

Across IPM Investment Private Pool, investičný fond s premenlivým základným imaním a.s.

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2021
(v EUR)

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Obchodné meno a sídlo

Across IPM Investment Private Pool, investičný fond s premenlivým základným imaním a.s.
Zochova 3
811 03 Bratislava
(ďalej len „Spoločnosť“)

IČO : 53 566 009
DIČ : 2121410390
IČ DPH :

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Založenie a vznik

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

Hospodárska činnosť

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

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31.12.2021

Predstavenstvo spoločnosti

predseda predstavenstva: Ing.Július Strapek
podpredseda predstavenstva: Peter Jakubička, LL.M.

Dozorná rada spoločnosti

Člen dozornej rady: Tomáš Korman
Člen dozornej rady: Pavol Záhymský
Člen dozornej rady: Marián Boček

Materská spoločnosť/ konsolidácia

Spoločnosť nespadá pod konsolidovaný celok,

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

Výška základného imania

Základné imanie: 125 000 EUR

Rozsah splatenia: 125 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31.12.2021 zapísané:

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

Iné skutočnosti

K 31.12.2021 nemala Spoločnosť zamestnancov.

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

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 26.januára 2021 do 31.decembra 2021.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého fungovania účtovnej jednotky. (pozri tiež poznámku 30. – *Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky*).

Kapitálová primeranosť

Spoločnosť je v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 Článok 92 povinná dodržiavať požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

Vlastné zdroje Spoločnosti sú v zmysle vyššie uvedeného nariadenia primerané ak:

1. Inštitúcie spĺňajú s výhradou článkov 93 a 94 vždy tieto požiadavky na vlastné zdroje:
 - a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.
2. Inštitúcie vypočítajú svoje kapitálové podiely takto:
 - a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 sa rovná vlastnému kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 sa rovná kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
 - c) celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície

K 31.12.2021 Spoločnosť spĺňa požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

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

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

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

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície , výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 26.1.2021 do 31.12.2021.

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

Zmeny v účtovných zásadách

Štandardy a interpretácie, ktoré boli schválené s účinnosťou pre obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr bez významného dopadu na spoločnosť

Prijatie nižšie uvedených účtovných štandardov a interpretácií, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pre IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“) s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára alebo neskôr nemalo na spoločnosť významný dopad:

- **IFRIC 23 Neistota pri posudzovaní daní z príjmov** – prijaté EU dňa 23. novembra 2018
- **Dodatky k IFRS 9 Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou** – ako reakcia na obavy, ako IFRS 9 klasifikuje špecifický finančný majetok s predčasným splatením
- **Dodatky k IAS 28 Dlhodobé finančné investície v pridružených a spoločných podnikoch** – vydané 12. októbra 2017
- **Dodatky k IAS 19 Zmeny plánu, obmedzenia požitkov a vysporiadanie**
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS“** – vrámci svojho postupu na vykonanie neodkladných, ale nevhnutných zmien a doplnení IFRS vydala IASB ročné zlepšenia v cykle IFRS 2015 – 2017.
- **Dodatky k IFRS 9 – Finančné nástroje, IAS 39 – Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejňovanie: Reforma referenčných úrokových sadziieb** – 15. januára 2020 vydala rada IASB tieto dodatky ako reakciu na možné dôsledky reformy sadziieb IBOR na finančné výkazníctvo. Dodatky sa uplatnia retrospektívne za ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené.
- **Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby** – zmena významnosti

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

- **Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie** – zmena definície podniku (vydane 21.apríla 2020)

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Ani jeden z uvedených štandardov a interpretácii nebude mať významný vplyv na Spoločnosť.

- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom
- IFRS 17 Poistné zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr)
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežne alebo neobežné

Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

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

Prehľad významných účtovných zásad a metód

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

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

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

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

(c) Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

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

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

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

(d) Pohľadávky

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

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

(e) Finančné aktíva

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

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

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

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

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

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

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

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

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

Výnosy z poplatkov a provízií

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2021

(v EUR)

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

Finančné náklady a výnosy

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

(f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

(g) Zníženie hodnoty majetku

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

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu .

Tvorba opravných položiek sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku. Ak zanikne riziko, na ktoré sa opravné položky vytvorili, zníženie, resp. zrušenie opravných položiek sa zaúčtuje v prospech výnosov cez výkaz komplexného výsledku.

V portfóliu pohľadávok a pohľadávok voči bankám nebolo identifikované žiadne zníženie hodnoty. Spoločnosť z tohto dôvodu netvorí opravnú položku k finančnému majetku.

Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

(h) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka).

Príspevkovo definované dôchodkové plány

Náklady na príspevkovo definované dôchodkové plány predstavujú príspevky zamestnávateľa do iných finančných inštitúcií (napr. doplnkových dôchodkových spoločností) a sú účtované ako náklad vtedy, keď sú tieto príspevky uhradené. Spoločnosti okrem povinnosti uhrádzať príspevky nevzniká žiaden dlhodobý záväzok ani povinnosť vyplácať svojim zamestnancom akýkoľvek dôchodok.

(i) Závazky

Závazky sa po prvotnom zaúčtovaní v reálnej hodnote následne vykazujú v amortizovanej hodnote.

(j) Rezervy

Rezervy sa vykazujú vtedy, ak má Spoločnosť súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, a je pravdepodobné, že nastane úbytok zdrojov na urovanie povinnosti, a možno urobiť spoľahlivý odhad veľkosti povinnosti.

Suma vykázaná ako rezerva je čo najpresnejším odhadom nákladu, požadovaného na urovanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, pričom sa berú do úvahy riziká a neistoty, ktoré sa týkajú rezervy. Ak sa výška rezervy stanovuje použitím peňažných tokov na urovanie súčasnej povinnosti, jej účtovnou hodnotou je súčasná hodnota týchto peňažných tokov.

Keď sa náhrada niektorých alebo všetkých ekonomických požitkov, požadovaných na vyrovnanie rezervy, očakáva od tretej strany, náhrada by sa mala vykázať vtedy, ak je isté, že náhrada bude prijatá a sumu náhrady možno spoľahlivo stanoviť.

(k) Daň z príjmov

Daň z príjmov Spoločnosti bežného roka zahŕňa splatnú a odloženú daň.

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vypočítava sa zo základu vyplývajúceho zo zisku za účtovné obdobie pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty.

Odložená daň sa stanoví podľa súvahovej metódy zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich ocenením na daňové účely. Na vyčíslenie odloženej daňovej pohľadávky/záväzku sa používajú platné daňové sadzby. Odložené daňové pohľadávky v súvislosti s umorenými daňovými stratami a inými dočasnými rozdielmi sa vykazujú vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosť bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky v budúcnosti.

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze komplexného výsledku, s vplyvom na výsledok hospodárenia, okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania a vykazuje sa vo výkaze komplexného výsledku, avšak bez vplyvu na výsledok hospodárenia.

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

(l) Daňové záväzky okrem dane z príjmov

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

(m) Dividendy

Dividendy sa účtujú v období, v ktorom boli deklarované.

(n) Zisk na akciu

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

(o) Čistý zisk (strata) z obchodovania.

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

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM FINANČNEJ POZÍCIE A VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

1. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2021
Pokladňa - EUR	0
Stravné lístky	0
SPOLU	0

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

2. Pohľadávky voči bankám

		31.12.2021
Bežný účet – EUR	Unicredit	635 392
SPOLU		635 392

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

3. Finančné pohľadávky

	31.12.2021
Poskytnuté pôžičky	3 155 274
Pohľadávky voči klientom	0
Pohľadávky voči odberateľom	0
Pohľadávky iné	0
SPOLU	3 155 274

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach držané do splatnosti

	31.12.2021
Neobchodovateľné akcie	3 690 000
Zmenky splatné nad 1 rok	0
SPOLU	3 690 000

5. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

	31.12.2021
SPOLU	0

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný alebo nehmotný majetok.

6. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31.12.2021
Závazky – Provízia za predaj PL	0
Dodávatelia	64 259
Prijaté preddavky	1 565 000
SPOLU	1 629 259

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

7. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31.12.2021
Daň z príjmov právnickej osoby	0
SPOLU	0

Daň z príjmov je podľa daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby vo výške 0 eur.

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2021

(v EUR)

8. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2021 bolo vo výške 125 000 Eur. Pozostáva z 100 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 1 250 eur.

9. Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond predstavuje povinný prídel, najmenej však vo výške 10% z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20% základného imania.

V roku 2021 spoločnosť rezervný fond netvorila.

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

Spoločnosť je novovzniknutá k 26.1.2021

11. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	31.12.2021
Úroky	106 706
SPOLU	106 706

12. Náklady na úroky a obdobné náklady

	31.12.2021
Úroky z vkladov v bankách	0
SPOLU	0

13. Výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2021
Výnosy z poplatkov a provízií	0
SPOLU	0

14. Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2021
Náklady na poplatky a provízie	111 127
Bankové poplatky	619
SPOLU	111 746

15. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2021
služby	1 054

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

SPOLU

1 054

16. Identifikácia a riadenie rizík

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

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

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

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

Iné druhy rizík

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

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

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

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2021

(v EUR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2021

(v EUR)

17. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

Náklady a Výnosy

	2021
Náklady spolu	0
<i>Skupina 1</i>	<i>0</i>
Výnosy spolu	0
<i>Skupina 1</i>	<i>0</i>

Pohľadávky a Závázky

	2021
Pohľadávky spolu	0
<i>Skupina 1</i>	<i>0</i>
Závázky spolu	0
<i>Skupina 1</i>	<i>0</i>

18. Podsúvahové položky a podmienené záväzky

V podsúvahe Spoločnosť neeviduje položky.

Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil
k 31.12.2021

(v EUR)

19. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, do dňa zostavenia účtovnej zvierky

Ruská invázia na Ukrajinu sa začala v ranných hodinách dňa 24.2.2022 inváziou ozbrojených síl Ruskej federácie na Ukrajinu. Tento prebiehajúci vojenský konflikt bude mať následky v globálnej ekonomike, ktorá pocíti dôsledky krízy prostredníctvom pomalšieho rastu, narušenia obchodu a vyššej inflácie. Neistota zasiahne ceny aktív, povedie k sprísneniu finančných podmienok a pravdepodobne podnieti odliv kapitálu z rozvíjajúcich sa trhov. Výpadky v dodávke surovín a extrémny rast ich cien zasiahnu aj slovenskú ekonomiku.

Spoločnosť nepôsobí na ruskom, bieloruskom a ani ukrajinskom finančnom trhu. Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti vzniknutá situácia s prebiehajúcim vojenským konfliktom na Ukrajine nemá na Spoločnosť žiadny merateľný vplyv. Vedenie Spoločnosti si postavilo plán, bude postupovať s rozvahou v nepretržitej činnosti a snažiť sa fungovať ďalej ako zdravý subjekt. Spoločnosť bude podrobne vyhodnocovať vzniknutú situáciu, jej možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby podnikáť a prijímať opatrenia na odvrátenie a zmiernenie prípadných negatívnych následkov, ktoré by mohli z uvedeného titulu vzniknúť.