

across

Výroční správa 2021

Across Private Investments, o.c.p., a.s.



Obsah

Príhovor	4
Rok 2021 na svetových trhoch	6
Ako investovali Slováci v uplynulom roku	8
Across Private Investments v roku 2021	10
Produktové portfólio Across Private Investments	12
Výkonnosť vybraných produktov	14
Zámery a ciele na rok 2022	16
Predstavenstvo	17
Organizačná štruktúra	19
Základné informácie	20
Dodatočné informácie	21
Čestné prehlásenie	23
Správa audítora	24
Výkaz finančnej pozície	28
Poznámky k účtovnej závierke	36

Príhovor

Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

sú desaťročia, v ktorých sa nedeje nič a sú roky, v ktorých sa dejú desaťročia. Takým rokom sa do histórie zapíše nepochybne aj rok 2021, a to nie len z pohľadu finančného sveta, ale aj pre Across Private Investments, o.c.p., a.s. (ďalej len ako „spoločnosť“). Tešíme sa Vašej dôvere zveriť nám Váš finančný majetok a cítime záväzok starať sa o neho s využitím všetkých našich znalostí a skúseností. S hrdosťou a zároveň vďakou Vám predstavujem výročnú správu spoločnosti. Naši zamestnanci a ich plné nasadenie počas roka 2021 v niekoľkých vlnách pandémie COVID-19 a výziev trhu ma naplnili hrdosťou k teamu Across, ktorý dennodenne naplňal víziu spoločnosti, ktorá vyústila vo výborné ekonomické ukazovatele. Tento kladný výsledok podčiarkuje moju vďačnosť voči teamu a klientom, ktorí nám v náročných časoch nie len ostali verní, ale svoje aktíva u nás ďalej navyšovali. Za posledné dva roky sa naše aktíva pod správou zdvojnásobili, čo umocňuje pocit dôvery klientov v to, čo robíme. Je veľa faktorov, ktorým vďačíme za prudký rozvoj spoločnosti. Takými sú v neposlednej rade výsledky našich investičných riešení a organický rast spôsobený 20 rokmi vysokej kvality služieb a dôveryhodnosti spoločnosti. Rok 2021 bol zároveň aj prvým rokom našej novej päťročnej vízie spoločnosti, kde sme sa zamerali na rozšírenie na nové segmenty klientov, posilnenie lokálneho pôsobenia spoločnosti v regiónoch od Košíc, cez Banskú Bystricu, Nitru, až po Žilinu. Zároveň sme rozšírili služby a možnosti investovania pre segment najnáročnejších klientov v privátnom segmente o nové investície na lokálnej

aj svetovej úrovni v private equity a venture capital a iných alternatívnych investíciách a priniesli viac ako 15 exkluzívnych titulov na trh. Zároveň sme spolu s partnermi vstúpili aktívne do tvorby vlastných realitných riešení a významnom rozšírení možností investovania v tejto triede aktív pre klientov.

S potešením oznamujeme najvyšší zisk v našej 20 ročnej dlhej histórii. Hospodárske výsledky spoločnosti prekročili nové maximá v sledovaných oblastiach. Tržby spoločnosti dosiahli 3,4 mil. Eur. Aktíva pod správou vzrástli na 325 mil. eur a počet klientov v tradičnom privátnom segmente naďalej rástol za hranicu 1 000 klientov. Vďaka efektívnemu nakladaniu so zdrojmi spoločnosti sme napriek značným investíciám do nových klientskych segmentov, automatizácie a rozšírenia investičného teamu dosiahli zisk pred zdanením vo výške 750 tisíc eur. Naši klienti dosiahli v posledných piatich rokoch priemerné zhodnotenie ich investícií 11,7 % p.a. a naše domáce riešenia ako napríklad Across Intelligent Portfolio 100+ dosiahlo v roku 2021 solídnu čistú výkonnosť 18,8 % p.a. a Across Intelligent Alternative Portfolio+ 14,6 % p.a.

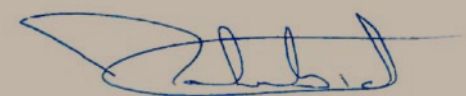
Náš hospodársky výsledok odzrkadľuje hodnotu, ktorú vytvárame s klientmi. Klientom však neprinášame len zhodnotenie ich majetku, ale aj vplyv na svet okolo nás. Vďaka neúnavnej práci našich zamestnancov vstupujeme do ďalšej fázy strategického vývoja spoločnosti z pozície sily a pripravujeme sa na budúce príležitosti rastu, ktoré prinesú zásadné benefity pre našich klientov.

V rámci našej päťročnej stratégie sme uskutočnili niekoľko strategických rozhodnutí. Prvým bol úspešný prechod na nového brokera a custodiana do SAXO bank pre rozšírenie možností investovania pre našich klientov. Zároveň sme si určili postupné rozšírenie klientskeho kmeňa aj v iných segmentoch ako v tradičnom privátnom segmente, kde zároveň zvyšujeme kvalitu poskytovaných služieb a ponúkame klientom nové možnosti investovania. Pripravili sme zároveň rozšírenie našich služieb pre firemnú klientelu, kde naše investičné a dôchodkové sporenia dosiahli vyše 18 % p.a. zhodnotenie v roku 2021 a prinášajú nemalé výhody zamestnávateľom ako i zamestnancom.

Rozšírili sme aj možnosti klientov mať kontrolu nad svojimi investíciami cez Across Connect, webovú a mobilnú platformu pre klientov. Across Connect poskytuje nie len praktický prehľad investícií, ale aj jednoduchú možnosť komunikácie so spoločnosťou pri realizácii investícií.

Spoločnosť zároveň pri príležitosti 20. výročia výrazne zmenila svoj vizuál od modernejšieho loga, prezentácie, až po prehľadnejšiu webovú stránku a jasnejšiu komunikáciu voči verejnosti a budovaní značky pre ďalšie úspešné dekády jej pôsobenia.

Rád by som poďakoval našim zamestnancom, klientom a obchodným partnerom za ich dôveru počas 20 ročnej existencie spoločnosti. 20 rokov úspešnej histórie spoločnosti na Slovenskom finančnom trhu je záväzkom do budúcnosti a mottom pre nás, aby sme ako spoločnosť pozitívne vplývali na budúcnosť spolu s našimi klientami a partnermi. Našou ambíciou je zanechať svet lepší a bohatší ako sme ho našli.



Peter Jakubička
CEO a predseda predstavenstva



Rok 2021 na svetových trhoch

Globálne akciové trhy zaknihovali vlani zisk takmer 20 % a v prípade USA a Európy sme sa dostali k 25 % p.a. Globálne dlhopisové trhy boli deformované uvoľnenou politikou centrálnych bánk a skončili so stratou -1 %. Tretiu nohu dotvárali alternatívne investície, ktoré sekundovali akciám so ziskom takmer 15 %. Sčítané a podčiarknuté – široko diverzifikovaný investor mal v roku 2021 zarobiť 10 % p.a. Aj po odpočítaní inflácie, ktorá na Slovensku predstavovala 5 %, si investori nielen ochránili kapitál, ale ho aj rozšírili.

Akcie

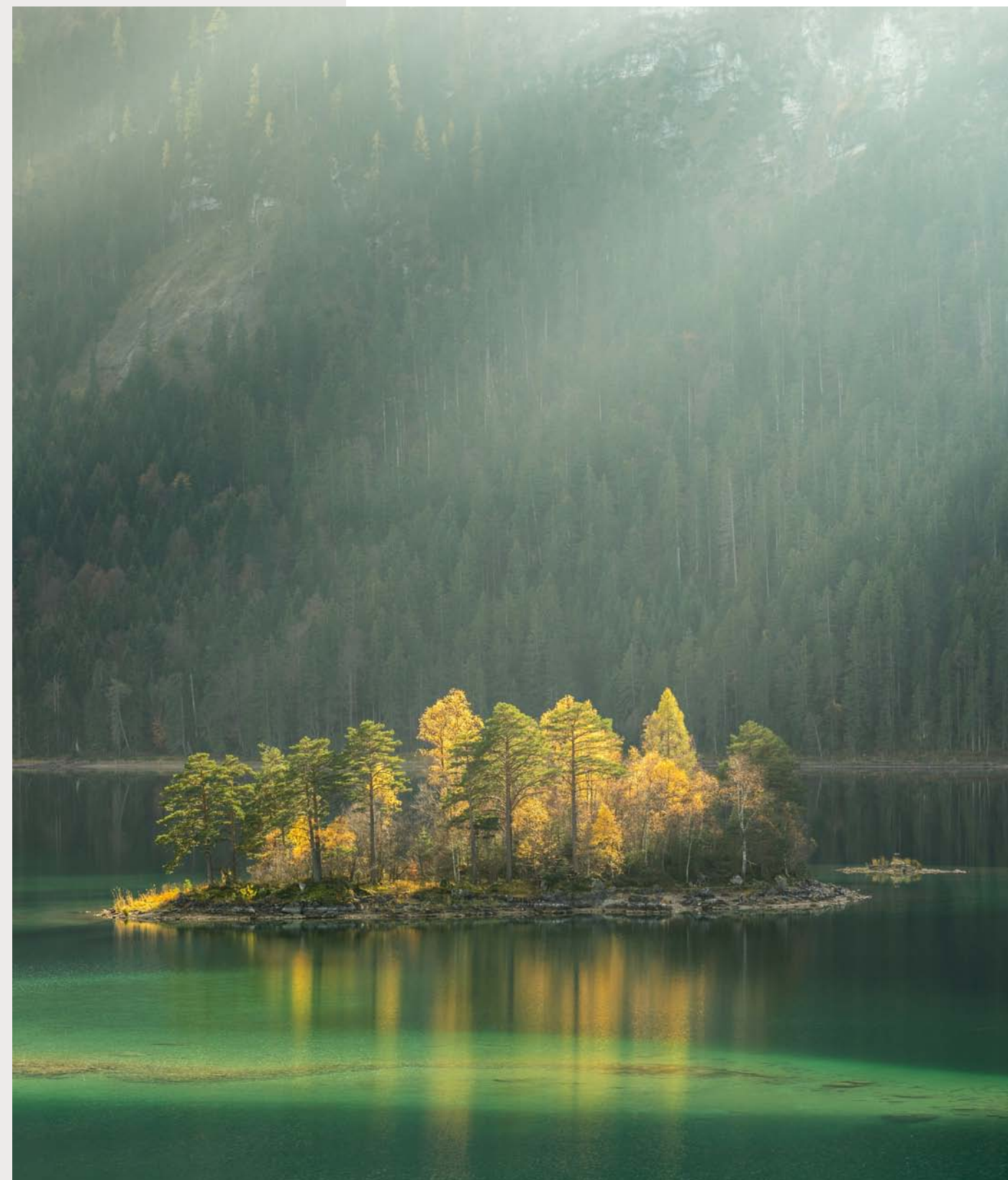
Akcie majú za sebou dva nadpriemerne pozitívne roky. To ale neznamená, že to platí rovnako pre všetky sektory a regióny. Zhodnotenia hlavne amerických akcií sa dostávajú vysoko nad dlhodobý priemer a čoraz viac sa skloňujú s prívlastkami ako prekúpené, prepálené či nadhodnotené. Preto sa možno domnievať, že americké spoločnosti môžu v najbližšom roku rásť pomalšie ako zvyšok sveta. Z globálnych akcií z toho vychádzajú lepšie hodnotové sektory ako tie rastové. Bankovníctvo, priemysel, materiály či cyklické tovary by mali rásť aj v čase rastúcich sadzieb. Naopak, technológie či IT môžu zaosť aj v kontexte extrémne úspešných posledných dvoch rokov.

Dlhopisy

Politika centrálnych bánk poslala výnosy blízko k nule. V spojení s infláciou na úrovni piatich percent sa reálny výnos dlhopisových riešení preklápa do záporných čísel. Investori sú tak nútení hľadať výnosy v iných triedach aktív. Stále však platí, že dlhopisová zložka pomáha diverzifikovať riziko, a preto sa jej nie je dobré zbaviť ani v roku 2022. Za úvahu stojí ich redukcia a správne reinvestovanie, pričom treba zvážiť aj ponuku zaujímavých korporátnych dlhopisov.

Alternatívne investície

Do alternatívnej zložky radíme private equity, komodity, nehnuteľnosti, kryptomeny či investície do infraštruktúry. Rastúce trhy v roku 2021 priali alternatívnym investíciám a v roku 2022, keď očakávame zvýšenú volatilitu, by to nemalo byť inak. Očakávame, že významná časť dlhopisových a aj akciových investorov sa presunie do alternatívnych investícií so zameraním na všetky druhy komodít, investícií s absolútnym výnosom a privátnych emisií.



Ako investovali Slováci v uplynulom roku?

Investori a finančné trhy majú za sebou pomerne náročný rok. Koronakríza, ochladenie celosvetovej ekonomiky či prezidentské voľby v USA ovplyvnili aj zhodnocovanie úspor Slovákov. Slováci si stále vyberajú konzervatívne investície (najmä banky), ktoré im nedokážu pokryť infláciu alebo sú predražené (neefektívne). Na slabšiu finančnú gramotnosť doplácajú Slováci najmä v 2. a 3. pilieri, kde ostávajú v pre nich nevhodných investičných produktoch. Naďalej platí, že najobľúbenejším „investičným produktom“ Slovákov je bežný účet. Dobrou správou je, že efektívnejšie indexové fondy si konečne nachádzajú cestu do portfólií Slovákov.

Vklady v bankách prerábali

Vklady obyvateľstva narástli o vyše 3 mld. eur na 40,7 mld. eur. Dominujú vklady obyvateľstva na bežných účtoch (32,3 mld. eur), za prvých 11 mesiacov roku 2021 vzrástli o takmer 9 %. Aj napriek širokej kampani bánk stále platí, že 4 z 5 eur z úspor Slovákov sú uložené na bežných a termínovaných účtoch. Vlni si Slováci opäť viac od bánk požičali (takmer 3,5 mld. eur) ako do nich priniesli, avšak za výhodnejší priemerný úrok než minulý rok (2,3 %). Čistá hodnota majetku Slovákov v bankách klesla na -3,67 mld. eur. V priemere

zhodnotili Slováci svoje vklady v bankách vlni o 0,13 % (pred zdanením). Reálne zhodnotenie vkladov po zohľadnení inflácie dosiahlo -4,67 %.

Podielové fondy potvrdzujú rastúci rizikový apetít

Hodnota majetku Slovákov v podielových fondoch medziročne narástla na 11,3 mld. eur. Takmer polovica všetkých úspor je v zmiešaných fondoch (48 %), nasledujú akciové (24 %), realitné (17 %) a dlhopisové fondy (8 %). V roku 2021 najvyššie zhodnotenie dosiahli akciové fondy a alternatívne fondy. Na konci rebríčka výkonnosti skončili dlhopisové fondy. Do fondov prítieklo celkovo viac ako 1,5 mld. eur nových investícií. Zdá sa, že rizikový apetít Slovákov sa naďalej zvyšuje, pretože viac ako 0,8 mld. eur smerovalo do fondov s vyšším rizikovo-výnosovým profilom. Priemerné zhodnotenie Slovákov v podielových fondoch v roku 2021 dosiahlo 9,6 %.

II. pilier majú mnohí sporitelia nastavený zle

Objem majetku dôchodkových fondov dosiahol 11,5 mld. eur. Priemerné zhodnotenie úspor Slovákov v 2. pilieri dosiahlo 7,8 %. Dve tretiny úspor v 2. pilieri je stále v garantovaných

fondoch, ktorých zhodnotenie -0,8 % vlni ešte zmenšilo infláciou zníženú hodnotu. Indexové fondy zarobili v priemere 28 %, akciové fondy 17,2 % a zmiešané 8,8 %. Pre sporiteľov je dobrou správou, že podiel akciových a indexových fondov sa medziročne zvýšil z 30 % na 35 %. Výnosy garantovaných fondov nedokážu ani naďalej prekonať infláciu. V kontexte stále „zápornejších“ úrokových sadzieb to budú mať čoraz ťažšie.

III. pilier so zhodnotením takmer 7 %

Objem majetku dôchodkových fondov dosiahol 2,9 mld. eur. Štruktúra rozloženia peňazí sa príliš nemení (takmer 80 % sporiteľov má svoje úspory v zmiešaných fondoch). V roku 2021 sa príspevkovým fondom darilo lepšie ako v roku 2020 a priemerné zhodnotenie dosiahlo 6,85 %. Malý podiel čisto akciových fondov (aktívnych a pasívnych) – len 12,6 % podiel. Výplatné fondy v roku 2021 nezarábali, ich priemerné zhodnotenie bolo na úrovni -0,8 %, už 6. rok za sebou nedokážu poraziť ani infláciu, čo potvrdzuje náš názor, že aj v ich portfóliu by mali byť akcie.

Across Private Investments v roku 2021

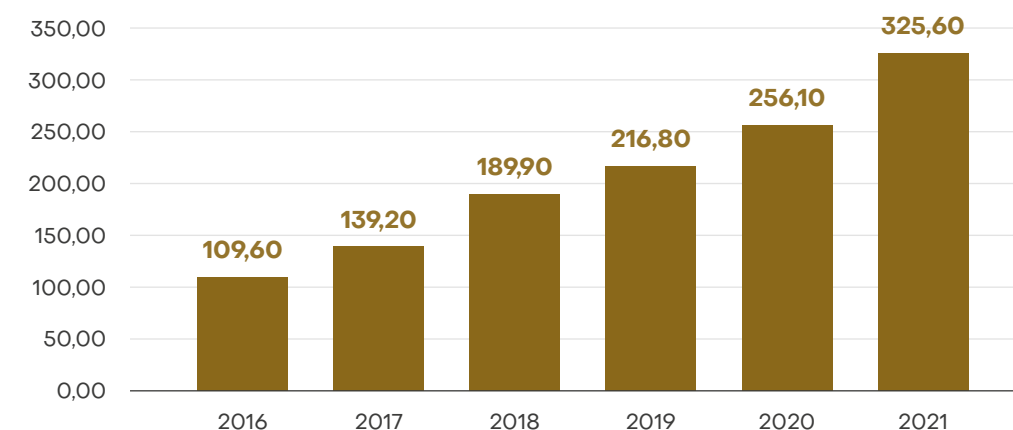
Vlajšok priniesol mnohé výzvy. Neustále sa šíriaca pandémia nás prinútila zmeniť svoje správanie a adaptovať sa na svet, do ktorého sa prebúdzame už takmer dva roky. Napriek tomu sa úspešne naplňala naša vízia a rástli sme vo vybraných kvalitatívnych aj kvantitatívnych ukazovateľoch, ktoré reflektujú úspešnú stratégiu našej správy investičného majetku klientov.

Uplynulých 12 mesiacov bolo prelomových. Napriek pretrvávajúcej pandémii a slabému americkému doláru sa rozbehol ekonomický vývoj a ľudia začali opäť výraznejšie investovať. Nie je náhoda, že sme napredovali. Ide o výsledok úsilia, talentu a chuti celej skupiny Across a využiti tohto potenciálu. Aktíva pod správou Across Private Investments (API) výrazne presiahli hranicu 300 miliónov eur. Počet klientov sa zvýšil o 745. Na trh sme priniesli množstvo unikátnych projektov, ku ktorým mali klienti spoločnosti exkluzívny prístup. Naše investičné riešenia dosiahli v priemere dvojciferné zhodnotenia,

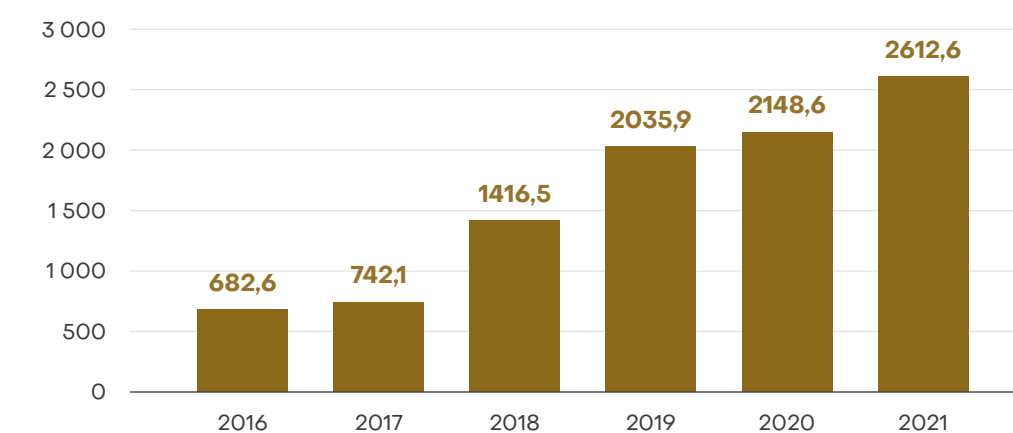
a to 14,1 % p.a. v roku 2021. Spustili sme nový online účet Across Connect aj mobilnú aplikáciu pre iOS a Android a priniesli sme klientom množstvo exkluzívnych investičných príležitostí. Kumulatívne čisté zhodnotenie našich investičných riešení medzi rokmi 2017 – 2021 pre klientov bolo 47,2 %.

Okrem toho sa náš tím investičných profesionálov rozrástol o nových skúsených kolegov, pôsobenie spoločnosti sme rozšírili o novú pobočku v Košiciach, nové segmenty klientov a spustili sme predaj investičných a dôchodkových sporení s nadštandardnými výnosmi pre širokú verejnosť s možnosťou investovať už od 100 EUR mesačne. Výrazne sme rozšírili naše investičné možnosti v trhových a alternatívnych riešeniach a zefektívniili procesy pre lepšie a rýchlejšie služby klientom. Vďaka tomu všetkému môžeme s pokorou tvrdiť, že sa spoločnosť posunula výrazne vpred a svoju pozíciu lídra na trhu v privátnej správe investícií sme napriek pandémii posilnili.

Aktíva pod správou v r. 2021 v mil. EUR



Čistý zisk z odplát a provízií v r. 2021 v tis. EUR



Produktové portfólio Across Private Investments

Produktová ponuka reflektuje štruktúru optimálneho individuálneho portfólia, ktoré by malo stáť na štyroch nohách. Z pohľadu podkladových aktív sú to dlhopisové, akciové, realitné a alternatívne investície. V Acrosse sa primárne orientujeme na daňovo a poplatkovo výhodné riešenia. Ich základom sú výkonnostne efektívne indexové fondy (ETF). Nezostávame však len pri indexových fondoch, našu ponuku dopĺňame o individuálne dlhopisové alebo akciové tituly, zaujímavé podielové fondy či zaistené investičné certifikáty. Nad rámec tejto ponuky sme, samozrejme, pripravení zaobstarať pre klienta akýkoľvek iný finančný nástroj.

Dlhopisové investície

Investovaním do dlhopisov poskytuje investor kapitál štátom alebo firmám na financovanie ich aktivít. Dlhopis predstavuje pôžičku, za ktorú dostane jeho vlastník úrok (kupón) a pri splatnosti aj istinu.

Akciové investície

Investovaním do akcií sa investor stáva spolumajiteľom firmy. Podieľa sa na jej zisku, raste a sprostredkovane aj na raste a napredovaní celého sveta a kde sa odráža pokrok celého ľudstva.

Realitné investície

Investovaním do realít sa investor stáva spolumajiteľom konkrétnych objektov. Zhodnotenie investície plynie z dvoch zdrojov – z rastu hodnoty nehnuteľnosti a z nájomného.

Alternatívne investície

Alternatívnymi investíciami využíva investor popri dlhopisoch, akciách a realitách iné príležitosti. Ide najmä o komodity, drahé kovy, hedžové a private equity fondy, zbierky, venture capital investície či digitálne meny.



Výkonnosť vybraných produktov

Across Bond+

Dlhové cenné papiere alokované vo fonde so zameraním na strednú a východnú Európu sa počas decembra mierne vyšvihli a zaznamenali pozitívny záver roka, ktorý dostal fond do zelených celoročných čísel. Dlhopisy Emerging Markets a rastúci rizikový apetít v závere roka pomohol fondu dosiahnuť solídnych 0,55 % v poslednom mesiaci. Stratégia tak rok uzavrela v zelených číslach +0,13 %. Dlhopisy mali za sebou vo všeobecnosti zlý rok, pričom globálne štátne bondy skončili v strate viac ako jedno percento. V triede dlhopisov strednej a východnej Európy ide ale o dobrý výsledok. Priemerný výnos do splatnosti dosiahol 6,62 % pri durácii 2,13, čo ho radí medzi top fondy v danej kategórii.

AIP 100+

Akcie v poslednom týždni starého roka zažili tzv. Santa Claus Rally, ktorá je spájaná s rastom akcií v posledných šiestich obchodných dňoch. Až 2/3 pozorovaní od 60. rokov skončili s pozitívnym rastom. Na tento sezónny jav existuje viacero hypotéz. Od sviatočnej nálady, ktorá sa prenáša na akciové trhy v podobe nákupov, až po nespotrebované vianočné bonusy, ktoré končia v akciových investíciách a tlačia

ceny nahor. Tak či onak, európske akcie si v decembri pripísali 5,7 %, americké stredné spoločnosti bežne 5,2 % a S&P 500 viac ako 4 %. Menej sa darilo rozvíjajúcim sa trhom, ktoré pripísali presne 2 %. Rok 2021 môžeme hodnotiť z pohľadu akcií ako veľmi dobrý. Akciová stratégia AIP 100+ priniesla investorom viac ako 18,8 %, čo je veľmi nadpriemerné zhodnotenie, ktoré sa pri akciových trhoch dlhodobo pohybuje v pásme 6 – 8 % ročne.

AIBP+

Dlhopisový trh trpel počas celého roka 2021. Už od začiatku zaknihoval dvoj až trojpercentné straty a celý rok sa ich snažil korigovať. Posledný mesiac však na akciách aj dlhopisoch nabral pozitívny trend, keď dlhopisy pripísali 0,4 % za december. Najviac sa darilo európskym dlhopisom s vysokým výnosom (High Yield), ktoré pripísali 1,65 %. Dobré im sekundovali aj rizikovejšie dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín, ktoré zaknihovali rast 1,53 %. Na opačnej strane spektra sa ocitli globálne štátne dlhopisy so stratou viac ako -0,5 %. Dlhopisová stratégia si v roku 2021 zapísala stratu -1,0 %. Benchmark v podobe globálnych dlhopisov skončil v mínuse -2 %. V kontexte extrémne uvoľnenej menovej politiky nejde o taký zlý výsledok. Na druhej strane sa ukazuje,

že diverzifikácia je najlepšia stratégia, pretože čo nezarobili dlhopisy, dodali akcie a alternatívy.

Across Investičné sporenie+

Cieľom investičného sporenia je dlhodobé investovanie do globálnych akcií prostredníctvom indexových fondov so zámerom vytvoriť si rezervu na dôchodok, na vzdelanie detí alebo finančnú rezervu ako alternatívny zdroj príjmu. Prechodné poklesy na trhoch sa pri tomto type sporenia dajú využiť v prospech investora. Klienti, ktorí si pravidelne odkladajú úspory do Across Investičného sporenia+ od jeho vzniku v roku 2016, zhodnotili svoje peniaze za ostatných päť rokov dovedna o 69,63 %. Ich priemerný ročný výnos teda dosiahol 14,12 %. Svojimi výsledkami sa investičné sporenie Acrossu radí medzi najlepšie sporiace schémy na trhu. V roku 2021 dosiahol výnos 18,06 %.

Zámery a ciele na rok 2022

Pre klientov

- Vznik **Across Digital** pre retailový segment klientov – reagujeme na trendy a očakávania trhu a digitalizujeme naše služby a produkty. Prostredníctvom Across Digital bude možné investovať online už od 100 eur, pričom klient stále dostane portfólio na mieru podľa svojho investičného cieľa v závislosti od výšky investovanej sumy. Budú si môcť otvárať investičné sporiace účty, kupovať investičné produkty, ETF, novú škálu fondov, equitných riešení, dlhopisy a ďalšie zaujímavé aktíva.
- Spustenie **Across Club**, pomocou ktorého prinesieme spolu s exkluzívnymi partnermi jedinečné výhody pre klientov privátneho bankovníctva.
- Spustenie **Across Crowd** pre klientov, ktorí sa zaujímajú o private equity investície.
- **Nové produkty** – trackery, investičné fondy: dva real estate fondy a bondový fond, PE/VC deals, realitné projekty, zaujímavé dlhopisové emisie a nový “hotovostný” produkt.
- Rozvoj investičných a dôchodkových sporení pre klientov z firemného segmentu.

V komunikácii:

- **Rebranding vizuálnej identity** vrátane nového loga, webu, hlavnej brožúry aj ostatných propagačných materiálov. Cieľom je posilniť vnímanie Across ako spoľahlivého partnera v oblasti

privátneho bankovníctva, ktorí prináša exkluzívne investičné príležitosti a špičkové poradenstvo.

- **Nové kampane** na posilnenie značky Across – hlavnými ideami brandových kampaní na rok 2022 budú oslava 20. výročia spoločnosti na trhu a následne kampaň, ktorá má za cieľ upozorniť na to, že investovaním klienti nielen zveľadujú svoj majetok, ale svojim výberom spoločností, do ktorých investujú, majú vplyv na to, ako bude vyzeráť svet okolo nás. Hlavné brandové kampane budú počas roka podporené viacerými menšími produktovými kampaňami.

Interne a strategicky:

- **Noví seniorní obchodníci**, ktorí nám pomôžu rozšíriť aktivity v rámci Slovenska,
- **otvorenie tretej kancelárie v rámci SR – v Žiline**, čo nám pomôže upevniť vzťahy s klientami na strednom a severnom Slovensku,
- **personálne posilnenie back-office tímu** na centrále s cieľom poskytovať klientom ešte kvalitnejšie, efektívnejšie a flexibilnejšie poradenstvo a služby,
- expanzia aktivít na český a maďarský trh.

Predstavenstvo

Maroš Ďurik

predseda Predstavenstva

Investičnému poradenstvu a produktovému manažmentu sa venuje takmer 20 rokov. Od roku 1996 pôsobil v skupine J&T. V rokoch 2000 až 2004 pracoval na manažérskych pozíciách v Tatra Asset Management. V rokoch 2005 až 2008 bol výkonným riaditeľom spoločnosti Across Private Investments, následne pracoval v investičnej skupine Slovintegra ako finančný riaditeľ. V roku 2018 bol zvolený za člena Garančného fondu investícií. V skupine Across je generálnym riaditeľom a partnerom.

V Across Private Investments opakovane pôsobí od roku 2014.

S účinnosťou od 10. mája 2021 nahradil vo vedení Across Private Investments, o.c.p., a.s. (API) doterajšieho CEO Maroša Ďurika, nový člen predstavenstva API Peter Jakubička, LL.M.

Peter Jakubička

predseda Predstavenstva

Peter Jakubička je skúsený manažér s medzinárodným pozadím, ktorý pôsobil ako Chief Operating Officer v rámci IPM Group, britsko-slovenského správcu aktív v hodnote viac ako jedna miliarda dolárov. Zodpovedal za koordináciu tímov a obchodných línií, ako i za zabezpečenie atraktívneho portfólia investičných príležitostí a stabilného rastu AUM. Peter Jakubička má viac ako desaťročné skúsenosti v globálnom finančnom priemysle vrátane bankovníctva, maklérsťva, práva, poisťovníctva, správy inštitucionálnych dôchodkových aktív,

správy fondov a riadenia investícií či poradenstva. Peter Jakubička pôsobil v Európe, Karibiku aj v Spojených štátoch. Pred príchodom do IPM pracoval pre holandskú spoločnosť Circle Partners. Pôsobil aj v spoločnosti Aegon, kde pomáhal formovať systém správy dôchodkových aktív na Slovensku. Svoju profesionálnu kariéru začal v DLA Piper, globálnej právnickej firme, kde pracoval na veľkých infraštruktúrnych a energetických projektoch.

V Across Private Investments pôsobí od mája 2021.

Andrej Rajčány

podpredseda Predstavenstva

Absolvoval Obchodnú fakultu Ekonomickej univerzity v Bratislave, odbor zahraničný obchod. Na finančných trhoch pôsobí viac ako 20 rokov, a to na rôznych riadiacich, obchodných a analytických pozíciách. Okrem priameho riadenia investičného fondu aktívne obchodoval na globálnych akciových, peňažných a menových trhoch, trhoch s derivátmi a energetickými komoditami. V Across zodpovedá za riadenie portfólia manažmentu. Okrem iného, priamo riadi investičný fond Across Bond+ a inteligentné portfóliá Across Intelligent Portfolio+.

V Across Private Investments pôsobí od roku 2017.

Dozorná rada

Július Strapek
predseda Dozornej rady

Pavol Záhymský
člen Dozornej rady

Branislav Strapek (do 27. 4. 2021)
člen Dozornej rady

Marián Boček (od 27. 4. 2021)
člen Dozornej rady

Organizačná štruktúra

Board of Directors

Compliance

Priebežne vykonáva kontrolné a uisťovacie funkcie s cieľom zabezpečiť ochranu pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami.

Sales Department

Zodpovedá za starostlivosť o privátnych klientov spoločnosti po všetkých stránkach. Oddelenie tvoria investiční konzultanti zodpovední za starostlivosť o limitovaný počet privátnych klientov. Sú „advokátmi“ klientových záujmov a spolutvorcami zmysluplných investičných riešení.

Product & Portfolio Management

Zodpovedá za tvorbu a správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investične riešenia. Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov, vychádzajúci zo strategických

a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Management. Zabezpečuje vykonávanie pokynov prichádzajúcich priamo od klientov spoločnosti. Vedie majetkové účty klientov Across.

Sales Support & Operations

Vytvára predpoklady na uspokojovanie informačných potrieb klientov, zodpovedá za výber komunikačných kanálov a ich zásobovanie dôležitými správami a odbornými materiálmi. Tvorí a realizuje stratégiu zameranú na budovanie značky Across, zvyšovanie reputácie a posilňovanie pozície spoločnosti na finančnom trhu. Zabezpečuje efektívnu prevádzku spoločnosti. Koordinuje, plánuje a dohliada na plynulosť procesov, technológií a služieb pri napĺňaní cieľov a potrieb spoločnosti.

Základné informácie

Obchodné meno

Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO (Registračné číslo)

35 763 388

LEI kód:

315700XY3IG5ZUUBD590

Webové sídlo:

www.across.sk

Právna forma

Akciová spoločnosť

Deň zápisu (deň vzniku)

31. 3. 1999

Základné imanie

1 992 000 EUR

Počet akcií

600 ks

Nominálna hodnota

3 320 EUR

Druh akcií

Kmeňové (zaknihované; znejúce/akcie na meno)

Počet zamestnancov

23

Predmet podnikania

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene.

Poskytovanie investičných služieb v zahraničí

V krajinách Česká republika, Slovinsko, Poľsko, Maďarsko, Cyprus bez zriadenia pobočky.

Hlavné aktivity

Poskytovanie investičných služieb pre bonitných privátnych a inštitucionálnych klientov.

Dodatočné informácie

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2021 bola ku dňu vypracovania tejto výročnej správy overená audítorm. Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35 743 409, číslo licencie SKAU 168.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2021 je zostavená podľa IFRS a tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy.

Účtovná závierka k 31. 12. 2021 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatým Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach.

Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

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.

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

Spoločnosť aplikuje ustanovenia zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive). Obchodné aktivity Spoločnosti smerujú k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb, čím naplňajú hlavný cieľ, ktorým je zvýšenie ochrany finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Kategorizácia klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, povinnosť Spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution) a zvýšené požiadavky na transparentnosť trhu a na organizáciu ako obchodníka s cennými papiermi, sú hlavnými piliermi chrániacimi klientov Spoločnosti.

Spoločnosť nemá zriadený výbor pre audit a nezriadila ani výbor pre odmeňovanie. Kontrolné funkcie v Spoločnosti vykonáva dozorná rada a to najmä v oblasti výkonu povolených činností, pôsobnosti predstavenstva, zásad odmeňovania, bezpečnosti a účinnosti riadenia rizík. Útvar Compliance dohliada na výkon a pravidelné preskúmavanie vykonávaných činností Spoločnosti s cieľom odhaliť akékoľvek riziko zlyhania pri plnení povinností obchodníka s cennými papiermi. Spoločnosť v roku 2021 zriadila funkciu Risk manažéra zodpovedného za riadenie rizík, kapitálu a likvidity.

Spoločnosť uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

V spoločnosti po skončení účtovného obdobia roka 2021 nenastali udalosti osobitného významu.

Spoločnosť v období roka 2021 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku, činnosti vykonávala z územia Slovenskej republiky. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 31. 12. 2021.

Spoločnosť predstavuje stabilného zamestnávateľa, ktorý poskytuje pracovné príležitosti zamestnancom v plnom pracovnom pomere. Činnosť Spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

K ultimu roka 2021 spoločnosť zamestnávala 18 zamestnancov s plným pracovným úväzkom.

Spoločnosť v roku 2021 vydala nasledovné emisie investičných certifikátov na doručiteľa podľa § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov:

- Emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS Protected CZK 2+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 eur s dátumom vyrovnania 6. 4. 2023,

- Emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected MSCI World Index 3+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 eur s dátumom vyrovnania 7. 8. 2025,
- Emisiu 20 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected FAAMG+ v menovej hodnote spolu 2 000 000 eur s dátumom vyrovnania 7. 10. 2024,
- Emisiu 50 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected STOXX Europe 600 Oil & Gas+ v menovej hodnote spolu 5 000 000 eur s dátumom vyrovnania 31. 3. 2023.

Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2023 až 2025, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach.

Spoločnosť v roku 2021 nevydala emisiu dlhopisov. Spoločnosť nenadobudla v priebehu roka 2021 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť v priebehu roka 2021 nevydala emisiu dlhových cenných papierov, neprijala bankové úvery ani iné úvery. Návratnosť aktív, určená ako pomer zisku a bilančnej sumy, je v Spoločnosti vo výške 2,14 %.

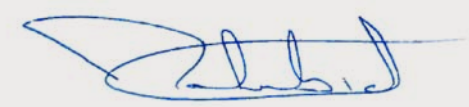
Dosiahnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2021 vo výške 581 666,50 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 58 166,65 EUR (2) na pokrytie neuhradenej straty z minulých rokov sa použije suma 22 053,10 EUR a (3) na účet nerozdeleného zisku minulých období sa prevedie suma 501 446,75 EUR.

Spoločnosť v hospodárskom roku 2022 očakáva opätovné zvýšenie efektívnosti a ziskovosti. Pre splnenie tohto cieľa je potrebné dôsledne dbať na správanie zákazníka, identifikovať jeho nové potreby a postaviť starostlivosť o zákazníka v Spoločnosti do ústrednej pozície.

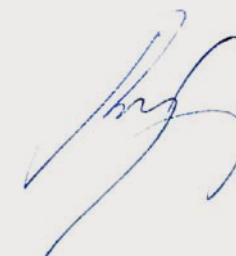
Čestné prehlásenie

Across Private Investments, o.c.p., a.s., prehlasuje, že všetky informácie a údaje uvedené v tejto výročnej správe za účtovný rok 2021 zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti neboli vynechané.

V Bratislave 27. 4. 2022.



Peter Jakubička
predseda predstavenstva



Andrej Rajčány
člen predstavenstva

Správa audítora

INTERAUDIT Group, s.r.o.
Šancova 102/A, Bratislava



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 35 763 388 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2021, Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, Výkaz zmien vo vlastnom imaní, Výkaz peňažných tokov a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje

pravdivý a verný

obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských 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 podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, 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 auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti 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 auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti 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 auditorské 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 auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť 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 auditorských 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.

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 oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NBS zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 22. apríl 2022.

Ing. Vladimír Kolenič
Zodpovedný audítor
Licencia SKAU č. 203



Overovateľ: 
INTERAUDIT Group, s.r.o.
Šancova 102/A, 831 04 Bratislava
zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sro, vložka č. 16969/B
IČO: 35 743 409
Licencia SKAU č. 168

Výkaz finančnej pozície

k 31. 12. 2021 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

k 31. 12. 2021

SK NACE

66 120

IČO

357 633 88

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Právna forma účtovnej jednotky

Akciová spoločnosť

Sídlo

Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu

02

Číslo telefónu

5824 0300

Číslo faxu

5824 0311

Deň zostavenia účtovnej zvierky

28. februára 2022

Deň schválenia účtovnej zvierky

27. apríla 2022



Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky



Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky

a

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE (v EUR)

		31. 12. 2021	31. 12. 2020
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	4	705
Pohľadávky voči bankám	2	3 258	28 692
Finančné pohľadávky	3	7 687 993	8 275 637
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4	18 793 062	11 907 391
Dlhodobý hmotný majetok	5	391 370	210 320
Dlhodobý nehmotný majetok	6	12 109	13 390
Odložená daňová pohľadávka o ostatné dane	7	179 240	127 708
Ostatný majetok	8	96 421	39 938
Majetok spolu		27 163 457	20 603 781
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	9	808 022	454 349
Závazok z leasingu	10	398 993	240 000
Závazky z dlhových cenných papierov	11	22 636 785	17 159 033
Daňové záväzky a ostatné dane	12	145 746	113 443
Rezervy	13	275 718	320 430
Závazky spolu		24 265 265	18 287 255
Vlastné imanie			
Základné imanie	14	1 992 000	1 992 000
Zákonný rezervný fond	15	107 751	82 592
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	16	216 774	-9 659
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	17	581 667	251 593
Vlastné imanie spolu		2 898 192	2 316 526
Závazky a vlastné imanie spolu		27 163 457	20 603 781

Výkaz komplexného výsledku k 31. 12. 2021 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje
od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje
k 31. 12. 2021

SK NACE
66 120

IČO
357 633 88

Obchodné meno alebo
názov účtovnej jednotky
Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Právna forma
účtovnej jednotky
Akciová spoločnosť

Sídlo
Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu
02

Číslo telefónu
5824 0300

Číslo faxu
5824 0311

Deň zostavenia
účtovnej závierky
28. februára 2022

Deň schválenia
účtovnej závierky
27. apríla 2022



Podpisový záznam štatutárneho orgánu
alebo člena štatutárneho orgánu
účtovnej jednotky



Podpisový záznam fyzickej osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky
a
Podpisový záznam osoby zodpovednej
za vedenie účtovníctva

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (v EUR)		31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	61	3 498
Výnosy na Investičné certifikáty	19	535 172	0
Výnosy na úroky – pôžičky	20	893 497	0
Kurzové výnosy – nefinančné činnosti	21	122 589	0
Náklady na úroky a obdobné náklady	22	-264 773	-17 762
Čisté výnosy z úrokov a iných transakcií		1 286 545	-14 264
Výnosy z poplatkov a provízií	20	3 397 609	2 251 940
Náklady na poplatky a provízie	21	-520 280	-89 103
Čistý zisk (strata)	22	2 877 329	533 797
Ostatné náklady	23	-292 804	-91 211
Ostatné výnosy	24	193 287	2 546
Prevádzkové výnosy		2 777 812	2 607 969
Všeobecné prevádzkové náklady	25	-2 914 408	-1 875 311
Odpisy	26	-125 367	-70 767
Prevádzkové náklady		-3 039 776	-1 946 078
Rezervy	13	-275 718	-320 431
Výsledok hospodárenia pred zdanením		748 863	327 196
Daň z príjmov		-167 197	-75 603
Výsledok hospodárenia po zdanení		581 667	251 593
Zmeny s vplyvom na komplexný výsledok			
Komplexný výsledok		581 667	251 593

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2021

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI Celkom
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 1. 1. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	-9 659	251 593	0	2 316 526
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 1. 1. 2021	1 992 000	82 592	0	0	0	(9 659)	251 593	0	2 316 526
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	581 667	0	581 667
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	25 159	0	0	0	9 659	(251 593)	0	-216 774
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	25 159	0	0	0	0	-25 159	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	9 659	-226 433	0	-216 774
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2021	1 992 000	107 751	0	0	0	0	581 666	0	2 681 418

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA ZA 2020

	Väčšinové podiely							Menšinové podiely	VI Celkom
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Fond precenenia	Fond kurzových rozdielov	Ostatné fondy	Neuhradené straty	Nerozdelené HV min. roku		
Stav k 1. 1. 2020	1 992 000	61 511	0	0	0	-199 387	210 809	0	2 064 933
Zmeny bilančnej politiky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepočítaný stav k 1. 1. 2020	1 992 000	61 511	0	0	0	(199 387)	210 809	0	2 064 933
Prebytok z precenenia majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficit z precenenia finančných investícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zaistenie peňažných prostriedkov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných majetkových podielov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z položiek nevykázaných v súvahe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia nevykázaný vo výsledovke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	0	0	0	251 593	0	251 593
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie	0	21 081	0	0	0	189 728	(210 809)	0	0
Podiely na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Upísané základné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie základného kapitálu z nerozdeleného zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navýšenie rezervného fondu	0	21 081	0	0	0	0	-21 081	0	0
Preúčtovanie na straty z minulých rokov	0	0	0	0	0	189 728	-189 728	0	0
Úhrada straty akcionármi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydané opcie na akcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy minulých rokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav k 31. 12. 2020	1 992 000	82 592	0	0	0	(9 659)	251 593	0	2 316 526

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2020 (v EUR)

Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	31. 12. 2021	31. 12. 2020
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti	288 884	255 001
A.1.1.	Odpisy	125 367	70 767
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek	0	0
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	-44 712	194 950
A.1.4.	Zmena stavu časového rozlíšenia	-56 483	-24 980
A.1.5.	Výnosy z dividend	0	0
A.1.6.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	-61	-3 498
A.1.7.	Náklady z úrokov a obdobné náklady	264 773	17 762
A.1.8.	Ostatné položky nepeňažného charakteru	0	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	1 045 108	-5 148 454
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	536 112	-5 478 859
A.2.2.	Zmena stavu ostatného majetku	0	0
A.2.3.	Zmena stavu záväzkov z obchodného styku a z ostatných záväzkov	508 996	330 405
A.3.	Uhradená daň	-127 351	-127 839
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 955 504	-4 694 096
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-13 525	-22 301
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-293 483	-259 921
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	0
B.4.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.5.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v skupine	0	0
B.6.	Nákup dlhodobého finančného majetku	-6 885 671	-2 351 800
B.7.	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	5 477 752	7 354 817
B.8.	Platené úroky	-264 773	-17 762
B.9.	Prijaté úroky	61	3 498
B.10.	Prijaté dividendy	0	0
B.	Čisté peňažné toky (použitie v)/z investičnej činnosti	-1 979 639	4 706 531
C.3.	Vyplatené dividendy	0	0
C.	Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	0	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	-24 135	12 435
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	27 397	14 962
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	3 262	27 397
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu účtovnej závierke	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	3 262	27 397



Poznámky o účtovnej závierke

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno a sídlo

Across Private Investments, o.c.p., a.s.
Zochova 3
811 03 Bratislava
(ďalej len „Spoločnosť“)

IČO: 35 763 388
DIČ: 2021456855
IČ DPH: SK2021456855

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Založenie a vznik

Spoločnosť bola založená dňa 1. 2. 1999. Dňa 31. 3. 1999 bola spoločnosť zapísaná do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka 2079/B.

Hospodárska činnosť

Spoločnosť vykonávala finančnú činnosť podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCP zo dňa 29. 11. 2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT – 078/2005/OCP zo dňa 10. 11. 2005 a č. GRUFT – 079/2005/OCP zo dňa 11. 11. 2005 a rozhodnutím NBS č. UBD – 2243/2006 – PLP zo dňa 21. 7. 2006.

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,

4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31. 12. 2021

Predstavenstvo spoločnosti

predseda predstavenstva: Peter Jakubička, LL.M.
podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Dozorná rada spoločnosti

Člen dozornej rady: Ing. Július Strapek
Člen dozornej rady: Pavol Záhymský
Člen dozornej rady: Marián Boček

Materská spoločnosť/konsolidácia

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava
IČO: 35 887 753

Akcionári Spoločnosti k 31. 12. 2020

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s. Zochova 3, 811 03 Bratislava	90,17	90,17
Ing. Maroš Ďurik	9,83	9,83

Akcionári Spoločnosti k 31. 12. 2021

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s. Zochova 3, 811 03 Bratislava	90,17	90,17
Ing. Maroš Ďurik	9,83	9,83

Výška základného imania

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

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31. 12. 2021 zapísané: 600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

Iné skutočnosti

K 31. 12. 2021 mala Spoločnosť 23 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

K 31. 12. 2020 mala Spoločnosť 18 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

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

Účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 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 1. 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).

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2020 za obdobie od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 bola schválená Valným zhromaždením dňa 27. 4. 2021.

Účtovná závierka Spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Across Finance, a. s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti Across Finance, a. s..

Konsolidovaná účtovná závierka je zostavená ako účtovná závierka v súlade s § 22 Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS) a ostatnými platnými IFRS prijatými a účinnými v rámci Európskej únie.

Kapitálová primeranosť

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

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

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

K 31. 12. 2021 Spoločnosť spĺňa požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

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

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

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

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. 12. 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

Nasledovné štandardy a interpretácie boli prvýkrát aplikované pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019:

IFRS 16 Lízing

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Spoločnosť aplikovala nový štandard od 1. 1. 2020.

Nový štandard priniesol aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opcii,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu malo predovšetkým vplyv na predtým vykázaný operatívny prenájom. Štandard odstránil duálny model účtovania u nájomcu podľa IAS 17 eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal majetok, ku ktorému má právo používania a záväzok z lízingu. Majetok, ku ktorému je právo používania, sa odpisuje a záväzok sa úročí. Pre ocenenie záväzkov z nájmu (určenie súčasnej hodnoty lízingových platieb), ktoré boli predtým vykázané ako operatívny prenájom. Spoločnosť k 1. januáru 2020 použila priemernú váženú diskontnú sadzbu (stanovenú ako prírastkovú výpožičkovú mieru nájomcu) vo výške 6 %.

Prechod na IFRS 16 nemal vplyv na počiatočnú hodnotu nerozdeleného zisku k 1. 1. 2020.

Z dôvodu prvej aplikácie štandardu IFRS 16, Spoločnosť uplatnila nasledujúce praktické výnimky v súlade s IFRS 16:

- náklady na nájom so zostatkovou dobou nájmu menej ako 12 mesiacov odo dňa prvej aplikácie (t.j. od 1. 1. 2020) vykázala obdobne ako krátkodobé nájom v rámci prevádzkových nákladov rovnomerne počas doby nájmu,

Vysvetlenie rozdielov medzi výškou minimálnych platieb vyplývajúcich z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17 a záväzkami z lízingu vykázanými vo výkaze o finančnej situácii ku dňu 31. 12. 2021.

	31. december 2021
Výška minimálnych platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17	245 845
Diskontovanie	(4 018)
Celkové záväzky z lízingu podľa IFRS 16	241 827

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 EÚ 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 nevyhnutných 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 sadzieb** – 15. januára 2020 vydala rada IASB tieto dodatky ako reakciu na možné dôsledky reformy sadzieb 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**
- **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 interpretácií 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 vykázanie možného majetku a záväzkov a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie.

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

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

Prehľad významných účtovných zásad a metód

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

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

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

(c) Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

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

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

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

(d) Pohľadávky

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

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

(e) Finančné aktíva

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

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

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

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

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

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral cenný papier držaný na obchodovanie a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa účtuje na účte Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

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

V deň precenenia sa cenný papier precení na farchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na farchu 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 farchu účtu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieru.

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

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

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

Výnosy z poplatkov a provízií

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

Finančné náklady a výnosy

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

(f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

- Drobná výpočtová technika a inventár 2 roky
- Nábytok a interiérové vybavenie 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.

(h) Zamestnanecké požitky**Krátkodobé zamestnanecké požitky**

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

Príspevkovo definované dôchodkové plány

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

(i) Záväzky

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

(j) Rezervy

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

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

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

(k) Daň z príjmov

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

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

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

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze komplexného výsledku, s vplyvom na výsledok hospodárenia, okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania a 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	31. 12. 2020
Pokladňa – EUR	4	705
Stravné lístky	0	0
SPOLU	4	705

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

2. Pohľadávky voči bankám

		31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	2 234	28 036
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	875	438
Bežný účet – USD	Tatrabanka	149	218
SPOLU		3 258	28 692

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

3. Finančné pohľadávky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté pôžičky	4 078 668	6 532 216
Pohľadávky voči klientom	1 032 290	250 110
Pohľadávky voči odberateľom	703 462	44 633
Pohľadávky iné	1 873 573	1 448 678
SPOLU	7 687 993	8 275 637

Poskytnuté pôžičky predstavujú pôžičky z titulu Cashpoolingu. Na základe Dodatku č.1 k Zmluve o Cashpoolingu z 1. 1. 2020 došlo k zmena úrokovej sadzby na EURIBOR 1M + 4 % p.a.

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

4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zmenky splatné do 1 roka	18 793 062	7 113 103
Zmenky splatné nad 1 rok	0	4 794 288
SPOLU	18 793 062	11 907 391

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. majetok	Ostatný DHM – neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacía cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	259 921	338 621
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	28 263	1 720	0	0	261 628	291 611
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	71 594	28 316	1 726	0	521 549	630 232
Oprávky							
Stav na začiat ku účtovného obdobia	7 047	43 331	25 927	0	0	51 996	128 301
Prírastky	0	392	705	0	0	109 464	110 561
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 723	26 632	0	0	161 460	238 862
Zostatková hodnota							
Stav na začiat ku účtovného obdobia	0	0	669	1 726	0	207 925	210 320
Stav na konci účtovného obdobia	0	27 871	1 684	1 726	0	360 089	391 370

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2020 a jeho pohyby:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. majetok	Ostatný DHM – neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacía cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	0	78 700
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	259 921	259 921
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	259 921	338 621
Oprávky							
Stav na začiat ku účtovného obdobia	7 047	43 331	24 406	0	0	0	74 784
Prírastky	0	0	1 521	0	0	51 996	53 517
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	25 927	0	0	51 996	128 301
Zostatková hodnota							
Stav na začiat ku účtovného obdobia	0	0	2 190	1 726	0	0	3 916
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	669	1 726	0	207 925	210 320

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2021 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	37 648	10 000	0	53 954
Prírastky	0	13 525	0	0	13 525
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	51 173	10 000	0	67 479
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	24 258	10 000	0	40 564
Prírastky	0	14 806	0	0	14 806
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	39 064	10 000	0	55 370
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	13 390	0	0	13 390
Stav na konci účtovného obdobia	0	12 109	0	0	12 109

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2020 a jeho pohyby:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	15 347	10 000	0	31 653
Prírastky	0	0	0	22 301	22 301
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	22 301	0	-22 301	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	37 648	10 000	0	53 954

Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	12 568	4 440	0	23 314
Prírastky	0	11 690	5 560	0	17 250
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	24 258	10 000	0	40 564
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 779	5 560	0	8 339
Stav na konci účtovného obdobia	0	13 390	0	0	13 390

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	179 240	127 708
SPOLU	179 240	127 708

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	845 027	608 135
Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31. 12. 2021 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)	603 856	296 597
Tvorba rezervy	232 579	305 497
IFRS 16 – rozdiel	8 592	6 041
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	179 240	127 708
Zaúčtovaná ako výnos/náklad*	51 531	63 288

8. Ostatný majetok

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
PBO – ostatné	0	13 904
NBO – krátkodobé – úroky z leasingu	-2 889	11 211
NBO – dlhodobé – úroky z leasingu	27 160	14 823
SPOLU	24 271	39 938

9. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky – Provízia za predaj PL	2 260	17 333
Dodávatelia	688 859	318 666
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	34 410	27 513
Zúčtovanie so zamestnancami	61 321	51 959
Nevyfakturované dodávky	10 859	24 803
Sociálny fond	9 732	14 075
Iné záväzky	582	0
SPOLU	808 023	454 349

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

10. Závazok z leasingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazok z leasingu	398 993	240 000
SPOLU	398 993	240 000

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

11. Závazky z dlhových cenných papierov

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Závazky z dlhových CP splatné nad 1 rok	22 636 785	17 159 033
SPOLU	22 636 785	17 159 033

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Daň z príjmov právnickej osoby	90 842	82 677
Daň z príjmov zo závislej činnosti	12 194	9 733
Daň z pridanej hodnoty	42 710	21 033
SPOLU	145 746	113 443

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	748 863	x	x	327 196	x	x
teoretická daň	x	157 261	21 %	x	68 711	21 %
Daňovo neuznané náklady	41 270	8 667	1 %	32 105	6 742	2 %
Výnosy nepodliehajúce dani						
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné				713	150	0,05 %
Spolu		165 928	22 %		75 603	23 %
Splatná daň z príjmov	x	218 728	29 %	x	138 891	42 %
Odložená daň z príjmov	x	-51 531	-7 %	x	-63 288	-19 %
Celková daň z príjmov	x	167 197	22 %	x	75 603	23 %

Daň z príjmov je podľa daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby vo výške 218 728 eur. Spolu predstavuje daň z príjmov Spoločnosti 218 728 eur, ktorá je znížená o zmenu odloženej daňovej pohľadávky v sume 51 531 eur.

13. Rezervy

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy zákonné	41 692	32 769
Rezervy ostatné	234 026	287 661
SPOLU	275 718	320 430

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2021

	1. 1. 2021	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31. 12. 2021
Rezervy zákonné	32 769	41 692	0	32 769	41 692
Rezervy ostatné	287 661	1 325 143	0	1 378 778	234 026
SPOLU	320 430	1 366 835	0	1 411 547	275 718

Spoločnosť k 31. 12. 2021 tvorila zákonné rezervy na nevyčerpané dovolenky a k nim prislúchajúce poistné v sume 41 692 Eur.

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. 12. 2021 bolo vo výške 1 992 000 Eur. Pozostáva z 600 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 3 320 eur.

15. Zákonný rezervný fond

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

V minulom účtovnom období (rok 2020) tvorila Spoločnosť zákoný rezervný fond vo výške 21 081 Eur. V roku 2021 spoločnosť rozhodla o výsledku hospodárenia za rok 2020 a rezervný fond navýšila o ďalšiu sumu 25 159 Eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 30. 6. 2021 vo výške 107 751 Eur.

16. Zisk/strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2020 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2020
Zisk za predchádzajúce obdobie	251 593
Do zákonného rezervného fondu	25 159
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	9 659
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	216 775
SPOLU	251 593

17. Zisk/strata z predchádzajúceho účtovného obdobia

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 210 809 Eur rozhodlo valné zhromaždenie.

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2019
Zisk za bežné obdobie	210 809
Do zákonného rezervného fondu	21 081
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	189 728
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	0
SPOLU	210 809

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úroky z vkladov v bankách a obdobné výnosy	61	3 498
SPOLU	61	3 498

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úroky z vkladov v bankách	241 673	3 717
Úroky z leasingu	23 100	14 045
SPOLU	264 773	17 762

20. Výnosy z poplatkov a provízií

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Správa PF	533 625	265 509
Výnosy z poplatkov za úpisanie a umiestnenie	1 411 999	505 602
Riadenie PF	429 125	282 197
Transakčné poplatky	991 506	1 168 341
Výkonnosť PF	31 354	30 291
SPOLU	3 397 608	2 251 940

21. Náklady na poplatky a provízie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Transakčné poplatky	70 065	39 548
Správa PF	77 501	48 081
Bankové poplatky	1 913	1 474
Náklady na investičné certifikáty	370 800	0
SPOLU	520 279	89 103

22. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	1 428 669	536 198
Čistý výnos z devízových operácií	11 506	-2 401
SPOLU	1 440 175	533 797

23. Ostatné náklady

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Neuplatnená DPH	81 113	52 935
Ostatné náklady	47 319	38 276
SPOLU	128 432	91 211

24. Ostatné výnosy

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Iné prevádzkové výnosy	193 287	2 546
SPOLU	193 287	2 546

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady na mzdy	983 923	570 258
Zákonné sociálne poistenie	342 488	276 487
Finančné poradenstvo a služby	1 213 907	779 687
Nájomné	0	0
Cestovné	9 210	4 292
Náklady na inzerciu, reklamu	163 690	122 390
Spotreba materiálu	27 104	10 977
Náklady na reprezentáciu	31 481	30 773
Poštovné	783	740
Audit – overenie účtovnej závierky	6 500	4 000
Prevádzka motorových vozidiel	6 555	3 084
Tvorba SF	5 653	3 841
Správne poplatky	0	3
Ostatné nezaradené	107 299	68 779
SPOLU	2 898 593	1 875 311

26. Odpisy

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Drobný nehm. majetok	14 806	11 690
Ochranné známky	0	5 560
Dlhodobý drobný HM	1 097	1 521
Leasing	109 464	51 996
SPOLU	125 367	70 767

27. Identifikácia a riadenie rizík

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

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

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

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

Iné druhy rizík

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

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

28. Transakcie so spriaznenými osobami

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

- 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)
- osoba je pridruženým podnikom jednotky
- osoba je spoločným podnikom, v ktorej je jednotka spoločníkom
- osoba je členom kľúčového riadiaceho personálu jednotky alebo jej materskej spoločnosti
- osoba je blízkym členom rodiny niektorého jednotlivca uvedeného v bode 1.– 4.
- 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
- osoba je programom pôžitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkoľvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

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

Náklady a Výnosy	2021	2020
Náklady spolu	67 365	100 572
Skupina 1	67 365	100 572
Výnosy spolu	529 987	943 495
Skupina 1	529 987	943 495

Pohľadávky a Záväzky	2021	2020
Pohľadávky spolu	19 674 644	11 908 804
Skupina 1	19 674 644	11 908 804
Záväzky spolu	15 788	3 174
Skupina 1	15 788	3 174

29. Pod súvahové položky a podmienené záväzky

V pod súvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

V klientskom systéme AcrossIS sú finančné prostriedky v otvorených futuritných obchodoch evidované, ako keby obchod prebehol, v Amerike US broker eviduje len rozdiel medzi nákupnou hodnotou a trhovou cenou ku koncu mesiaca. Preto rozdiel v pod súvahovej evidencii je zreálny úpravami údajov AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

K 31. 12. 2021 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 9 111 069 Eur (k 31. 12. 2020: 7 197 851 Eur).

Zostatky na Klientských účtoch	31. 12. 2021 v pôvodnej mene	31. 12. 2021 v EUR	31. 12. 2020 v pôvodnej mene	31. 12. 2020 v EUR
Klientský účet – TABA EUR	5 785 367	5 785 367	4 144 862	4 144 862
Klientský účet – TABA EUR – kolateral	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientský účet – TABA CZK	413 248	16 624	1 291 993	49 234
Klientský účet – TABA GBP	48	57	48	54
Klientský účet – TABA USD	889 939	785 661	1 261 494	1 028 029
Klientský účet – CSOB EUR	422 841	422 841	319 763	319 763
Klientský účet – CSOB USD	60	53	117	95
Klientský účet – KBC EUR	830 011	830 011	263 015	263 015
Klientský účet – KBC CZK	883 370	35 537	106 040	4 041
Klientský účet – KBC GBP	15 042	17 902	17 176	19 105
Klientský účet – KBC CHF	5 389	4 983	6 577	6 089
Klientský účet – KBC USD	147 864	130 553	473 645	385 987
Klientský účet – KBC NOK	642	64	4 336	414
Klientský účet – KBC CAD	10	7	11	7

Zostatky na Klientských účtoch	31. 12. 2021 v pôvodnej mene	31. 12. 2021 v EUR	31. 12. 2020 v pôvodnej mene	31. 12. 2020 v EUR
Klientský účet – KBC AUD	23	14	23	14
Klientský účet – KBC PLN	3 755	-69	0	0
Klientský účet – KBC HKD	75 742	8 575	56 778	5 968
Klientský účet – RMS USD	760 102	671 113	478 664	390 077
Klientský účet – RMS GBP	14 927	18 237	19 696	21 908
Klientský účet – RMS EUR	-3 727	-3 727	323 298	323 298
Klientský účet – RMS CAD	640	444	7 672	4 907
Klientský účet – RMS HKD	733	83	623	65
Klientský účet – RMS AUD	284	182	0	0
Pohľadávky voči klientom – Renault akcie	155 639	155 639	0	65
SPOLU		9 111 069		7 197 851

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31. 12. 2021 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie	85 596 484	49 473 017
Dlhopisy	175 893 241	177 670 315
Zmenky	29 429 015	27 840 680
Opcie	0	0
Podielové listy	16 895 244	11 072 931
Forwardy	0	0
Private Equity	19 171 875	2 537 500
SPOLU	326 985 859	268 594 443

Podmienený majetok a záväzky

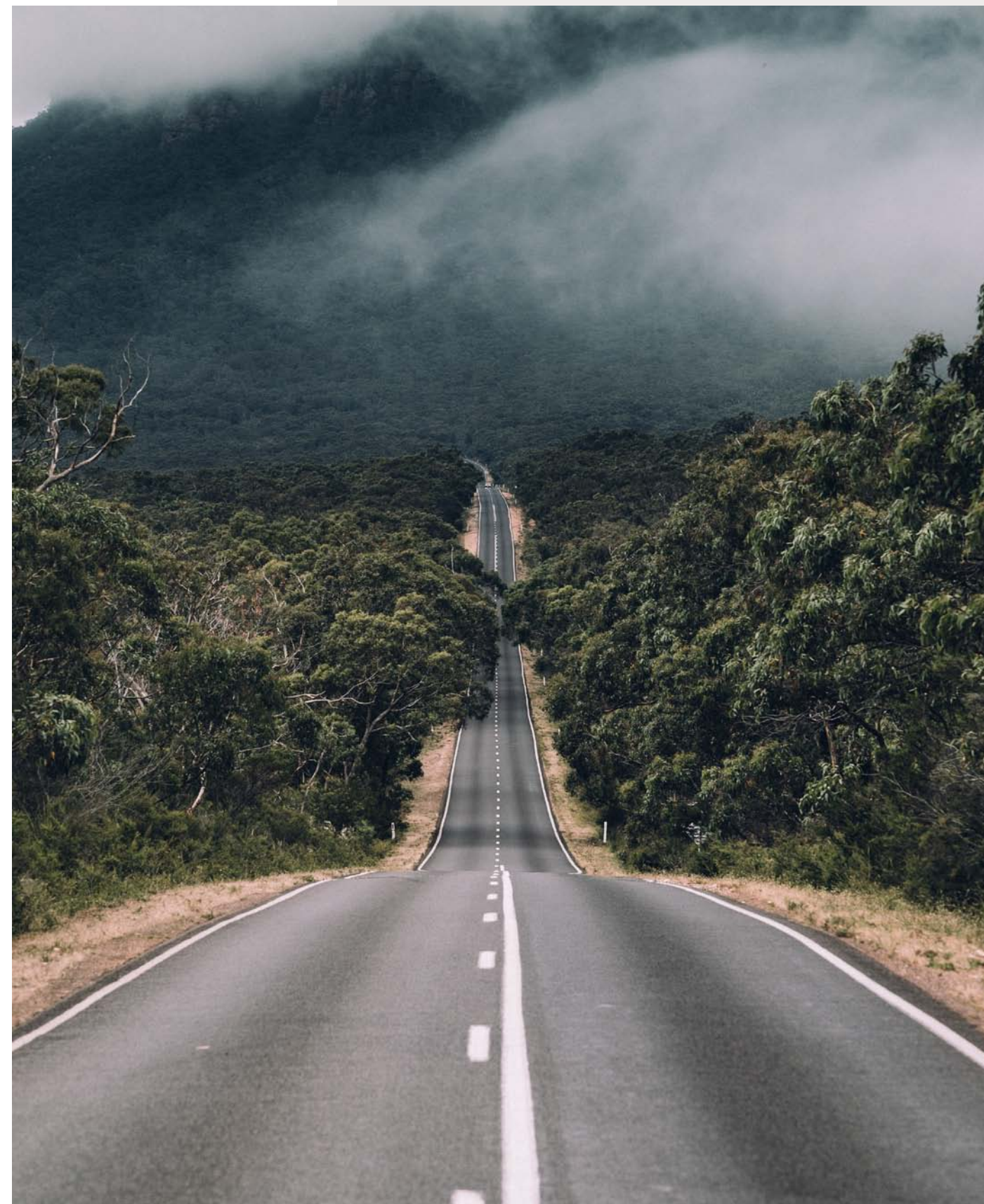
Spoločnosť neeviduje podmienený majetok a záväzky z titulu daní. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

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

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.



Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Zochova 3, 811 03 Bratislava

T: +421 2 5824 0300

F: +421 2 5824 0311

W: www.across.sk

E: info@across.sk

across

