kolektívneho investovania s cieľom budovať výkonnostne konkurencieschopné riešenie pre správu finančnej rezervy a krátkodobých investícií.

Správcovská spoločnosť ako účtovná jednotka nebola počas účtovného obdobia roka 2025 vystavená žiadnym špeciálnym rizikám alebo neistotám vyplývajúcim z jej vlastnej činnosti. Finančné riziká a ich riadenie sú popísané v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke správcovskej spoločnosti za rok 2025.

7. Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po 31.12.2025 a až do dňa zostavenia výročnej správy nenastali udalosti, ktoré by ovplyvňovali údaje vykázané v účtovnej závierke za kalendárny rok 2025. Udalosti, ktoré nastali po 31.12.2025, ktoré nemajú vplyv na účtovnú závierku sú nasledovné:

Spoločnosť podaním zo dňa 25.05.2026, požiadala o udelenie povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu s názvom Smart Bond Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s.

Dňa 04.03.2026 nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie NBS o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu s názvom Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „AAM – Smart Wallet Fund” alebo “Fond”). Predstavenstvo spoločnosti rozhodlo o vytvorení Fondu 10.03.2026. AAM – Smart Wallet Fund vznikol prvým vydaním podielových listov dňa 18.03.2026. Čistá hodnota majetku Fondu ku dňu vydania tejto výročnej správy predstavovala 11 974 252,55 EUR.

8. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v roku 2025 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

9. Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť v kalendárnom roku 2025 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

10. Informácie o politike odmeňovania

Zásady odmeňovania spoločnosti sú vypracované v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a európskou reguláciou. Zásady odmeňovania sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho, pričom nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovými profilmi a štatútmi spravovaných podielových fondov. Zásady odmeňovania sú v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s. a podielového fondu, ktorý spravuje, a ich investorov a zahŕňajú aj opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov. Dozorná rada spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s. aspoň raz ročne nezávisle preskúma uplatňovanie zásad odmeňovania spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s.

V kalendárnom roku 2025 spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. nevyplatila žiadne odmeny, a to z dôvodu začatia vykonávania činnosti, ako aj neexistencie žiadneho verejného špeciálneho fondu pod správou.

11. Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá zriadené organizačné zložky v zahraničí.

12. Vysporiadanie hospodárskeho výsledku za kalendárny rok 2025

Hospodársky výsledok po zdanení za rok 2025 predstavuje stratu vo výške 210 tis. EUR. Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo riadnu účtovnú závierku za rok 2025 a zároveň rozhodlo o preúčtovaní straty za rok 2025 vo výške 210 tis. EUR na účet kumulovaných strát minulých účtovných období dňa 29. apríla 2026.

13. Informácie podľa § 20c zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. je subjektom verejného záujmu, avšak nespĺňa podmienky pre individuálne vykazovanie informácií o udržateľnosti podľa § 20c zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

14. Kľúčové finančné ukazovatele

Kľúčové finančné ukazovatele za Across Asset Management, správ. spol., a.s. sú:

SÚVAHA (v tis. EUR)		31.12.2025	31.12.2024
Aktíva		414	207
Závazky		195	28
Vlastné imanie		219	179
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v tis. EUR)		31.12.2025	31.12.2024
Výnosy z úrokov, poplatkov a provízií		13	1
Nákladové úroky		(8)	(0)
Prevádzkové náklady		(223)	(42)
Daň z príjmov		8	-
Strata po zdanení		(210)	(41)

15. Kľúčové ukazovatele fondov

Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. nemala počas kalendárneho roku 2025 vytvorený žiadny alternatívny investičný fond, ani žiadny zahraničný alternatívny investičný fond a k 31.12.2025 spoločnosť nespravovala žiadne fondy ani podfondy.

16. Vyhlásenia o udržateľnosti a environmentálne udržateľných investíciách

Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. zverejňuje informáciu v zmysle článku 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie SFDR“). Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. nezohľadňuje na úrovni spoločnosti nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v zmysle článku 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia SFDR. Dôvody, pre ktoré sa neprihliada na negatívne dopady investičných rozhodnutí na aspekty udržateľnosti, spočívajú najmä v nejednotnom regulačnom rámci, rozdielnom prístupe a nesúlade pri získavaní, spracovaní, správe a vykazovaní údajov zo strany poskytovateľov dát, ako aj v obmedzenej dostupnosti údajov s dostatočnou výpovednou hodnotou. Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. priebežne posudzuje optimálne alternatívy prístupu a v prípade, že vyššie uvedené dôvody stratia opodstatnenie, plánuje upraviť svoje interné procesy na úrovni spoločnosti tak, aby zohľadňovali nepriaznivé dopady investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. a) Nariadenia SFDR. Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. spravuje podielový fond (od marca 2026), ktorý je klasifikovaný v zmysle Nariadenia SFDR ako finančný produkt podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. vyhlasuje v súlade s článkom 7 ods. 2 Nariadenia SFDR, že vzhľadom na vyššie uvedené dôvody na úrovni podielového fondu, ktorý je klasifikovaný v zmysle Nariadenia SFDR ako finančný produkt podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

V súlade s článkom 7 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 v platnom znení, spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. poskytuje nasledovné informácie o environmentálne udržateľných investíciách: Pri podkladových investíciách podielového fondu vytváraného a spravovaného spoločnosťou Across Asset Management, správ. spol., a.s. sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Informácie k udržateľnosti sú zverejnené na webovom sídle www.acrossam.sk, v časti Dokumenty, Dôležité informácie pre investora v dokumente Politika udržateľnosti.

17. Členstvo v SASS

Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s. je pridruženým členom Slovenskej asociácie správcovských spoločností.

Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2025 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítormi. Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou CLA Slovakia s.r.o., so sídlom Karpatská 8, 811 05 Bratislava, IČO: 36 254 339, číslo licencie SKAU 269.

Spoločnosť nemá zriadený výbor pre audit. Dozorná rada Spoločnosti vykonáva činnosti výboru pre audit podľa § 34 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. Spoločnosť nezriadila výbor pre odmeňovanie. Funkciu výboru pre odmeňovanie plní dozorná rada Spoločnosti. Kontrolné funkcie v Spoločnosti vykonáva dozorná rada Spoločnosti, a to najmä v oblasti výkonu povolených činností, pôsobnosti predstavenstva, bezpečnosti a účinnosti riadenia rizík. Oddelenie Compliance monitoruje a pravidelne posudzuje primeranosť a účinnosť opatrení, politik a postupov, ako aj opatrení prijatých na riešenie a nápravu nedostatkov pri dodržiavaní povinností spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a.s., zároveň poskytuje poradenstvo a pomoc príslušným osobám zodpovedným za poskytovanie služieb a vykonávanie činností, s cieľom zabezpečiť dodržiavanie povinností, ktoré vyplývajú Spoločnosti z právnych predpisov.

Čestné vyhlásenie

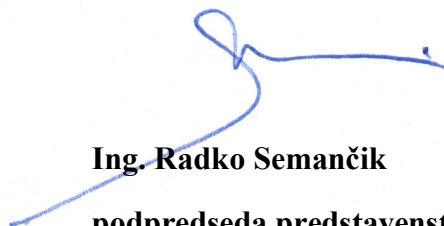
Across Asset Management, správ. spol., a.s. prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2025 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave dňa 24.06.2026



Ing. Roman Janega

predseda predstavenstva



Ing. Radko Semančík

podpredseda predstavenstva

Prílohy

Správa nezávislého audítora k účtovnej závierke

Účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2025

- Výkaz finančnej pozície
- Výkaz súhrnných ziskov a strát
- Výkaz zmien vlastného imania
- Výkaz o peňažných tokoch
- Poznámky k účtovnej závierke

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01. 01. 2025 do 31. 12. 2025

z auditu účtovnej závierky

akciovej spoločnosti

**Across Asset Management, správ.
spol., a. s.
Bratislava**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**pre akcionárov, dozornú radu a predstavenstvo akciovej spoločnosti
Across Asset Management, správ. spol., a. s., Bratislava**

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Across Asset Management, správ. spol., a. s. k 31. decembru 2025, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s IFRS účtovnými štandardmi (Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo) 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“) v rozsahu platnom pre audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014“) a 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 subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Neidentifikovali sme žiadne kľúčové záležitosti auditu, ktoré by sme mali uviesť v našej správe.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade s IFRS účtovnými štandardmi (Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva) v znení prijatom Európskou úniou 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.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti 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.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

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. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením spoločnosti dňa 27. júna 2025. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme neboli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe a účtovnej závierke sme spoločnosti a podnikom, v ktorých má spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava, 29. apríla 2026

CLA Slovakia s.r.o.
Karpatská 8
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 74698/B
Licencia SKAU č. 269



Zodpovedný audítor
Ing. Jakub Kollár
Licencia UDVA č. 1211

Across Asset Management, správ. spol., a. s.
Účtovná závierka

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou
úniou a Správa nezávislého audítora**

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Obsah

Výkaz finančnej pozície	1
Výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Výkaz zmien vlastného imania	3
Výkaz o peňažných tokoch	4
1. Všeobecné informácie	5
2. Hlavné účtovné zásady	7
2.1 Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky	7
2.2 Prepočet cudzích mien	10
2.3 Dlhodobý nehmotný majetok	11
2.4 Zmluvy o nájme	11
2.5 Finančné aktíva	12
2.6 Finančné záväzky	15
2.7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	16
2.8 Úvery a pôžičky	16
2.9 Ostatné záväzky	17
2.10 Dane	17
2.11 Rezervy na ostatné záväzky a náklady	17
2.12 Účtovanie výnosov a nákladov	18
3. Riadenie finančného rizika	18
3.1 Faktory finančného rizika	18
3.2 Riadenie kapitálu/primeranosť vlastných zdrojov	21
3.3 Odhad reálnej hodnoty	22
4. Zásadné účtovné odhady a predpoklady	24
5. Dlhodobý nehmotný majetok	25
6. Aktíva s právom užívania	25
7. Finančný majetok v amortizovanej hodnote	26
8. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	26
9. Vlastné imanie	27
9.1 Základné imanie	27
9.2 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	27
9.3 Vysporiadanie hospodárskeho výsledku	27
10. Záväzky z lízingu	27
11. Odložená daň a splatná daň z príjmov	28
12. Ostatné záväzky	28
13. Všeobecné administratívne náklady	29
14. Výnosové úroky	29
15. Nákladové úroky	29
16. Výnosy z poplatkov a provízií	30
17. Náklady na poplatky a provízie	30
18. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami	30
19. Udalosti po súvahovom dni	32

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz finančnej pozície

(v tis. Eur)	Pozn.	k 31.12.2025	k 31.12.2024	k 15.08.2024
MAJETOK				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8.	26	35	220
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	7.	239	151	-
Dlhodobý nehmotný majetok	5.	28	-	-
Aktíva s právom užívania	6.	113	21	-
Odložená daňová pohľadávka	11.	8	-	-
		<u>414</u>	<u>207</u>	<u>220</u>
MAJETOK SPOLU		414	207	220
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE				
Krátkodobé záväzky z lízingu	10.	34	4	-
Ostatné záväzky	12.	71	7	-
Dlhodobé záväzky z lízingu	10.	90	17	-
Splatná daň z príjmov		-	-	-
Záväzky spolu		<u>195</u>	<u>28</u>	<u>-</u>
Základné imanie	9.1	200	200	200
Kapitálové fondy	9.2	270	20	20
Nerozdelený zisk/(strata)	9.3	(251)	(41)	-
Vlastné imanie spolu		<u>219</u>	<u>179</u>	<u>220</u>
		<u>414</u>	<u>207</u>	<u>220</u>
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		414	207	220

Priložené poznámky na stranách 5 až 32 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto individuálnej účtovnej závierky.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát

(v tis. Eur)	Pozn.	za rok končiaci k 31.12.2025	za obdobie končiace k 31.12.2024
Výnosové úroky	14.	13	1
Nákladové úroky	15.	(8)	(0)
Čisté výnosy z úrokov		5	1
Výnosy z poplatkov a provízií	16.	-	-
Náklady na poplatky a provízie	17.	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		-	-
Všeobecné administratívne náklady	13.	(223)	(42)
Ostatné prevádzkové výsledky		-	0
Ostatné prevádzkové náklady		-	-
Strata pred daňou z príjmov		(218)	(41)
Daň z príjmov	11.	8	-
Čistá strata po zdanení		(210)	(41)

Výkaz ziskov a strát správcovskej spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko správcovská spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného výsledku hospodárenia.

Priložené poznámky na stranách 5 až 32 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto individuálnej účtovnej závierky.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz zmien vlastného imania

(v tis. Eur)	Pozn.	Základné imanie	Kapitálové fondy	Straty minulých účtovných období	Vlastné imanie spolu
Stav k 15. augustu 2024 (dátum zápisu do OR)	9.1,9.2	<u>200</u>	<u>20</u>	-	<u>220</u>
Súhrnná strata za rok 2024	9.3			(41)	
Stav k 31. decembru 2024	9.1,9.2	<u>200</u>	<u>20</u>	<u>(41)</u>	<u>179</u>
Vklady do ostatných kapitálových fondov	9.2		250		
Súhrnná strata za rok 2025				(210)	
Stav k 31. decembru 2025		<u>200</u>	<u>270</u>	<u>(251)</u>	<u>219</u>

Priložené poznámky na stranách 5 až 32 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto individuálnej účtovnej závierky.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz o peňažných tokoch

<i>(v tis. Eur)</i>	<i>Pozn.</i>	za rok končiaci k 31.12.2025	za obdobie končiace k 31.12.2024
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Strata za bežné obdobie pred zdanením		(218)	(41)
Upravená o:			
Odpisy aktív s právom na použitie	5.,6.	28	2
Nákladové úroky	15.	8	-
Výnosové úroky	14.	(13)	(1)
Medzisúčet		(195)	(41)
Zmeny pracovného kapitálu:			
Zmena stavu pohľadávok		-	-
Zmena stavu záväzkov		44	7
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti po zmene pracovného kapitálu		(151)	(34)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(151)	(34)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Poskytnutie krátkodobej finančnej výpomoci		(250)	(150)
Splátky (istiny) finančných výpomocí		168	
Prijaté úroky		7	
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(75)	(150)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Splatenie základného imania	9.1	-	200
Vklad akcionára do ostatných kapitálových fondov	9.2	250	20
Zaplatené úroky		(8)	-
Splátky (istiny) finančného lízingu		(25)	(1)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		217	219
Prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(9)	35
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		35	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	8.	26	35

Priložené poznámky na stranách 5 až 29 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto individuálnej účtovnej závierky.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

1. Všeobecné informácie

Správcovská spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a. s. (ďalej ako „Správcovská spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“), so sídlom Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714, IČ DPH: SK2122311796, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B, bola založená dňa 06. júna 2024 a do obchodného registra bola zapísaná 15. augusta 2024. Svoju činnosť vykonáva v súlade s ustanoveniami zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej ako „zákon o kolektívnom investovaní“).

Hlavným predmetom činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra (od 8. júla 2025) je:

- a) vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov podľa § 27 ods. 1 zákona o kolektívnom investovaní na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska. Spravovaním alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov sa podľa ust. § 27 ods. 4 Zákona o kolektívnom investovaní rozumie riadenie investícií majetku alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu a riadenie rizík súvisiacich s týmito investíciami.
- b) ďalšie činnosti, ktoré môže správcovská spoločnosť podľa ust. § 27 ods. 5 Zákona o kolektívnom investovaní dodatočne vykonávať v rámci spravovania alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, ktorými sú:
 - i) administrácia, ktorou sa rozumejú činnosti podľa ust. § 27 ods. 2 písm. b) Zákona o kolektívnom investovaní, a to vo vzťahu k alternatívnym investičným fondom a zahraničným alternatívnym investičným fondom,
 - ii) distribúcia cenných papierov a majetkových účastí alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,
 - iii) činnosti súvisiace s aktívami alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, a to služby nevyhnutné na splnenie povinností pri správe majetku alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu, správa zariadení, činnosti správy nehnuteľností, poradenstvo podnikom o kapitálovej štruktúre, priemyselnej stratégii a súvisiacich otázkach, poradenstvo a služby týkajúce sa zlúčení a kúpy podnikov a iné služby spojené so správou alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu a spoločností a iných aktív, do ktorých tento fond investoval.

Povolenie Národnej banky Slovenska, Útvary dohľadu nad finančným trhom, na vykonávanie činností správцovskej spoločnosti, ktoré sú aktuálne zapísané v Obchodnom registri, nadobudlo právoplatnosť dňa 25. júna 2025.

Správcovská spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky.

Správcovská spoločnosť má právnu formu akciovej spoločnosti.

Členovia predstavenstva správцovskej spoločnosti k 31. decembru 2025:

Predstavenstvo	
Predseda predstavenstva	Ing. Roman Janega (od 15. augusta 2024)
Podpredseda predstavenstva	Ing. Radko Semančík (od 15. augusta 2024)
Člen predstavenstva	Ing. Juraj Lalík (od 15. augusta 2024)

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2025:

Dozorná rada
Ing. Július Strapek (od 15. augusta 2024)
Ing. Andrej Rajčány (od 15. augusta 2024)
Ing. Miroslav Boublík (od 15. augusta 2024)

Počas roka 2025 nenastali zmeny v predstavenstve ani v dozornej rade správcovskej spoločnosti.

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

Across Finance, a.s.

Obchodné meno najvyššej materskej spoločnosti

Across Finance, a.s.

Obchodné meno materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku

Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku spoločnosti Across Finance, a.s.

Spoločnosť Across Finance, a.s. predstavuje materskú spoločnosť skupiny Across a zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Across za rok 2024 nebola ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosti ešte zverejnená.

Across Finance, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najnižšiu aj najvyššiu skupinu.

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Akcionár Spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka schválil dňa 31. marca 2025 riadnu individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2024 a preúčtovanie straty za rok 2024 na účet neuhradených strát minulých rokov.

INFORMÁCIE O PODIELOVÝCH FONDOCH

K 31.12.2025 správcovská spoločnosť nespravovala žiadne fondy ani podfondy. Správcovská spoločnosť bola ku koncu účtovného obdobia v procese žiadosti o udelenie povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu a žiadosti o udelenie povolenia na vedenie samostatnej evidencie.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

2. Hlavné účtovné zásady

Nižšie sú uvedené hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky. Boli aplikované konzistentne, pokiaľ nie je uvedené inak.

2.1 Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka správcovskej spoločnosti (ďalej ako „účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej ako „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) . IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka Spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky je v Slovenskej republike v súlade so zákonom o účtovníctve. Podľa § 17a) a 20 zákona o účtovníctve sa od správcovskej spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov - nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní IFRS.

Účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2025 zostavená dňa 29. apríla 2026 bude uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom o účtovníctve. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Táto účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná správcovskou spoločnosťou.

Účtovná závierka bola vypracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti a podľa zásady historických cien okrem finančného majetku povinne vykazovaného v reálnych hodnotách cez zisk alebo stratu, ktorý sa oceňuje v reálnych hodnotách. Táto účtovná závierka bola zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Spoločnosť bola založená v roku 2024 a v priebehu roka 2025 získala povolenie Národnej banky Slovenska na vykonávanie činnosti správcovskej spoločnosti zameranej na vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov. V nadväznosti na získanie povolenia Spoločnosť začala pripravovať uvedenie investičných produktov na trh a budovanie svojej prevádzkovej a organizačnej infraštruktúry.

Rok 2025 predstavuje pre Spoločnosť počiatočné obdobie jej činnosti, charakteristické najmä nastavovaním interných procesov, prípravou produktov a postupným nábehom obchodnej činnosti. V tomto období Spoločnosť ešte negeneruje výnosy z hlavnej činnosti na pokrytie jej prevádzkových nákladov.

Spoločnosť plánuje postupné uvedenie viacerých investičných fondov a očakáva nárast objemu aktív pod správou v nasledujúcich účtovných obdobiach, čo by malo viesť k postupnému zlepšeniu jej finančnej výkonnosti.

Finančná stabilita Spoločnosti je zabezpečená podporou akcionára, ktorý zabezpečuje primerané financovanie jej činnosti v počiatočnej fáze. Na základe vykonaného posúdenia vedenie Spoločnosti dospelo k záveru, že predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti je primeraný a Spoločnosť má dostatočné zdroje na svoju činnosť najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitej činnosti a nezahŕňa žiadne úpravy účtovných hodnôt a klasifikácie majetku, záväzkov a vykázaných nákladov, ktoré by sa inak mohli vyžadovať, ak by princíp nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti nebol primeraný.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/8

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS platnými v EÚ vyžaduje účtovné odhady a uplatnenie úsudku vedenia pri aplikácii postupov účtovania na problematické transakcie. Oblasti, ktoré sú náročnejšie na posúdenie alebo sú zložitejšie, prípadne oblasti, v ktorých predpoklady a odhady významným spôsobom ovplyvňujú účtovnú závierku, sú uvedené v Poznámke 4.

Účtovná závierka je zostavená v tisícoch eur („EUR“), pokiaľ nie je uvedené inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Spoločnosť aplikuje všetky Medzinárodné účtovné štandardy a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - ďalej len „IASB“) platnými v EÚ, ktoré boli v platnosti k 31. decembru 2025.

Nové a novelizované štandardy účinné od 1. januára 2025

Štandard / novela	Charakteristika	Vplyv na Spoločnosť
IAS 21 - Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Nedostatočná zameniteľnosť meny (IAS 21 - <i>The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Lack of Exchangeability</i>)	Novela upravuje posúdenie, či je mena zameniteľná, a určenie spotového kurzu pri nedostatočnej zameniteľnosti. Účinná od 1.1.2025.	Bez vplyvu. Spoločnosť má funkčnú menu EUR, finančné aktíva a záväzky sú denominované v EUR a neevduje žiadne transakcie v menách s obmedzenou zameniteľnosťou.

Nové a novelizované štandardy účinné od 1. januára 2026 a neskôr

Štandard / novela	Charakteristika	Očakávaný vplyv na Spoločnosť
IFRS 9 a IFRS 7 - Novely týkajúce sa klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov (<i>Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 - Classification and Measurement of Financial Instruments</i>)	Novely spresňujú vybrané pravidlá klasifikácie, oceňovania a zverejňovania finančných nástrojov. Účinné od 1.1.2026.	Bez významného vplyvu. Spoločnosť neevduje deriváty, komplexné finančné nástroje, FVOCI portfólio ani štruktúrované nástroje.
Ročné zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva - zväzok 11 (<i>Annual Improvements to IFRS Accounting Standards - Volume 11</i>)	Súbor menších technických úprav viacerých IFRS štandardov. Účinné od 1.1.2026.	Bez významného vplyvu. Ide o technické a spresňujúce úpravy; Spoločnosť nemá transakcie, pri ktorých by sa očakával významný dopad na oceňovanie, klasifikáciu alebo prezentáciu.
IFRS 9 a IFRS 7 - Zmluvy viazané na elektrinu závislú od prírodných podmienok (<i>Contracts Referencing Nature-dependent Electricity</i>)	Novely riešia vykazovanie a zverejňovanie vybraných zmlúv súvisiacich s elektrinou z obnoviteľných/prírodných zdrojov. Účinné od 1.1.2026.	Bez vplyvu. Spoločnosť nemá zmluvy na nákup/predaj elektriny, deriváty ani zmluvy naviazané na dodávky elektriny.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Štandard / novela	Charakteristika	Očakávaný vplyv na Spoločnosť
IFRS 18 - Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (<i>IFRS 18 - Presentation and Disclosure in Financial Statements</i>)	Nový štandard nahrádza IAS 1 a mení štruktúru prezentácie najmä výkazu výkonnosti; zavádza nové požiadavky na členenie, agregáciu/dezagregáciu a niektoré ukazovatele. Účinný od 1.1.2027.	Očakáva sa najmä vplyv na prezentáciu a zverejnenia.
IFRS 19 - Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (<i>IFRS 19 - Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures</i>)	Umožňuje vybraným dcérskym spoločnostiam aplikovať zjednodušené požiadavky na zverejnenia. Účinný od 1.1.2027.	Bez očakávaného vplyvu. Spoločnosť zostavuje individuálnu účtovnú závierku podľa IFRS; neočakáva sa aplikácia zjednodušeného režimu podľa IFRS 19.

Prvé uplatnenie IFRS a aplikácia štandardov účinných k 31. decembru 2025

Spoločnosť prvýkrát zostavila svoju účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2025. Pri prechode na IFRS Spoločnosť aplikovala štandard IFRS 1 – Prvé uplatnenie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva. Spoločnosť neaplikovala dobrovoľné výnimky pri prvom uplatnení IFRS.

Pri zostavení účtovnej závierky Spoločnosť aplikovala všetky štandardy a interpretácie účinné k 31. decembru 2025. Vzhľadom na charakter činnosti Spoločnosti nemala aplikácia väčšiny nových a novelizovaných štandardov a interpretácií významný vplyv na účtovnú závierku.

Najvýznamnejší vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti vyplýva z aplikácie štandardu IFRS 16 - Lízingy, na základe ktorého Spoločnosť vykazuje právo na užívanie majetku a súvisiaci záväzok z lízingu v súvislosti s dlhodobým prenájomom kancelárskych priestorov. Tento majetok je odpisovaný počas doby trvania lízingu a záväzok z lízingu je následne oceňovaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Spoločnosť neaplikovala predčasne žiadne štandardy, interpretácie ani ich novely, ktoré neboli účinné k 31. decembru 2025.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Porovnanie stavov vykázaných vo Výkaze
finančnej pozície k 31. decembru 2024:

Výkaz finančnej pozície (v tis. Eur)	pred IFRS (SAS) k 31.12.2024	IFRS k 31.12.2024
MAJETOK		
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	35	35
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	151	151
Aktíva s právom užívania	-	21
	186	207
MAJETOK SPOLU		
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE		
Krátkodobé záväzky z lízingu	-	4
Ostatné záväzky	7	7
Dlhodobé záväzky z lízingu	-	17
Splatná daň z príjmov	-	-
Záväzky spolu	7	28
Základné imanie	200	200
Kapitálové fondy	20	20
Nerozdelený zisk/(strata)	(41)	(41)
Vlastné imanie spolu	179	179
	186	207
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		

Dlhodobý prenájom kancelárskych priestorov, v ktorých má Spoločnosť prevádzku, bol pri prechode na IFRS vykázaný v súlade so štandardom IFRS 16 ako aktívum s právom užívania so zodpovedajúcim záväzkom z lízingu, ktorý je následne oceňovaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Dopad prechodu na IFRS na výsledok hospodárenia za rok 2024 predstavoval zvýšenie nákladov o 0,224 tis. EUR, čo sa v rovnakej výške premietlo aj do vlastného imania Spoločnosti. Vzhľadom na uvádzanie údajov vo výkazoch v tisícoch eur sa tento dopad vo Výkaze finančnej pozície neprejavuje. Uvedený dopad je z pohľadu Spoločnosti nevýznamný.

2.2 Prepočet cudzích mien*(i) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky*

Položky zahrnuté do účtovnej závierky Spoločnosti sú ocenené v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí („funkčná mena“). Účtovná závierka k 31. decembru 2025 je prezentovaná v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou a menou vykazovania Spoločnosti.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

(ii) Transakcie a súvahové zostatky

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme správcovskej spoločnosti referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách budú vykazované vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“. V účtovných obdobiach 2025 a 2024 nebola táto položka samostatne prezentovaná, keďže jej hodnota bola nulová.

2.3 Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok Spoločnosti má konečnú dobu použiteľnosti a zahŕňa softvér.

Obstarávaný softvér sa vykazuje ako nehmotný majetok vo fáze obstarania a oceňuje sa obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa náklady vynaložené na jeho obstaranie a prípravu na použitie.

K 31. decembru 2025 Spoločnosť eviduje softvér vo fáze obstarania, ktorý nebol uvedený do používania. Tento majetok sa neodpisuje do momentu jeho zaradenia do užívania. Softvér sa začína amortizovať od momentu jeho uvedenia do používania, a to rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti 5 rokov.

Ak dôjde k zníženiu hodnoty majetku, účtovná hodnota softvéru sa zníži na jeho spätné získateľnú hodnotu v súlade s príslušnými štandardmi IFRS.

2.4 Zmluvy o nájme

Nájomné zmluvy, ak je Spoločnosť nájomcom

Spoločnosť ako nájomca vykazuje prenájom nebytových priestorov v súlade so štandardom IFRS 16 – Lízingy. Pri začiatku lízingu Spoločnosť vykazuje aktívum s právom užívania a zodpovedajúci záväzok z lízingu.

Spoločnosť má uzatvorenú jednu zmluvu o podnájme nebytových priestorov, ktorá bola uzavretá v roku 2024 na dobu určitú do roku 2030 so zmluvne stanoveným fixným nájomným.

Pri prvotnom vykázaní sa záväzok z lízingu oceňuje v súčasnej hodnote budúcich lízingových splátok. Aktívum s právom užívania sa pri prvotnom vykázaní oceňuje v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa najmä hodnotu lízingového záväzku, prípadné lízingové platby uskutočnené pred alebo ku dňu začiatku lízingu, priame náklady súvisiace s uzatvorením lízingu a odhad nákladov na uvedenie prenajatého aktíva do pôvodného stavu, znížené o prijaté lízingové stimuly. Spoločnosť neeviduje žiadne významné platby pred začiatkom lízingu, priame náklady ani záväzky na uvedenie aktíva do pôvodného stavu. Lízingové splátky zahŕňajú výlučne fixné platby počas nezrušiteľnej doby lízingu. Lízingové splátky sú diskontované prírastkovou úrokovou sadzbou, keďže implicitnú úrokovú mieru lízingu nie je možné spoľahlivo určiť. Lízingový záväzok sa následne oceňuje metódou amortizovaných nákladov s použitím efektívnej úrokovej miery. Každá lízingová splátka sa rozdeľuje na splátku istiny a finančný náklad.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Aktívum s právom užívania sa odpisuje rovnomerne počas doby trvania lízingu. Predpokladaná doba odpisovania aktíva s právom užívania je nasledovná:

Doba životnosti v rokoch**Aktíva s právom užívania:**

Kancelárske priestory

doba trvania lízingu (do roku 2030)

Spoločnosť nemá žiadne iné lízingové zmluvy a neeviduje variabilné lízingové platby, opcie na kúpu ani zmluvné pokuty za predčasné ukončenie lízingu.

2.5 Finančné aktíva

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú prvotne ocenené v reálnej hodnote plus transakčné náklady priamo spojené s ich obstaraním. Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“) a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“) sú prvotne ocenené v reálnej hodnote.

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky Spoločnosť kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

Všetky finančné nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá nástrojov vlastného imania, Spoločnosť klasifikuje ako dlhové nástroje.

A) Finančné aktíva – dlhové nástroje

Klasifikácia dlhových finančných nástrojov a ich následné ocenenie závisí od konkrétneho obchodného modelu, do ktorého boli finančné aktíva zaradené na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

Spoločnosť klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“).

a) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“)

Portfólio zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné aktíva na obchodovanie („HFT“) a
- Finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“).

Spoločnosť aktuálne neeviduje žiadne finančné aktíva na obchodovanie v kategórii HFT.

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

- nie sú držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva; alebo
- zmluvné podmienky vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úrokov. Inak by tieto finančné nástroje boli držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze finančnej pozície v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/úrokové náklady sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosové úroky“/ „Nákladové úroky“.

Spoločnosť aktuálne neeviduje žiadne finančné aktíva v kategórii FVPL.

b) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“)

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok zahŕňajú finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny, ako aj ich predávať. Posúdenie klasifikácie sa musí uplatňovať na celý dlhový nástroj.

Vo výkaze finančnej pozície sú tieto finančné aktíva preceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku.

V prípade, že je aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Úrokové výnosy“. V prípade potreby sa dlhové nástroje zaradené v portfóliu FVOCI posudzujú na zníženie hodnoty.

Spoločnosť aktuálne neeviduje žiadne finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok.

c) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“)

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby vo výkaze finančnej pozície. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie pri obstaraní a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Hrubá účtovná hodnota (GCA) finančného aktíva je jeho hodnota pri prvotnom ocenení mínus splátky istiny plus kumulatívna amortizácia na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby (pri znehodnotených aktívach vrátane tzv. úroku po splatnosti) pred úpravou o opravnú položku. Úroky z omeškania zo znehodnoteného finančného aktíva nie sú súčasťou GCA. Úrok po splatnosti je definovaný ako zmluvný úrok z finančných aktív, ktoré s najväčšou pravdepodobnosťou ostanú nesplatené.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Amortizácia je zahrnutá vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Úrokové výnosy“.

Spoločnosť ku koncu každého účtovného obdobia posudzuje finančné aktíva v amortizovanej hodnote na zníženie hodnoty

Finančné aktíva – reklasifikácia

Finančné nástroje sa reklasifikujú iba vtedy, keď sa zmení obchodný model na riadenie portfólia ako celku. Táto reklasifikácia má budúci účinok a prebieha od začiatku prvého obdobia vykazovania, ktoré nasleduje po zmene obchodného modelu. Spoločnosť nemenila svoj obchodný model počas súčasného obdobia a nevykonávala žiadne reklasifikácie.

Zníženie hodnoty finančných aktív – opravná položka z očakávaných úverových strát („ECL“).

Spoločnosť aplikuje pre pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky zjednodušený prístup povolený podľa IFRS 9, ktorý vyžaduje, aby sa po prvotnom vykázaní pohľadávok vykázali očakávané celkové straty, tzv. expected lifetime losses.

Spoločnosť si stanovila trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázania („SICR“), finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 očakávaná úverová strata (ECL) sa oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti.

Významné zvýšenie kreditného rizika („SICR“) predstavuje významné zvýšenie rizika zlyhania u finančného aktíva ku dňu zostavenia účtovnej závierky v porovnaní s rizikom ku dňu prvotného zachytenia finančného aktíva. Spoločnosť pri jeho vyhodnocovaní vychádza z požiadaviek založených na predpoklade, že kreditné riziko sa zvyčajne výrazne zvýši skôr ako je finančné aktívum po splatnosti alebo ako sú spozorované iné ukazovatele oneskorenia (napr. reštrukturalizácia). Spoločnosť posudzuje ku každému dňu zostaveniu účtovnej závierky, či sa kreditné riziko súvisiace s finančným aktívom od prvotného zaúčtovania významne zvýšilo, alebo nie. Pri posúdení, či došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania Spoločnosť zvažuje všetky relevantné a dostupné informácie, ktoré má k dispozícii bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť.

Príkladom kvantitatívnych faktorov, ktoré sa majú zohľadniť pri hodnotení je zhoršenie externého ratingu alebo záväzok voči Spoločnosti alebo jeho významná časť je po splatnosti dlhšie ako 30 dní

Príkladom kvantitatívnych faktorov, ktoré sa majú zohľadniť pri hodnotení je ak si dlžník nesplní nefinančné zmluvné záväzky.

Spoločnosť považuje finančné aktívum za znehodnotené ak nastala jedna alebo viac udalostí, ktoré majú nepriaznivý dopad na odhadované budúce peňažné toky spojené s daným finančným aktívom definovaných „Došlo k zlyhaniu dlžníka“. Za zlyhanie dlžníka sa považuje predovšetkým napríklad:

- situácia, kedy je jeho záväzok voči Spoločnosti po splatnosti dlhšie ako 90 dní;
- situácia, keď dlžník požiadal o vyhlásenie úpadku;

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

-
- situáciu, kedy bolo vyhlásené rozhodnutie o úpadku dlžníka;
 - dlžník vstúpil alebo má v úmysle vstúpiť do likvidácie;
 - právoplatným rozhodnutím súdu alebo správneho úradu bol nariadený výkon rozhodnutia predajom majetku dlžníka alebo exekúcia majetku dlžníka a pod.

Spoločnosť posudzuje očakávané úverové straty na individuálnej báze u každého dlžníka využitím scenárov budúcich očakávaných peňažných tokov diskontovaných ku dňu zostavenia účtovnej závierky a ich pravdepodobnosti.

Finančné aktíva – odpis. Spoločnosť odpíše finančné aktíva, vcelku alebo ich časť, keď Spoločnosť vyčerpala všetky praktické možnosti spätného získania prostriedkov z týchto aktív a neexistuje žiadne rozumné očakávanie získania týchto prostriedkov späť.

Finančné aktíva – odúčtovanie. Spoločnosť prestane vykazovať finančné aktíva, keď i) boli aktíva splatené alebo právo k peňažným tokom z týchto aktív uplynulo alebo ii) Spoločnosť presunula práva k peňažným tokom z finančným aktíva na inú osobu.

B) Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávacía cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak Spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť, že precenenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania (vrátane kurzových rozdielov) bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia FVOCI. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu FVOCI nemôže byť precenenie z iného komplexného výsledku preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividendy, ktorá je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku.

Spoločnosť aktuálne neeviduje žiadne nástroje vlastného imania.

2.6 Finančné záväzky

Spoločnosť klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote („AC“).

A) Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“)

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie

- Finančné záväzky na obchodovanie („HFT“). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté Spoločnosťou;
- Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“). Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov;

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

- záväzky predstavujú skupinu finančných záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou;
- finančné záväzky obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významný spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykazať oddelene.

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“.

Spoločnosť neeviduje finančné záväzky v tejto kategórii.

B) Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre Spoločnosť vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum protistrane tohto nástroja.

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Finančný záväzok (alebo jeho časť) je z výkazu finančnej situácie odstránený len v tom prípade, keď zanikne, t.j. keď sa záväzok uvedený v zmluve zruší alebo vyprší, z čoho vyplynie zisk alebo strata vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

2.7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady v bankách splatné na požiadanie. Peňažné prostriedky sú oceňované v nominálnej hodnote, ktorá sa približuje ich reálnej hodnote.

2.8 Úvery a pôžičky

Úvery a pôžičky sa pri ich prvotnom zaúčtovaní ocenia ich reálnou hodnotou zníženou o vynaložené transakčné náklady. V nasledujúcich obdobiach sa vykazujú v tejto hodnote upravenej o časové rozlíšenie rozdielu medzi hodnotou prostriedkov získaných čerpaním pôžičky a nominálnou hodnotou istiny použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie je zaúčtované do nákladov počas doby trvania úverovej zmluvy.

Pôžičky sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky, pokiaľ Spoločnosť nemá bezpodmienečné právo odložiť vyrovnanie záväzku po dobu minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky neeviduje prijaté úvery ani pôžičky.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

2.9 Ostatné záväzky

Ostatné záväzky predstavujú najmä časovo rozlíšené náklady, pri ktorých došlo k dodaniu služby alebo plnenia, avšak k dátumu účtovnej závierky ešte neboli vyfakturované.

Tieto záväzky sú oceňované v nominálnej hodnote, ktorá zodpovedá očakávanej výške plnenia.

2.10 Dane

(i) Splatná daň z príjmov

Daň z príjmov je pre účely účtovnej závierky vypočítaná v súlade s platnou legislatívou krajín, v ktorých sídli Spoločnosť, resp. ak sa za platnú môže považovať ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Celková daň z príjmu zahŕňa bežnú daň z príjmov a odloženú daň.

Daň z príjmov je suma, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená alebo vrátená od daňového úradu vzhľadom na daňové zisky alebo straty za bežné a predchádzajúce obdobia. Ostatné dane, iné ako daň z príjmu a DPH, sú vykázané v prevádzkových nákladoch.

(ii) Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje súvahovou metódou, z prípadných nevyužitých daňových strát a z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou v účtovnej závierke. O odloženej dani sa neúčtuje, ak sa týka prvotného účtovania o majetku alebo záväzku v súvislosti s transakciou, ktorá nie je obstaraním iného podniku, ak v čase transakcie nie je ovplyvnený účtovný ani daňový zisk alebo strata. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby a platných daňových zákonov, resp. zákonov ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu, a u ktorých sa očakáva, že budú platiť v čase realizácie dočasných rozdielov alebo umorenia daňovej straty. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude v budúcnosti generovaný zdaniteľný zisk, voči ktorému sa budú môcť dočasné rozdiely zrealizovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzájomne započítavajú v prípade, že Spoločnosť má zo zákona vymáhateľné právo započítať krátkodobé daňové pohľadávky voči krátkodobým daňovým záväzkom a za predpokladu, že odloženú daň z príjmov vyberá rovnaký správca dane.

2.11 Rezervy na ostatné záväzky a náklady

Rezervy na ostatné záväzky a náklady sa tvoria, ak má Spoločnosť súčasné zmluvné alebo mimozmluvné záväzky v dôsledku minulých udalostí, je pravdepodobné, že k vyrovnaní týchto záväzkov bude potrebné vynaloženie prostriedkov a zároveň je možné spoľahlivo odhadnúť sumu záväzkov. V prípade viacerých podobných záväzkov sa pravdepodobnosť, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie záväzku, stanoví na základe skupiny záväzkov ako celku. Rezerva sa tvorí aj v prípade, ak pravdepodobnosť vynaloženia prostriedkov na vyrovnanie jednotlivého záväzku zahrnutého v danej skupine záväzkov, je nízka.

Ak Spoločnosť očakáva, že náklady, na ktoré je rezerva tvorená, jej budú refundované, je táto refundácia zaúčtovaná ako samostatné aktívum za predpokladu, že je fakticky istá.

Rezervy sa oceňujú v súčasnej hodnote nákladov, ktoré sa predpokladajú na vyrovnanie záväzku použitím sadzby pred zdanením, ktorá odráža trhové odhady hodnoty peňazí v danom čase a riziká, ktoré sú pre záväzok špecifické. Zvýšenie rezervy v dôsledku uplynutia času sa vykáže ako nákladový úrok.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

2.12 Účtovanie výnosov a nákladov

Spoločnosť účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku vykazujú použitím efektívnej úrokovej miery úročeného majetku alebo záväzku. Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Výnosové úroky a náklady zahŕňajú úroky z poskytnutých a prijatých pôžičiek.

(i) Výnosy z poplatkov a provízií

Po uvedení fondov pod správou Spoločnosti budú príjmy z poplatkov a provízií zahŕňať základnú odplatu, výkonnostnú odplatu, vstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vydaním podielových listov) a výstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vyplatením podielových listov).

(ii) Náklady na poplatky a provízie

Náklady na poplatky a provízie Spoločnosti budú vznikať najmä v súvislosti s predajom podielových listov na základe zmlúv so sprostredkovateľmi a distribútormi. Spoločnosť bude tieto náklady účtovať jednorázovo v okamihu vzniku nároku na sprostredkovateľskú províziu a to v momente vydania a doručenia podielových listov investorovi.

3. Riadenie finančného rizika**3.1 Faktory finančného rizika**

Cieľom riadenia rizík je dosiahnutie optimálneho pomeru medzi rizikovým profilom Spoločnosti a jej výnosmi. Vzhľadom na vykonávané činnosti je aktuálne Spoločnosť vystavená najmä týmto rizikám: úverové riziko, trhové riziko (riziko likvidity a riziko úrokovej miery), prevádzkové riziko a menové riziko. Proces riadenia rizík pozostáva najmä z týchto hlavných aktivít: identifikácia rizika, kvantitatívna a kvalitatívna analýza rizika, reportovanie, implementácia preventívnych a nápravných opatrení na minimalizáciu, prípadne elimináciu rizík.

3.1.1 Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre Spoločnosť riziko finančnej straty. Toto riziko aktuálne vzniká pri peňažných prostriedkoch v bankách a pôžičke poskytnutej materskej spoločnosti.

Spoločnosť posúdila tvorbu opravnej položky k peňažným prostriedkom k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 a vyhodnotila ju za nevýznamnú.

Spoločnosť si nevedie interný rating kreditnej kvality finančných aktív. Kvalita finančných aktív podľa externého ratingu bola nasledovná:

	Externý rating	k 31. decembru 2025	k 31. decembru 2024
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	n/a	239	151
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:			
- Tatra banka, a.s.	A3*	25	35
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	A/A3/A**	1	-
Finančné aktíva spolu		265	186

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

* rating na úrovni banky ("Long term deposit rating" od Moody's k 16.12.24)

** rating na úrovni skupiny UniCredit Group ("Counterparty/Deposit rating": S&P z 31.10.25, Moody's zo 16.12.25, Fitch z 25.09.25)

3.1.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti Spoločnosti splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti. Za normálnych podmienok je Spoločnosť schopná pokryť odlev peňažných prostriedkov ich prílevom, prípadne speňažením likvidných aktív. V súvislosti s vysoko likvidnými aktívami môže na trhu nastať situácia, v ktorej bude ich predaj sťažený, ak nie nemožný. Preto je riziko likvidity úzko spojené s likvidnosťou trhu (trhové riziko likvidity).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza finančných aktív do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do zmluvného dátumu ich splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najopatrnejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie finančné aktíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Spoločnosť predpokladá, že všetky finančné aktíva budú splatené v čase ich pôvodne dohodnutej doby splatnosti. V nasledujúcich rokoch Spoločnosť plánuje zabezpečenie nevyhnutnej likvidity z aktív splatných do 12 mesiacov a vkladov do kapitálových fondov, a v ďalších rokoch zo svojej bežnej prevádzkovej činnosti.

Zostatková doba splatnosti finančných aktív k 31. decembru 2025:

	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Finančný majetok v amortizovanej hodnote		239	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:			
- Tatra banka, a.s.	25	-	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	1	-	-
Finančné aktíva spolu	26	239	-

Zostatková doba splatnosti finančných aktív k 31. decembru 2024:

	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	-	151	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:			
- Tatra banka, a.s.	35	-	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	-	-	-
Finančné aktíva spolu	35	151	-

Zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2025:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Záväzky z lízingu (pozn. 10.)	-	11	23	90
Ostatné záväzky (pozn. 12.)	14	52	5	-
Finančné záväzky spolu	14	63	28	90

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2024:

	Po splatnosti	Do 1 mesiac	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Záväzky z lízingu (pozn. 10.)	-	-	4	17
Ostatné záväzky (pozn. 12.)	-	7	-	-
Finančné záväzky spolu	-	7	4	17

Nediskontované zmluvné peňažné toky z finančných záväzkov k 31. decembru 2025:

	Po splatnosti	Do 1 mesiac	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Záväzky z lízingu (pozn. 10.)	-	11	29	99
Ostatné záväzky (pozn. 12.)	14	52	5	-
Finančné záväzky spolu	14	63	34	99

Nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov k 31. decembru 2024:

	Po splatnosti	Do 1 mesiac	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Záväzky z lízingu (pozn. 10.)	-	-	4	20
Ostatné záväzky (pozn. 12.)	-	7	-	-
Finančné záväzky spolu	-	7	4	20

3.1.3 Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Prehľad jednotlivých položiek finančného majetku podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery, počas obdobia viazanosti úrokových mier na tieto položky, k 31. decembru 2025:

	Do 1 roka	1 – 5 rokov
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	239	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:		
- Tatra banka, a.s.	25	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	1	-
Finančné aktíva spolu	265	-

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Prehľad jednotlivých položiek finančného majetku podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery, počas obdobia viazanosti úrokových mier na tieto položky, k 31. decembru 2024:

	Do 1 roka	1 – 5 rokov
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	151	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:		
- Tatra banka, a.s.	35	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	-	-
Finančné aktíva spolu	186	-

3.1.4 Prevádzkové riziko

Pod prevádzkovým rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko novej straty vznikajúcej z rôznych príčin v súvislosti s procesmi v Spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou prevádzkového rizika je aj právne riziko a riziko nedodržania právnych noriem. Prevádzkové riziko vyplýva zo všetkých operácií súvisiacich s prevádzkou a podnikaním Spoločnosti. Spoločnosť využíva štandardizovaný prístup pre riadenie a meranie prevádzkového rizika.

3.1.5 Menové riziko

Spoločnosť k 31. decembru 2025 (ani k 31. decembru 2024) nebola vystavená žiadnemu menovému riziku, nakoľko všetky jej finančné aktíva a záväzky boli denominované v EUR.

3.2 Riadenie kapitálu/primeranosť vlastných zdrojov

Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky vydané predovšetkým NBS, ktoré sú definované v zákone č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a v opatrení NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správцovskej spoločnosti. Tieto regulácie stanovujú limity a požiadavky na kapitálovú primeranosť. Požiadavky sa vzťahujú na všetky správцovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je sledované pomocou výkazov, ktoré zostavuje správцovská spoločnosť podľa štatutárnych účtovných pravidiel.

Zhrnutie týchto požiadaviek platných pre rok 2025 je nasledovné:

- Základné imanie spoločnosti je aspoň 125 000 eur.
- Správцovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) 125 000 EUR plus 0,02 % z hodnoty majetku v spravovaných fondoch prevyšujúcej 250 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 000 EUR,
 - b) jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov Spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správцovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.
 - c) zároveň nesmú byť nižšie ako suma potrebná na pokrytie potenciálnych rizík profesijnej zodpovednosti za škody vyplývajúce zo zanedbania odbornej starostlivosti pri správe alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov vypočítaná podľa čl. 14 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 231/2013.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

- Vnútrotná organizácia Spoločnosti musí zabezpečovať minimalizáciu rizika poškodenia záujmov investorov spravovaných fondov alebo jej klientov konfliktom záujmov medzi Spoločnosťou a jej klientmi, medzi dvoma jej klientmi navzájom, medzi jedným z jej klientov a investormi fondu alebo medzi investormi fondov navzájom.

Spoločnosť pravidelne a načas informuje NBS o výške počiatočného kapitálu, vlastných zdrojoch a ich štruktúre a pripája informáciu o primeranosti vlastných zdrojov v súlade so zákonom č. 203/2011 o kolektívnom investovaní.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie kapitálu Správčovskej spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o kolektívnom investovaní a podľa jeho vykonávacích predpisov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	2025	2024
Limit počiatočného kapitálu		
Splatené základné imanie	200	200
Akumulovaná strata	(251)	(41)
Rezervný fond a ostatné fondy	270	20
Počiatočný kapitál celkom	219	179
Údaj o splnení limitu počiatočného kapitálu správcovskou spoločnosťou	áno	áno
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	470	220
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(279)	(41)
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných a dodatkových zdrojov	-	-
Vlastné zdroje celkom	191	179
Limit vlastných zdrojov podľa § 47 ods. 2 písm. a), d) zákona o kolektívnom investovaní	125	125
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno
Limit vlastných zdrojov podľa § 47 ods. 2 písm. c) zákona o kolektívnom investovaní	11	-
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

Požiadavky na vlastné zdroje Spoločnosti boli k 31. decembru 2025 (aj k 31. decembru 2024) splnené.

3.3 Odhad reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov k 31. decembru 2025:

	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	7.	239	239
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8.	26	26
Finančné aktíva spolu		265	265
	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Krátkodobé záväzky z lízingu	10.	34	34
Ostatné záväzky	12.	71	71
Dlhodobé záväzky z lízingu	10.	90	90
Finančné záväzky spolu		195	195

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov k 31. decembru 2024:

	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	7.	151	151
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8.	35	35
Finančné aktíva spolu		186	186

	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Krátkodobé záväzky z lízingu	10.	4	4
Ostatné záväzky	12.	7	7
Dlhodobé záväzky z lízingu	10.	17	17
Finančné záväzky spolu		28	28

Nasledovná tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov k 31. decembru 2025 na zverejnenie v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty:

	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	7.	-	-	239	239
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8.	-	26	-	26
Finančné aktíva spolu		-	26	239	265

	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Krátkodobé záväzky z lízingu	10.	-	34	-	34
Ostatné záväzky	12.	-	71	-	71
Dlhodobé záväzky z lízingu	10.	-	90	-	90
Finančné záväzky spolu		-	195	-	195

Nasledovná tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov k 31. decembru 2024 na zverejnenie v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty:

	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	7.	-	-	151	151
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8.	-	35	-	35
Finančné aktíva spolu		-	35	151	186

	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Krátkodobé záväzky z lízingu	10.	-	4	-	4
Ostatné záväzky	12.	-	17	-	17
Dlhodobé záväzky z lízingu	10.	-	7	-	7
Finančné záväzky spolu		-	28	-	28

Ocenenia reálnou hodnotou sú analyzované podľa úrovne reálnych hodnôt a to nasledovne:

- (i) **úroveň jeden** predstavujú ocenenia (neupravenou) cenou kótovanou na aktívnych trhoch pre identické aktíva alebo záväzky,
- (ii) **úroveň dva** predstavujú oceňovacie techniky so všetkými podstatnými vstupnými premennými pre aktíva alebo záväzky, ktoré sú podložené trhovými údajmi buď priamo (t.j. ako ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené z cien) a
- (iii) **úroveň tri** predstavujú ocenenia, ktoré nie sú založené na trhovách údajov (t.j. ide o subjektívne vstupné premenné). V prípade že ocenenie reálnou hodnotou používa trhovú

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

vstupné premenné, ktoré si však vyžadujú významnú úpravu, toto ocenenie spadá do úrovne 3. Významnosť vstupnej premennej pri ocenení sa vyhodnocuje voči sume reálnej hodnoty ako celku.

Finančný majetok v amortizovanej hodnote

Finančný majetok v amortizovanej hodnote tvoria poskytnuté finančné výpomoci. K 31. decembru 2025 aj k 31. decembru 2024, nakoľko majú finančné výpomoci krátkodobú splatnosť, možno ich účtovnú hodnotu považovať za ich reálnu hodnotu.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú bežné účty so splatnosťou na požiadanie a preto možno ich účtovnú hodnotu považovať za ich reálnu hodnotu.

4. Zásadné účtovné odhady a predpoklady

Spoločnosť uskutočňuje odhady a používa predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a záväzkov počas nasledujúceho účtovného obdobia. Odhady a predpoklady sa pravidelne prehodnocujú a tvoria sa na základe skúseností vedenia a iných faktorov, vrátane očakávaných budúcich udalostí. Vedenie tiež robí určité rozhodnutia v procese aplikovania účtovných zásad. Zásadné rozhodnutia, ktoré majú významný vplyv na hodnoty vykázané vo finančných výkazoch a odhady, kde je riziko významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov počas nasledujúceho účtovného obdobia, sú uvedené nižšie:

Odhad poklesu dlhodobých aktív

V súlade s účtovnými postupmi uvedenými v Poznámke 2.3 a 2.4 Spoločnosť testuje dlhodobé aktíva na pokles hodnoty v prípade existencie indikátorov znehodnotenia (interných alebo externých). Realizovateľná hodnota jednotiek generujúcich peňažné toky je stanovená na základe výpočtov ich reálnej hodnoty očistenej o náklady na predaj. Pri výpočtoch je potrebné použiť odhady, ktoré sa týkajú budúcnosti, a ktoré sú pravidelne upravované.

Dlhodobé aktíva Spoločnosti sú tvorené informačným systémom v stave obstarania a tiež aktívami s právom užívania (prenajatými na operatívny lízing), ktoré tvoria k 31. decembru 2025 kancelárske priestory. Nakoľko nebol identifikovaný indikátor zníženia hodnoty majetku, test znehodnotenia majetku nebol k 31. decembru 2025 vykonaný.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

5. Dlhodobý nehmotný majetok

	Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	Spolu
Obstarávacia cena		
1. január 2025	-	-
Prírastky	28	28
Úbytky	-	-
Transfery	-	-
31. december 2025	<u>28</u>	<u>28</u>
Oprávky		
1. január 2025	-	-
Prírastky – odpisy	-	-
Úbytky	-	-
31. december 2025	<u>-</u>	<u>-</u>
Zostatková hodnota		
1. január 2025	-	-
31. december 2025	<u>28</u>	<u>28</u>

Najvýznamnejšiu položku pri nehmotnom majetku predstavuje softvér - obstarávaný informačný systém, ktorý sa bude používať na evidenciu a ocenenie portfólií investičných nástrojov, ocenenie majetku v podielových fondoch, správu databázy klientov-podielnikov, vedenie samostatnej evidencie a riadenie rizík.

K 31. decembru 2025 Spoločnosť nemala obmedzené právo nakladať s dlhodobým nehmotným majetkom a nepoužívala ho na ručenie za svoje záväzky.

K 31. decembru 2024 Spoločnosť neevidovala žiadny dlhodobý nehmotný majetok.

6. Aktíva s právom užívania

	Nebytové priestory		Nebytové priestory
Obstarávacia cena		Obstarávacia cena	
1. január 2025	21	15. august 2024	-
Prírastky	120	Prírastky	22
Úbytky	-	Úbytky	-
Transfery	-	Transfery	-
31. decembra 2025	<u>141</u>	31. december 2024	<u>22</u>
Oprávky		Oprávky	
1. január 2025	-	15. august 2024	-
Prírastky – odpisy	28	Prírastky – odpisy	1
Úbytky	-	Úbytky	-
31. decembra 2025	<u>28</u>	31. december 2024	<u>1</u>
Zostatková hodnota		Zostatková hodnota	
1. január 2025	-	15. august 2024	-
31. decembra 2025	<u>113</u>	31. december 2024	<u>21</u>

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Jedná sa o prenájaté kancelárske priestory, v ktorých má Spoločnosť prevádzku. Tieto aktíva poisťuje prenajímateľ.

K 31. decembru 2025 ani k 31. decembru 2024 Spoločnosť nemala obmedzené právo nakladať s aktívami s právom užívania a nepoužívala ich na ručenie za svoje záväzky.

7. Finančný majetok v amortizovanej hodnote

Štruktúra finančného majetku v amortizovanej hodnote, ktorý k 31. decembru 2025 predstavovali pôžičky poskytnuté materskej spoločnosti Across Finance, a.s. bola nasledovná:

	Mena	Pôvodná istina	Nesplatená istina	Nesplatené úroky	Spolu k 31. dec 2025	Úrok	Splatnosť
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	EUR	250	232	8	239	6%p.a.	25. jun 2027*
Pôžičky materskej Spoločnosti			<u>232</u>	<u>8</u>	<u>239</u>		

	Mena	Pôvodná istina	Nesplatená istina	Nesplatené úroky	Spolu k 31. dec 2024	Úrok	Splatnosť
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	EUR	150	150	1	151	6%p.a.	18. nov 2026*
Pôžičky materskej Spoločnosti			<u>150</u>	<u>1</u>	<u>151</u>		

* alebo do jedného mesiaca od požiadania.

8. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov bola nasledovná:

	31. december 2025	31. december 2024
Bežné účty v bankách	26	35
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty spolu	<u>26</u>	<u>35</u>

K 31. decembru 2025 aj k 31. decembru 2024 mohla Spoločnosť voľne disponovať peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi.

Analýza podľa úverovej kvality je vykázaná v Poznámke 3.1.1.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sú denominované mene EUR.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

9. Vlastné imanie**9.1 Základné imanie**

	Počet akcií (v ks)	Kmeňové akcie (v tis. EUR)
Stav k 15. augustu 2024	200	200
Stav k 31. decembru 2024	200	200
Stav k 1. januáru 2025	200	200
Stav k 31. decembru 2025	200	200

Základné imanie k 31. decembru 2025 pozostávalo z 200 ks vydaných, schválených a splatených kmeňových akcií (k 31. decembru 2024: 200 ks) v menovitej hodnote 1 000 EUR. Vlastníci všetkých kmeňových akcií majú právo hlasovať a dostávať dividendy pomerne v hodnote nimi vlastnených akcií k celkovej hodnote akcií Spoločnosti.

Spoločnosť nemá žiadne upísané základné imanie, ktoré by nebolo zapísané v Obchodnom registri.

9.2 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie budúcej nožnej nepriaznivej finančnej situácie. Spoločnosť je povinná dopĺňať zákoný rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky 20 % jej základného imania. Spoločnosť pri svojom vzniku vytvorila zákoný rezervný fond vo výške 10% zo základného imania, t.j. 20 000 EUR.

V júni 2025 schválil akcionár Spoločnosti vklad do ostatných kapitálových fondov vo výške 250 tis. EUR. Pohľadávka Spoločnosti, ktorá vznikla schválením vkladu vo výške 250 tis. EUR, bola vysporiadaná vkladom peňažných prostriedkov na účet Spoločnosti.

9.3 Vysporiadanie hospodárskeho výsledku

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo riadnu účtovnú závierku za rok 2024 a zároveň rozhodlo o preúčtovaní straty za rok 2024 vo výške 41 tis. EUR na účet kumulovaných strát minulých účtovných období dňa 31. marca 2025.

10. Záväzky z lízingu

<i>Analýza splatnosti - celkové nediskontované záväzky z lízingu</i>	31. december 2025	31. december 2024
menej ako 1 rok	40	4
1 - 5 rokov	99	20
viac ako 5 rokov	-	-
Celkové nediskontované záväzky z lízingu	139	24
 <i>Záväzky z lízingu vykázané vo výkaze finančnej pozície</i>	 31. december 2025	 31. december 2024
Z toho:		
krátkodobé	34	-
dlhodobé	90	-
Spolu záväzky z lízingu	124	-

Účtovná hodnota aktív s právom na užívanie (viď Poznámku 6.) bola k 31. decembru 2025 vo výške 113 tis. EUR.

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

11. Odložená daň a splatná daň z príjmov

Spoločnosť k 31. decembru 2025 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

Výška zaúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky je nasledovná:

	31. december 2025	31. december 2024
<i>Dočasné rozdiely</i>		
Rozdiel z vykázania aktív s právom užívania a záväzkov z lízingu	4	-
Rezervy	2	-
Náklady s podmienkou zaplatenia	34	-
Dočasné rozdiely celkom	40	-
21% daňová sadzba		
Zaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	8	-

Spoločnosť z dôvodu opatrnosti k 31. decembru 2025 nezahrnula do výpočtu odloženej daňovej pohľadávky neumorenú daňovú stratu za rok 2024. K 31. decembru 2024 Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke neúčtovala.

Spoločnosť za rok 2025 dosiahla účtovnú stratu. Na základe predbežného výpočtu v súlade so zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov vznikne povinnosť uhradiť minimálnu daň podľa § 46b. Očakávaná výška splatnej dane k 31. decembru 2025 predstavuje 340,- EUR a bola zahrnutá do nákladov na daň z príjmov.

	31. december 2025	31. december 2024
<i>Daň z príjmov</i>		
Výsledok hospodárenia pred zdanením	(218)	(41)
Trvalé rozdiely	-	-
Dočasné rozdiely	40	2
Umorenie daňovej straty	-	-
Základ dane alebo daňová strata	(178)	(39)
Splatná daň (minimálna daň)	(0)	-
Odložená daň	8	-
Zrážková daň	-	-
Daň z príjmov spolu	8	-

12. Ostatné záväzky

	31. december 2025	31. december 2024
Záväzky voči zamestnancom	5	1
Daň zo závislej činnosti	1	0
Záväzky voči zamestnancom - sociálny fond	0	-
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	3	1
Dohad na nevyčerpané dovolenky	3	-
Rôzni veritelia	57	3
Nevyfakturované dodávky	-	2
Rezerva na audit	2	-
Ostatné záväzky spolu	71	7

<i>Z toho finančné záväzky predstavujú:</i>	31. december 2025	31. december 2024
Záväzky voči zamestnancom	5	1
Rôzni veritelia	57	3

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Nevyfakturované dodávky	-	2
Rezerva na audit	2	-
Finančné záväzky spolu – v účtovnej hodnote	64	6

Štruktúra ostatných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcich tabuľkách:

	31. december 2025	31. december 2024
Záväzky po lehote splatnosti (Pozn. 3.1.2)	14	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	57	7
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 – 5 rokov	-	-
Ostatné záväzky spolu	71	7

Záväzky po lehote splatnosti k 31. decembru 2025 boli splatené bez sankcií. Účtovná hodnota ostatných záväzkov je denominovaná v mene EUR. Ostatné záväzky nie sú kryté záložným právom. Reálna hodnota ostatných záväzkov nie je významne odlišná od ich účtovnej hodnoty.

13. Všeobecné administratívne náklady

	2025	2024
Náklady na zamestnancov – hrubé mzdy	42	3
Náklady na sociálne zabezpečenie zamestnancov	17	2
Odpisy	28	1
Poradenské služby	106	32
Členské príspevky	2	-
Poplatky NBS, CDCP, UDVA	3	-
Náklady na IT služby	4	-
Neuplatnená DPH	16	3
Audit	4	-
Iné	1	1
Všeobecné administratívne náklady spolu	223	42

Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií:

	2025	2024
Kľúčoví riadiaci pracovníci	3	-
Ostatní zamestnanci	2	1
Stav zamestnancov k 31. decembru	5	1
Priemerný prepočítaný stav zamestnancov	1	¼

14. Výnosové úroky

	2025	2024
Úroky z finančných výpomocí/pôžičiek materskej spoločnosti (Pozn. 7.)	13	1
Výnosové úroky spolu	13	1

15. Nákladové úroky

	2025	2024
Úroky z práv na užívanie aktív (Pozn. 6. a 10.)	(8)	(0)
Nákladové úroky spolu	(8)	(0)

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

16. Výnosy z poplatkov a provízií

	2025	2024
Základná odplata Spoločnosti	-	-
Výkonnostná odplata Spoločnosti	-	-
Vstupné poplatky	-	-
Výstupné poplatky	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	-	-

17. Náklady na poplatky a provízie

	2025	2024
Bankové poplatky	-	-
Provízie maklérom	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	-

18. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

(a) Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;

(b) Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;

(c) Jednotlivci vlastníci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve Spoločnosti, čo im dáva podstatný vplyv v spoločnosti a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch so Spoločnosťou.

(d) Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Spoločnosti, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov Spoločnosti a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;

(e) Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba podstatný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi Spoločnosti a podniky, ktoré majú so Spoločnosťou spoločného člena kľúčového manažmentu.

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.

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám je k 31. decembru 2025 nasledovná:

	Pozn.	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Pôžička poskytnutá materskej spoločnosti	7.	239	-	239
Spolu		239	-	239
Záväzky z lízingu	10.	124	-	124
Ostatné záväzky	12.	6	34	40
Spolu		130	34	164

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám je k 31. decembru 2024 nasledovná:

	Pozn.	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Pôžička poskytnutá materskej spoločnosti	7.	151	-	151
Spolu		151	-	151
Závazky z lízingu	10.	21	-	21
Ostatné záväzky	12.	-	5	5
Spolu		-	5	26

Pohľadávky voči spriazneným stranám nie sú k 31. decembru 2025 po splatnosti ani znehodnotené.
K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nie sú záväzky voči spriazneným stranám po splatnosti.

Výnosy a náklady z transakcií so spriaznenými stranami boli v roku 2025 nasledovné:

	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Výnosové úroky	13	-	13
Nákladové úroky	(8)	-	(8)
Všeobecné administratívne náklady	(32)	(96)	(128)

Výnosy a náklady z transakcií so spriaznenými stranami boli v roku 2024 nasledovné:

	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Výnosové úroky	1	-	1
Všeobecné administratívne náklady	(2)	(25)	(27)

Prehľad pôžičiek poskytnutých spriazneným stranám v roku 2025 a v roku 2024 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Pôžičky poskytnuté spriazneným stranám (istina + úroky)	2025	2024
Začiatkový stav	151	0
Pôžičky poskytnuté počas roka (vrátane prisluchajúcich úrokov)	263	151
Prijaté splátky pôžičiek počas roka (vrátane úrokov)	(175)	-
Konečný zostatok	239	151

Kompensácie riadiacich pracovníkov

Štruktúra odmien prijatých členmi predstavenstva a ostatných štatutárnych orgánov v roku 2025 a roku 2024 je nasledovná:

Predstavenstvo a ostatní kľúčoví riadiaci pracovníci

	2025	2024
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké požitky	13	-
Spolu	13	-

Dozorná rada

	2025	2024
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	-	-

Across Asset Management, správ. spol., a. s.

sídlo: Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 56 333 714,
zapísaná v Obchodnom registri MS Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 7723/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

19. Udalosti po súvahovom dni

Dňa 29.01.2026 bolo Spoločnosti udelené povolenie NBS na vedenie samostatnej evidencie podľa ustanovenia § 10 ods. 2 zákona o kolektívnom investovaní a následne dňa 04.03.2026 nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie NBS o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu s názvom Smart Wallet Fund, o.p.f., Across Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „AAM – Smart Wallet Fund“ alebo „Fond“). Predstavenstvo Spoločnosti rozhodlo o vytvorení Fondu 10.03.2026. AAM – Smart Wallet Fund vznikol prvým vydaním podielových listov dňa 18.03.2026. Čistá hodnota majetku Fondu ku dňu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky predstavovala 3 518 890,71 EUR.

Zostavená dňa:

Podpredseda predstavenstva:

Člen predstavenstva:

29.04.2026

Ing. Radko Semančík

Ing. Juraj Lalík