

PROSPEKT CENNÉHO PAPIERA

Dlhopisy Across Funding 1

s nulovým kupónom
v predpokladanej celkovej menovitej hodnote 12.000.000 EUR

splatné v roku 2020

ISIN: SK4120012147

Dlhopisy v predpokladanej celkovej menovitej hodnote 12.000.000 EUR (slovom dvanásť miliónov eur), splatné v roku 2020 (ďalej len „Dlhopisy“ alebo „Emisia“), ktorých emitentom je spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „Emitent“), sú vydávané podľa slovenského práva v zaknihovanej podobe vo forme na doručiteľa. Emitent po vydaní Dlhopisov požiada o ich prijatie na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. (ďalej len „BCPB“), ale nemožno zaručiť, že žiadosť bude prijatá. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 100 EUR (slovom jednosta eur). Deň vydania Dlhopisov (dátum emisie) bol stanovený na 10. októbra 2016. Emisia Dlhopisov bola vydaná v spoločnosti Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s..

Za záväzky Emitenta z Dlhopisov zodpovedá len Emitent a žiadna iná osoba. Dlhopisy sú vydané s emisným kurzom dlhopisov: 83,324% z menovitej hodnoty dlhopisu k dátumu začiatku vydávania dlhopisov. Bližšie podkapitola 4.4 „OPIS CENNÝCH PAPIEROV PONÚKANÝCH A PRÍJMANÝCH NA OBCHODOVANIE A ĎALŠIE PODMIENKY DLHOPISOV“. Dlhopisy sú jednorazovo splatné 10. októbra 2020. Platby z Dlhopisov budú vykonávané výlučne v mene euro a z platieb Majiteľom dlhopisov budú zrážané príslušné dane a poplatky, ak sú požadované právnymi predpismi. Emitent nebude povinný vykonať ďalšie platby Majiteľom dlhopisov náhradou za takéto zrážky. Bližšie článok 4.4.20 „Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike“.

Tento prospekt Dlhopisov (ďalej len Prospekt) bol vypracovaný pre účely prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB. Dlhopisy neboli povolené ani schválené žiadnym správnym orgánom akejkoľvek jurisdikcie s výnimkou Národnej banky Slovenska. Osoby, do ktorých dispozície sa tento Prospekt dostane, sú zodpovedné za dodržiavanie obmedzení, ktoré sa v jednotlivých štátoch vzťahujú na ponuku, nákup alebo predaj Dlhopisov, alebo na držanie a rozširovanie akýchkoľvek materiálov týkajúcich sa Dlhopisov (vrátane tohto Prospektu). Bližšie článok 4.4.19 „Obmedzenia týkajúce sa šírenia Prospektu a predaja Dlhopisov“.

Tento Prospekt bol vyhotovený dňa 1. decembra 2016 a informácie v ňom uvedené sú aktuálne iba k tomuto dňu. Poskytnutie tohto Prospektu po dni jeho vyhotovenia neznamena, že informácie v ňom uvedené zostávajú pravdivé v tento neskorší deň a investori musia pre účely rozhodnutia investovať do Dlhopisov zvážiť všetky ďalšie informácie, ktoré Emitent uverejnil po dni vyhotovenia Prospektu a tiež iné verejne dostupné informácie. Emitent vo vzťahu k Dlhopisom neschválil akékoľvek iné vyhlásenie alebo informácie, než sú uvedené v tomto Prospekte.

Tento Prospekt bol zostavený v súlade s požiadavkami Smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 2003/71/ES a Nariadenia Komisie (ES) č. 809/2004, ktorým sa vykonáva Smernica o prospekte, vrátane požadovaného obsahu podľa uvedených požiadaviek v Prílohe XXII, Prílohe XXVI, Prílohe XXX a Prílohe V Nariadenia Komisie (ES) č. 809/2004.

Obsah

1. SÚHRN.....	7
2. RIZIKOVÉ FAKTORY.....	17
2.1. RIZIKOVÉ FAKTORY VZŤAHUJÚCE SA K EMITENTOVI.....	17
2.1.1. Kreditné riziko.....	17
2.1.2. Riziko likvidity.....	17
2.1.3. Riziko nedostatočnej likvidity.....	18
2.1.4. Úrokové podmienky.....	18
2.1.5. Riziko súdnych sporov.....	18
2.1.6. Riziko straty kľúčových osôb.....	18
2.1.7. Právne riziká.....	18
2.1.8. Riziko úniku informácií.....	18
2.1.9. Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností.....	19
2.1.10. Riziko nároku výhradne voči Emitentovi.....	19
2.1.11. Riziko budúceho zadlženia.....	19
2.1.12. Riziko neopodstatneného konkurzného konania.....	19
2.1.13. Technické riziko.....	19
2.1.14. Riziko zmeny korporátnej štruktúry.....	19
2.1.15. Riziko insolventnosti.....	19
2.1.16. Výber investičných objektov.....	20
2.1.17. Hospodárska situácia v regióne.....	20
2.1.18. Úrokové riziko.....	20
2.1.19. Predikčné a valuačné riziká.....	20
2.1.20. Prevádzkové riziká.....	21
2.1.21. Riziko zlyhania riadenia rizík.....	21
2.1.22. Riziko refinancovania.....	21
2.1.23. Riziko mimoriadnych udalostí.....	21

2.2. RIZIKOVÉ FAKTORY VZŤAHUJÚCE SA K DLHOPISOM A K OBCHODOVANIU S DLHOPISMI.....	22
2.2.1. Úrokové riziko.....	22
2.2.2. Kreditné riziko.....	22
2.2.3. Riziko nevhodnosti.....	22
2.2.4. Riziko volatility.....	22
2.2.5. Riziko posúdenia.....	22
2.2.6. Riziko nesplatenia.....	22
2.2.7. Riziko predčasného splatenia.....	22
2.2.8. Riziko nízkej likvidity trhu.....	22
2.2.9. Menové riziko.....	23
2.2.10. Inflačné riziko.....	23
2.2.11. Riziko daňového a odvodového zaťaženia.....	23
2.2.12. Riziko zmeny legislatívy.....	23
3. ÚDAJE O EMITENTOVI.....	24
3.1. Zodpovedné osoby.....	24
3.1.1. Osoby zodpovedné za informácie uvedené v kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu..	24
3.1.2. Vyhlásenie Emitenta.....	24
3.2. Zákonní audítori.....	24
3.2.1. Audítori Emitenta za obdobie, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie.....	24
3.2.2. Zmeny audítorov počas obdobia, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie.....	25
3.3. VYBRANÉ FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA EMITENTA.....	25
3.4. RIZIKOVÉ FAKTORY.....	25
3.5. INFORMÁCIE O EMITENTOVI.....	25
3.5.1. História a vývoj Emitenta.....	25
3.5.2. Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie Emitenta.....	26
3.5.3. Investície.....	27
3.6. PREHLAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI.....	27

3.6.1. Predmet činnosti.....	27
3.6.2. Hlavné činnosti.....	27
3.6.3. Hlavné trhy.....	27
3.7. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....	28
3.7.1. Postavenie Emitenta v Skupine.....	28
3.7.2. Organizačná štruktúra skupiny Emitenta.....	28
3.7.3. Závislosť Emitenta na iných osobách.....	29
3.8. INFORMÁCIE O TRENDPOCH.....	29
3.8.1. Negatívne zmeny vo vyhlídkach.....	29
3.8.2. Trendy.....	29
3.9. PROGNÓZY ALEBO ODHADY ZISKU.....	29
3.10. RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY.....	29
3.10.1. Členovia riadiacich a dozorných orgánov.....	29
3.10.2. Konfliktné záujmy na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov.....	30
3.11. PRINCÍPY RIADENIA A SPRÁVY.....	30
3.11.1. Výbor pre audit.....	30
3.11.2. Režim podnikového riadenia „corporate governance“.....	30
3.12. HLAVNÍ AKCIONÁRI.....	31
3.12.1. Kontrola nad Emitentom.....	31
3.12.2. Dojednania, ktoré môžu viesť k zmene kontroly nad Emitentom.....	31
3.13. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV, PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE, ZISKOV A STRÁT EMITENTA	31
3.13.1. Historické finančné informácie.....	31
3.13.2. Povaha zverejnených finančných informácií.....	32
3.13.3. Audit historických finančných informácií.....	32
3.13.4. Vek poslednej auditovanej účtovnej závierky.....	32
3.13.5. Priebežné finančné informácie.....	32
3.13.6. Súdne a rozhodcovské konania.....	32

3.13.7. Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta.....	32
3.14. DODATOČNÉ INFORMÁCIE.....	32
3.14.1. Základné imanie Emitenta.....	32
3.14.2. Zakladateľská listina a stanovky Emitenta.....	33
3.15. VÝZNAMNÉ ZMLUVY.....	33
3.16. INFORMÁCIE TRETÍCH STRÁN.....	33
3.17. DOKUMENTY K NAHLIADNUTIU.....	33
4. ÚDAJE O CENNÝCH PAPIEROCH.....	34
4.1. ZODPOVEDNÉ OSOBY.....	34
4.1.1. Osoby zodpovedné za informácie uvedené v kapitole 4 (údaje o cenných papieroch) Prospektu ako aj v celkom Prospekte.....	34
4.1.2. Vyhlásenie Emitenta.....	34
4.2. RIZIKOVÉ FAKTORY.....	34
4.3. KLÚČOVÉ INFORMÁCIE.....	34
4.3.1. Záujmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na Emisii/ponuke.....	34
4.3.2. Dôvody ponuky a použitie výnosov.....	35
4.4. OPIS CENNÝCH PAPIEROV PONÚKANÝCH A PRÍJMANÝCH NA OBCHODOVANIE A ĎALŠIE PODMIENKY DLHOPISOV.....	35
4.4.1. Právne predpisy upravujúce vydanie Dlhopisov.....	35
4.4.2. Emitent Dlhopisov.....	35
4.4.3. Druh cenného papiera, názov, celková Menovitá hodnota a emisný kurz.....	35
4.4.4. Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov.....	35
4.4.5. Prevoditeľnosť.....	36
4.4.6. Majitelia Dlhopisov.....	36
4.4.7. Rating.....	36
4.4.8. Status záväzkov Emitenta.....	36
4.4.9. Vyhlásenie a záväzok Emitenta.....	37
4.4.10. Negatívne záväzky.....	37
4.4.11. Výnos Dlhopisov.....	37

4.4.12. Splatnosť Dlhopisov.....	38
4.4.13. Spôsob, termíny a miesto splatenia Dlhopisov.....	38
4.4.14. Premlčanie.....	39
4.4.15. Určená prevádzkareň, Administrátor, Agent pre výpočty.....	39
4.4.16. Zmeny a vzdanie sa nárokov.....	40
4.4.17. Oznámenia.....	40
4.4.18. Rozhodné právo, jazyk a spory.....	41
4.4.19. Obmedzenia týkajúce sa šírenia Prospektu a predaja Dlhopisov.....	41
4.4.20. Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike.....	41
4.5. PODMIENKY PONUKY.....	42
4.5.1. Ponuka a upisovanie Dlhopisov- primárny predaj.....	42
4.5.2. Sekundárna ponuka Dlhopisov.....	43
4.6. VYMÁHANIE SÚKROMNOPRÁVNÝCH NÁROKOV VOČI EMITENTOVI V SLOVENSKEJ REPUBLIKE.....	44
4.7. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A PODMIENKY OBCHODOVANIA.....	45
4.8. DODATOČNÉ INFORMÁCIE.....	45
4.8.1. Poradcovia v súvislosti s vydaním cenných papierov.....	45
4.8.2. Audit informácií v kapitole 4 (Údaje o cenných papieroch) prospektu.....	45
4.8.3. Informácie znalcov a tretej strany.....	45
4.8.4. Úverové a indikatívne ratingy.....	45
5. DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA.....	46
6. ZOZNAM POUŽITÝCH DEFINÍCIÍ POJMOV A SKRATIEK.....	48
7. PRÍLOHY.....	49
7.1. VSTUPNÁ SÚVAHA EMITENTA ZOSTAVENÁ K 1.10.2016 VYPRACOVANÁ PODĽA VŠEOBECNE APLIKOVANÝCH ÚČTOVNÝCH PREDPISOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY.....	49

1. SÚHRN

Táto časť Prospektu predstavuje Súhrn vypracovaný v súlade s požiadavkami Smernice Európskeho parlamentu a Rady č.2003/71/ES (ďalej len „Smernica o prospekte“) a Nariadenia Komisie (ES) č.809/2004, ktorým sa vykonáva Smernica o prospekte (ďalej len „Nariadenie o prospekte“), vrátane požadovaného obsahu podľa uvedených požiadaviek v Prílohe XXII Nariadenia o prospekte. Požiadavky vyplývajúce z predmetnej Smernice Európskeho parlamentu a Nariadenia Komisie ES sa vzťahujú na Dlhopisy s nominálnou hodnotou dlhopisu, ktorá je nižšia ako 100.000 EUR (alebo ekvivalent v inej mene) pre malé a stredné podniky a spoločnosti s nižšou trhovou kapitalizáciou a nižšie uvedený Súhrn je určený pre potenciálnych záujemcov o investovanie do týchto Dlhopisov. Emitent sa v zmysle §120 ods. 7 Zákona o cenných papieroch považuje za malý a stredný podnik, keďže nemá priemerný počet zamestnancov vyšší ako 250 a čistý ročný obrat Emitenta nepresahuje 50.000.000 EUR, nakoľko Emitent vznikol dňa 1.10.2016.

Samotný Súhrn sa skladá z povinne zverejňovaných informácií, tzv. „prvkov“. Prvky sú očíslovane zoradené v povinných oddieloch A až E, od A.1 po E.7. Súhrn obsahuje všetky požadované prvky, ktoré musia byť zverejnené pre tento typ cenných papierov a Emitenta. Nakoľko jednotlivé oddiely obsahujú aj prvky, ktoré nie sú pre tento typ cenných papierov a Emitenta požadované, číslovanie v jednotlivých oddieloch nemusí byť kontinuálne (t.j. v jednotlivých oddieloch môžu byť v číselných poradiach medzery). Pokiaľ pre určitý prvok Súhrnu, ktorý je pre tento typ cenných papierov a Emitenta požadovaný a musí byť zahrnutý do Súhrnu, neexistujú žiadne relevantné informácie, použije sa v príslušnom prvku oddielu len stručný popis prvku s poznámkou „Nepoužije sa“.

Oddiel A – Úvod a upozornenia

Prvok	Požiadavka na zverejnenie
A.1	Upozornenia Súhrn predstavuje úvod samotného Prospektu, ktorý vydáva Emitent pre potenciálnych záujemcov a sú v ňom zhrnuté fundamentálne informácie o Emitentovi a ním emitovaných Dlhopisoch, ktoré sú rozobraté v ostatných častiach tohto Prospektu. Tento súhrn nepredstavuje vyčerpávajúcu časť Prospektu, neobsahuje všetky informácie, ktoré môžu byť pre potenciálnych investorov významné a na základe ktorých môžu uskutočniť svoje investičné rozhodnutie. Súhrn v žiadnom prípade neslúži ako investičné odporúčanie a každý záujemca o investovanie do Dlhopisov by mal komplexne preskúmať predmetný Prospekt ako celok. Potenciálny záujemca by mal dôkladne posúdiť všetky informácie poskytnuté v Prospekte, vrátane finančných údajov, príslušných poznámok a všetkých rizikových faktorov, ktoré sú v ňom opísané. Ak bude na súde vznesený nárok na základe informácií obsiahnutých v Prospekte, žalujúcemu investorovi môže byť pred začatím súdneho konania uložená povinnosť znášať náklady spojené sprekladom Prospektu do úradného jazyka krajiny, v ktorom bol vznesený návrh na súdne konanie v prípade, že Prospekt nie je v tomto jazyku, pokiaľ nebude v súlade s právnymi predpismi ustanovené inak. Občianskoprávnu zodpovednosť za správnosť informácií majú len tie osoby, ktoré predložili súhrn Prospektu vrátane jeho prekladu (pokiaľ je vyhotovený), ale len v prípade, keď tento súhrn je zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu, alebo neobsahuje v spojení s ostatnými časťami Prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investovaní do Dlhopisov Emitenta. Zodpovednými osobami sú: Pavol Záhymský, predseda predstavenstva: Ing. Maroš Durík, podpredseda predstavenstva:

A.2	Súhlasy a podmienky.	Emitent súhlasí spoužitím Prospektu na ďalší predaj Dlhopisov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov. Emitent zároveň prijíma zodpovednosť za obsah tohto Prospektu. Súhlas na použitie Prospektu k ďalšiemu predaju Dlhopisov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov sa udeľuje na dobu 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení Prospektu. Ďalší predaj Dlhopisov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov sa môže uskutočniť po dobu 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení Prospektu. OZNAM INVESTOROM: Informácie o podmienkach ponuky finančného sprostredkovateľa musí každý finančný sprostredkovateľ poskytnúť každému konkrétnemu investorovi v čase uskutočnenia ponuky. OZNAM INVESTOROM: V prípade použitia Prospektu k Dlhopisom finančnými sprostredkovateľmi, je každý finančný sprostredkovateľ povinný uviesť na svojej webovej stránke, že Prospekt cenného papiera používa v súlade so súhlasom a podmienkami, ktoré sú s ním spojené.
-----	----------------------	--

Oddiel B – Emitent

Prvok	Požiadavka na zverejnenie	
B.1	Obchodný názov a IČO Emitenta:	Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580
B.2	Domicil a právna forma Emitenta, právne predpisy, podľa ktorých Emitent vykonáva činnosť, a krajina založenia Emitenta:	Sídlo Emitenta: Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika Právnou formou Emitenta je akciová spoločnosť. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, najmä (ale nie výlučne) podľa nasledovných predpisov: • zákon č. 513/1991 Zb. - Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) • zákon č. 40/1964 Zb. - Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“) • zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Živnostenský zákon“) • zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“) • zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o dlhopisoch“) • zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o dani z príjmov“) • zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o konkurze“) • zákon č. 206/2014 Zb. o dlhopisoch v znení

		neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o dlhopisoch“)
B.4b	Opis všetkých známych trendov ovplyvňujúcich Emitenta a odvetvia, v ktorých pôsobí:	Nepoužije sa. Emitent si nie je vedomý žiadnych udalostí alebo trendov, o ktorých by bolo možné tvrdiť, že sú realisticky pravdepodobné a ovplyvnia svojim pôsobením samotnú činnosť a vyhliadky bežného účtovného obdobia.
B.5	Ak je emitent súčasťou skupiny:	Emitent nie je súčasťou žiadnej skupiny spoločností. Emitent nevlastní priamo alebo nepriamo majetkové účasti v žiadnej ďalšej spoločnosti. Majoritný akcionár Ing. Július Strapek vlastní podiel vo výške 49,99 % na základnom imaní a hlasovacích právach v holdingovej spoločnosti Across Finance, a.s..
B.9	Prognóza zisku:	Nepoužije sa. Emitent nezverejnil žiadnu prognózu zisku ani odhad zisku.
B.10	Opis povahy akýchkoľvek výhrad v auditorskej správe o historických finančných informáciách:	Nepoužije sa. Vstupná súvaha novovzniknutej spoločnosti Across Funding, a.s. nebola overená audítorom.
B.12	Vybrané informácie o Emitentovi za každý finančný rok obdobia, za ktoré sú uvedené historické finančné informácie, a za každé nasledujúce finančné medziobdobie, doplnené porovnávacími údajmi za rovnaké obdobie predchádzajúceho finančného roka okrem prípadov, ak požiadavka na porovnávacie súvahové údaje nie je splnená uvedením koncoročných súvahových údajov.	Vzhľadom na to, že Emitent vznikol zápisom do obchodného registra menej než dva mesiace pred vyhotovením Prospektu a od svojho vzniku nevykonával žiadnu činnosť, neboli zostavené žiadne historické finančné informácie a uvádza sa len vstupná neauditovaná súvaha Emitentazostavená podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky. Emitent je malým a stredným podnikom v zmysle § 120 ods. 7 Zákona o cenných papieroch. Položky z vstupnej súvahy, ktoré v tabuľkách nie sú uvedené, majú nulové číselné hodnoty. Vstupná súvaha novovzniknutej spoločnosti Across Funding, a.s. (IČO:50 514 580) zostavená k 01.10.2016 v skrátenom rozsahu: Základné imanie: 1.000.000 EUR Pohľadávky za upísané vlastné imanie: - 1.000.000 EUR Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond: 100.000 EUR Spolu vlastné imanie a záväzky: 0 EUR
	Vyhlasenie, že nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vo vyhliadkach Emitenta	Emitent vyhlasuje, že od dátumu vstupnej súvahy novovzniknutej spoločnosti Across

	od dátumu jeho naposledy zverejnenej auditovanej účtovnej zvierky.	Funding, a.s. (IČO:50 514 580) zostavenej k 1.10.2016neoverenej audítorom nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vo vyhlídkach Emitenta.
B.13	Opis všetkých nedávnych udalostí špecifických pre Emitenta, ktoré sú v podstatnej miere relevantné pre vyhodnotenie jeho platobnej schopnosti.	Od dátumu vyhotovenia vstupnej súvahy novovzniknutej spoločnosti Across Funding, a.s. (IČO:50 514 580) zostavenej k 1.10.2016neoverenej audítorom do dňa vyhotovenia Prospektu nenastali žiadne udalosti, ktoré by boli relevantné vo vzťahu k posúdeniu schopnosti Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.
B.14	Závislosť Emitenta od iných subjektov v skupine (pozri aj informáciu uvedenú v prvku B.5).	Emitent nie je závislý od iných subjektov.
B.15	Opis hlavných činností Emitenta.	Hlavnou činnosťou Emitenta je získavanie externého financovania svojich podnikateľských aktivít prostredníctvom prijímania úverov, pôžičiek, emitovania zmeniek a vydávania dlhopisov. Prostriedky získané z týchto externých zdrojov financovania Emitent poskytuje najmä vo forme úverov alebo pôžičiek iným spoločnostiam so ziskovou maržou.
B.16	Údaje o vlastníkoch a ovládajúcich osobách Emitenta	Akcionármi spoločnosti sú: 1. Ing. Július Strapek, dátum narodenia 28.11.1972, bytom Cabanova 2196/10, 841 02 Bratislava s podielom 80% na základnom imaní a hlasovacích právach. 2. Ing. Maroš Ďurik, nar. 18.11.1975, bytom Belániková 3574/6, 841 04 Bratislava – Karlova Ves s podielom 10% na základnom imaní a hlasovacích právach. 3. Pavol Záhymský, dátum narodenia 26.04.1973, trvale bytom Dúbravka 5801, 841 01 Bratislava s podielom 10% na základnom imaní a hlasovacích právach. Podiel akcionárov na hlasovacích právach zodpovedá podielu akcionárov na základnom imaní Emitenta. Majoritným akcionárom Emitenta je Ing. Július Strapek, ktorý je zároveň člen predstavenstva. Ing. Maroš Ďurik a Pavol Záhymský sú ďalšími členmi predstavenstva Emitenta. Akcionári takvykonávajú pôsobnosť predstavenstva ako aj na samotné uskutočňovanie podnikateľských aktivít Emitenta.
B.17	Úverové ratingy udelené Emitentovi alebo jeho dlhovým cenným papierom na požiadanie alebo v rámci spolupráce s Emitentom pri procese ratingu.	Nepoužije sa. Ani Emitentovi ani Dlhopisom nebol udelený rating žiadnou ratingovou agentúrou, a ani sa neočakáva, že pre účely tejto Emisie ako aj uvedenia na regulovaný voľný trh BCPB bude rating udelený.

Oddiel C – Cenné papiere

Prvok	Požiadavka na zverejnenie
-------	---------------------------

C.1	Opis druhu a triedy cenných papierov ponúkaných alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane akéhokoľvek identifikačného čísla cenných papierov.	Druh CP:	Dlhopis
		Forma a podoba CP:	Dlhopis na doručiteľa v zaknihovanej podobe
		ISIN:	SK4120012147
		Názov CP:	Dlhopisy Across Funding 1
C.2	Mena emisie cenný papierov.	Dlhopisy sú v mene euro [EUR].	
C.5	Opis všetkých obmedzení prevoditeľnosti cenných papierov.	Dlhopis je prevoditeľný bez obmedzenia.	
C.8	Opis práv spojených s cennými papiermi, vrátane poradia a obmedzení.	Práva spojené s Dlhopismi a postup pri ich vykonávaní a uplatňovaní sú obsiahnuté v príslušných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v Zákone o dlhopisoch, Zákone o cenných papieroch, Obchodnom zákonníku a Zákone o konkurze. Majiteľ Dlhopisu má predovšetkým právo na splatenie menovitej hodnoty, v každom prípade v súlade s Prospektom. Práva spojené s Dlhopismi nie sú obmedzené, s výnimkou všeobecných obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne (predovšetkým podľa Zákona o konkurze). Práva z Dlhopisov sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a budú vždy postavené aspoň na roveň (<i>pari passu</i>) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi dlhopisov rovnako. Bez ohľadu na vyššie uvedené, podľa Zákona o konkurze, akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorého veriteľom je alebo kedykoľvek počas jeho existencie bola osoba, ktorá je alebo bola spriaznenou osobou Emitenta vo význame §9 Zákona o konkurze (ďalej len spriaznený záväzok) bude (I) v konkurze na majetok Emitenta vedenom v Slovenskej republike automaticky na základe zákona podriadený všetkým ostatným nepodriadeným záväzkom Emitenta a takýto spriaznený záväzok nebude uspokojený skôr ako budú uspokojené všetky ostatné nepodriadené záväzky Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do konkurzu na majetok Emitenta, (II) v reštrukturalizácii Emitenta nemôže byť spriaznený záväzok uspokojený rovnakým alebo lepším spôsobom ako akýkoľvek iný nepodriadený záväzok Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do reštrukturalizácie Emitenta. Pre vylúčenie pochybností, Dlhopisy sú vydané výlučne Emitentom, ktorý je jediným dlžníkom záväzkov z Dlhopisov. Žiadna iná osoba neposkytuje ohľadom Dlhopisov žiadne ručenie ani iné zabezpečenie v prospech Majiteľov dlhopisov.	
C.9	Údaje o nominálnej úrokovej sadzbe, dátume, od ktorého	Výnos a konvencia pre výpočet výnosov:	

	sa úrok stáva splatným, dátumoch splatnosti úrokov a zástupcovi majiteľov cenných papierov.	Spôsob určenia výnosu: Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). Dátum vydania Dlhopisov: Dátum vydania Dlhopisov (dátum emisie) je 10. október 2016. Deň splatnosti: Dátum splatnosti menovitej hodnoty: 10. október 2020, po tomto termíne sa dlhopis neúročí. Spôsob splatenia menovitej hodnoty: Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu v jeho sídle (platobné miesto) k Dátumu splatnosti menovitej hodnoty v súlade s týmto Prospektom bezhotovostným prevodom na bankový účet osoby zapísanej ako majiteľ dlhopisu v príslušnej evidencii cenných papierov, alebo osoby ktorá má zriadený držiteľský účetv príslušnej evidencii cenných papierov a to tri pracovné dni pred Dátumom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu. Ak Dátum splatnosti menovitej hodnoty nepripadne na pracovný deň, kedy sú banky otvorené a kedy sú vysporiadované medzibankové obchody a kedy je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET (ďalej len „Pracovný deň“), bude výnos dlhopisu vyplatený v nasledovný pracovný deň a majiteľovi dlhopisu nevznikne nárok na dodatočný úrok. Zástupca Majiteľov Dlhopisov: Nebol ustanovený žiadny zástupca Majiteľov Dlhopisov.
C.10	Derivátová zložka.	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú žiadnu derivátovú zložku.
C.11	Prijatie na obchodovanie.	Emitent podá žiadosť o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh burzy cenných papierov v termíne do jedného roka od začiatku vydávania dlhopisov. Obchodovanie s dlhopismi bude začaté až po ich prijatí na regulovaný voľný trh BCPB.

Oddiel D - Riziká

Prvok	Požiadavka na zverejnenie	
D.2	Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách špecifických pre Emitenta.	Rizikové faktory, ktoré sa vzťahujú na Emitenta aSkupinu zahŕňajú predovšetkým nasledovné typy rizík: • Kreditné riziko • Riziko likvidity • Riziko nedostatočnej likvidity • Úrokové podmienky

		• Riziko súdnych sporov • Riziko straty kľúčových osôb • Právne riziká • Riziko úniku informácií • Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností • Riziko nároku výhradne voči Emitentovi • Riziko budúceho zadlženia • Riziko neopodstatneného konkurzného rizika • Technické riziko • Riziko zmeny korporátnej štruktúry • Riziko insolventnosti • Výber investičných objektov • Hospodárska situácia v regióne • Úrokové riziko • Predikčné a valuačné riziká • Prevádzkové riziká • Riziko zlyhania riadenia rizík • Riziko refinancovania • Riziko mimoriadnych udalostí
D.3	Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách špecifických pre cenné papiere.	Rizikové faktory, ktoré sa vzťahujú na samotné Dlhopisy predstavujú predovšetkým nasledovné riziká: Všeobecné riziká spojené s Dlhopismi: Potenciálny investor do Dlhopisov si musí sám podľa svojich pomerov určiť vhodnosť investície do Dlhopisov. Každý investor by mal predovšetkým: • mať vedomosti o primeraných analytických nástrojoch k oceneniu a prístup k nim, a to vždy v kontexte svojej konkrétnej finančnej situácie, investície do Dlhopisov a jej dopadu na svoje investície a/alebo na svoje celkové investičné portfólio • byť schopný oceniť (buď sám alebo spomocou finančného poradcu) možné scenáre ďalšieho vývoja ekonomiky, úrokových sadzieb alebo iných faktorov, ktoré môžu mať vplyv na jeho investíciu a na jeho schopnosť znášať možné riziká • mať dostatočné vedomosti a skúsenosti kúcelnému oceneniu Dlhopisov, výhod a rizík investície do Dlhopisov ohodnotiť informácie uvedené v Prospekte alebo akomkoľvek jeho dodatku či doplnení priamo alebo odkazom • mať dostatočné finančné prostriedky a likviditu k tomu, aby bol pripravený niesť všetky riziká investície do Dlhopisov • úplne rozumieť podmienkam Dlhopisov (predovšetkým tomuto Prospektu) a byť oboznámený so správaním či vývojom akéhokoľvek príslušného ukazovateľa alebo finančného trhu Osobitné riziká spojené s Dlhopismi: • Úrokové riziko • Kreditné riziko • Riziko nevhodnosti

		• Riziko volatility • Riziko posúdenia • Riziko nesplatenia • Riziko predčasného splatenia • Riziko nízkej likvidity trhu • Menové riziko • Inflačné riziko • Riziko daňového a odvodového zaťaženia • Riziko zmeny legislatívy
--	--	---

Oddiel E - Ponuka

Prvok	Požiadavka na zverejnenie	
E.2b	Dôvody ponuky a použitia výnosov, ak sú iné než tvorba zisku a/alebo zaistenie proti určitým rizikám.	Účelom použitia finančných prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov bude po zaplatení všetkých nákladov a výdavkov v súvislosti s Emisiou, týkajúcich sa najmä vypracovania Prospektu a súvisiacich služieb, schválenia Prospektu, pridelenia ISIN, vydania Dlhopisov, prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, právnych služieb a iných odborných činností, rozvoj podnikateľských aktivít Emitenta.
E.3	Opis podmienok ponuky.	Predpokladaný objem Emisie (t.j. najvyššia suma menovitých hodnôt) je 12.000.000 EUR. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 100 EUR. Všetky Dlhopisy budú vydané v Slovenskej republike na základe ponuky cenných papierov určenej obmedzenému okruhu osôb, a to menej ako 150 osobám a na základe akceptácie objednávok s určeným emisným kurzom. Primárny predaj (upisovanie) Dlhopisov potrvá odo dňa 10. októbra 2016 do dňa 10. októbra 2017. Dátumom začiatku vydávania Dlhopisov (t.j. začiatku pripisovania Dlhopisov na majetkové účty vedené centrálnym depozitárom cenných papierov alebo členom centrálného depozitáracenných papierov alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej centrálny depozitár cenných papierov vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte) a zároveň aj dátumom vydania Dlhopisov (dátumom emisie) bude 10. október 2016 (ďalej len „Dátum vydania Dlhopisov“). Emisia bude vydávaná priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t.j. pripisovania na účty majiteľov) skončí najneskôr 10 pracovných dní po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo 10 pracovných dní po upísaní najvyššej sumy Menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr). Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti Emisie a preto je Emitent oprávnený vydať Dlhopisy aj v menšom objeme, než je najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú. Investor môže prejavíť záujem upísať Dlhopisy len tak, že Emitentovi doručí osobne, poštou, emailom alebo faxom správne a úplne vyplnený formulár Objednávky. Dlhopisy budú vydané tým investorom (prvonadobúdateľom), ktorí po dohode s Emitentom zaplatili, resp. zaplatia Záväzkov z upísania na účet ku dňu, ktorý stanoví Emitent. Zaplatením sa rozumie pripísanie sumy aspoň vo výške Záväzku z upísania na účet, ktorý určí Emitent. V prípade, že investor uhradil sumu vo výške prevyšujúcej Záväzkov z upísania, Emitent na túto skutočnosť investora upozorní a následne na základe príslušnej žiadosti investora tento rozdiel investorovi poukáže

		na účet, ktorý investor uviedol vo svojej žiadosti. Emitent na základe zaplata Závazku z upísania investorom zabezpečí pripísanie zodpovedajúceho množstva Dlhopisov na majetkový účet investora vedený v centrálnom depozitári, resp. u člena centrálneho depozitára. Emitent nevydá Dlhopisy nad stanovenú najvyššiu sumu Menovitých hodnôt Dlhopisov. Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Rovnako nie je možné previesť práva, ktoré vyplývajú z upísania Dlhopisov na iné osoby. Emitent začne prijímať Objednávky odo dňa začatia ponuky, t.j. od 10. októbra 2016. Objednávky budú uspokojované priebežne tak, ako ich Emitent príjme, a to až do chvíle, kým sa poslednou prijatou Objednávkou neumiestni celý objem Emisie Dlhopisov, najneskôr však do dňa 10. októbra 2017. Ak táto posledná Objednávka bude znieť na taký objem Menovitej hodnoty Dlhopisov, ktorý prevyšuje zostávajúci súčet Menovitých hodnôt neumiestnených Dlhopisov, táto Objednávka bude uspokojená len v miere, ktorá zodpovedá neumiestnenému (zostávajúcemu) objemu Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Emitenta pripísané na účty majiteľov vedené centrálnym depozitárom alebo členom centrálneho depozitára alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej centrálny depozitár vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte v lehote 10 Pracovných dní odo dňa zaplata Emisného kurzu. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t.j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplata Závazku z upísania) emisie Dlhopisov musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Emitenta alebo jeho zástupcov, pričom nevyhnutným predpokladom úspešného majetkového vyrovnanie úpisu (t.j. splnenia povinnosti Emitenta vydať Dlhopisy upisovateľovi) je existencia majetkového účtu (účtu majiteľa) príslušného upisovateľa (investora) vedeného centrálnym depozitárom cenných papierov alebo členom centrálneho depozitáracenných papierovalebo evidovaného osobou, ktorej centrálny depozitárcenných papierovvedie držiteľský účet. Najmä, pokiaľ nie je upisovateľ Dlhopisov sám členom centrálneho depozitára cenných papierov, musí si stanoviť ako svojho zástupcu miestneho obchodníka s cennými papiermi, ktorý bude členom centrálneho depozitára cenných papierov. Nie je možné zaručiť, že Dlhopisy budú prvému nadobúdateľovi riadne dodané, pokiaľ prvý nadobúdateľ či obchodník s cennými papiermi, u ktorého má zriadený účet majiteľa, nevyhoví všetkým postupom a nesplní všetky príslušné pokyny Emitenta za účelom primárneho vysporiadania Dlhopisov. Po prijatí Dlhopisov na regulovaný voľný trh BCPB môžu finanční sprostredkovatelia ponúkať Dlhopisy v sekundárnom predaji na základe tohto Prospektu.
E.4	Opis všetkých záujmov podstatných pre emisie/ponuku, vrátane konfliktných záujmov.	Nepoužije sa. Ku dňu vyhotovenia Prospektu nie je Emitentovi známy žiadny záujem akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby zúčastnenej na Emisii, ktorý by bol podstatný pre Emisie/ponuku.
E.7	Odhadované náklady, ktoré Emitent alebo ponúkajúci účtuje investorovi.	Emitent účtuje investorom Emisný poplatok vo výške 2% z emisného kurzu dlhopisov vsúvislosti s primárnym predajom (upísaním) Dlhopisov. Pri predaji Dlhopisov na sekundárnom trhu formou ďalšieho predaja na základe súhlasu udelenému finančným sprostredkovateľom s použitím

		tohto Prospektu neúčtuje Emitent investorom žiadny poplatok.
--	--	--

2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Investor, ktorý má záujem o investovanie do Dlhopisov by sa mal oboznámiť s týmto Prospektom ako celkom. Informácie, ktoré Emitent predkladá v tejto kapitole záujemcom o investovanie do Dlhopisov

na zváženie, ako aj ďalšie informácie, ktoré sú uvádzané v tomto Prospekte, by mali byť záujemcami starostlivo a obozretne vyhodnotené pred samotným uskutočnením rozhodnutia o investovaní.

Nákup a vlastníctvo Dlhopisov sú spojené s radom rizík, z ktorých sú niektoré uvedené nižšie v tejto kapitole. Nasledujúce zhrnutie rizikových faktorov nie je vyčerpávajúce, nenahrádza žiadnu odbornú analýzu alebo akékoľvek ustanovenie kapitoly 4.4 (Opis cenných papierov ponúkaných a prijímaných na obchodovanie a ďalšie podmienky Emisie Dlhopisov) alebo údajov uvedených v tomto Prospekte, neobmedzuje akékoľvek práva alebo záväzky vyplývajúce z Prospektu a v žiadnom prípade nepredstavuje akékoľvek investičné odporúčanie. Rozhodnutie záujemcov opísanie a/alebo investovanie do Dlhopisov by malo byť založené na informáciách obsiahnutých v tomto Prospekte, na podmienkach ponuky Dlhopisov a predovšetkým na vlastnej analýze výhod a rizík investície do Dlhopisov vykonanej prípadným nadobúdateľom Dlhopisov.

2.1. RIZIKOVÉ FAKTORY VZŤAHUJÚCE SA K EMITENTOVI

Dlhopisoví investori prevezmú všetky vecné a právne riziká spojené s investíciou. Budúce neovplyvniteľné alebo nepredvídateľné trendy buď na strane Emitenta, alebo na strane investora, môžu negatívne ovplyvniť rentabilitu investícií.

V prípade veľmi nevýhodného vývoja vzniká pre investora riziko, že úplne stratí vložený vklad do dlhopisu spoločnosti. Riziko úplnej straty by mohlo nastať predovšetkým potom, keby sa mali vyskytnúť naakumulované viaceré riziká, z ďalšie uvedených.

V nasledujúcom texte sa bude pojednávať o rizikách spojených s emitentom, s jeho podnikateľskou a investičnou činnosťou, ako aj o rizikách spojených s dlhopismi a iných rizikách. Riziká spojené s emitentom sú rizikové faktory, ktoré môžu viesť nielen k strate celkovej upísanej hodnoty a sú spojené najmä s riadením spoločnosti Across Funding, a.s.. Riziká vyplývajúce z činnosti emitenta sú spojené najmä s faktormi vplývajúcimi na samotný výkon podnikateľskej a investičnej činnosti. Ďalšou skupinou rizík môžeme označiť ako riziká spojené so samotným dlhopisom, ktoré pozostávajú najmä z faktorov likvidity a inými finančnými aspektmi. Ostatné riziká sú tie riziká, ktoré nespádajú ani do jednej zo spomenutých skupín.

Riziká vzťahujúce sa k Emitentovi zahŕňajú predovšetkým nasledujúce rizikové faktory:

2.1.1. Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje najvýznamnejšie riziko, ktorému je samotný Emitent vystavený z pohľadu alokácie finančných prostriedkov pri uskutočňovaní svojich podnikateľských aktivít. Jedná sa o prípad, keď zmluvné strany nesplnia svoje záväzky voči Emitentovi vyplývajúce z finančných alebo obchodných vzťahov s ním uzavretých a teda môže dôjsť k situácii kedy Emitent utrpí stratu. V takomto prípade môže nastať situácia keď dôjde k omeškaniu výplaty výnosov dlhopisov alebo len ich čiastočnej úhrade, omeškaniu výplaty menovitej hodnoty dlhopisov alebo čiastočnému splateniu menovitej hodnoty. Rovnako môže dôjsť k situácii, kedy nebude Emitent vôbec schopný splatiť výnosy alebo menovitú hodnotu dlhopisov.

2.1.2. Riziko likvidity

Krátkodobý nedostatok likvidných prostriedkov, ktorý je zapríčinený rôznou splatnosťou aktív a pasív, ich rozdielnou štruktúrou, predstavuje riziko likvidity. Emitent v takejto situácii nedisponuje dostatočným množstvom finančných prostriedkov potrebných na úhradu splatných záväzkov. Emitent má voči tomuto rizikovému faktoru zavedené interné princípy s dôrazom na minimalizovanie takýchto strát, ako sú napr. udržiavanie dostatočnej výšky vysoko likvidných obežných aktív a taktiež tým, že má k dispozícii dostatočne vysokú sumu bankových obchodných úverov. Likvidita, ktorá vyjadruje ľahký prístup k finančným prostriedkom, má významný vplyv na financovanie podnikateľských aktivít Emitenta.

2.1.3. Riziko nedostatočnej likvidity

O nedostatočnej likvidite Emitenta hovoríme v prípade ak dôjde k sťaženému prístupu k externým zdrojom financovania. V takej situácii dochádza k nemožnosti Emitenta financovať podnikateľské aktivity za pomoci nástrojov s prislúchajúcou dobou splatnosti, úrokovou mierou ako aj k nedostupnosti získania likvidných aktív v dostatočnej rýchlosti alebo požadovanom množstve a s tým spojená nemožnosť splatenia vlastných záväzkov voči veriteľom Emitenta. Stav nedostatočnej likvidity môže nastať, pokiaľ Emitent nie je schopný predat' svoje aktíva, alebo sa zvýšia samotné náklady na likviditu, k tomuto stavu prispieva okrem iného aj zvýšenie úrokových sadzieb. Ak Emitent nebude schopný získať požadované externé zdroje financovania na kapitálových trhoch, môže byť okolnosťami prinútený k odpredaju majetku. Avšak v období nedostatočnej likvidity, sťažených podmienok na trhu nemusí byť predmetný majetok predaný vôbec, alebo môže dôjsť k odpredaju za zníženú cenu. Obidva scenáre prezentujú negatívny vplyv na chod a hospodárenie Emitenta.

2.1.4. Úrokové podmienky

V prípade, že sa v čase medzi vystavením informačného memoranda a konečným uzavretím úverovej zmluvy zvýši úroveň úrokov, mohlo by to viesť k zvýšeniu úrokového zaťaženia a s tým k zníženiu rentability investície a kapitálovej návratnosti investora.

2.1.5. Riziko súdnych sporov

Emitent sa môže v budúcich obdobiach vystaviť potenciálnemu riziku súdnych sporov, ktoré by mohli vyústiť do negatívneho vývoja hospodárskych výsledkov. Nakoľko výška požadovaných náhrad v súdnych sporoch alebo v správnych konaniach, ktoré môžu byť vedené proti spoločnosti, sa zvyšuje, prípadný výsledok konania/sporu vneprospech Emitenta by mohol mať významný nepriaznivý vplyv na výsledok hospodárenia. Zároveň však Emitent vyhlasuje, že v priebehu predchádzajúcich 12 mesiacov pre dátumom vyhotovenia tejto Ponuky nebol súčasťou žiadneho súdneho ani arbitrážneho konania.

2.1.6. Riziko straty kľúčových osôb

Kľúčovými osobami v Skupine emitenta/Emitenta sú najmä členovia manažmentu podieľajúci sa na vytváraní a realizácii kľúčových stratégií. Ich činnosť je rozhodujúca pre celkové riadenie emitenta a uskutočňovanie jej stratégie. Emitent vynakladá úsilie na udržanie si týchto osôb. Nemožno ale zaručiť, že tieto osoby si Emitent udrží alebo že bude schopný osloviť a získať iné osoby, ktoré ich nahradia. Strata týchto osôb by mohla negatívne ovplyvniť podnikanie Emitenta, jeho hospodárske výsledky a celkovú finančnú situáciu.

2.1.7. Právne riziká

Existuje riziko, že sa zmenia zákony, nariadenia a právna prax, alebo že sa odkloní názor správy alebo správnej právomoci od názorov iniciátorov. Takéto okolnosti môžu spôsobiť pre Emitenta, prípadne pre mezanínového/dlhopisového investora právne, daňové alebo ekonomické následky.

2.1.8. Riziko úniku informácií

Zamestnancami Emitenta/Skupiny sú aj osoby, ktorých činnosť sa úzko dotýka vyhľadávania, identifikácie a analyzovania nových investičných príležitostí ako aj samotnej tvorby a realizácie strategického plánu, ktorým sa určuje celkové smerovanie Emitenta. Pokiaľ by došlo k úniku dôverných informácií o Emitentovi, mohlo by dôjsť k negatívnym dopadom na fungovanie Emitenta alebo ku zhoršeniu trhového postavenia, čo by mohlo vyústiť k zhoršeniu celkových finančných výsledkov Emitenta.

2.1.9. Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností

Emitent je samostatná spoločnosť nepatriaca do žiadnej skupiny spoločností. Emitent je však personálne a podnikateľsky previazaný s ďalšími spoločnosťami podnikajúcimi v Slovenskej republike a prípadne ďalších krajinách. Schopnosť plniť si svoje záväzky je priamo úmerná od dosahovaných hospodárskych výsledkov Emitenta. Ale v prípade zhoršených hospodárskych výsledkov obchodných partnerov oproti predikovaným, očakávaným výsledkom, by to malo negatívny výsledný vplyv na Emitenta a jeho vlastnú schopnosť plniť si záväzky z Dlhopisov.

2.1.10. Riziko nároku výhradne voči Emitentovi

Emitované Dlhopisy sú vydané výhradne Emitentom, ktorý sa týmto stáva jediným dlžníkom záväzkov plynúcich z predmetných Dlhopisov. Žiaden iný subjekt neposkytuje ohľadne Dlhopisov ručenie alebo iné zabezpečenie, ktoré by umožňovalo Majiteľom emitovaných Dlhopisov uplatňovať akékoľvek nároky z Dlhopisov voči inému subjektu, ako je Emitent alebo voči majetku iného subjektu, ako je Emitent.

2.1.11. Riziko budúceho zadĺženia

V prípade ak by Emitent prijal akékoľvek ďalšie dlhové financovanie po emisii Dlhopisov, môže v konečnom dôsledku nastať situácia, kedy v dôsledku reštrukturalizácie, konkurzného konania alebo likvidácie nebudú pohľadávky plynúce z Dlhopisov uspokojené v takom rozsahu, ako v prípade, keby k ďalšiemu dlhovému financovaniu Emitent nepristúpil.

2.1.12. Riziko neopodstatneného konkurzného konania

So začatím konkurzného konania proti dlžníkovi na návrh veriteľa sú vo všeobecnosti spojené určité právne účinky (najmä obmedzenie možnosti nakladať s majetkom), ktoré nastanú bez ohľadu na to, či je návrh opodstatnený alebo nie. Všeobecne teda nie je možné vylúčiť, že aj v prípade podania neopodstatneného návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Emitenta by Emitent mohol byť po určitý čas obmedzený v disponovaní so svojím majetkom, čo by sa mohlo negatívne prejaviť na finančnej situácii Emitenta a jeho hospodárskom výsledku.

2.1.13. Technické riziko

Informačno-komunikačné technológie tvoria neoddeliteľnú súčasť podnikateľskej činnosti Emitenta a je na nich priamo závislý. Ich bezproblémová prevádzka môže byť narušená a ovplyvnená veľkým počtom problémov. Nefunkčnosť hardwarových alebo softwarových technológií, fyzické poškodenie technologických súčastí, možné počítačové útoky a vírusy, tieto všetky faktory môžu negatívne ovplyvniť bezproblémovú prevádzku a podnikateľskú činnosť Emitenta. Je avšak samozrejmosťou, že sa Emitent voči takýmto potenciálnym rizikám chráni v najväčšej možnej miere.

2.1.14. Riziko zmeny korporátnej štruktúry

Hoci si Emitent nie je vedomý plánov na zmeny v akcionárskej štruktúre, v prípade zmeny akcionárov Emitenta či zmeny podielov týchto akcionárov na základnom imaní Emitenta môže dôjsť k zmene kontroly a úprave stratégie Skupiny emitenta, ktorá môže mať iné ciele ako doterajšie. Zmena cieľov Emitenta potom môže mať vplyv na jeho hospodárske výsledky a schopnosť plniť svoje záväzky.

2.1.15. Riziko insolventnosti

V prípade ak by došlo ku strate, alebo ak by boli príjmy nízke, mohlo by sa to negatívne prejaviť na ekonomickom výsledku Emitenta a v najhoršom prípade by to mohlo viesť k jeho insolventnosti. V zásade existuje aj potenciálne riziko, že sa Emitent stane insolventným v dôsledku zhody nezvyčajných udalostí. Možným rizikom je sprenevera majetku akcionármi, štatutárnym orgánom, neočakávaná insolventnosť zmluvných partnerov, alebo odmietnutie dlhodobého financovania či spomínané celkové zníženie výnosov. V takomto prípade by mohlo byť voči Emitentovi začaté konkurzné konanie. V súlade so Zákonom o konkurze platí, že ak dlžník nie je schopný plniť 30 dní po lehote splatnosti aspoň dva peňažné záväzky viac ako jednému veriteľovi alebo ak je dlžník povinný viesť účtovníctvo podľa osobitného predpisu a má viac ako jedného veriteľa a hodnota jeho záväzkov presahuje hodnotu

jeho majetku, môže byť na neho súdnym rozhodnutím vyhlásený konkurz. Návrh na začatie konkurzného konania môže podať dlžník, veriteľ, v mene dlžníka likvidátor alebo iný subjekt na to oprávnený podľa Zákona o konkurze. V prípade, pokiaľ bude na majetok Emitenta vyhlásené konkurzné konanie, spadá do konkurznej podstaty všetok majetok Emitenta, ktorý mu patril ku okamžiku vyhlásenia konania, ako aj všetok majetok, ktorý Emitent nadobudne počas trvania konkurzného konania. Prípadné výnimky z toho pravidla sú stanovené príslušnými zákonmi. Emitent stráca právo nakladať a spravovať svoj majetok, súd ustanoví správcu a vyzve oprávnených veriteľov aby v zákonnej lehote prihlásili svoje pohľadávky. Správca počas konkurzu vykonáva správu majetku podliehajúceho konkurzu, speňažuje majetok podliehajúci konkurzu a z výťažku zo speňaženia tohto majetku v súlade so Zákom o konkurze uspokojuje veriteľov dlžníka.

2.1.16. Výber investičných objektov

Výber investičných objektov, t.j. potenciálnych subjektov a ich alokovanie v rámci regiónov, ktoré spadajú do strategického plánu Emitenta, sú smerodajné pre úspech spoločnosti. Nie je vylúčené, že jednotlivé subjekty v lokalitách, ktoré boli vybrané vedením spoločnosti, prípadne aj ich externými konzultantmi, sa neskôr preukážu ako menej výnosné alebo dokonca stratové. Príčinou môže byť okrem chybného ohodnotenia investičnej príležitosti zo strany manažmentu spoločnosti, ako je nepostačujúci výnos získaný z investičného objektu, aj nedostatočné ohodnotenie situácie v rámci povinnej právnej starostlivosti. Možné dôvody sú chyby pri posudzovaní právnej situácie, interné faktory ako zlé rozhodnutie manažmentu alebo nedostatok kvalifikovaných pracovníkov, ako aj externé faktory vo forme podnikovo-hospodárskych, právnych alebo daňových zmien, rámcových podmienok, alebo aj chybné právne a daňové posudky. Ako ďalšie externé faktory prichádzajú okrem ekonomických a politických kríz do úvahy aj rastúca inflácia alebo oslabenie kúpnej sily. Preto aj keď Emitent podrobne skúma informácie o podnikoch, ktoré plánuje nadobudnúť, nie je možné, aby preskúmal všetky informácie v plnom rozsahu. Ani podrobné preskúmanie údajov preto nemusí odhaliť všetky existujúce a potenciálne problémy či poskytnúť dostatok informácií pre posúdenie všetkých silných ako aj slabých stránok skúmanej spoločnosti.

2.1.17. Hospodárska situácia v regióne

Nakoľko Emitent má intenciu expandovať aj na zahraničné trhy v rámci regiónu strednej a východnej Európy (CEE), hospodárska situácia v regióne priamo ovplyvňuje hospodárske výsledky spoločností v ňom pôsobiacich. Emitent preto nemôže vylúčiť, že v prípade zhoršenia hospodárskych podmienok vkrajínach strednej a východnej Európy nedôjde k väčším alebo menším negatívnym dopadom na hospodárenie Emitenta. Situáciu ovplyvňuje okrem iného výška úrokových sadzieb či inflácia. Zisky spoločností, tempo hospodárskeho rastu, medzinárodné, ale aj vnútroštátne toky kapitálu či závislosť na medzinárodnom obchode predstavujú kľúčové faktory v hospodárskom raste a sú odlišné medzi jednotlivými krajinami regiónu v ktorých Emitent pôsobí/chce pôsobiť.

2.1.18. Úrokové riziko

Emitent je vystavený riziku plynúceho z fluktuácie čistého úrokového výnosu a hospodárskeho výsledku v dôsledku pohybov trhových úrokových mier. Tento rizikový faktor predstavuje úrokové riziko. Emitent sa preto snaží aby štruktúra aktív náležite zodpovedala zdrojom ich financovania. Miera v akej sa táto štruktúra líši predstavuje úrokové riziko.

2.1.19. Predikčné a valuačné riziká

Odhady, ktoré Emitent uskutočňuje vychádzajú zvláštnych historických údajov, ako aj všetkých ostatných a relevantných informácií, ktoré má Emitent v danej chvíli k dispozícii. Takéto odhady založené na predmetných informáciách sa môžu v určitých prípadoch podstatne líšiť od následne vykazovaných reálnych výsledkov Emitenta. Výpovedacia hodnota modelov môže byť skreslená v dôsledku neočakávaných vnútro firemných ako aj externých udalostí, ktoré negatívnym spôsobom ovplyvňujú fungovanie Emitenta a tým aj celkové hospodárske výsledky.

2.1.20. Prevádzkové riziká

Prevádzkové riziko predstavuje možné riziko strát vyplývajúcich z nedostatočnosti alebo zlyhania interných procesov Emitenta, ľudí a systémov alebo pôsobenia vonkajších udalostí. Emitent čelí radu prevádzkových rizík, vrátane rizika vyplývajúceho zozávislosti na informačných technológiách a telekomunikačnej infraštruktúre. Je závislý na systémoch spracovania, zdieľania, archivácie dát, ktoré sú komplexným a sofistikovaným riešením a ktorých bezproblémová činnosť môže byť ovplyvnená celým radom problémov, ako je nefunkčnosť hardwaru alebo softwaru, fyzické poškodenie/zničenie dôležitých IT systémov, počítačové vírusy, útoky hackerov a iné. Emitent môže následkom takýchto udalostí utpieť významné finančné straty, môže dôjsť k narušeniu kontinuálnej činnosti pracovísk, následnému nesplneniu záväzkov, prinajhoršom k poškodeniu dobrej povesti a trhového postavenia Emitenta, ktoré by ešte významnejším spôsobom negatívne ovplyvnili hospodárske výsledky.

2.1.21. Riziko zlyhania riadenia rizík

Emitent vykonáva všetky potrebné úkony k predchádzaniu situácií v ktorých by mohli jednotlivé rizikové faktory ovplyvniť výkon podnikateľskej činnosti vo väčšej či menšej miere. Jedná sa o obozretné a čo najkomplexnejšie analyzovanie trhov na ktorých Emitent pôsobí, vyhodnocovanie dostupných informácií, ale aj informácií určených pre kvalifikovaných investorov, analyzovanie vnútropodnikových procesov a iné. Emitent napriek proaktívnemu prístupu k eliminácii rizikových faktorov a udalostí k nim vedúcich nemôže 100%-ne garantovať, že k takým udalostiam a negatívnym dopadom nedôjde. Jednotlivé metódy, postupy ktorými sa Emitent riadi nemusia byť za každých okolností najefektívnejšie, nemôžu predvídať všetky potenciálne udalosti, ktoré môžu nastať. Preto Emitent nemôže vždy zmierňovať svoje vystavenie voči všetkým rizikovým faktorom.

2.1.22. Riziko refinancovania

Emitent využívajúci dlhové financovanie nemôže 100%-ne vylúčiť, že bude schopný generovať finančné prostriedky v dostatočnom množstve, potrebnom na splnenie si svojich záväzkov vyplývajúcich z Dlhopisov. Takisto je vystavený riziku, že v súčasnosti existujúce alebo budúce dlhové financovanie nebude najneskôr k dátumu splatnosti obnovené alebo refinancované. Rovnako nemôže vylúčiť, že bude schopný refinancovať svoje súčasné a budúce záväzky za vyhovujúcich podmienok. Pokiaľ by došlo k takémuto stavu, kedy by Emitent nevedel refinancovať svoje záväzky za vyhovujúcich podmienok, alebo by nevedel refinancovať vôbec, mohol by dôjsť k situácii, kedy by musel Emitent predat' svoje aktíva / časť aktív za nevýhodných podmienok. Prípadne by Emitent mohol pozastaviť svoju podnikateľskú činnosť, čo by sa však nepriaznivo prejavilo na celkovej hospodárskej situácii.

2.1.23. Riziko mimoriadnych udalostí

Mimoriadne udalosti ktoré sa nedajú predvídať (meteorologické či geologické javy, poruchy sietí, útoky na siete, teroristické útoky a pod.), ktoré spôsobia poruchy a výkyvy okrem iného aj na finančných trhoch, môžu negatívne ovplyvniť hospodársky výsledok, obchodné smerovanie alebo strategický plán Emitenta. Dopad takýchto skutočností by mohol spôsobiť negatívny vývoj Emitenta v dôsledku prerušenia vykonávania podnikateľskej činnosti, nutnosti vynaloženia vysokých kapitálových prostriedkov na obnovenie vykonávania podnikateľskej činnosti Emitenta resp. sťažené podmienky/nevýhodné podmienky získania finančných prostriedkov. Okrem zhoršenia hospodárskej situácie by mohli narušiť strategické plány Emitenta a tým aj jeho celkové smerovanie a rozvoj no najmä na hodnotu Dlhopisov. Negatívny vplyv takýchto udalostí by mohol spôsobiť zníženie návratnosti peňažných prostriedkov investovaných Emitentom, a ohroziť tak schopnosť Emitenta splatiť všetky dlžné čiastky vyplývajúce z Dlhopisov. Ďalej môže byť hodnota Dlhopisov a akékoľvek príjmy z nich ovplyvnené globálnymi udalosťami (politickými, ekonomickejší či inej povahy), ktoré sa stanú v inej krajine než v ktorej sú Dlhopisy vydávané a obchodované.

2.2. RIZIKOVÉ FAKTORY VZŤAHUJÚCE SA K DLHOPISOM A K OBCHODOVANIU S DLHOPISMI

2.2.1. Úrokové riziko

Nakoľko ide o Dlhopisy s nulovým kupónom, nárast trhových úrokových sadzieb môže spôsobiť pokles ceny dlhopisu počas jeho životnosti. V opačnej situácii, teda pri poklese trhových úrokových sadzieb, môže cena dlhopisu rásť. Citlivosť zmeny hodnoty dlhopisu na pohyb trhových úrokových sadzieb sa postupom času znižuje, t.j. s približujúcou sa splatnosťou dlhopisu sa vplyv zmeny trhových úrokových sadzieb na jeho cenu znižuje. Pohyb trhových úrokových sadzieb nemá vplyv na záväzok emitenta splatiť menovitú hodnotu dlhopisu v plnej výške.

2.2.2. Kreditné riziko

Jedná sa o riziko poklesu hodnoty Dlhopisu v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity samotného Emitenta a riziko nesplnenia vlastných záväzkov Emitenta.

2.2.3. Riziko nevhodnosti

Dlhopisy predstavujú komplexný finančný nástroj. Potenciálny investor by nemal investovať do Dlhopisov, ktoré sú komplexným finančným nástrojom, bez odborného posúdenia (ktoré urobí sám alebo spolu s finančným poradcom) vývoja výnosu Dlhopisu za meniacich sa podmienok determinujúcich hodnotu Dlhopisov a vplyvu, ktorý bude takáto investícia mať na investičné portfólio potenciálneho investora. Dlhopis preto nemusí predstavovať vhodný investičný nástroj pre všetkých alebo za každých okolností.

2.2.4. Riziko volatility

Pokiaľ má Emitent možnosť predčasne splatiť celý dlh alebo len časť dlhu, je s takouto investíciou do Dlhopisu spojené riziko volatility. Čím vyššia je volatilita úrokových sadzieb, ich výkyvy, tým pravdepodobnejšie je, že si Emitent toto právo uplatní.

2.2.5. Riziko posúdenia

Pred uskutočnením investície do Dlhopisov by mal potenciálny záujemca odborne posúdiť predložené informácie od Emitenta v Prospekte buď v rámci vlastných kapacít, alebo za pomoci kvalifikovaného finančného poradcu. Rovnako by mal posúdiť vývoj výnosov Dlhopisov za meniacich sa podmienok, ktoré determinujú hodnotu Dlhopisu a dopad, ktorý bude mať investícia do predmetných Dlhopisov Emitenta na investičné portfólio potenciálneho záujemcu. Potenciálny záujemca by mal mať dostatočné finančné prostriedky a likviditu na to, aby bol v prípade negatívneho vývoja pripravený znášať všetky riziká spojené s takouto investíciou.

2.2.6. Riziko nesplatenia

Dlhopisy podliehajú riziku nesplatenia rovnako ako akákoľvek iná forma dlhového financovania. V dôsledku určitých okolností, pôsobenia rizikových faktorov, môže dôjsť k tomu, že Emitent nebude schopný splatiť svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov voči investorom. V takomto prípade môže byť hodnota Dlhopisov pri ich odkupovaní nižšia ako výška ich pôvodnej investície, za určitých okolností môže byť táto hodnota aj nulová.

2.2.7. Riziko predčasného splatenia

Ak dôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov v súlade s ich podmienkami pred dňom ich splatnosti, je Majiteľ dlhopisov vystavený riziku nižšieho ako predpokladaného výnosu.

2.2.8. Riziko nízkej likvidity trhu

Dlhopis bude emitovaný ako obchodovateľný dlhopis. Emitent sa zaväzuje do jedného roka od začiatku vydávania dlhopisov požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Emisný kurz dlhopisov je stanovený na 83,324% z menovitej

hodnoty dlhopisu k dátumu začiatku vydávania dlhopisov. Emisný poplatok je určený vo výške 2% z emisného kurzu dlhopisov. Pri sekundárnom obchodovaní po prijatí emisie na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. sa cena dlhopisov bude vytvárať na základe trhového princípu, teda na základe ponuky a dopytu. Výdavky spojené s obchodovaním s emisiou sa budú odvíjať od aktuálnych poplatkov Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., centrálného depozitára a obchodníka s cennými papiermi, ktorý sekundárne obchodovanie obstaral. Zisk z obchodovania podlieha zdaneniu podľa platných právnych predpisov SR. V súvislosti s obchodovaním na regulovanom voľnom trhu existujú trhové riziká, keď cena za ktorú sa bude Dlhopis realizovať bude nižšia ako je jeho predpokladaná trhovú cenu a to z dôvodu nízkeho dopytu po takomto konkrétnom Dlhopise. Predstavuje to teda neistotu z hľadiska vytvorenia dostatočne veľkého sekundárneho trhu s Dlhopismi, a aj v prípade ak sa vytvorí takýto trh, je otáznosť ako dlho bude trvať. V prípade nelikvidného trhu nemusí investor predať Dlhopisy kedykoľvek za ním požadovanú cenu.

2.2.9. Menové riziko

Menové riziko sa týka Dlhopisov, ktoré sú denominované v inej mene, ako je domáca mena majiteľa Dlhopisu. Investor je vystavený menovému riziku, ktoré vyplýva z volatility výmenného kurzu. V prípade nepriaznivého vývoja výmenného kurzu meny Dlhopisu k domácej, referenčnej mene investora, majiteľ Dlhopisu stráca hodnotu takto investovaných finančných prostriedkov. Investor sa vyhne takémuto riziku pokiaľ investuje do Dlhopisov, ktoré sú denominované v domácej mene potenciálneho investora.

2.2.10. Inflačné riziko

Potenciálni investori by si mali byť vedomí, že Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a že reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny. Inflácia tiež spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna.

2.2.11. Riziko daňového a odvodového zaťaženia

Potenciálni investori by si mali byť vedomí, že môžu byť povinní zaplatiť dane alebo iné nároky či poplatky v súlade s právom a zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov, alebo iného v danej situácii relevantného štátu. V niektorých štátoch nemusia byť k dispozícii žiadne oficiálne stanoviská daňových úradov alebo súdne rozhodnutia k finančným nástrojom ako sú dlhopisy. V tomto ohľade by potenciálni investori mali okrem rizík uvedených v tomto článku rovnako zvážiť informácie obsiahnuté v článku 4.4.20 („Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike“) a prípadné ďalšie informácie o zdanení obsiahnuté v tomto Prospekte. Investori by sa nemali pri nadobudnutí, predaji či splatení Dlhopisov spoliehať na stručné a všeobecné zhrnutie daňových otázok obsiahnutých v tomto Prospekte, ale mali by sa poradiť ohľadom ich individuálneho zdanenia s daňovými poradcami. Prípadné zmeny daňových predpisov môžu spôsobiť, že výsledný výnos Dlhopisov bude nižší, než investori pôvodne predpokladali alebo že investorovi môže byť pri predaji alebo splatnosti Dlhopisov vyplatená nižšia čiastka, ako pôvodne predpokladal.

2.2.12. Riziko zmeny legislatívy

Podmienky Dlhopisov uvedené v článku 4.4.1 („Právne predpisy upravujúce vydanie Dlhopisov“) sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky platnými ku dňu, ku ktorému bol tento Prospekt vyhotovený. Zmeny právnych predpisov a zmeny súdnej alebo úradnej praxe po dni, ku ktorému bol tento Prospekt vyhotovený, môžu mať nepriaznivý vplyv na práva a povinnosti Majiteľov Dlhopisov ako aj na finančnú situáciu Emitenta, a teda na jeho schopnosť riadne a včas splatiť Dlhopisy.

3. ÚDAJE O EMITENTOVI

Táto časť Prospektu je vypracovaná podľa Prílohy č. XXVI Nariadenia Komisie (ES) č. 809/2004, ktorým sa vykonáva Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES o prospekte (ďalej len „Nariadenie o prospekte“), nakoľko Emitent je malým a stredným podnikom podľa § 120 ods. 7 Zákona o cenných papieroch. Priemerný počet zamestnancov Emitenta je nižší ako 250 a čistý ročný obrat Emitenta nepresahuje 50.000.000 EUR.

3.1. Zodpovedné osoby

3.1.1. Osoby zodpovedné za informácie uvedené v kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu

Osobou zodpovednou za informácie uvedené v kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu je Emitent - spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, menej ktorej vo veci tohto Prospektu konajú Ing. Maroš Ďurík a Pavol Záhymský.

V Bratislave, dňa 1.12.2016

Pavol Záhymský, predseda predstavenstva:



Ing. Maroš Ďurík, podpredseda predstavenstva:



3.1.2. Vyhlásenie Emitenta

Emitent vyhlasuje, že údaje obsiahnuté v kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu, sú podľa jeho najlepšieho vedomia a všetkej náležitej starostlivosti pravdivé a že v tejto kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu neboli vynechané žiadne skutočnosti, ktoré by mohli svojou podstatou ovplyvniť alebo zmeniť jej význam.

V Bratislave, dňa 1.12.2016

Pavol Záhymský, predseda predstavenstva:



Ing. Maroš Ďurík, podpredseda predstavenstva:



3.2. Zákonní audítori

3.2.1. Audítori Emitenta za obdobie, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie

Vzhľadom na to, že Emitent vznikol zápisom do obchodného registra menej než dva mesiace pred vyhotovením Prospektu a od svojho vzniku nevykonával žiadnu činnosť, historické finančné

informácie nie sú overené audítorom. Spoločnosť vznikla dňa 9.9.2016, bola zapísaná do obchodného registra dňa 1.10.2016 a nie je stanovená zákonná povinnosť na vykonanie auditu.

3.2.2. Zmeny audítorov počas obdobia, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie

V súvislosti s vyhotovením Prospektu nepoveril Emitent výkonom auditu žiadneho audítora. Emitent zároveň vyhlasuje, že počas obdobia, na ktoré sa vzťahujú finančné informácie uvedené v Prospekte, nedošlo ku zmene audítora Emitenta.

3.3. VYBRANÉ FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA EMITENTA

V nasledujúcej časti sú uvedené údaje zovstupnej súvahy Emitenta zostavenej k 1.10.2016 vypracovanej podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky, nakoľko sa Emitent radí medzi malé a stredné podniky podľa §120 ods. 7 Zákona o cenných papieroch.

Vzhľadom na to, že Emitent vznikol zápisom do obchodného registra menej než dva mesiace pred vyhotovením tohto Prospektu a od svojho vzniku do vyhotovenia Prospektu nevykonával žiadnu činnosť, uvádzajú sa iba údaje zo vstupnej neauditovanej súvahy Emitenta zostavenej podľa slovenských účtovných štandardov (ďalej SAS) ku dňu 1.10.2016, nakoľko finančné údaje vo výkaze ziskov a strát, výkaze zmien vlastného imania a výkaze peňažných tokov k dátumu vzniku Emitenta sú prázdne a nemajú tak žiadnu vypovedaciu hodnotu.

Vybrané údaje zo vstupnej súvahy zostavenej podľa SAS novovzniknutej spoločnosti Across Funding, a.s. (IČO: 50 514 580) k 1.10.2016 v EUR:

Základné imanie: 1.000.000 EUR

Pohládavky za upísané vlastné imanie: - 1.000.000 EUR

Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond: 100.000 EUR

Spolu vlastné imanie a záväzky: 0 EUR

Emitent ako novozaložená spoločnosť nikdy neocitol v platobnej neschopnosti a neprevzal žiadne záruky. K dátumu vyhotovenia tohto Prospektu neudelila Emitentovi ani Dlhopisomna žiadosť Emitenta alebo v spolupráci s ním ratingové hodnotenie žiadna ratingová agentúra.

3.4. RIZIKOVÉ FAKTORY

Všetky informácie o rizikových faktoroch identifikovaných vo vzťahu k Emitentovi sú uvedené v kapitole 2 (Rizikové faktory) Prospektu.

3.5. INFORMÁCIE O EMITENTovi

3.5.1. História a vývoj Emitenta

Emitent vznikol zakladateľskou listinou uzavretou podľa ustanovenia § 162 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov dňa 9.9.2016 a do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B bol zapísaný dňa 1.10.2016. Emitent bol založený podľa slovenského práva ako akciová spoločnosť na dobu neurčitú. Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania.

Obchodné meno: Across Funding, a.s.

Miesto registrácie: Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B

Vznik Emitenta: Dňom zápisu do Obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I. Dňa 1.10.2016.

Doba trvania: Emitent bol založený na dobu neurčitú.

Spôsob založenia: Zakladateľskou listinou uzavretou dňa 9.9.2016 podľa ustanovenia § 162 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov

Právna forma: Akciová spoločnosť

Rozhodné právo: Právo Slovenskej republiky.

Sídlo: Zochova 3, 811 03 Bratislava

Telefónne číslo: +421 58240300

Kontaktná osoba: Pavol Záhymský, predseda predstavenstva

E-mail: info@across.sk

Základné imanie: 1.000.000 EUR

Predmet činnosti: Predmetom podnikania spoločnosti je

- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností
- marketing a prieskum trhu
- automatizované spracovanie dát
- reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- faktoring a forfaiting v rozsahu voľnej živnosti
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

Hlavné právne predpisy, ktorými sa Emitent riadi:

- zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
- zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov
- zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov
- zákon č. 5/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov
- zákon č. 206/2014 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov

3.5.2. Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie Emitenta

Spoločnosť v súčasnosti neeviduje žiadne nové dôležité udalosti, ktoré by mohli svojou povahou a charakterom negatívne ovplyvniť postavenie Emitenta, resp. jeho vyhodnotenie zo strany investorov.

3.5.3. Investície

Emitent k dátumu vyhotovenia tohto Prospektu nemá a ani neplánuje žiadne nové investície nad rámec uvedený v kapitole 4.3.2 („Dôvody ponuky a použitie výnosov“).

3.6. PREHLAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

3.6.1. Predmet činnosti

Predmetom podnikania Emitenta je:

- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností
- marketing a prieskum trhu
- automatizované spracovanie dát
- reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- faktoring a forfaiting v rozsahu voľnej živnosti
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

3.6.2. Hlavné činnosti

Charakteristika hlavných činností (služieb), ktoré vykonáva Emitent

Emitent predstavuje samostatnú spoločnosť. Zaoberá sa najmä získavaním externých zdrojov financovania pre financovanie podnikateľských aktivít vybraných spoločností prostredníctvom čerpania úverov z bankových inštitúcií, prijímania pôžičiek, vydávania zmeniek či emitovania dlhopisov. Takto získané finančné prostriedky Emitent podľa potreby poskytuje vo forme úverov a pôžičiek rôznym spoločnostiam, financuje nové investičné projekty alebo využíva na refinancovanie súčasne využívaného dlhového financovania.

Označenie všetkých významných nových produktov a činností

Emitent nedisponuje žiadnymi novými produktmi ani službami, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili bežné účtovné obdobie alebo postavenie na trhu.

3.6.3. Hlavné trhy

Hlavné trhy na ktorých Emitent súťaží

Z povahy hlavnej činnosti Emitenta vyplýva, že nesúťaží na žiadnom trhu.

Trhové podiely Emitenta

Trhové podiely nie sú relevantné vzhľadom k povahe a charakteru vykonávaných činností Emitenta a rovnako Emitent nemá žiadne kvantifikovateľné trhové podiely

Postavenie Emitenta na trhu

Vzhľadom k povahe a charakteru Emitentom vykonávaných činností nie je jeho postavenie na trhu relevantnou informáciou a žiadne kvantifikovateľné postavenie na trhu si Emitent nevytvoril.

3.7. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

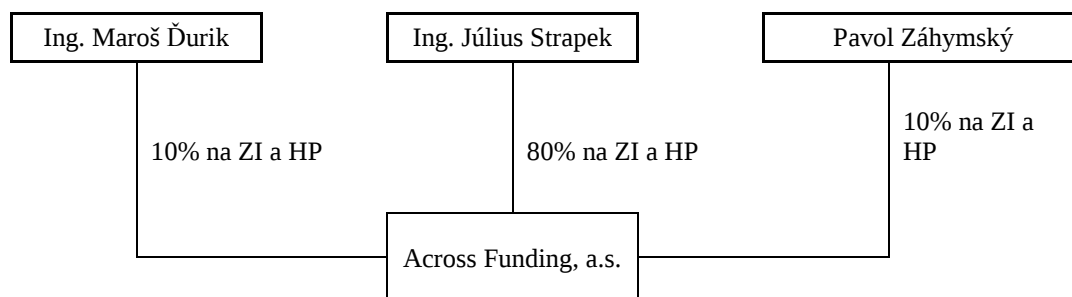
3.7.1. Postavenie Emitenta

Zakladatelia Emitenta sú fyzické osoby:

1. Ing. Július Strapek, bytom Cabanova 2196/10, Bratislava – Dúbravka
2. Ing. Maroš Ďurik, bytom Belániková 3574/6, 841 04 Bratislava – Karlova Ves
3. Pavol Záhymský, bytom Dúbravka 5801, 841 01 Bratislava

3.7.2. Organizačná štruktúra skupiny Emitenta

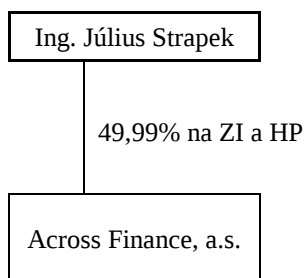
Nižšie vyobrazená grafická schéma zobrazuje zjednodušenú organizačnú štruktúru Emitenta ku dňu vyhotovenia Prospektu:



ZI – základné imanie

HP – hlasovacie práva

Majoritný akcionár Ing. Július Strapek vlastní významný podiel v holdingovej spoločnosti Across Finance, a.s.



ZI – základné imanie

HP – hlasovacie práva

3.7.3. Závislosť Emitenta na iných osobách

Emitent nie je závislý na iných osobách.

3.8. INFORMÁCIE O TRENDACH

3.8.1. Negatívne zmeny vo vyhliadkach

Emitent vyhlasuje, že od dátumu otváracej súvahy Emitenta zostavenej k 1.10.2016 vypracovanej podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky u neho nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhliadok.

3.8.2. Trendy

Emitentovi nie sú známe žiadne trendy, neistoty, nároky, záväzky alebo udalosti, ktoré by s reálnou pravdepodobnosťou mali mať podstatný vplyv na perspektívu Emitenta minimálne počas bežného finančného roka.

3.9. PROGNOZY ALEBO ODHADY ZISKU

Emitent nezverejnil žiadnu prognózu ani odhad zisku a ani ich v tomto Prospekte neuvádza.

3.10. RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

Emitent je akciovou spoločnosťou založenou a existujúcou podľa právnych predpisov Slovenskej republiky. Riadiacim orgánom Emitenta je predstavenstvo a dozorným orgánom Emitenta je dozorná rada.

3.10.1. Členovia riadiacich a dozorných orgánov

Predstavenstvo Emitenta

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom Emitenta. Je oprávnené konať v mene Emitenta vo všetkých veciach a zastupuje Emitenta voči tretím osobám, v konaní pred súdom a pred inými orgánmi. Spoločnosť zaväzuje súhlasným prejavom vôle a za ňu podpisujú vždy najmenej dvaja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti a svojmu menu a funkcii podpisujúci pripojí svoj vlastnoručný podpis. Predstavenstvo riadi činnosť spoločnosti a rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti. Predstavenstvo vykonáva obchodné vedenie spoločnosti a zabezpečuje všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti. Predstavenstvo je povinné zabezpečiť riadne vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti, okrem iného predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrh na rozdelenie vytvoreného zisku, vrátane určenia výšky, spôsobu a miesta vyplatenia dividend a návrh na úhradu strát. Predstavenstvo tiež zvoláva valné zhromaždenie Emitenta.

Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba. Členmi predstavenstva Emitenta sú:

1. Pavol Záhymský, predseda predstavenstva od 1.10.2016
2. Maroš Ďurik, podpredseda predstavenstva od 1.10.2016
3. Ing. Július Strapek, člen predstavenstva od 1.10.2016

Pracovná kontaktná adresa členov predstavenstva Emitenta je Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika.

Dozorná rada Emitenta

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Emitenta. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Emitenta. V prípadoch uvedených v § 196a Obchodného zákonníka dáva predchádzajúci súhlas predstavenstvu k uzavretiu príslušných zmlúv. Dozorná rada overuje postupy vo veciach Emitenta a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do účtovných dokladov, spisov a záznamov týkajúcich sa činnosti Emitenta a zisťovať stav Emitenta. Dozorná rada preskúmava účtovné závierky, ktoré je Emitent povinný vyhotovovať podľa osobitného predpisu, a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a je povinná podať o výsledku preskúmania správu valnému zhromaždeniu. V prípade zistenia závažných nedostatkov v hospodárení a v iných prípadoch, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, zvoláva dozorná rada valné zhromaždenie.

Dozorná rada má troch (3) členov. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas v prípadoch ustanovených v Obchodnom zákonníku a stanovách Emitenta.

Dozorná rada je zložená z nasledujúcich členov:

1. Branoslav Strapek, člen dozornej rady od 1.10.2016
2. Veronika Strapeková, člen dozornej rady od 1.10.2016
3. Richard Šimulčík, člen dozornej rady od 1.10.2016

Pracovná kontaktná adresa všetkých členov dozornej rady je Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika.

3.10.2. Konfliktné záujmy na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov

Emitent prehlasuje, že na členov predstavenstva a dozornej rady Emitenta sa vzťahujú zákonné obmedzenia podľa § 196 Obchodného zákonníka, týkajúce sa zákazu konkurencie. Členovia predstavenstva a dozornej rady nesmú:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou Emitenta
- sprostredkovať pre iné osoby obchody Emitenta,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, ibaže ide o spoločnosť, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje spoločnosť, ktorej štatutárneho orgánu sú členom.

Porušenie týchto povinností vyplývajúcich zo zákazu konkurencie má následky uvedené v §65 Obchodného zákonníka. Emitent si nie je vedomý žiadneho možného stretu záujmov medzi povinnosťami členov predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k Emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami.

3.11. PRINCÍPY RIADENIA A SPRÁVY

3.11.1. Výbor pre audit

U Emitenta nebol zriadený výbor pre audit.

3.11.2. Režim podnikového riadenia „corporate governance“

Emitent v súčasnosti spravuje a dodržiava všetky požiadavky na správu a riadenie spoločnosti, ktoré stanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä Obchodný zákonník. Emitent sa v čase vyhotovenia Prospektu neriadi Kódexom správy a riadenia spoločností. Pravidlá stanovené v Kódexe správy a riadenia spoločností sa do určitej miery prekrývajú s požiadavkami kladenými na správu a riadenie Emitenta ustanovenými v právnych predpisoch Slovenskej republiky, preto možno konštatovať, že Emitent niektoré pravidlá stanovené v Kódexe správy a riadenia spoločností ku dňu vyhotovenia Prospektu fakticky dodržiava, avšak vzhľadom na to, že Emitent pravidlá stanovené v Kódexe správy a riadenia spoločností zatiaľ výslovne do svojej správy a riadenia neimplementoval, ani podľa Kódexu správy a riadenia spoločností zatiaľ pri svojej správe a riadení nepostupuje, dáva Emitent pre účely tohto Prospektu vyššie uvedené vyhlásenie, že pri svojej správe a riadení nedodržiava pravidlá stanovené v Kódexe správy a riadenia spoločností, a to z toho dôvodu, že ho právne predpisy k dodržiavaniu týchto pravidiel nezaväzujú.

3.12. HLAVNÍ AKCIONÁRI

3.12.1. Kontrola nad Emitentom

Údaje o akcionároch Emitenta a podiely akcionárov Emitenta na hlasovacích právach v Emitentovi sú uvedené v odseku 3.7 „Organizačná štruktúra“ vyššie. Väčšinovým akcionárom Emitenta je Ing. Július Strapek, ktorý vlastní 80% akcií a hlasovacích práv Emitenta. Akcionármi Emitenta sú ďalej Ing. Maroš Ďurik, ktorý vlastní 10% akcií a hlasovacích práv Emitenta a Pavol Záhymský, ktorý vlastní 10% akcií a hlasovacích práv Emitenta. Opatrenia na zabezpečenie, aby kontrola nebola zneužívaná, vyplývajú z právnych predpisov Slovenskej republiky. Osobitné opatrenia nad rámec právnych predpisov Slovenskej republiky Emitent neprijal.

3.12.2. Dojednania, ktoré môžu viesť k zmene kontroly nad Emitentom

Emitentovi nie sú známe žiadne mechanizmy ani dojednania, ktoré by mohli viesť ku zmene ovládania a kontroly nad Emitentom.

3.13. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV, PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE, ZISKOV A STRÁT EMITENTA

3.13.1. Historické finančné informácie

Emitent pôsobí na trhu pod obchodným menom Across Funding, a.s..

V nasledujúcej časti sú uvedené údaje zovstupnej súvahy Emitenta zostavenej k 1.10.2016 vypracovanej podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky, nakoľko sa Emitent radí medzi malé a stredné podniky podľa §120 ods. 7 Zákona o cenných papieroch.

Vzhľadom na to, že Emitent vznikol zápisom do obchodného registra menej než dva mesiace pred vyhotovením tohto Prospektu a od svojho vzniku do vyhotovenia Prospektu nevykonával žiadnu činnosť, uvádzajú sa iba údaje zo vstupnej neauditovanej súvahy Emitenta zostavenej podľa slovenských účtovných štandardov (ďalej SAS) ku dňu 1.10.2016, nakoľko finančné údaje vo výkaze ziskov a strát, výkaze zmien vlastného imania a výkaze peňažných tokov k dátumu vzniku Emitenta sú prázdne a nemajú tak žiadnu vypovedaciu hodnotu.

Vybrané údaje zo vstupnej súvahy zostavenej podľa SAS novovzniknutej spoločnosti Across Funding, a.s. (IČO: 50 514 580) k 1.10.2016 v EUR:

Základné imanie: 1.000.000 EUR

Pohľadávky za upísané vlastné imanie: - 1.000.000 EUR

Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond: 100.000 EUR

Spolu vlastné imanie a záväzky: 0 EUR

Emitent saako novozaložená spoločnosť nikdy neocitol v platobnej neschopnosti a neprevzal žiadne záruky. K dátumu vyhotovenia tohto Prospektu neudelila Emitentovi ani Dlhopisomna žiadnosť Emitenta alebo v spolupráci s ním ratingové hodnotenie žiadna ratingová agentúra.

3.13.2. Povaha zverejnených finančných informácií

Finančné údaje Emitenta uvedené v tomto Prospekte vyplývajú z individuálnych účtovných výkazov, nakoľko sa na Emitenta nevzťahovala a nevzťahuje povinnosť konsolidácie.

3.13.3. Audit historických finančných informácií

Emitent je malý a stredný podnik v zmysle § 120 ods. 7 Zákona o cenných papieroch. Historické finančné informácie nie sú overené audítorom z dôvodu, že spoločnosť vznikla dňa 9.9.2016, bola zapísaná do obchodného registra dňa 1.10.2016 a nie je stanovená zákonná povinnosť na vykonanie auditu.

Historické finančné informácie uvedené v Prospekte pochádzajú zo vstupnej súvahy vypracovanej podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky, ktorá nebola overená audítorom. Pokiaľ nie je v Prospekte vyslovene uvedené inak, zdrojom všetkých finančných informácií ohľadom Emitenta, je táto vstupná súvaha Emitenta zostavená k 1.10.2016 bez uistenia audítora.

3.13.4. Vek poslednej auditovanej účtovnej závierky

Emitent doposiaľ nezostavil účtovnú závierku s uistením audítora.

3.13.5. Priebežné finančné informácie

Emitent doposiaľ neuverejnil žiadne finančné informácie. Podľa platných právnych predpisov nie je Emitent povinný zostavovať účtovnú závierku v štvrťročných alebo polročných intervaloch.

3.13.6. Súdne a rozhodcovské konania

K dátumu vyhotovenia tohto Prospektu a v predchádzajúcich mesiacoch po vzniku Emitenta, nebol Emitent účastníkom žiadneho správneho konania, súdneho sporu ani rozhodcovského konania, ktoré by mohlo mať alebo malo významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť Emitenta.

3.13.7. Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta

Emitent neviduje žiadne významné skutočnosti týkajúce sa finančnej alebo obchodnej situácie Emitenta, ktoré by negatívnym spôsobom ovplyvňovali jeho pôsobenie.

3.14. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

3.14.1. Základné imanie Emitenta

Základné imanie Emitenta je vo výške 1.000.000 EUR. Základné imanie Emitenta je tvorené kmeňovými listinnými akciami na meno v počte 1.000 ks o menovitej hodnote jednej akcie 1.000 EUR.

Základné imanie Emitenta je splatené v jeho plnom rozsahu.

3.14.2. Zakladateľská listina a stanovy Emitenta

Emitent bol založený na základe Zakladateľskej listiny zo dňa 9.9.2016 uzavretej podľa ustanovenia § 162 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych predpisov.

Stanovy Emitenta nadobudli účinnosť dňa 9.9.2016. O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Pre prijatie doplnkov alebo zmenu stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.

3.15. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neeviduje ku dňu vyhotovenia tohto Prospektu žiadne významné zmluvy mimo bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti. Emitent zároveň predpokladá, že v budúcnosti v rámci bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti uzavrie jednu alebo viac zmlúv o úvere alebo pôžičke, v ktorej sa zaviazne poskytnúť čistý výnos emisie Dlhopisov formou úročeného úveru alebo pôžičky. Nepredpokladá sa, že Emitent uzavrie mimo bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti akúkoľvek zmluvu, ktorá by mohla viesť ku vzniku záväzku alebo nároku, ktorý by bol podstatný pre schopnosť Emitenta plniť si svoje záväzky voči Majiteľom Dlhopisov.

3.16. INFORMÁCIE TRETÍCH STRÁN

Emitent uvádza, že v kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu neboli použité informácie pochádzajúce od tretej strany. Emitent vyhlasuje, že v kapitole 3 (Údaje o Emitentovi) Prospektu neboli použité vyhlásenia alebo správy pripisované určitej osobe ako znalcovi.

3.17. DOKUMENTY K NAHLIADNUTIU

V pracovných dňoch v čase od 10:00 do 15:00 hod je možné nahliadnuť v sídle Emitenta, Zochova 3, 811 03, Bratislava, Slovenská republika, do nasledujúcich dokumentov (alebo ich kópií):

1. zakladateľská listina a stanovy Emitenta,
2. vstupná súvaha Emitenta zostavená k 1.10.2016 bez uistenia audítora,
3. všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, ktorých akákoľvek časť je súčasťou Prospektu Emitenta alebo na ktoré sa v Prospekte odkazuje.

Do dokumentov, ktoré sú vo vyššie uvedené je možné nahliadnuť v zbierke listín vedenej obchodným registrom Okresného súdu Bratislava I, ktorá je súčasťou obchodného registra a je verejne prístupná.

Tento Prospekt bude po schválení NBS k dispozícii aj v elektronickej podobe na webovom sídle www.across.sk.

4. ÚDAJE O CENNÝCH PAPIEROCH

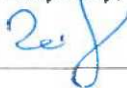
4.1. ZODPOVEDNÉ OSOBY

4.1.1. Osoby zodpovedné za informácie uvedené v kapitole 4 (údaje o cenných papieroch) Prospektu ako aj v celom Prospekte

Osobou zodpovednou za informácie uvedené v kapitole 4 (Údaje o cenných papieroch) Prospektu je Emitent - spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika v mene ktorej vo veci tohto Prospektu konajú Ing. Maroš Ďurik a Pavol Záhymský.

V Bratislave, dňa 1.12.2016

Pavol Záhymský, predseda predstavenstva:



Ing. Maroš Ďurik, podpredseda predstavenstva:



4.1.2. Vyhlásenie Emitenta

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tejto kapitole 4 (Údaje o cenných papieroch) ako aj v celom Prospekte v súlade so skutočnosťou a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť alebo zmeniť ich význam.

V Bratislave, dňa 1.12.2016

Pavol Záhymský, predseda predstavenstva:



Ing. Maroš Ďurik, podpredseda predstavenstva:



4.2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Údaje o rizikových faktoroch vo vzťahu k Dlhopisom sú uvedené v kapitole 2.2 (Rizikové faktory vzťahujúce sa k dlhopisom a k obchodovaniu s dlhopismi).

4.3. KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE

4.3.1. Zájmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na Emisii/ponuke

Emitent je zároveň Aranžérom Emisie (ďalej len ako „Emitent“) a teda zabezpečuje vydanie Dlhopisov ako aj činnosť spojenú s prípravou a zabezpečením vydania Dlhopisov pričom Emitent vykonáva tieto činnosti v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 písm. f) Zákona o cenných papieroch. Emitent ďalej vystupuje ako Hlavný manažér (ďalej len ako „Emitent“) ponuky Dlhopisov, čím zabezpečuje činnosť spojenú so zabezpečením umiestnenia Dlhopisov. Agent pre výpočty a Kótačný agent je spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, ktorá vykonáva činnosť pre Emitenta v súvislosti s prijatím Dlhopisov na regulovaný voľný trh BCPB. Spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s. je obchodník s cennými papiermi s povolením NBS na poskytovanie investičných služieb. Ku dňu, ku ktorému bol tento Prospekt vyhotovený Emitentovi nie je známy žiadny záujem akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby zúčastnenej na Emisii, ktorý by bol podstatný pre Emisiu/ponuku.

4.3.2. Dôvody ponuky a použitie výnosov

Účelom použitia finančných prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov bude po zaplatení všetkých nákladov a výdavkov v súvislosti s Emisiou, týkajúcich sa najmä vypracovania Prospektu a súvisiacich služieb, schválenia Prospektu, pridelenia ISIN, vydania Dlhopisov, prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, právnych služieb a iných odborných činností, rozvoj podnikateľských aktivít Emitenta.

4.4. OPIS CENNÝCH PAPIEROV PONÚKANÝCH A PRÍJMANÝCH NA OBCHODOVANIE A ĎALŠIE PODMIENKY DLHOPISOV

Ponuka Dlhopisov Across Funding 1je postavená na emisných podmienkach zverejnených dňa 10. októbra 2016 na webovom sídle Emitenta www.across.sk.

4.4.1. Právne predpisy upravujúce vydanie Dlhopisov

Emisia Dlhopisov bude uskutočnená v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch vznení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4.4.2. Emitent Dlhopisov

Dlhopisy emituje spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Dlhopisy boli emitované na základe rozhodnutia valného zhromaždenia Emitenta zo dňa 4.10.2016.

4.4.3. Druh cenného papiera, názov, celková Menovitá hodnota a emisný kurz

Druhom cenného papiera je Dlhopis. Názov Dlhopisu je Across Funding 1. Najvyššia suma menovitých hodnôt vydaných Dlhopisov a teda celková menovitá hodnota Emisie bude 12.000.000 EUR (slovom dvanásť miliónov eur). Dlhopisy budú denominované v mene euro.

Emisný kurz je stanovený na 83,324% z menovitej hodnoty dlhopisu k dátumu začiatku vydávania dlhopisov (ďalej len „Emisný kurz“ alebo „EK“). Po dátume začiatku vydávania dlhopisov bude emisný kurz určený ako percento (ďalej len „EKP“) z menovitej hodnoty dlhopisu podľa nasledovného vzorca:

$$EKP = EK + (EK * 5\% * DVV / 365)$$
, kde DVV - počet dní medzi dátumom začiatku vydávania dlhopisov a dátumom vysporiadania, pričom dátum vysporiadania je deň, ktorý stanoví emitent a súčasne deň, v ktorom nadobúdateľ zaplatí EKP z menovitej hodnoty dlhopisov.

Emisný poplatok je stanovený vo výške 2% z emisného kurzu dlhopisov. Dlhopisy budú vydané tým

investorom (prvónadobúdateľom), ktorí po dohode s Emitentom zaplatili, resp. zaplatia Záväzkov z upísania na účet určený Emitentom ku dňu, ktorý stanoví Emitent.

4.4.4. Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Dlhopisy majú podobu zaknihovaného cenného papiera evidovaného v evidencii podľa § 10 ods. 4 písm. a) Zákona o cenných papieroch v centrálnom depozitári cenných papierov alebo v akejkoľvek inej zákonom uznanej evidencii cenných papierov vo forme na doručiteľa v zmysle Zákona o cenných papieroch a budú vydané v menovitej hodnote každého z Dlhopisov 100 EUR (slovom: jedensto eur) (ďalej len "Menovitá hodnota") v počte 120.000 kusov (slovom: jednostodvadsaťtisíc). Dlhopisy budú vydané výhradne v eurách. Identifikačný kód ISIN Dlhopisov je SK4120012147. Emisia Dlhopisov bola vydaná v spoločnosti Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s.. K Dlhopisom sú viazané všetky práva v zmysle Zákona o dlhopisoch, pokiaľ nie je nižšie uvedené inak. K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné, ani výmenné práva. S Dlhopismi sa pre Majiteľov Dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody. Dlhopisy budú vydané na základe Emisných podmienok zverejnených dňa 10. októbra 2016 na webovej lokalite Emitenta www.across.sk.

4.4.5. Prevoditeľnosť

Prevoditeľnosť Dlhopisov je bez akýchkoľvek obmedzení. K prevodu Dlhopisov dochádza registráciou prevodu vykonaného v centrálnom depozitári cenných papierov alebo členom centrálného depozitára cenných papierov alebo osobou, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie centrálny depozitár cenných papierov. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov nebol ustanovený. Pred samotným podaním žiadosti o schválenie Prospektu cenného papiera do NBS Dlhopisy neboli prijaté na kótovaný alebo iný trh akejkoľvek burzy cenných papierov, a ani sa s nimi neobchodovalo na žiadnom zahraničnom regulovanom verejnom trhu. Emitent sa avšak zaväzuje najneskôr do jedného roka od začiatku vydávania Dlhopisov požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.

4.4.6. Majitelia Dlhopisov

Majiteľmi Dlhopisov sa stanú osoby, ktoré sú evidované ako majitelia Dlhopisov na účte majiteľa vedenom centrálnym depozitárom cenných papierov alebo na účte majiteľa vedenom členom centrálného depozitára cenných papierov, alebo ktoré budú ako majitelia Dlhopisov evidované osobou, ktorej centrálny depozitár cenných papierov vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte (ďalej len "Majitelia Dlhopisov", pričom tento pojem zahŕňa aj jedného "Majiteľa Dlhopisov"). Ak sú niektoré Dlhopisy evidované na držiteľskom účte vedenom centrálnym depozitárom cenných papierov, potom si Emitent vyhradzuje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie centrálny depozitár cenných papierov, v plnom rozsahu zastupovať (priamo alebo nepriamo) Majiteľa Dlhopisov a vykonávať voči Emitentovi na účet Majiteľa Dlhopisov všetky právne úkony (či už v jeho mene alebo vo vlastnom mene) v súvislosti s Dlhopismi, akoby táto osoba bola ich majiteľom. Pokiaľ zákon alebo rozhodnutie súdu doručené Emitentovi nestanoví inak, bude Emitent pokladať každého Majiteľa Dlhopisov za jeho oprávneného majiteľa vo všetkých ohľadoch a vyplácať mu platby v súlade s týmto Prospektom. Osoby, ktoré budú Majiteľmi Dlhopisov a ktoré nebudú z akéhokoľvek dôvodu zapísané v evidencii centrálného depozitára cenných papierov, sú povinné o tejto skutočnosti a o titule nadobudnutia Dlhopisov bez zbytočného odkladu informovať Emitenta, a to prostredníctvom oznámenia doručeného na adresu sídla.

4.4.7. Rating

Emitentovi ani Dlhopisom nebol udelený rating žiadnou ratingovou agentúrou, ani sa neočakáva, že by bol pre účely tejto Emisie takýto rating udelený.

4.4.8. Status záväzkov Emitenta

Záväzky z Dlhopisov predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú navzájom rovnocenné (pari passu) a čo do poradia ich uspokojenia budú

vždy postavené rovnocenne (pari passu) medzi sebou navzájom a prinajmenšom rovnocenne (pari passu) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným, nepodmieneným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, ktorých inak ustanovujú kogentné ustanovenia právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi dlhopisov rovnako.

Bez ohľadu na vyššie uvedené, podľa Zákona o konkurze akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorého veriteľom je alebo kedykoľvek počas jeho existencie bola osoba, ktorá je alebo kedykoľvek predtým bola "spriaznenou osobou" Emitenta podľa §9 Zákona o konkurze (ďalej len "spriaznený záväzok") bude (I.) v konkurze na majetok Emitenta vedenom v Slovenskej republike automaticky a priamo zo zákona podriadený všetkým ostatným nepodriadeným záväzkom Emitenta a takýto spriaznený záväzok nebude môcť byť splnený skôr ako budú splnené všetky ostatné nepodriadené záväzky Emitenta voči jeho veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky riadne prihlásili do konkurzu na majetok Emitenta a (II.) v reštrukturalizácii Emitenta nemôže byť spriaznený záväzok splnený v rovnakom alebo väčšom rozsahu ako akýkoľvek iný nepodriadený záväzok Emitenta voči jeho veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky riadne prihlásili v reštrukturalizácii Emitenta.

Dlhopisy budú vydané výlučne Emitentom, ktorý je jediným dlžníkom záväzkov z Dlhopisov.

Žiadna iná osoba neposkytuje ohľadom Dlhopisov žiadne ručenie ani iné zabezpečenie, ktoré by umožňovalo Majiteľom dlhopisov uplatňovať akékoľvek nároky z Dlhopisov voči inej osobe ako Emitent alebo voči majetku inej osoby ako Emitenta.

4.4.9. Vyhlásenie a záväzok Emitenta

Emitent vyhlasuje, že dlhuje Menovitú hodnotu Dlhopisov Majiteľom Dlhopisov a zaväzuje sa im splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov a vyplácať výnosy z Dlhopisov v súlade s týmto Prospektom.

4.4.10. Negatívne záväzky

Emitent sa zaväzuje, že do doby splnenia všetkých svojich platobných záväzkov vyplývajúcich z Dlhopisov vydaných a doposiaľ nesplatených v súlade s týmto Prospektom k svojmu majetku nezriadi ani neumožní zriadenie žiadneho zabezpečenia akýchkoľvek svojich záväzkov záložným alebo inými obdobnými právami tretích osôb, ktoré by obmedzili práva Emitenta k jeho súčasnemu alebo budúcemu majetku alebo príjmom, pokiaľ najneskôr súčasne so zriadením takýchto záložných práv alebo iných obdobných práv tretích osôb nezabezpečí, aby jeho záväzky vyplývajúce z Dlhopisov boli zabezpečené rovnocenne s takto zabezpečovanými záväzkami. Toto obmedzenie sa však nevzťahuje na:

- i. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva tretích osôb, aké sa obvykle poskytujú v rámci podnikateľskej činnosti vykonávanej Emitentom alebo zriadené v súvislosti s obvyklými bankovými operáciami Emitenta; alebo
- ii. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva tretích osôb (existujúce alebo budúce) vyplývajúce zo zmluvných dojednaní Emitenta existujúcich k Dátumu vydania Dlhopisov alebo ktoré sa týkajú majetku alebo aktív Emitenta, ktoré sú založené alebo použité ako zábezpeka v čase vyhotovenia Prospektu; alebo
- iii. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva, ktoré viaznu na obchodnom majetku Emitenta v dobe jeho nadobudnutia, alebo za účelom zabezpečenia záväzkov Emitenta vzniknutých výhradne v súvislosti s obstaraním takéhoto majetku alebo aktív alebo ich častí (okrem iného v súvislosti s nadobudnutím nových majetkových účastí na iných osobách); alebo
- iv. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva tretích osôb, vyplývajúce zo zákona alebo vzniknuté na základe súdneho alebo iného úradného rozhodnutia.

Pre účely tohto Prospektu znamenajú "Záväzky" záväzky Emitenta zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky a ďalej ručiteľské záväzky Emitenta prevzaté za záväzky tretích osôb zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky. Pre účely tejto definície Záväzkov znamenajú "ručiteľské záväzky" záväzky Emitenta prevzaté za záväzky tretích osôb vo forme ručiteľského vyhlásenia, pristúpenia k záväzku alebo inej formy ručenia, či prevzatia spoločného a nerozdielného záväzku.

4.4.11. Výnos Dlhopisov

Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond).

Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov.

4.4.12. Splatnosť Dlhopisov

Konečné splatenie:

Emitent splatí menovitú hodnotu Dlhopisu jednorazovo ku dňu 10. októbra 2020 (ďalej len „Dátum splatnosti Dlhopisov“), a to v súlade s kapitolou 4.4.13 (Spôsob, termíny a miesto splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov) Prospektu. Po splatení menovitej hodnoty sa Dlhopisy nebudú úročiť.

Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:

Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia dlhopisov.

4.4.13. Spôsob, termíny a miesto splatenia Dlhopisov

Mena:

Emitent sa zaväzuje vyplácať výnosy z Dlhopisov a splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov v mene euro. Všetky platby súvisiace s Dlhopismi budú vyplácané a Majiteľom Dlhopisov za podmienok stanovených týmto Prospektom v súlade s daňovými a inými príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky platnými a účinnými v čase vykonania príslušnej platby. Všetky odkazy na "EUR" alebo "euro" v Prospekte sú odkazmi na zákonnú menu Slovenskej republiky.

Deň výplaty:

Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu v jeho sídle (platobné miesto) k Dátumu splatnosti menovitej hodnoty v súlade s týmto Prospektom bezhotovostným prevodom na bankový účet osoby zapísanej ako majiteľ dlhopisu v príslušnej evidencii cenných papierov, alebo osoby ktorá má zriadený držiteľský účet v príslušnej evidencii cenných papierov a to tri pracovné dni pred Dátumom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu. Ak Dátum splatnosti menovitej hodnoty nepripadne na pracovný deň, kedy sú banky otvorené a kedy sú vysporiadavané medzibankové obchody a kedy je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET (ďalej len „Pracovný deň“), bude výnos dlhopisu vyplatený v nasledovný pracovný deň a majiteľovi dlhopisu nevznikne nárok na dodatočný úrok.

Určenie práva na výplatu súvisiacu s Dlhopismi

Menovitá hodnota Dlhopisov bude vyplácaná len tej osobe, ktorá bude preukázateľne Majiteľom Dlhopisu podľa aktuálnej evidencie Dlhopisov vedenej centrálnym depozitárom cenných papierov alebo členom centrálného depozitára cenných papierov v príslušný Rozhodný deň (ako je definovaný nižšie).

Rozhodný deň pre účely splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov znamená tri pracovné dni pred Dátumom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu (ďalej len „Rozhodný deň“).

Pre účely určenia Oprávneného príjemcu nebude Emitent prihliadať k prevodom Dlhopisov uskutočneným po Rozhodnom dni až do príslušného Dňa výplaty. Pokiaľ to nebude odporovať právnym predpisom, môžu byť prevody všetkých Dlhopisov pozastavené počínajúc dňom bezprostredne nasledujúcim po Rozhodnom dni až do príslušného Dňa výplaty, pričom na výzvu Emitenta je Majiteľ dlhopisu povinný k takému pozastaveniu prevodov poskytnúť potrebnú súčinnosť.

Uskutočňovanie platieb:

Emitent bude vykonávať výplatu Menovitej hodnoty Dlhopisov Oprávneným príjemcom bezhotovostným prevodom na ich účet vedený v banke podľa inštrukcie, ktorú príslušný Oprávnený príjemca doručí Emitentovi najneskôr 5 (päť) Pracovných dní pred Dňom výplaty. Inštrukcia musí mať formu podpísaného písomného vyhlásenia alebo pokynu, ktoré bude obsahovať dostatočné údaje o účte Oprávneného príjemcu umožňujúce Emitentovi platbu vykonať (takáto inštrukcia spolu s prílohami ďalej len „Inštrukcia“). Inštrukcia musí byť s obsahom a vo forme vyhovujúcej rozumným požiadavkám Emitenta, pričom Emitent bude oprávnený vyžadovať dostatočne uspokojivý dôkaz o identite a oprávnení osoby, ktorá Inštrukciu podpísala. Takýto dôkaz musí byť Emitentovi doručený taktiež najneskôr 5 (päť) Pracovných dní pred Dňom výplaty. Emitent môže požadovať najmä (1) predloženie plnej moci v prípade, ak za Oprávneného príjemcu bude konať zástupca, a (2) dodatočné potvrdenie Inštrukcie od Oprávneného príjemcu. Akýkoľvek Oprávnený príjemca, ktorý v súlade s príslušnou medzinárodnou zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia uplatňuje nárok na daňové zvýhodnenie, je povinný doručiť Emitentovi spolu s Inštrukciou ako jej neoddeliteľnú súčasť doklad o svojom daňovom domicile a ďalšie doklady, ktoré si môže Emitent a príslušné daňové orgány vyžiadať. Emitent nebude preverovať správnosť a úplnosť takýchto Inštrukcií a neponesú žiadnu zodpovednosť za škody spôsobené omeškaním Oprávnenej osoby s doručením Inštrukcie ani nesprávnosťou či inou vadou takejto Inštrukcie. V prípade originálov cudzích úradných listín alebo úradného overenia v cudzine si Emitent môže vyžiadať poskytnutie príslušného vyššieho alebo ďalšieho overenia, resp. apostily podľa Haagskej dohody o apostilácii (podľa toho, čo je relevantné). Emitent môže ďalej žiadať, aby všetky dokumenty vyhotovené v cudzom jazyku boli dodané s úradným prekladom do slovenského jazyka.

Závazok zaplatiť Menovitú hodnotu dlhopisu sa považuje za splnený riadne a včas, pokiaľ je príslušná čiastka poukázaná Oprávnenému príjemcovi v súlade s jeho Inštrukciou splňajúcou požiadavky podľa vyššie uvedeného odseku a pokiaľ je najneskôr v príslušný deň splatnosti takejto čiastky pripísaná na bankový účet Oprávneného príjemcu.

Emitent nie je zodpovedný za omeškanie výplaty akejkoľvek dlžnej čiastky spôsobenej tým, že (1) Oprávnený príjemca včas nedodal riadnu Inštrukciu alebo ďalšie dokumenty alebo informácie požadované od neho v tomto odseku, (2) takáto Inštrukcia, dokumenty alebo informácie boli neúplné, nesprávne alebo nepravé, alebo (3) takéto oneskorenie bolo spôsobené okolnosťami, ktoré nemohol Emitent ovplyvniť. Oprávnenému príjemcovi v týchto prípadoch nevzniká žiaden nárok na akýkoľvek doplatok či úrok za omeškanie príslušnej platby.

Zmena spôsobu a miesta uskutočňovania platieb:

Emitent je oprávnený rozhodnúť o zmene miesta vykonávania výplat (platobného miesta), pričom takáto zmena nesmie spôsobiť Majiteľom Dlhopisov ujmu. Toto rozhodnutie bude Majiteľom Dlhopisov oznámené formou zverejnenia dodatku k Prospektu, a to rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Prospekt. Investori, ktorí prijali ponuku na nákup alebo upísanie cenných papierov pred zverejnením dodatku k Prospektu, majú právo odstúpiť od prijatia tejto ponuky, a to do dvoch Pracovných dní po zverejnení dodatku k Prospektu.

4.4.14. Premlčanie

Práva z Dlhopisov sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

4.4.15. Určená prevádzkareň, Administrátor, Agent pre výpočty

Určená prevádzkareň:

Určená prevádzkareň a výplatné miesto Emitenta (ďalej len prevádzkareň“) sú na nasledujúcej adrese:

Across Funding, a.s.
Zochova 3
811 03 Bratislava, Slovenská republika

Administrátor:

Činnosť administrátora spojenú s výplatami úrokových výnosov, splatením Dlhopisov a výpočtami súvisiacimi so stanovovaním úrokových výnosov a ďalších čiastok podľa Dlhopisov atiež činnosti súvisiace s prijatím Dlhopisov na príslušný regulovaný trh bude zabezpečovať pre Emitenta spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava (ďalej len “Administrátor”) na základe zmluvy s administrátorom (ďalej len “Zmluva s administrátorom”). Spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s. je obchodník s cennými papiermi s povolením NBS na poskytovanie investičných služieb.

Vzťah Administrátora a Majiteľov Dlhopisov:

Administrátor koná v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich z jeho funkcií vo vzťahu k Dlhopisom ako zástupca Emitenta a nie je v žiadnom právnom vzťahu s Majiteľmi Dlhopisov. Administrátor neručí za záväzky Emitenta z Dlhopisov ani ich inak nezabezpečuje.

Agent pre výpočty, ďalší a iný Agent pre výpočty:

Činnosť agenta pre výpočty vo vzťahu k Dlhopisom bude pre Emitenta vykonávať spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava. Spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s. bude zodpovedná za výkon činností v súvislosti s vykonávaním výpočtov týkajúcich sa Dlhopisov.

Emitent je oprávnený rozhodnúť o vymenovaní iného alebo ďalšieho Agentu pre výpočty. Táto zmena však nesmie spôsobiť Majiteľom Dlhopisov podstatnú ujmu. Toto rozhodnutie bude Majiteľom Dlhopisov oznámené formou zverejnenia dodatku k Prospektu, a to rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Prospekt. Investori, ktorí prijali ponuku na nákup alebo upísanie cenných papierov pred zverejnením dodatku k Prospektu, majú právo odstúpiť od prijatia tejto ponuky, a to do dvoch pracovných dní po zverejnení dodatku k Prospektu.

Vzťah Agentu pre výpočty a Majiteľov Dlhopisov:

Agent pre výpočty koná v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich z jeho funkcií vo vzťahu k Dlhopisom ako zástupca Emitenta a nie je v žiadnom právnom vzťahu s Majiteľmi Dlhopisov. Agent pre výpočty neručí za záväzky Emitenta z Dlhopisov a ani ich inak nezabezpečuje.

4.4.16. Zmeny a vzdanie sa nárokov

Emitent, Administrátor a Agent pre výpočty sa môžu bez súhlasu Majiteľov Dlhopisov dohodnúť na (a) akejkoľvek

zmene ktoréhokoľvek ustanovenia Zmluvy s administrátorom, pokiaľ ide výlučne o zmenu formálnu, vedľajšiu alebo technickej povahy, alebo je uskutočnená za účelom opravy zrejmeho omylu alebo je vyžadovaná zmenami v právnych predpisoch a (b) akejkoľvek inej zmene avzdaní nárokov za akéhokoľvek porušenia niektorého z ustanovení Zmluvy s administrátorom, ktoré podľa rozumného názoru Emitenta a Administrátora nespôsobí Majiteľom Dlhopisov podstatnú ujmu.

4.4.17. Oznámenia

Akékoľvek oznámenia Majiteľom Dlhopisov podľa tohto Prospektu budú platné, pokiaľ budú uverejnené na webovom sídle Emitenta www.across.sk. Ak stanovia kogentné právne predpisy pre uverejnenie niektorého z oznámení podľa tohto Prospektu iný spôsob, bude takéto oznámenie považované za uverejnené jeho uverejnením spôsobom predpísaným príslušným právnym predpisom. V prípade, že bude niektoré oznámenie uverejňované viacerými spôsobmi, bude sa za dátum takeého oznámenia považovať dátum jeho prvého uverejnenia. Informácie a zmeny, pre ktoré sa vyžaduje vyhotovenie dodatku k Prospektu, budú zverejnené rovnakým spôsobom ako Prospekt. Akékoľvek

oznámenie Emitentovi v zmysle tohto Prospektu bude riadne vykonané, pokiaľ bude doručené na nasledovnú adresu:

Across Funding, a.s.
Zochova 3
811 03 Bratislava, Slovenská republika

alebo na akúkoľvek inú adresu, ktorá bude Majiteľom Dlhopisov oznámená spôsobom uvedeným v predchádzajúcom odseku tejto kapitoly.

4.4.18. Rozhodné právo, jazyk a spory

Dlhopisy budú vydané v súlade so Zákonom o dlhopisoch a Majitelia Dlhopisov majú práva a povinnosti vyplývajúce z tohto zákona, z tohto Prospektu a zo Zákona o cenných papieroch, pričom postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a tohto Prospektu. Akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z Dlhopisov a tohto Prospektu sa budú spravovať, interpretovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky. Tento Prospekt je vyhotovený v slovenskom jazyku a môže byť preložený do anglického a/alebo iných jazykov. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi rôznymi jazykovými verziami bude rozhodujúca slovenská jazyková verzia. Akékoľvek prípadné spory medzi Emitentom a Majiteľmi Dlhopisov vyplývajúce z Dlhopisov, tohto Prospektu alebo s nimi súvisiacimi budú riešené súdmi v Slovenskej republike.

4.4.19. Obmedzenia týkajúce sa šírenia Prospektu a predaja Dlhopisov

Rozširovanie tohto Prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené zákonom. Emitent nepožiadala o uznanie tohto Prospektu v inom štáte a Dlhopisy nie sú kótované, registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym či iným orgánom akejkoľvek jurisdikcie s výnimkou NBS a obdobne nebude bez ďalšieho umožnená ani ich ponuka s výnimkou ponuky na území Slovenskej republiky a ďalej s výnimkou prípadov, kedy takáto ponuka spĺňa všetky podmienky stanovené pre takúto ponuku a/alebo osobu, ktorá takúto ponuku uskutočňuje, príslušnými právnymi predpismi štátu, v ktorom je takáto ponuka uskutočňovaná.

Osoby, ktorým sa dostane tento Prospekt do rúk, sú povinné oboznámiť sa so všetkými vyššie uvedenými obmedzeniami, ktoré sa na nich môžu vzťahovať, a takéto obmedzenia dodržiavať. Tento Prospekt sám o sebe nepredstavuje ponuku na predaj, ani výzvu na zadávanie ponúk ku kúpe Dlhopisov v akejkoľvek jurisdikcii.

U každej osoby, ktorá nadobúda Dlhopisy, sa bude mať za to, že prehlásila a súhlasí s tým, že (1) táto osoba je uzrozumená so všetkými príslušnými obmedzeniami týkajúcimi sa ponuky a predaja Dlhopisov, ktoré sa na ňu a príslušný spôsob ponuky či predaja vzťahujú, že (2) táto osoba ďalej neponúkne na predaj a ďalej nepredá Dlhopisy bez toho, aby boli dodržané všetky príslušné obmedzenia, ktoré sa na takúto osobu a príslušný spôsob ponuky a predaja vzťahujú a že (3) predtým, ako by Dlhopisy mala ďalej ponúknuť alebo ďalej prediť, táto osoba bude potenciálnych kupujúcich informovať o tom, že ďalšie ponuky alebo predaj Dlhopisov môžu podliehať v rôznych štátoch zákonným obmedzeniam, ktoré je nutné dodržiavať.

4.4.20. Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike

Text tohto odseku je iba zhrnutím určitých daňových, odvodových súvislostí slovenských právnych predpisov týkajúcich sa nadobudnutia, vlastníctva a disponovania s Dlhopismi a nie je vyčerpávacím súhrnom všetkých daňovo relevantných súvislostí, ktoré môžu byť významné z hľadiska rozhodnutia investora o kúpe Dlhopisov. Toto zhrnutie nepopisuje daňové a odvodové súvislosti vyplývajúce z práva akéhokoľvek iného štátu ako Slovenskej republiky. Toto zhrnutie vychádza z právnych predpisov účinných ku dňu, ku ktorému je tento Prospekt vyhotovený a môže podliehať následnej zmene aj s prípadnými retroaktívnymi účinkami. Investorom, ktorí majú záujem o kúpu Dlhopisov sa odporúča, aby sa poradili so svojimi právnymi a daňovými poradcami o daňových, odvodových a devízovo-právnych dôsledkoch kúpy, predaja a držby Dlhopisov a prijímania platieb úrokov z Dlhopisov podľa daňových a devízových predpisov a predpisov v oblasti sociálneho a zdravotného poistenia platných v

Slovenskej republike a v štátoch, v ktorých sú rezidentmi, ako i v štátoch, v ktorých výnosy z držby a predaja Dlhopisov môžu byť zdanené.

Splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisu sa bude vykonávať bez akejkoľvek zrážky daní, odvodov alebo iných poplatkov, ibaže by tieto boli vyžadované právnymi predpismi Slovenskej republiky účinnými v Deň výplaty.

Ak bude akákoľvek taká zrážka daní, odvodov alebo iných poplatkov vyžadovaná právnymi predpismi účinnými v Deň výplaty, Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.

Zdanenie výnosov z Dlhopisov:

Výnos Dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania výnosov.

Devízová regulácia v Slovenskej republike:

Vydávanie a nadobúdanie Dlhopisov nie je v Slovenskej republike predmetom devízovej regulácie. V prípade, kedy príslušná medzinárodná dohoda o ochrane a podpore investícií uzatvorená medzi Slovenskou republikou a krajinou, ktorej rezidentom je príjemca platby, nestanoví inak, resp. nestanoví výhodnejšie zaobchádzanie, môžu cudzozemskí Majitelia Dlhopisov za splnenia určitých predpokladov nakúpiť peňažné prostriedky v cudzej mene za slovenskú menu (euro) bez devízových obmedzení a transferovať tak splatenú Menovitú hodnotu Dlhopisov zo Slovenskej republiky v cudzej mene.

Smernica o zdanení príjmov z úspor:

Na základe smernice č. 2003/48/ES z 3.6.2003 o zdanení príjmov z úspor v podobe výplaty úrokov, majú členské štáty povinnosť poskytnúť daňovým orgánom iného členského štátu podrobnosti o platiach úrokov (alebo podobných príjmov) platených osobou v ich jurisdikcii, alebo vyberané takou osobou pre rezidenta, ktorý je fyzickou osobou v takom inom členskom štáte.

4.5. PODMIENKY PONUKY

4.5.1. Ponuka a upisovanie Dlhopisov- primárny predaj

Predpokladaný objem Emisie (t.j. najvyššia suma menovitých hodnôt) je 12.000.000 EUR. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 100 EUR. Všetky Dlhopisy budú vydané v Slovenskej republike na základe ponuky cenných papierov určenej obmedzenému okruhu osôb, a to menej ako 150 osobám a na základe akceptácie objednávok s určeným emisným kurzom.

V rámci primárneho predaja (upísania) bude činnosti spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov ako hlavný manažér Emisie zabezpečovať Emitent, spoločnosť Across Funding, a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03, Bratislava, Slovenská republika. Investori budú uspokojovaní podľa času zadania svojich objednávok, pričom v prípade, ak dôjde k naplneniu celkového objemu Emisie, už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené. Po upísaní a pripísaní Dlhopisov na účty Majiteľov Dlhopisov bude na žiadosť Majiteľov Dlhopisov zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov.

Primárny predaj (upisovanie) Dlhopisov potrvá odo dňa 10. októbra 2016 do dňa 10. októbra 2017. Dátumom začiatku vydávania Dlhopisov (t.j. začiatku pripisovania Dlhopisov na majetkové účty vedené centrálnym depozitárom cenných papierov alebo členom centrálného depozitára cenných papierov alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej centrálny depozitár cenných papierov vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte) a zároveň aj dátumom vydania Dlhopisov (dátumom emisie) je 10. október 2016 (ďalej len „Dátum vydania Dlhopisov“). Emisia bude vydávaná priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t.j.

pripisovania na účty majiteľov) skončí najneskôr 10 pracovných dní po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo 10 pracovných dní po upísaní najvyššej sumy Menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr). Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti Emisie a preto je Emitent oprávnený vydať Dlhopisy aj v menšom objeme, než je najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú.

Investor môže prejavíť záujem upísať Dlhopisy len tak, že Emitentovi doručí osobne, poštou, emailom alebo faxom správne a úplne vyplnenú objednávku.

Dlhopisy budú vydané tým investorom (prvonadobúdateľom), ktorí po dohode s Emitentom zaplatili, resp. zaplatia Záväzok z upísania na účet ku dňu, ktorý stanoví Emitent. Zaplatením sa rozumie pripísanie sumy aspoň vo výške Záväzku z upísania na účet, ktorý určí Emitent. V prípade, že investor uhradil sumu vo výške prevyšujúcej Záväzok z upísania, Emitent na túto skutočnosť investora upozorní a následne na základe príslušnej žiadosti investora tento rozdiel investorovi poukáže na účet, ktorý investor uviedol vo svojej žiadosti. Emitent na základe zaplatenia Záväzku z upísania investorom zabezpečí pripísanie zodpovedajúceho množstva Dlhopisov na majetkový účet investora vedený v centrálnom depozitári cenných papierov, resp. u člena centrálného depozitára cenných papierov. Emitent nevydá Dlhopisy nad stanovenú najvyššiu sumu Menovitých hodnôt Dlhopisov. Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Rovnako nie je možné previesť práva, ktoré vyplývajú z upísania Dlhopisov na iné osoby.

Emitent začal prijímať Objednávky odo dňa začatia ponuky, t.j. od 10. októbra 2016.

Objednávky budú uspokojované priebežne tak, ako ich Emitent prijíma, a to až do chvíle, kým sa poslednou prijatou Objednávkou neumiestní celý objem Emisie Dlhopisov, najneskôr však do dňa 10. októbra 2017. Ak táto posledná Objedávka bude znížiť na taký objem Menovitej hodnoty Dlhopisov, ktorý prevyšuje zostávajúci súčet Menovitých hodnôt neumiestnených Dlhopisov, táto Objedávka bude uspokojená len v miere, ktorá zodpovedá neumiestnenému (zostávajúcemu) objemu Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Emitenta pripísané na účty majiteľov vedené centrálnym depozitárom cenných papierov alebo členom centrálného depozitára cenných papierov alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej centrálny depozitár cenných papierov vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte v lehote 10 Pracovných dní odo dňa zaplatenia Emisného kurzu. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t.j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplatení Záväzku z upísania) emisie Dlhopisov musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Emitenta alebo jeho zástupcov, pričom nevyhnutným predpokladom úspešného majetkového vyrovnania úpisu (t.j. splnenia povinnosti Emitenta vydať Dlhopisy upisovateľovi) je existencia majetkového účtu (účtu majiteľa) príslušného upisovateľa (investora) vedeného centrálnym depozitárom cenných papierov alebo členom centrálného depozitára cenných papierov alebo evidovaného osobou, ktorej centrálny depozitár cenných papierov vedie držiteľský účet. Najmä, pokiaľ nie je upisovateľ Dlhopisov sám členom centrálného depozitára cenných papierov, musí si stanoviť ako svojho zástupcu miestneho obchodníka s cennými papiermi, ktorý bude členom centrálného depozitára cenných papierov. Nie je možné zaručiť, že Dlhopisy budú prvému nadobúdateľovi riadne dodané, pokiaľ prvý nadobúdateľ či obchodník s cennými papiermi, u ktorého má zriadený účet majiteľa, nevyhoví všetkým postupom a nesplní všetky príslušné pokyny Emitenta za účelom primárneho vysporiadania Dlhopisov.

Po vydaní Dlhopisov môžu finanční sprostredkovatelia ponúkať Dlhopisy v sekundárnom predaji na základe tohto Prospektu.

4.5.2. Sekundárna ponuka Dlhopisov

Emitent súhlasí s následným ďalším predajom Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu v Slovenskej republike, ktorú bude vykonávať Emitent alebo akýkoľvek iný finančný sprostredkovateľ v Slovenskej republike, a udeľuje svoj súhlas s použitím tohto Prospektu na účely ďalšieho predaja Dlhopisov. Pre odstránenie pochybností, Emitent dáva súhlas na použitie Prospektu všetkým finančným sprostredkovateľom v zmysle Článku 20a ods. 1 písm. b) Nariadenia o prospekte. Súhlas Emitenta s následným ďalším predajom Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu je časovo obmedzený na dobu dvanástich (12) mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto Prospektu.

Emitent výslovne prijíma zodpovednosť za obsah Prospektu, aj vzhľadom na sekundárnu ponuku Dlhopisov prostredníctvom všetkých finančných sprostredkovateľov. So súhlasom Emitenta nie sú spojené žiadne ďalšie podmienky, ktoré sú relevantné pre používanie Prospektu.

Osobitne pokiaľ ide o sekundárnu ponuku Dlhopisov Emitentom, minimálna menovitá hodnota Dlhopisov, ktoré bude jednotlivý investor oprávnený kúpiť, bude obmedzená jedným (1) kusom Dlhopisu. Maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom v objednávke je obmedzený celkovým objemom ponúkaných Dlhopisov. Konečná menovitá hodnota Dlhopisov pridelená jednotlivému investorovi bude uvedená v potvrdení o prijatí ponuky, ktoré bude Emitent zasielať jednotlivým investorom (najmä použitím prostriedkov komunikácie na diaľku). Dlhopisy budú ponúkané za cenu stanovovanú a zverejňovanú BCPB podľa Burzových pravidiel.

Obchodovanie s dlhopismi bude začaté až po ich prijatí na regulovaný voľný trh BCPB. Za aktualizáciu Prospektu v súvislosti so sekundárnou ponukou zodpovedá Emitent.

OZNAMY INVESTOROM:

Informácie o podmienkach ponuky finančného sprostredkovateľa musí finančný sprostredkovateľ poskytnúť každému konkrétnemu investorovi v čase uskutočnenia ponuky.

Každý finančný sprostredkovateľ, ktorý Prospekt používa, musí na svojej webovej lokalite uviesť, že Prospekt používa v súlade so súhlasom Emitenta a podmienkami, ktoré sú s ním spojené.

4.6. VYMÁHANIE SÚKROMNOPRÁVNÝCH NÁROKOV VOČI EMITENTOVI V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

Text tohto článku je len zhrnutím určitých ustanovení slovenského práva týkajúcich sa vymáhania súkromnoprávných nárokov spojených s Dlhopismi voči Emitentovi. Toto zhrnutie nepopisuje akékoľvek právne súvislosti vymáhania uvedených nárokov vyplývajúce zpráva akéhokoľvek iného štátu ako Slovenskej republiky. Toto zhrnutie vychádza z právnych predpisov účinných ku dňu, ku ktorému bol tento Prospekt vyhotovený a môže podliehať následnej zmene (i s prípadnými retroaktívnymi účinkami). Informácie uvedené v tomto článku sú predložené len ako všeobecné informácie pre charakteristiku právnej situácie a boli získané z právnych predpisov. Potenciálni investori do Dlhopisov by sa nemali spoliehať na informácie tu uvedené a odporúča sa im posúdiť so svojimi právnymi poradcami otázky vymáhania súkromnoprávných záväzkov voči Emitentovi v každom príslušnom štáte.

Pre účely vymáhania akýchkoľvek súkromnoprávných nárokov voči Emitentovi súvisiacich so zakúpením alebo v súvislosti s držaním Dlhopisov sú príslušné súdy Slovenskej republiky. Všetky práva a povinnosti Emitenta voči Majiteľom dlhopisov sa riadia slovenským právom. V dôsledku toho je len obmedzená možnosť domáhať sa práv voči Emitentovi v konaní pred zahraničnými súdmi alebo podľa zahraničného práva.

V prípadoch, kedy Slovenská republika uzavrela s určitým štátom medzinárodnú zmluvu o uznávaní a výkone súdnych rozhodnutí, je zabezpečený výkon súdnych rozhodnutí takéhoto štátu v súlade s ustanovením danej medzinárodnej zmluvy. Pri neexistencii takejto zmluvy môžu byť rozhodnutia cudzích súdov uznané a vykonané v Slovenskej republike za podmienok stanovených v zákone č. 97/1963 Zb. o medzinárodnom práve súkromnom a procesnom, v znení neskorších predpisov. Podľa tohto zákona nemožno rozhodnutia justičných orgánov cudzích štátov vo veciach uvedených v ustanoveniach § 1 uvedeného zákona o medzinárodnom práve súkromnom a procesnom, cudzie zmiery a cudzie notárske listiny (spoločne ďalej len "cudzí rozhodnutia") uznať a vykonať, ak (1) rozhodnutá vec spadá do výlučnej právomoci orgánov Slovenskej republiky alebo orgán cudzieho štátu by nemal právomoc vo veci rozhodnúť, ak by sa na posúdenie jeho právomoci použili ustanovenia slovenského práva, alebo (2) nie sú právoplatné alebo vykonateľné v štáte, v ktorom boli vydané, alebo (3) nie sú rozhodnutím vo veci samej, alebo (4) účastníkovi konania, voči ktorému sa má rozhodnutie uznať, bola

postupom cudzieho orgánu odňatá možnosť konať pred týmto orgánom, najmä ak mu nebolo riadne doručené predvolanie alebo návrh na začatie konania; splnenie tejto podmienky súd neskúma, ak sa tomuto účastníkovi cudzie rozhodnutie riadne doručilo a účastník sa proti nemu neodvolal alebo ak tento účastník vyhlásil, že na skúmaní tejto podmienky netrvá alebo (5) slovenský súd už vo veci právoplatne rozhodol alebo je tu skoršie cudzie rozhodnutie v tej istej veci, ktoré sa uznalo alebo spĺňa podmienky na uznanie alebo (6) uznanie by sa priečilo slovenskému verejnému poriadku.

V súvislosti so vstupom Slovenskej republiky do Európskej únie je v Slovenskej republike priamo aplikovateľné nariadenie Rady ES č. 44/2001 zo dňa 22.12.2000 o právomoci a uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach. Na základe tohto nariadenia sú s určitými výnimkami uvedenými v tomto nariadení súdne rozhodnutia vydané súdnymi orgánmi v členských štátoch EÚ, v občianskych a obchodných veciach vykonateľné v Slovenskej republike a naopak, súdne rozhodnutia vydané súdnymi orgánmi v Slovenskej republike v občianskych a obchodných veciach sú vykonateľné v členských štátoch EÚ.

4.7. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A PODMIENKY OBCHODOVANIA

Emitent podá žiadosť o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh BCPB v termíne do jedného roka od začiatku vydávania dlhopisov.

Obchodovanie s dlhopismi bude začaté až po ich prijatí na regulovaný voľný trh BCPB.

4.8. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

4.8.1. Poradcovia v súvislosti s vydaním cenných papierov

Emitent nevyužíva v súvislosti s vydaním cenných papierov žiadne poradenské služby iného subjektu na základe akéhokoľvek zmluvného vzťahu.

4.8.2. Audit informácií v kapitole 4 (Údaje o cenných papieroch) prospektu

V kapitole 4 „Údaje o cenných papieroch“ Prospektu sa nenachádzajú žiadne informácie, ktoré by boli podrobené auditu.

4.8.3. Informácie znalcov a tretej strany

V kapitole 4 „Údaje o cenných papieroch“ Prospektu nie sú použité vyhlásenia alebo správy pripísané určitej osobe ako znalcovi ani informácie získané od tretej strany.

4.8.4. Úverové a indikatívne ratingy

Ani Emitentovi ani Dlhopisom nebol udelený rating žiadnou ratingovou agentúrou, ani sa neočakáva, že pre účely tejto Emisie bude rating udelený.

Prospekt bude prístupný k nahliadnutiu všetkým záujemcom bezplatne v písomnej forme u Emitenta na jeho webovom sídle www.across.sk a ďalej počas bežnej pracovnej doby v čase od 10.00 do 15.00 hod. na adrese jeho sídla v Slovenskej republike. Oznámenie o sprístupnení (zverejnení) Prospektu bude zverejnené na webovom sídle Emitenta www.across.sk.

5. DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA

Tento Prospekt je prospektom v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov. Žiaden štátny orgán, s výnimkou NBS, ani iná osoba tento Prospekt neschválila. Akékoľvek vyhlásenie v opačnom zmysle je nepravdivé.

Emitent neschválil žiadne iné vyhlásenie alebo informácie o Emitentovi alebo Dlhopisoch, než aké sú obsiahnuté v tomto Prospekte. Na žiadne takéto iné vyhlásenie alebo informácie sa nemožno spoliehať ako na vyhlásenie alebo informácie schválené Emitentom. Pokiaľ nie je uvedené inak, sú všetky informácie v tomto Prospekte uvedené k dátumu vyhotovenia Prospektu. Odovzdanie tohto Prospektu kedykoľvek po dátume jeho vyhotovenia neznamena, že informácie v ňom uvedené sú správne ku ktorémukoľvek okamihu po dátume jeho vyhotovenia.

Za záväzky Emitenta vrátane záväzkov vyplývajúcich z Dlhopisov neručí Slovenská republika ani ktorákoľvek jej inštitúcia, ministerstvo alebo jej politická súčasť (orgán štátnej správy či samosprávy) ani žiadna iná osoba, ani ich iným spôsobom nezabezpečuje.

Rozširovanie tohto Prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov môžu byť v niektorých krajinách obmedzené právnymi predpismi.

Informácie obsiahnuté v kapitolách 4.4.20 (Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike) a 4.6 (Vymáhanie súkromnoprávných nárokov voči Emitentovi) sú uvedené iba ako všeobecné informácie vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Potenciálni nadobúdatelia Dlhopisov by sa v súvislosti s nadobudnutím Dlhopisov mali spoliehať výhradne na svoju vlastnú analýzu faktorov uvádzaných v týchto kapitolách a na odporúčania svojich vlastných právnych, daňových a iných odborných poradcov.

Nadobúdateľom Dlhopisov, najmä zahraničným, sa odporúča konzultovať so svojimi právnymi a inými odbornými poradcami ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä devízových a daňových predpisov Slovenskej republiky, štátov, ktorých sú rezidentmi, a iných príslušných štátov, ako aj všetkých príslušných medzinárodných dohôd, a ešte pred uskutočnením investície vyhodnotiť ich dopad na konkrétne investičné rozhodnutie.

Majiteľom Dlhopisov, najmä zahraničným, sa odporúča, aby sa sústavne informovali o všetkých zákonoch a ostatných právnych predpisoch upravujúcich vlastníctvo Dlhopisov, a rovnako predaj Dlhopisov do zahraničia alebo nákup Dlhopisov zo zahraničia, ako aj akékoľvek iné transakcie s Dlhopismi, a aby tieto právne predpisy dodržiavali.

Prospekt bude po schválení NBS všetkým záujemcom k dispozícii bezplatne k nahliadnutiu na webovom sídle Emitenta www.across.sk.

Akékoľvek predpoklady a výhľady týkajúce sa budúceho vývoja Emitenta, jeho finančnej situácie, okruhu jeho podnikateľskej činnosti alebo postavenia na trhu nemožno pokladať za vyhlásenie či záväzný prísľub Emitenta týkajúci sa budúcich udalostí alebo výsledkov, pretože tieto budúce udalosti alebo výsledky závisia celkom alebo sčasti na okolnostiach a udalostiach, ktoré Emitent nemôže priamo alebo v plnom rozsahu ovplyvniť. Potenciálni zájemcovia o kúpu Dlhopisov by mali uskutočniť vlastnú analýzu akýchkoľvek vývojových trendov alebo výhľadov uvedených v tomto Prospekte, prípadne uskutočniť ďalšie samostatné zisťovania, a svoje investičné rozhodnutia založiť na výsledkoch takýchto samostatných analýz a zisťovaní.

Pokiaľ nie je ďalej uvedené inak, všetky finančné údaje Emitenta vychádzajú z všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky. Niektoré hodnoty uvedené v tomto Prospekte boli upravené zaokrúhlením. To okrem iného znamená, že hodnoty uvádzané pre rovnakú informačnú

položku sa môžu na rôznych miestach mierne líšiť a hodnoty uvádzané ako súčet niektorých hodnôt nemusia byť presným aritmetickým súčtom hodnôt, z ktorých vychádzajú.

Niektoré pojmy používané v tomto Prospekte sú definované v kapitole 6 (Zoznam použitých definícií, pojmov a skratiek).

Tento Prospekt je vyhotovený v slovenskom jazyku. Pokiaľ bude tento Prospekt preložený do iného jazyka, je v prípade výkladového rozporu medzi znením Prospektu v slovenskom jazyku a znením Prospektu preloženého do iného jazyka rozhodujúce znenie Prospektu v slovenskom jazyku.

6. ZOZNAM POUŽITÝCH DEFINÍCIÍ POJMOV A SKRATIEK

„Administrátor“ znamená spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s., konajúcu v postavení administrátora emisie Dlhopisov alebo iná osoba, ktorú Emitent poverí výkonom tejto funkcie v súlade s týmto Prospektom.

„Agent pre výpočty“ znamená spoločnosť Across Wealth Management, o.c.p., a.s., konajúca v postavení agenta pre výpočty alebo iná osoba, ktorú Emitent poverí výkonom tejto funkcie v súlade s týmto Prospektom.

„Aranžér“ znamená spoločnosť Across Funding, a.s..

„BCPB“ znamená spoločnosť Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. so sídlom Vysoká 17, 811 06, Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka 117/B.

„Centrálny depozitár cenných papierov“ znamená spoločnosť Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s. so sídlom Trnavská cesta 100, 821 01 Bratislava - mestská časť Ružinov, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka 6044/B.

„Deň vydania dlhopisov“ znamená 10. október 2016.

„Deň výplaty“ má význam uvedený v odseku 4.4.13 tohto Prospektu.

„Deň splatnosti“ znamená 10. októbra 2020.

„Emitent“ znamená spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

„Emisný kurz“ má význam uvedený v odseku 4.4.3. tohto Prospektu.

„Inštrukcia“ má význam v odseku 4.4.13 tohto Prospektu.

„Menovitá hodnota“ má význam v odseku 4.4.4. tohto Prospektu.

„NBS“ znamená Národná banka Slovenska, ktorá reguluje finančný trh v Slovenskej republike a schvaľuje tento Prospekt.

„Pracovný deň“ má význam uvedený v odseku 4.4.13 tohto Prospektu.

„Určená prevádzkareň“ znamená Zochova 3, 811 03, Bratislava, Slovenská republika

7. PRÍLOHY

7.1. VSTUPNÁ SÚVAHA EMITENTA ZOSTAVENÁ K 1.10.2016 VYPRACOVANÁ PODĽA
VŠEOBECNE APLIKOVANÝCH ÚČTOVNÝCH PREDPISOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY.

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 0 1 . 1 0 . 2 0 1 6

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
 Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Č D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 1 2 0 3 6 0 4 5 1	X riadna	X malá	od	1 0 2 0 1 6
IČO	mimoriadna	veľká	Za obdobie	do 1 0 2 0 1 6
5 0 5 1 4 5 8 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 2 0
SK NACE			do	2 0
4 6 . 1 9 . 0				

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
 (v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
 (v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
 (v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Across Funding a.s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

ZOCHOVA

Číslo

3

PSČ

Obec

8 1 1 0 3 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

ORSR Okr . Súdu BA1 , Odd . Sa , VI . č . 6 4 5 6 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

0 7 . 1 0 . 2 0 1 6

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
 alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
 podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

UZP0Dv14_2
 Súvaha
 Úč POD 1 - 01

DIČ 2 1 2 0 3 6 0 4 5 1 IČO 5 0 5 1 4 5 8 0



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01			
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02			
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03			
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05			
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11			
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14			

MF SR č. 18009/2014
Strana 2



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (086A, 087A, 089A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33			
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			

UZPODV14_5

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 1 2 0 3 6 0 4 5 1

IČO 5 0 5 1 4 5 8 0



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53			
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57			
2.	Číslá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohla- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65			
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podielu (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71			
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72			
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74			
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76			
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	0	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	0	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	- 1 0 0 0 0 0	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	1 0 0 0 0 0	
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84	- 1 1 0 0 0 0	
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 0 0 0 0 0	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 0 0 0 0 0	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97		
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení (+/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114		
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131		
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132		
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133		
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137		
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138		
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01		
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09		
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12		
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14		
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16		
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18		
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19		
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20		
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22		
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26		
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28		
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41		
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58		
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		