



Výročná správa 2019

Across Funding, a.s.



ACROSS
PRIVATE INVESTMENTS

| | |
|--|----|
| Príhovor predsedu predstavenstva | 4 |
| Základné údaje | 6 |
| Stav a vývoj ekonomickej a finančnej situácie | 10 |
| Dodatočné informácie | 14 |
| Vyhlásenie o správe a riadení | 18 |
| Čestné prehlásenie | 24 |
| Správa audítora | 25 |
| Účtovná závierka | 29 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 36 |

Príhovor predsedu predstavenstva



Vážení klienti,

spoločnosť Across Funding, a.s., má za sebou štvrtý rok fungovania. Aj počas roku 2019 sme úspešne a zodpovedne plnili svoj základný cieľ, ktorým je koncentrovanie a riadenie finančných zdrojov v rámci skupiny Across. Naša spoločnosť predstavuje z pohľadu investorov vyšší stupeň ochrany, keďže jedinou činnosťou Across Funding sú finančné aktivity vo vzťahu k „materskej spoločnosti“ Across Finance, a.s., ako aj k holdingovým spoločnostiam v rámci skupiny. Tým je zachovaná primeraná miera diverzifikácie. Pohľadávky Across Funding sú riadne zabezpečené majetkom, resp. inými zodpovedajúcimi spôsobmi.

Výsledky za rok 2019 boli veľmi dobré. Hospodársky výsledok po zdanení dosiahol 525 789 EUR. Došlo tiež k posilneniu vlastného kapitálu spoločnosti, a to na výšku 8 mil. eur, čím sa podstatne zlepšila kapitálová primeranosť. V uplynulom roku sme pre investorov pripravili tri dlhopisové emisie. Dve z nich, s takzvaným nulovým kupónom, boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Obe emisie boli kompletne upísané.

Jednu dlhopisovú emisiu sme pripravili pre klientov, ktorí obľubujú kupónové dlhopisy. V auguste 2019 bola splatená emisia dlhopisov pod názvom Across Funding 3 v objeme 15 mil. eur.

V roku 2020 sme sa ocitli v náročnom období spôsobenom globálnou pandémiou. Celý svet sa zmieta v neistote. Doba, ktorá nastane po ustúpení vírusu, bude dozaista iná než tá, na akú sme boli zvyknutí. Napriek tomu pevne verím, že ani v nastávajúcom období nesklameme dôveru Vás – našich klientov a naše nové investičné produkty s pevným výnosom budú aj naďalej dostatočne atraktívne na zhodnotenie Vášho majetku.

Maroš Ďurik
predseda predstavenstva

Základné údaje

Vznik, vývoj a riziká spoločnosti

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. (ďalej len „Emitent“ alebo „Spoločnosť“).

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 2 5824 0300

LEI:

097900BHES0000070670

Kontaktná osoba:

Ing. Maroš Ďurik, predseda predstavenstva

E-mail:

info@across.sk

Základné imanie:

8 000 000 EUR

Predmet činnosti:

- 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

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

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

Akcionári emitenta:

Ing. Július Strapek,
bytom Cabanova 2196/10,
Bratislava – Dúbravka

Ing. Maroš Ďurik,
bytom Belániková 3574/6,
841 04 Bratislava – Karlova Ves

Pavol Záhymský,
bytom Dúbravka 5801,
841 01 Bratislava

Rozhodnutia o vydaní emisie dlhopisov

Na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 10. 1. 2019 akcionári Emitenta rozhodli o vydaní emisie Dlhopisov Across Funding 7 v celkovej menovitej hodnote 12 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 15. 1. 2019. Dlhopisy Across Funding 7 boli vydané dňa 15. 1. 2019 s menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 15. 10. 2022. S emisiou Dlhopisov Across Funding 7 sa začalo obchodovať na regulovanom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., dňa 20. 8. 2019.

Na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 6. 6. 2019 akcionári Emitenta rozhodli o vydaní emisie Dlhopisov Across Funding 8 v celkovej menovitej hodnote 20 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v emisných podmienkach zo dňa 11. 6. 2019. Dlhopisy Across Funding 8 boli vydané dňa 12. 6. 2019 s menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 12. 3. 2023. Obchodovať na regulovanom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., s emisiou Dlhopisov Across Funding 8 sa začalo dňa 20. 8. 2019.

Na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 23. 9. 2019 akcionári Emitenta rozhodli o vydaní emisie Dlhopisov Across Funding 9 v celkovej menovitej hodnote 10 000 000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v emisných podmienkach zo dňa 23. 9. 2019. Dlhopisy Across Funding 9 boli vydané dňa 24. 9. 2019 s menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 24. 9. 2023.

Rozhodnutie o výplate dividend

Na mimoriadnom valnom zhromaždení, ktoré

sa uskutočnilo dňa 6. 2. 2019 v sídle Emitenta, akcionári rozhodli o výplate dividend za rok 2017. Valné zhromaždenie spoločnosti Emitenta stanovilo rozhodujúci deň na uplatnenie práva na dividendu na 6. 2. 2019 a výplatu dividend na deň 12. 2. 2019. Emitent vyplatil dividendy v deň výplaty dividend, a to bankovým prevodom finančných prostriedkov predstavujúcich dividendy na peňažné účty akcionárov.

Rozhodnutia schválené riadnym valným zhromaždením

Na riadnom valnom zhromaždení Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 30. 4. 2019, akcionári prerokovali Výročnú správu 2018, schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2018, rozdelili zisk vytvorený v roku 2018, zmenili stanovy v časti týkajúcej sa zmeny výšky Základného imania a doplnili nový článok vytvárajúci kapitálový fond z príspevkov akcionárov. Základné imanie Emitenta sa zvýšilo o sumu 7 000 000 EUR upísaním nových kmeňových listinných akcií na meno doterajšími akcionármi. Splatné základné imanie Emitenta vo výške 8 000 000 EUR bolo zapísané do Obchodného registra dňa 26. 6. 2019. Zároveň bolo na riadnom valnom zhromaždení rozhodnuté o odvolaní člena predstavenstva Emitenta pána Ing. Martina Lejtricha dňom 30. 4. 2019. Riadne valné zhromaždenie Emitenta po prerokovaní hlasovaním rozhodlo aj o schválení audítora pre rok 2019, ktorým bude spoločnosť INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35743409, číslo licencie SKAU 168.

Predstavenstvo spoločnosti

Predstavenstvo Emitenta v roku 2019 pracovalo v tomto zložení:
Ing. Maroš Ďurik - predseda predstavenstva
Ing. Július Strapek - podpredseda predstavenstva
Ing. Martin Lejtrich - člen predstavenstva (do 30. 4. 2019)

Účel vzniku spoločnosti

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

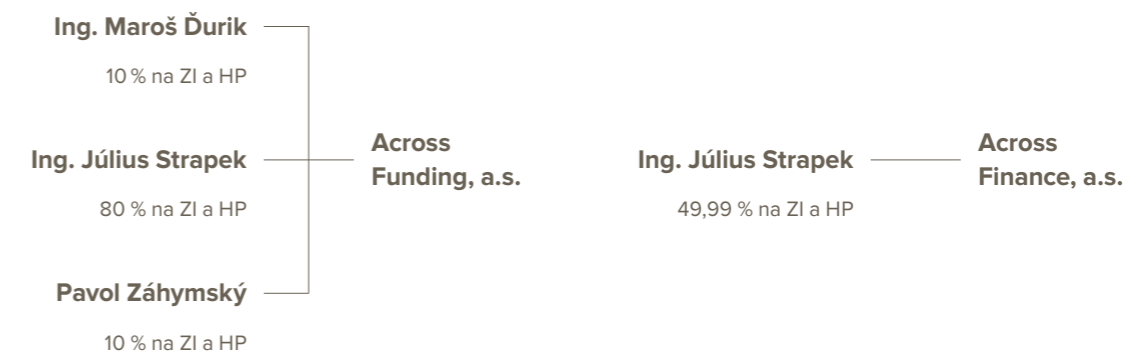
9. 9. 2016. O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Na prijatie doplnkov alebo zmenu stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
Hlavnou činnosťou Emitenta je získavanie externého 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.

Počet zamestnancov

Emitent nezamestnáva zamestnancov na hlavný pracovný úväzok.

Organizačná štruktúra skupiny

Emitent predstavuje samostatnú spoločnosť. Emitent nie je závislý na iných osobách. Emitent nevlastní priamo alebo nepriamo majetkové účasti v žiadnej ďalšej spoločnosti.



ZI – základné imanie, HP – hlasovacie práva

Riziká a neistoty

Riziká a neistoty v podnikaní Emitenta stabilizuje v budúcom období vytvorenie tímu odborníkov, ktorí mu pomôžu lepšie alokovať zdroje, vytvoriť jednotnú obchodnú stratégiu a dosiahnuť lepšie finančné a hospodárske výsledky.
Na ďalšie hospodárske obdobie si spoločnosť nie je vedomá žiadnych významných rizík a neistôt, ktoré by mohli významne negatívne ovplyvniť činnosť a chod spoločnosti. Na hospodárenie spoločnosti však pôsobí množstvo faktorov, z ktorých viaceré predstavujú isté riziká vznikajúce priebežne na konkurenčnom trhu. Pokiaľ by došlo k materializácii niektorého z takýchto rizík, mohlo by to mať podstatný negatívny vplyv na podnikanie, finančnú situáciu, výhľady a výsledky hospodárenia Emitenta.

Majoritný akcionár Ing. Július Strapek vlastní významný podiel v holdingovej spoločnosti Across Finance, a.s., IČO: 35 887 753, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava.

ZI – základné imanie, HP – hlasovacie práva

Udalosti osobitného významu

Emitent po skončení účtovného obdobia nezaznamenal žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na finančnú a majetkovú situáciu vykázanú v účtovnej závierke za rok 2019.

Emitent neeviduje žiadne významné zmeny majúce vplyv na oblasť podnikania Emitenta, vrátane významných zmien v oblasti nových produktov alebo nových služieb.

Stav a vývoj ekonomickej a finančnej situácie

Emitent zostavil k 31. 12. 2019 auditovanú individuálnu účtovnú závierku vypracovanú podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky, nakoľko sa Emitent radí medzi malé a stredné podniky podľa § 120 ods. 7 zákona o cenných papieroch, keďže nemá priemerný počet zamestnancov vyšší ako 250 a čistý ročný obrat Emitenta nepresahuje 50 000 000 EUR.

Analytické porovnanie vývoja výnosov, nákladov a výsledku hospodárenia Emitenta z individuálnej účtovnej závierky:

| Položka | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017 |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| Spotreba materiálu, energie | | | |
| Služby | 261 670 | 306 540 | 84 055 |
| Osobné náklady | | | |
| Dane a poplatky | | | 13 |
| Ostatné náklady na hospodársku činnosť | | 864 | |
| Zisk / strata z hospodárskej činnosti | -261 670 | -307 404 | -84 068 |
| Výnosy z finančnej činnosti | 7 993 189 | 5 003 067 | 5 487 873 |
| Náklady na finančnú činnosť | 7 065 854 | 4 558 051 | 5 219 617 |
| Zisk / strata z finančnej činnosti | 927 335 | 445 015 | 268 256 |
| Zisk / strata za účtovné obdobie pred zdanením | 665 665 | 137 611 | 184 188 |
| Daň z príjmov | 139 876 | 15 698 | 51 212 |
| Zisk / strata za účtovné obdobie po zdanení | 525 789 | 121 913 | 132 976 |

Emitent sa nikdy neocitol v platobnej neschopnosti a neprevzal žiadne záruky. K dátumu vyhotovenia individuálnej účtovnej závierky neudelila Emitentovi ani Dlhopisom na žiadosť Emitenta, alebo v spolupráci s ním, ratingové hodnotenie žiadna ratingová agentúra. Detailné informácie o ekonomickej a finančnej situácii Emitenta sú uvedené v individuálnej a účtovnej závierke, ktorá je pripojená v prílohe tejto výročnej správy. Emitent v roku 2019 splatil emisiu Dlhopisov Across Funding 3, ISIN: SK4120013129 v termíne splatnosti menovitej hodnoty dňa 7. 8. 2019.

Informácie o vývoji účtovnej jednotky a o stave, v ktorom sa nachádza

Emitent vznikol v roku 2016 s cieľom koncentrovať a riadiť finančné zdroje v rámci skupiny Across Private Investments. Emitent očakáva zvýšenie efektívnosti riadenia externých zdrojov financovania na financovanie podnikateľských aktivít vybraných spoločností prostredníctvom čerpania úverov z bankových inštitúcií, prijímania pôžičiek, vydávania zmeniek či emitovania dlhopisov.

Rok 2019 bol na finančných trhoch rekordný. Globálne akcie zaknhovali najlepších 12 mesiacov od roku 2013 a siahli na nové maximá. Za uplynulých 20 rokov išlo o druhý najlepší rok, v ktorom akcie, dlhopisy, zlato a ropa doručili investorom dvojciferné zhodnotenie. Primárne riziká pre akciové trhy v roku 2019 predstavovala predovšetkým geopolitika, najmä obchodná vojna USA s jej najvýznamnejšími obchodnými partnermi a neistota prameniaca z Brexitu. Podkopávali investičný sentiment, podnikateľské nálady a prinútili zvoľniť tempo rastu svetovej ekonomiky. Záchranné koleso hodili trhom centrálné banky, ktoré významným spôsobom tlmili geopolitickú neistotu.

V roku 2019 Emitent vydal tri emisie zaknihovaných dlhopisov. Takto získané finančné prostriedky Emitent podľa potreby poskytuje vo forme úverov a pôžičiek rôznym spoločnostiam skupiny Across Private Investments (Prime Tourist Resorts, a.s., Across Finance, a.s., Across Properties, a.s. a podobne), financuje nové investičné projekty alebo využíva na refinancovanie súčasne využívaného dlhového financovania. Pohľadávky emitenta sú riadne zabezpečené majetkom, resp. inými zodpovedajúcimi spôsobmi. Emitent za obdobie účtovného roka 2019 dosiahol zisk po zdanení na úrovni 525 789 EUR.

Hospodársky vývoj emitenta viac či menej ovplyvňuje celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie v Slovenskej republike. Na hospodárenie spoločnosti pôsobí množstvo faktorov a rizík, predovšetkým nasledovné riziká: 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 zadĺženia, 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 a riziko mimoriadnych udalostí.

Emitent si nie je vedomý žiadnych významných rizík a neistôt, ktoré by mohli významne negatívne ovplyvniť činnosť a chod spoločnosti na ďalšie hospodárske obdobie. Emitent plánuje v budúcom období vytvoriť tím odborníkov na stabilizovanie rizík a neistôt spoločnosti a zlepšenie alokácie zdrojov, vytvorenie jednotnej obchodnej stratégie a dosiahnutie lepších finančných a hospodárskych výsledkov. Emitent v roku 2019 nezamestnával zamestnancov na hlavný pracovný úväzok a nie je si vedomý žiadneho vážneho negatívneho vplyvu na životné prostredie.

Dodatočné informácie

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Rok 2020 bude vzhľadom na jeho začiatok veľmi ťažký. Pandémia koronavírusu a následná ekonomická kríza, či už menšia alebo väčšia, bude pre nás veľkou výzvou. Nielen z pohľadu pracovného a ekonomického, ale aj z pohľadu spoločenského. Svet, do ktorého sa prebudíme po kríze, bude určite iný. Je dosť možné, že sa napríklad omnoho rýchlejšie zdigitalizuje, zavedú sa prísnejšie zdravotno-bezpečnostné pravidlá a ďalšie globálne opatrenia.

Našou najdôležitejšou úlohou aj v nastávajúcom roku bude nesklamať dôveru našich klientov a naďalej zodpovedne zhodnocovať ich finančné aktíva. Spoločnosť bude aj naďalej klásť veľký dôraz na riadenie rizika, udržanie vysokej kvality a efektívnosti riadenia zdrojov financovania a zachovanie si silného stavu likvidity. Emitent bude venovať veľkú pozornosť proaktívnemu riadeniu kapitálu s cieľom podporiť cielený rast. Emitent očakáva zvýšenie efektívnosti riadenia externých zdrojov financovania na 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.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Emitent v roku 2019 nevyvaložil žiadne finančné prostriedky na výskum a vývoj.

Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Základné imanie Emitenta je vo výške 8 000 000 EUR. Základné imanie Emitenta je tvorené kmeňovými listinnými akciami na meno v počte 8 000 ks o menovitej hodnote jednej akcie 1 000 EUR. Základné imanie Emitenta je splatené v jeho plnom rozsahu.

Návrh na rozdelenie zisku

Individuálna účtovná závierka za rok 2019 (ku dňu 31. 12. 2019) v rozsahu: súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, vrátane informácie o vlastnom imaní a prehľadu peňažných tokov, sú uvedené v prílohe tejto výročnej správy.

V súlade s údajmi, uvedenými v individuálnej účtovnej závierke k 31. 12. 2019, spoločnosť vykázala za rok 2019 výsledok hospodárenia zisk po zdanení vo výške 525 788,78 EUR. Dosiadnutý zisk z hospodárenia po zdanení za účtovný rok 2019 vo výške 525 788,78 EUR navrhuje predstavenstvo rozdeliť nasledovne: (1) na tvorbu rezervného fondu spoločnosti sa použije 10 % z dosiahnutého čistého zisku spoločnosti vo výške 52 578,88 EUR a (2) zvyšok zisku vo výške 473 209,90 EUR sa prevedie na účet Nerozdelený zisk minulých období.

Informácie potrebné na posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie spoločnosti, v nadväznosti na používanie nástrojov podľa osobitného predpisu

Kompletná individuálna účtovná závierka Emitenta za účtovný rok 2019 je uvedená v prílohe tejto výročnej správy. Podľa platných právnych predpisov nie je emitent povinný zostavovať účtovnú závierku v štvrtročných intervaloch.

Informácie o cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke, vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

Emitent nepoužil v roku 2019 deriváty pri zabezpečení hlavných obchodov.

Informácie o cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Hospodársky vývoj Emitenta, viac či menej, ovplyvňuje celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie v Slovenskej republike. Rizikové faktory súvisia najmä s požiadavkami na klimatické zmeny, zmeny v hodnotách klientov, zmeny týkajúce sa nových trhov, demografické zmeny, zmeny súvisiace s posilňovaním konkurencie, s novými požiadavkami zákazníkov, so zavádzaním nových technológií a so znižovaním nákladov.

Ostatné informácie

Emitent neeviduje ku dňu vyhotovenia tejto Výročnej správy žiadne významné zmluvy mimo bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti. Emitent neeviduje významné pohľadávky a záväzky voči svojim akcionárom. Emitent nemá organizačnú zložku v zahraničí. Audítora zodpovedný za overenie riadnej účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2018 je audítorská spoločnosť INTERAUDIT Group, s.r.o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35743409, číslo licencie SKAu 168.

Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

Spoločnosť v súčasnosti spravuje a dodržiava všetky požiadavky na správu a riadenie spoločnosti, ktoré stanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä Obchodný zákonník. Spoločnosť neuplatňuje Kódex správy a riadenia spoločností, a to z dôvodu, že nezamestnáva zamestnancov na hlavný pracovný úväzok.

Metódy riadenia

Spoločnosť je akciovou spoločnosťou založenou a existujúcou podľa právnych predpisov Slovenskej republiky. Riadiacim orgánom spoločnosti je predstavenstvo a dozorným orgánom spoločnosti je dozorná rada. Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Spoločnosť má troch členov predstavenstva.

Predstavenstvo v roku 2019 pracovalo v tomto zložení:

- Ing. Maroš Ďurik
– predseda predstavenstva
- Ing. Július Strapek
– podpredseda predstavenstva
- Ing. Martin Lejtrich
– člen predstavenstva (do 30. 4. 2019)

V mene spoločnosti konajú vždy dvaja členovia predstavenstva spoločne. Výkon funkcie člena predstavenstva je nezastupiteľný. Predstavenstvo riadi činnosť spoločnosti a rozhoduje o všetkých záležitostiach, pokiaľ nie sú právnymi predpismi alebo stanovami spoločnosti vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Emitenta. Dozorná rada má troch členov. Dozorná rada v roku 2019 pracovala v tomto zložení:

- Branislav Strapek – člen
- Veronika Strapeková – člen
- Ing. Filip Králik – člen

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Emitenta. Dozorná rada zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia. Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení Emitenta a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti. Odbornosť členov dozornej rady aj predstavenstva a ich skúsenosti z praxe sú zárukou efektívneho riadenia spoločnosti.

Spoločnosť dodržiava ustanovenia Obchodného zákonníka týkajúce sa ochrany práv akcionárov, obzvlášť ustanovenia o včasnom poskytovaní všetkých relevantných informácií o spoločnosti a ustanovenia o zvolávaní a vedení jej valných zhromaždení.

Údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v sídle Emitenta na adrese Zochova 3, 811 03 Bratislava.

Informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti

Emitent pri svojej správe a riadení dodržiava požiadavky ustanovené v právnych predpisoch Slovenskej republiky. U Emitenta nenastala v roku 2018 žiadna zmena ani odchýlka v riadení.

Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Oblasť vnútornej kontroly a riadenia rizík je u Emitenta zabezpečená prostredníctvom Dozornej rady. Tá pri svojej práci vychádza zo systému identifikovania významných rizík pre Emitenta a tieto riziká sú riadené formou nastaveného systému vnútorných kontrol. Externou formou je zabezpečené overenie individuálnej účtovnej závierky a výročnej správy Emitenta.

Opis hlavných systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík vo vzťahu k účtovnej závierke

Dozorná rada vykonáva vnútornú kontrolu a riadenie rizík vo vzťahu k účtovnej závierke Emitenta. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti. Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadnuť do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa spoločnosti a kontrolujú, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada vykonáva svoje právomoci vo vzťahu k predstavenstvu v rozsahu upravenom stanovami a Obchodným zákonníkom. Na zabezpečenie verného a pravdivého zobrazenia transakcií v účtovníctve a správne zostavenie finančných výkazov sa používajú nástroje v rôznych oblastiach. Kontroly sú uskutočňované automaticky aj manuálne a sú zabudované do celého procesu, od zavedenia transakcie do systému, až po zostavenie finančných výkazov. Účtovníctvo je vedené formou analytických účtov, ktorých náplň je pravidelne revidovaná. Zostatky účtov hlavnej knihy podliehajú pravidelným kontrolám, minimálne raz štvrťročne. Kontrolami sa sleduje vývoj zostatku na účte, monitorovanie výskytu neobvyklých transakcií, sledovanie ručných zásahov na účtoch s automatickým účtovaním a pod. Kontrolné činnosti sú nastavené za účelom minimalizácie vzniku účtovných chýb. Vhodnosť a účinnosť vykonávaných kontrol je pravidelne vyhodnocovaná a v prípade významných zistení sú výsledky na polročnej báze predkladané dozornej rade. Súčasťou vnútorného kontrolného systému sú aj kontrolné procedúry v rámci účtovných systémov, vrátane kontroly štyroch očí a autorizácie oprávnenosti prístupu. Riziko neoprávneného účtovania je minimalizované určením osôb, ktoré môžu vstupovať do účtovacieho procesu a vykonávať vymedzený okruh transakcií a osôb poverených schvaľovaním.

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých podnikateľských aktivít. Emitent ho preto riadi prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, merania, monitorovania

a vyhodnocovania s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly. Vnútorný kontrolný systém, ako integrálna súčasť riadenia predovšetkým operačných rizík, má za cieľ predchádzať chybám, neefektívnemu využívaniu zdrojov, zabrániť podvodom, zlepšiť efektívnosť operácií, ich integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť. Proces riadenia rizík je rozhodujúci pre udržanie ziskovosti Emitenta. Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík nesie predstavenstvo Emitenta. Okrem predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľa dozorná rada Emitenta.

Informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Riadne valné zhromaždenie sa koná raz za kalendárny rok v lehote do šesť mesiacov po uplynutí prechádzajúceho účtovného obdobia. Na zvolanie riadneho valného zhromaždenia sa vzťahujú ustanovenia článku VII. stanov Spoločnosti. V prípadoch ustanovených Obchodným zákonníkom možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia sa vzťahujú ustanovenia článku VII. stanov Spoločnosti. Ďalšie podmienky, ktorými sa riadi spôsob zvolávania, organizačného zabezpečenia a rozhodovania valných zhromaždení spoločnosti, upravujú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka a Stanov Spoločnosti.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom Emitenta. Do jeho pôsobnosti patrí najmä:

- a) zmena stanov spoločnosti,
- b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a vydanie dlhopisov,
- c) rozhodnutie o zlúčení, splynutí a rozdelení spoločnosti,
- d) voľba a odvolanie členov predstavenstva,
- e) voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- f) schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov orgánov spoločnosti,
- g) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát, vrátane určenia výšky tantiém a dividend,

- h) rozhodnutie o premene akcií vydaných ako listinné cenné papiere na zaknihované cenné papiere a naopak,
- i) rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy,
- j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré zákon alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- k) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku.

Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ zákon alebo stanovy neurčujú inak. Rozhodnutie o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania, o vydaní dlhopisov, o zlúčení spoločnosti, zrušení spoločnosti alebo zmene právnej formy vyžaduje dvojtretinovú väčšinu hlasov všetkých akcionárov a musí byť o tom vyhotovená notárska zápisnica. Rozhodnutia valného zhromaždenia sa prijímajú vo forme uznesenia valného zhromaždenia, ktorého úplné znenie sa uvedie v zápisnici z valného zhromaždenia. Podiel akcionárov na hlasovacích právach zodpovedá podielu akcionárov na základnom imaní Emitenta. Akcionár Emitenta má všetky práva prislúchajúce mu z Obchodného zákonníka a ďalších právnych predpisov Slovenskej republiky, a to najmä: podieľať sa na riadení Emitenta spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami; zúčastniť sa rokovania valného zhromaždenia, hlasovať, požadovať a dostať vysvetlenie k záležitostiam, ktoré sa týkajú Emitenta, ktoré sú predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na valnom zhromaždení návrhy a protinavrhy; právo požiadať predstavenstvo o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia s cieľom prerokovať navrhované záležitosti; na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý bol valným

zhromaždením v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi aj stanovami Emitenta a podľa výsledku hospodárenia spoločnosti schválený na rozdelenie, pričom tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov; na podiel na likvidačnom zostatku po zrušení Emitenta s likvidáciou.

Informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Hlavná činnosť predstavenstva bola zameraná na rast akcionárskej hodnoty, zvyšovanie efektívnosti a na zabezpečenie transparentnosti aktivít Emitenta voči zainteresovaným stranám. Rovnako tak predstavenstvo vynakladalo úsilie na riadenie podnikateľského rizika. Všetci členovia predstavenstva mali riadny prístup ku všetkým relevantným informáciám týkajúcich sa Emitenta. Písomnosti s podrobnými informáciami boli distribuované v dostatočnom časovom predstihu, čím sa zabezpečila schopnosť predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.

Predstavenstvo počas roka 2019 prijalo iba rozhodnutia týkajúce sa bežného riadenia spoločnosti vo všetkých oblastiach jej činnosti. Počas roka 2019 neprijalo predstavenstvo žiadne rozhodnutia závažného charakteru, ktoré by mali významný vplyv na Emitenta.

Informácie o zložení a činnosti výborov

Výbor pre audit nebol zriadený. Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit u Emitenta. Iné výbory Emitent nezriadil.

Ďalšie informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie, vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru.

Akcie

| ISIN | Druh | Forma | Podoba | Počet | Menovitá hodnota | % na ZI |
|------|---------|---------------|----------|-------|------------------|---------|
| 0 | kmeňové | akcie na meno | listinné | 1 000 | 1 000 EUR | 100 |

Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená. Akcie neboli prijaté na obchodovanie.

Dlhopisy

| Dlhopisy Across Funding, a.s. | Dlhopis Across Funding 1 | Dlhopis Across Funding 2 | Dlhopis Across Funding 3 | Dlhopis Across Funding 4 |
|------------------------------------|---|---|---|--|
| ISIN | SK4120012147 | SK4120012501 | SK4120013129 | SK4120013368 |
| Druh | dlhopis | dlhopis | dlhopis | dlhopis |
| Forma | na doručiteľa | na doručiteľa | na doručiteľa | na doručiteľa |
| Podoba | zaknihovaná | zaknihovaná | zaknihovaná | zaknihovaná |
| Počet | 120 000 | 180 000 | 150 000 | 50 000 |
| Menovitá hodnota | 100 EUR | 100 EUR | 100 EUR | 100 EUR |
| Opis práv | zverejnené v Prospekte cenného papiera | zverejnené v Prospekte cenného papiera | zverejnené v Prospekte cenného papiera | zverejnené v Emisných podmienkach |
| Začiatok vydávania | 10. 10. 2016 | 16. 1. 2017 | 7. 8. 2017 | 28. 9. 2017 |
| Splatnosť menovitej hodnoty | 10. 10. 2020 | 16. 1. 2021 | 7. 8. 2019 | 28. 3. 2020 |
| Spôsob určenia výnosu | Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Výnos z dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,5 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu počas úrokového obdobia. |
| Termíny výplaty | Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | 28. 3. 2018, 28. 9. 2018, 28. 3. 2019, 28. 9. 2019 a 28. 3. 2020 |
| Predčasné splatenie | nie | nie | nie | nie |
| Záruka za splatnosť | nie | nie | nie | nie |

a) Kvalifikovaná účasť na základnom imaní

Ing. Július Strapek, bytom Cabanova 2196/10, Bratislava – Dúbravka vo výške 80 % na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta. Ing. Maroš Ďurik, bytom Belániková 3574/6, 841 04 Bratislava – Karlova Ves vo výške 10 % na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta. Pavol Záhymský, bytom Dúbravka 5801, 841 01 Bratislava vo výške 10 % na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta.

b) Majitelia cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

Emitent nemá akcionárov s osobitnými právami kontroly. Všetci akcionári majú rovnaké práva. V spoločnosti neboli vydané zamestnanecké akcie.

c) Obmedzenia hlasovacích práv

Počet hlasov majiteľov listinných akcií na meno sa spravuje výškou menovitej hodnoty akcií. Neexistujú žiadne obmedzenia hlasovacích práv.

d) Dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú známe a môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv

Emitentovi nie sú známe žiadne dohody medzi

majiteľmi cenných papierov, ktoré by mohli viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv.

e) Pravidlá upravujúce vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

Predstavenstvo je volené a odvolávané valným zhromaždením spoločnosti. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba. Funkčné obdobie člena predstavenstva je päť rokov. Opätovná voľba je možná. Valné zhromaždenie zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva a podpredsedom predstavenstva. Emitent je priamo riadený predstavenstvom a nemá výkonných manažérov. Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady majú dostatočné odborné skúsenosti a znalosti, ako aj manažérsku a riadiacu prax. Na zmenu stanov spoločnosti je potrebný súhlas akcionárov na valnom zhromaždení.

Člena predstavenstva Emitenta volí a odvoláva valné zhromaždenie spoločnosti z akcionárov alebo iných osôb. Funkčné obdobie člena predstavenstva je tri roky, funkčné obdobie končí až voľbou nového člena predstavenstva.

| Dlhopis Across Funding 5 | Dlhopis Across Funding 6 | Dlhopis Across Funding 7 | Dlhopis Across Funding 8 | Dlhopis Across Funding 9 |
|---|---|---|---|--|
| SK4120013541 | SK4120014309 | SK4120014903 | SK4000015434 | SK4000016101 |
| dlhopis | dlhopis | dlhopis | dlhopis | dlhopis |
| na doručiteľa | na doručiteľa | na doručiteľa | na doručiteľa | na doručiteľa |
| zaknihovaná | zaknihovaná | zaknihovaná | zaknihovaná | zaknihovaná |
| 120 000 | 150 000 | 120 000 | 200 000 | 100 000 |
| 100 EUR | 100 EUR | 100 EUR | 100 EUR | 100 EUR |
| zverejnené v Emisných podmienkach | zverejnené v Prospekte cenného papiera | zverejnené v Prospekte cenného papiera | zverejnené v Prospekte cenného papiera | zverejnené v Emisných podmienkach |
| 1. 12. 2017 | 28. 6. 2018 | 15. 1. 2019 | 12. 6. 2019 | 30. 9. 2019 |
| 1. 6. 2021 | 28. 6. 2022 | 15. 10. 2022 | 12. 3. 2023 | 30. 9. 2023 |
| Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Dlhopisy nie sú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov. | Výnos z dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,5 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu počas úrokového obdobia. |
| Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). | 30. 3. 2020, 30. 9. 2020, 30. 3. 2021, 30. 9. 2021, 30. 3. 2022, 30. 9. 2022, 30. 3. 2023 a 30. 9. 2023 |
| nie | nie | nie | nie | |
| nie | nie | nie | nie | |

Predstavenstvo Emitenta predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie návrhy na zmeny stanov Emitenta. O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov.

f) Právomoci štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

Právomoci štatutárneho orgánu sú uvedené v platných stanovách spoločnosti, do ktorých je možné nahliadnuť v sídle spoločnosti, t.j. na adrese Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. V období účtovného roka 2019 sa právomoci štatutárneho orgánu nemenili. O vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií rozhoduje valné zhromaždenie.

g) Významné dohody

Ide o dohody, v ktorých je Emitent zmluvnou stranou, a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa, alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie a o jej účinkoch, s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je spoločnosť povinná zverejniť tieto

údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi. Emitent uzatvoril v priebehu roka 2019 iba zmluvy, ktoré súviseli so zabezpečením podnikateľskej činnosti alebo boli uvedené v Prospekte cenného papiera vydaných dlhopisov.

h) Iné dohody

Ide o všetky dohody uzatvorené medzi Emitentom a členmi jeho orgánov alebo zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu, alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Emitent nemá uzatvorené žiadne dohody s členmi jeho orgánov alebo zamestnancami, na základe ktorých by sa im mala poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu, alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Čestné prehlásenie

V mene spoločnosti 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, vyhlasujeme, že výročná správa obsahuje, podľa našich najlepších znalostí, pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Emitenta spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

V Bratislave 30. apríla 2020



Maroš Ďurik
predseda predstavenstva



Július Strapek
podpredseda predstavenstva

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



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Štatutárnemu orgánu a výboru pre audit spoločnosti **Across Funding, a.s.**

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Across Funding, a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO 50 514 580 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje

pravdivý a verný

obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na poznámku v časti P. bod 63. k účtovnej závierke, v ktorej sa opisuje Poznámka k §67a a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. – Obchodný zákonník spojená s tvorbou podielu zložiek vlastného imania na celkových pasívach.

Iná skutočnosť

Upozorňujeme na poznámku v časti P. bod 62. k účtovnej závierke, v ktorom sa uvádza, že Spoločnosť posúdila vplyv na svoje podnikateľské a obchodné aktivity a finančnú situáciu, ktorá bola vyvolaná vírusom COVID19 po 13.3.2020. Ako sa uvádza v bode 62. poznámok, situácia sa stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Akýkoľvek negatívny vplyv resp. straty zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky roku 2020. Tieto okolnosti alebo udalosti spolu s inými záležitosťami uvedenými v bode 62. naznačujú, že existuje významná neistota, ktorá vyvoláva závažné pochybnosti o schopnosti

Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej

závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný so správou vypracovanou pre Výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

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

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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


- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NB SR zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

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

Bratislava, 19. marec 2020, okrem časti správy „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo Výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 21. apríl 2020.

Ing. Vladimír Kolenič
Zodpovedný audítor
Licencia SKAU č. 203



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

Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve

k 31. 12. 2019 (v celých eurách)

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje
Od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje
31. 12. 2019

SK NACE
46 200

IČO
505 145 80

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky
Across Funding, a.s.

Právna forma účtovnej jednotky
Akciová spoločnosť

Sídlo
Zochova 3
811 03 Bratislava

Smerové číslo telefónu
02

Číslo telefónu
582 403 00

Číslo faxu
582 403 11

Deň zostavenia
účtovnej závierky
13. januára 2020

Deň schválenia
účtovnej závierky
30. apríla 2020

Meno a funkcia štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo meno
a funkciu fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Ing. Maroš Ďurik
predseda
predstavenstva

Ing. Július Strapek
podpredseda
predstavenstva

| Aktíva | 2019 | 2018 |
|---|--------------------|-------------------|
| SPOLU MAJETOK | 116 496 092 | 88 312 102 |
| A. Neobežný majetok | 105 950 390 | 80 257 358 |
| A.I. Dlhodobý nehmotný majetok | | |
| A.I.1. Aktivované náklady na vývoj | | |
| 2. Softvér | | |
| 3. Oceniteľné práva | | |
| 4. Goodwill | | |
| 5. Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | | |
| 6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok | | |
| 7. Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok | | |
| A.II. Dlhodobý hmotný majetok | | |
| A.II.1. Pozemky | | |
| 2. Stavby | | |
| 3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí | | |
| 4. Pestovateľské celky trvalých porastov | | |
| 5. Základné stádo a ťažné zvieratá | | |
| 6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok | | |
| 7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok | | |
| 8. Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok | | |
| 9. Opravná položka k nadobudnutému majetku | | |
| A.III. Dlhodobý finančný majetok | 105 950 390 | 80 257 358 |
| A.III.1. Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách | | |
| 2. Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou, okrem v prepojených účtovných jednotkách | | |
| 3. Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely | | |
| 4. Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 5. Pôžičky v rámci podielovej účasti, okrem prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 6. Ostatné pôžičky | | |
| 7. Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok | 105 950 390 | 80 257 358 |
| 8. Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok | | |
| 9. Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | | |
| 10. Obstarávaný dlhodobý finančný majetok | | |
| 11. Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok | | |
| B. Obežný majetok | 2 874 211 | 1 736 753 |
| B.I. Zásoby | | |
| B.I.1. Materiál | | |
| 2. Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby | | |
| 3. Výrobky | | |
| 4. Zvieratá | | |
| 5. Tovar | | |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 6. Poskytnuté preddavky na zásoby | | |
| B.II. Dlhodobé pohľadávky | 605 | 605 |
| B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku | | |
| 1.a. Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.b. Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti, okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.c. Ostatné pohľadávky z obchodného styku | | |
| 2. Čistá hodnota zákazky | | |
| 3. Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 4. Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti, okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | |
| 6. Pohľadávky z derivátových operácií | | |
| 7. Iné pohľadávky | | |
| 8. Odložená daňová pohľadávka | 605 | 605 |
| B.III. Krátkodobé pohľadávky | 1 348 565 | 401 152 |
| B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku | 5 | 5 |
| 1.a. Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.b. Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti, okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.c. Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 5 | 5 |
| 2. Čistá hodnota zákazky | | |
| 3. Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 4. Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti, okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | |
| 6. Sociálne poistenie | | |
| 7. Daňové pohľadávky a dotácie | | 34 909 |
| 8. Pohľadávky z derivátových operácií | | |
| 9. Iné pohľadávky | 1 348 560 | 366 238 |
| B.IV. Krátkodobý finančný majetok | 1 435 884 | 1 331 393 |
| B.IV.1. Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách | | |
| 2. Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách | 1 435 884 | 1 331 393 |
| 3. Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely | | |
| 4. Obstarávaný krátkodobý finančný majetok | | |
| B.V. Finančné účty | 89 157 | 3 603 |
| B.V.1. Peniaze | | |
| 2. Účty v bankách | 89 157 | 3 603 |
| C. Časové rozlíšenie | 7 671 491 | 6 317 991 |
| C.1. Náklady budúcich období dlhodobé | | |
| 2. Náklady budúcich období krátkodobé | 7 671 491 | 6 317 991 |
| 3. Príjmy budúcich období dlhodobé | | |
| 4. Príjmy budúcich období krátkodobé | | |

| Pasíva | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY | 116 496 092 | 88 312 102 |
| A. Vlastné imanie | 8 677 403 | 1 379 214 |
| A.I. Základné imanie | 8 000 000 | 1 000 000 |
| A.I.1. Základné imanie | 8 000 000 | 1 000 000 |
| 2. Zmena základného imania | | |
| 3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie | | |
| A.II. Emisné ážio | | |
| A.III. Ostatné kapitálové fondy | | |
| A.IV. Zákonné rezervné fondy | 127 921 | 115 730 |
| A.IV.1. Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond | | |
| 2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely | 127 921 | 115 730 |
| A.V. Ostatné fondy zo zisku | | |
| A.V.1. Štatutárne fondy | | |
| 2. Ostatné fondy | | |
| A.VI. Oceňovacie rozdiely z precenenia | | |
| A.VI.1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | | |
| 2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí | | |
| 3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení | | |
| A.VII. Výsledok hospodárenia minulých rokov | 23 693 | 141 571 |
| A.VII.1. Nerozdelený zisk minulých rokov | 23 693 | 141 571 |
| 2. Neuhradená strata minulých rokov | | |
| A.VIII. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+/-/ | 525 789 | 121 913 |
| B. Záväzky | 107 818 689 | 86 932 888 |
| B.I. Dlhodobé záväzky | 97 755 739 | 77 137 500 |
| B.I.1. Dlhodobé záväzky z obchodného styku | | |
| 1.a. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.b. Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti, okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.c. Ostatné záväzky z obchodného styku | | |
| 2. Čistá hodnota zákazky | | |
| 3. Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 4. Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti, okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 5. Ostatné dlhodobé záväzky | | |
| 6. Dlhodobé prijaté preddavky | | |
| 7. Dlhodobé zmenky na úhradu | | |
| 8. Vydané dlhopisy | 97 755 739 | 77 137 500 |
| 9. Záväzky zo sociálneho fondu | | |
| 10. Iné dlhodobé záväzky | | |
| 11. Dlhodobé záväzky z derivátových operácií | | |
| 12. Odložený daňový záväzok | | |

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| B.II. Dlhodobé rezervy | | |
| B.II.1. Zákonné rezervy | | |
| 2. Ostatné rezervy | | |
| B.III. Dlhodobé bankové úvery | | |
| B.IV. Krátkodobé záväzky | 10 062 950 | 9 795 387 |
| B.IV.1. Záväzky z obchodného styku | 8 502 410 | 9 795 353 |
| 1.a. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.b. Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti, okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 1.c. Ostatné záväzky z obchodného styku | 8 502 410 | 9 795 353 |
| 2. Čistá hodnota zákazky | | |
| 3. Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 4. Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti, okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám | | |
| 5. Záväzky voči spoločníkom a združeniu | | |
| 6. Záväzky voči zamestnancom | 43 | 34 |
| 7. Záväzky zo sociálneho poistenia | | |
| 8. Daňové záväzky a dotácie | 115 038 | |
| 9. Záväzky z derivátových operácií | | |
| 10. Iné záväzky | 1 445 459 | |
| B.V. Krátkodobé rezervy | | |
| B.V.1. Zákonné rezervy | | |
| 2. Ostatné rezervy | | |
| B.VI. Bežné bankové úvery | | 1 |
| B.VII. Krátkodobé finančné výpomoci | | |
| C. Časové rozlíšenie | | |
| C.1. Výdavky budúcich období dlhodobé | | |
| 2. Výdavky budúcich období krátkodobé | | |
| 3. Výnosy budúcich období dlhodobé | | |
| 4. Výnosy budúcich období krátkodobé | | |

| Výkaz ziskov a strát | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| * Čistý obrat | | |
| ** Výnosy z hospodárskej činnosti spolu | | |
| I. Tržby z predaja tovaru | | |
| II. Tržby z predaja vlastných výrobkov | | |
| III. Tržby z predaja služieb | | |
| IV. Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) | | |
| V. Aktivácia | | |
| VI. Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu | | |
| VII. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti | | |
| ** Náklady na hospodársku činnosť spolu | 261 670 | 307 404 |
| A. Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru | | |
| B. Spotreba materiálu energie a ostatných neskladovateľných dodávok | | |
| C. Opravné položky k zásobám (+/-) | | |
| D. Služby | 261 670 | 306 540 |
| E. Osobné náklady | | |
| E.1. Mzdové náklady | | |
| 2. Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva | | |
| 3. Náklady na sociálne poistenie | | |
| 4. Sociálne náklady | | |
| F. Dane a poplatky | | |
| G. Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku | | |
| G.1. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku | | |
| 2. Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) | | |
| H. Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu | | |
| I. Opravné položky k pohľadávkam (+/-) | | |
| J. Ostatné náklady na hospodársku činnosť | | 864 |
| *** Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) | -261 670 | -307 404 |
| * Pridaná hodnota | -261 670 | -306 540 |
| ** Výnosy z finančnej činnosti | 7 993 189 | 5 003 066 |
| VIII. Tržby z predaja cenných papierov a podielov | 2 430 519 | 982 002 |
| IX. Výnosy z dlhodobého finančného majetku | 47 954 | 50 823 |
| IX.1. Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek | | |
| 2. Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti, okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek | | |
| 3. Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov | 47 954 | 50 823 |
| X. Výnosy z krátkodobého finančného majetku | | |
| X.1. Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek | | |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| 2. Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti, okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek | | |
| 3. Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku | | |
| XI. Výnosové úroky | 5 390 723 | 3 946 919 |
| XI.1. Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek | | |
| 2. Ostatné výnosové úroky | 5 390 723 | 3 946 919 |
| XII. Kurzové zisky | 46 185 | 23 322 |
| XIII. Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií | 77 808 | |
| XIV. Ostatné výnosy z finančnej činnosti | | |
| ** Náklady na finančnú činnosť | 7 065 854 | 4 558 051 |
| K. Predané cenné papiere a podiely | 2 420 267 | 980 740 |
| L. Náklady na krátkodobý finančný majetok | | 97 800 |
| M. Opravné položky k finančnému majetku | | |
| N. Nákladové úroky | 4 598 606 | 3 391 567 |
| N.1. Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky | | |
| 2. Ostatné nákladové úroky | 4 598 606 | 3 391 567 |
| O. Kurzové straty | 37 124 | 42 532 |
| P. Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie | 6 432 | 4 994 |
| Q. Ostatné náklady na finančnú činnosť | 3 425 | 40 418 |
| *** Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) | 927 335 | 445 015 |
| **** Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) | 665 665 | 137 611 |
| R. Daň z príjmov | 139 876 | 15 698 |
| R.1. Daň z príjmov splatná | 139 876 | 16 303 |
| 2. Daň z príjmov odložená (+/-) | | -605 |
| S. Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom | | |
| **** Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení | 525 789 | 121 913 |

A. Informácie o účtovnej jednotke

1. Informácie k časti A. písm. a) prílohy č. 3 o založení spoločnosti

Spoločnosť Across Funding, a.s., bola založená dňa 1. 10. 2016 a do obchodného registra bola zapísaná 1. 10. 2016 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6456/B).

2. Informácie k časti A. písm. b) prílohy č. 3 o hlavných činnostiach spoločnosti Across Funding, a.s.:

- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
- faktoring a forfaiting
- 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. Informácie k časti A. písm. c) prílohy č. 3 o počte zamestnancov

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 0 | 0 |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 0 | 0 |
| Počet vedúcich zamestnancov | 0 | 0 |

4. Informácie k časti A. písm. d) prílohy č. 3: Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť Across Funding, a.s., nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Informácie k časti A. písm. e) prílohy č. 3 o právnom dôvode na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti Across Funding, a.s., k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

6. Informácie k časti A. písm. f) prílohy č. 3 o dátume schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku 28. 4. 2019.

C. Informácie o konsolidovanom celku

7. Informácie k časti C. písm. a) až d) prílohy č. 3 o konsolidovanom celku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

D. Ďalšie informácie

8. Informácia k časti D. prílohy č.3. o účtovných metodách a všeobecných účtovných zásadách

- Údaje o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach
- Údaje vykázané na strane aktív súvahy
- Údaje vykázané na strane pasív súvahy
- Údaje o výnosoch
- Údaje o nákladoch
- Údaje o daniach z príjmov
- Údaje o podsúvahových účtoch
- Údaje o iných aktívach a iných pasívach
- Údaje o spriaznených osobách
- Údaje o skutočnostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia
- Údaje o prehľade zmien vlastného imania
- Údaje o prehľade peňažných tokov

E. Informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach

9. Informácie k časti E. prílohy č. 3 o účtovných zásadách a účtovných metódach

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti Across Funding, a.s., (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované, okrem:

- účtovania poistenia majetku určeného na prevádzkovú činnosť a iného poistného súvisiaceho s prevádzkovou činnosťou. Takéto poistenie sa od 1. januára 2011 účtuje na účet 548 – Ostatné náklady na hospodársku činnosť;
- spôsobu účtovania zákazkovej výroby;
- účtovania zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj (priebežný transfer);
- účtovania zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj – ostatnej (nie priebežný transfer);
- účtovania obstarania nehnuteľnosti za účelom ďalšieho predaja;
- účtovania koncesie u koncesionára.

Uvedené zmeny nemajú vplyv na výsledok hospodárenia vykázaný v predchádzajúcich účtovných obdobiach, keďže sa aplikujú prospektívne na účtovné prípady, ktoré vznikli po 1. januári 2011. V súvislosti so zmenou účtovania zákazkovej výroby, zákazkovej výstavby nehnuteľnosti a obstarania nehnuteľnosti na účel ďalšieho predaja boli do súvahy a výkazu ziskov a strát doplnené nové účty.

b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú od 1. júla 2010 úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom je dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|----------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| Aktivované náklady na vývoj | 5 | lineárna | 20 |
| Softvér | 5 | lineárna | 20 |
| Oceniiteľné práva (licencia) | 8 | lineárna | 12,5 |
| Drobný dlhodobý nehmotný majetok | rôzna | jednorazový odpis | 100 |

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom je dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|--------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| Stavby | 20 | lineárna | 5 |
| Stroje, prístroje a zariadenia | 8 až 12 | lineárna | 8,3 až 12,5 |
| Dopravné prostriedky | 4 až 6 | lineárna | 16 až 30 |
| Drobný dlhodobý hmotný majetok | rôzna | jednorazový odpis | 100 |

c) Cenné papiere a podiely
Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

d) Zásoby
Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky.

e) Zákazková výroba
Zákazková výroba sa vykazuje použitím metódy stupňa dokončenia zákazky (angl. percentage-of-completion-method).

f) Zákazková výstavba nehnuteľnosti
Zákazková výstavba nehnuteľnosti – priebežný transfer
Zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj sa vykazuje podľa metódy stupňa dokončenia
Zákazková výstavba nehnuteľnosti – ostatná (nie priebežný transfer)
Zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj – ostatná (nie priebežný transfer) sa vykazuje metódou tzv. nulového zisku, t. j. zisk sa vykáže pri predaji nehnuteľnosti

g) Pohľadávky
Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

h) Peňažné prostriedky a ceniny
Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

i) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

j) Rezervy
Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

k) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

l) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

n) Emisné kvóty

Bezodplatne pripísaný proporčný podiel emisných kvót v ocenení reprodukčnou obstarávacou cenou sa účtuje v prospech výnosov budúcich období.

Zúčtovanie výnosov budúcich období sa uskutočňuje v časovej a vecnej súvislosti s použitím bezodplatne pripísaných emisných kvót z dôvodu ich predaja alebo tvorby rezervy alebo splnenia povinnosti odovzdania emisných kvót.

o) Dotácie zo štátneho rozpočtu

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie sa Spoločnosti daná dotácia poskytne.

Dotácie na hospodársku činnosť Spoločnosti sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú ako výnosy z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov na príslušný účel.

Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

p) Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastníka, nie nájomca.

Finančný prenájom (s kúpnu opciou; bez kúpnej opcie je považovaný za operatívny prenájom). Majetok prenajatý na základe zmluvy uzatvorenej do 31. decembra 2003 vykazuje ako svoj majetok jeho vlastníka, nie nájomca. Majetok prenajatý na základe zmluvy uzatvorenej 1. januára 2004 a neskôr, vykazuje ako svoj majetok jeho nájomca, nie vlastníka.

q) Deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

r) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

s) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

t) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

F. Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

10. Informácie k časti F. písm. a) prílohy č. 3 o dlhodobom nehmotnom majetku

Tabuľka č. 1

| Dlhodobý nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|---------|------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|-------|
| | Aktívované náklady na vývoj | Softvér | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstarávaný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Oprávky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Opravné položky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |

Tabuľka č. 2

| Dlhodobý nehmotný majetok | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | | | | |
|------------------------------------|--|---------|------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|-------|
| | Aktívované náklady na vývoj | Softvér | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstarávaný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Oprávky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Opravné položky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |

11. Informácie k časti F. písm. c) prílohy č. 3 o dlhodobom nehmotnom majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

| Dlhodobý nehmotný majetok | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|--|----------------------------------|
| Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | |
| Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať | |

12. Informácie k časti F. písm. a) prílohy č. 3 o dlhodobom hmotnom majetku

Tabuľka č. 1

| Dlhodobý hmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|--------|---|---------------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|-------|
| | Pozemky | Stavby | Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstarávaný DHM | Poskytnuté preddavky na DHM | Spolu |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |

Tabuľka č. 2

| Dlhodobý hmotný majetok | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | | | | | |
|------------------------------------|--|--------|---|---------------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|-------|
| | Pozemky | Stavby | Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstarávaný DHM | Poskytnuté preddavky na DHM | Spolu |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |

13. Informácie k časti F. písm. b) prílohy č. 3 Spôsob a výška poistenia dlhodobého majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

| Poistený majetok | Poistná suma | Platnosť zmluvy od – do |
|------------------|--------------|-------------------------|
| | | |
| | | |

14. Informácie k časti F. písm. c) prílohy č. 3 o dlhodobom hmotnom majetku

| Dlhodobý hmotný majetok | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|--|----------------------------------|
| Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | |
| Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať | |

15. Informácie k časti F. písm. d) prílohy č. 3 prehľad o dlhodobom majetku, pri ktorom vlastnícke právo nadobudol veriteľ zmluvou o zabezpečovacom prevode práva, ale ktorý užíva účtovná jednotka na základe zmluvy o výpožičke

ÚJ nemá obsahovú náplň.

16. Informácie k časti F. písm. e) prílohy č. 3 prehľad o dlhodobom nehnuteľnom majetku, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané do katastra nehnuteľností ku dňu zostavenia účtovnej závierky a táto ho užíva

ÚJ nemá obsahovú náplň.

17. Informácie k časti F. písm. f) prílohy č. 3 - charakteristika Goodwilu

ÚJ nemá obsahovú náplň.

18. Informácie k časti F. písm. g) prílohy č. 3 o položkách účtovaných na účte 097 – opravná položka k nadobudnutému majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

19. Informácie k časti F. písm. h) prílohy č. 3 o výskumnej a vývojovej činnosti v bežnom období

ÚJ nemá obsahovú náplň.

| Náklady | Náklady na výskum | Náklady vynaložené v bežnom období na vývoj – neaktivované | Náklady vynaložené v bežnom období na vývoj – aktivované |
|---------|-------------------|--|--|
| | | | |
| | | | |

20. Informácie k časti F. písm. j) prílohy č. 3 o dlhodobom finančnom majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

21. Informácie k časti F. písm. m) prílohy č. 3 o dlhodobom finančnom majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

| Dlhodobý finančný majetok | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|--|----------------------------------|
| Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | 105 950 390 |
| Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať | |

22. Informácie k časti F. písm. i) prílohy č. 3 o štruktúre dlhodobého finančného majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

23. Informácie k časti F. písm. j) a l) prílohy č. 3 o dlhových CP držaných do splatnosti

ÚJ má v majetku dlhové cenné papiere držané do splatnosti v hodnote 80 257 358 €.

24. Informácie k časti F. písm. j) a l) prílohy č. 3 o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

ÚJ nemá obsahovú náplň.

25. Informácie k časti F. písm. o) prílohy č. 3 o opravných položkách k zásobám

ÚJ nemá obsahovú náplň.

26. Informácie k časti F. písm. p) prílohy č. 3 o zásobách, na ktoré je zriadené záložné právo a o zásobách, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

ÚJ nemá obsahovú náplň.

27. Informácie k časti F. písm. q) prílohy č. 3 o zákazkovej výrobe a o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

ÚJ nemá obsahovú náplň.

28. Informácie k časti F. písm. r) prílohy č. 3 o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

ÚJ nemá obsahovú náplň.

29. Informácie k časti F. písm. s) prílohy č. 3 o vekovej štruktúre pohľadávok

Tabuľka č. 1

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|--|---------------------|----------------------|------------------|
| a | b | c | d |
| Dlhodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | | | |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | | | |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | | | |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | | |
| Iné pohľadávky | 605 | | 605 |
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 605 | | 605 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 5 | | 5 |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | | | |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | | | |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | | |
| Sociálne poistenie | | | |
| Daňové pohľadávky a dotácie | | | |
| Iné pohľadávky | 1 348 560 | | 1 348 560 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 1 348 565 | | 1 348 565 |

Tabuľka č. 2

| Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| a | b | c |
| Pohľadávky po lehote splatnosti | | |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka | 1 348 565 | 401 152 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 1 348 565 | 401 152 |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 605 | 605 |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov | | |
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 605 | 605 |

30. Informácie k časti F. písm. t) a u) prílohy č. 3 o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

ÚJ nemá obsahovú náplň.

| Opis predmetu záložného práva | Bežné účtovné obdobie | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | Hodnota predmetu | Hodnota pohľadávky |
| Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia | | |
| Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo | x | |
| Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať | x | |

31. Informácie k časti F. písm. w) prílohy č. 3 o krátkodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Pokladnica, ceniny | | |
| Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky | 89 157 | 3 603 |
| Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované | | |
| Peniaze na ceste | | |
| Spolu | 89 157 | 3 603 |

Tabuľka č. 2

| Krátkodobý finančný majetok | Stav na začiatku účtovného obdobia | Bežné účtovné obdobie | | | | Stav na konci účtovného obdobia |
|---|------------------------------------|-----------------------|-----------|---------|-----------|---------------------------------|
| | | Prírastky | Úbytky | Presuny | | |
| a | b | c | d | e | f | |
| Majetkové CP na obchodovanie | 41 051 | 1 093 880 | 1 134 931 | | 0 | |
| Dlhové CP na obchodovanie | 1 290 341 | 167 028 | 21 485 | | 1 435 884 | |
| Emisné kvóty | | | | | | |
| Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti | | | | | | |
| Ostatné realizovateľné CP | | | | | | |
| Obstarávanie krátkodobého finančného majetku | | | | | | |
| Krátkodobý finančný majetok spolu | 1 331 392 | 1 260 908 | 1 156 416 | | 1 435 884 | |

32. Informácie k časti F. písm. x) prílohy č. 3 o vývoji opravnej položky ku krátkodobému finančnému majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

33. Informácie k časti F. písm. y) prílohy č. 3 o krátkodobom finančnom majetku, na ktorý bolo zriadené záložné právo a o krátkodobom finančnom majetku, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

ÚJ nemá obsahovú náplň.

34. Informácie k časti F. písm. za) prílohy č. 3 o ocenení krátkodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou

ÚJ nemá obsahovú náplň.

35. Informácie k časti F. písm. zb) prílohy č. 3 o vlastných akciách

ÚJ nemá obsahovú náplň.

1. Dôvod nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia.
2. Počet a menovitá hodnota nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia a počet a menovitá hodnota prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia, pričom sa uvádza percentuálna hodnota týchto vlastných akcií na upísanom základnom imaní.
3. Počet a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli a počet a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu.
4. Počet, menovitá hodnota a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli, a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia; uvádza sa aj ich percentuálny podiel na upísanom základnom imaní.

36. Informácie k časti F. písm. zc) prílohy č. 3 o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív

| Opis položky časového rozlíšenia | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Náklady budúcich období dlhodobé, z toho: | | |
| Náklady budúcich období krátkodobé, z toho: | 7 671 491 | 6 317 991 |
| ÚROKY Z DLHOPISOV | 7 671 491 | 6 317 991 |
| Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho: | | |
| Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho: | | |

37. Informácie k časti F. písm. zd) prílohy č. 3 o majetku prenájomom formou finančného prenájmu

ÚJ nemá obsahovú náplň.

G. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

38. Informácie k časti G. písm. a) k bodu 1 a 2 - Údaje o vlastnom imaní

Popis základného imania, výška upísaného imania nezapísaného v OR

| | V EUR | |
|---|-----------------------|--|
| | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Základné imanie celkom | 8 000 000 | 1 000 000 |
| Počet akcií (a.s.) | 8 000 | 1 000 |
| Nominálna hodnota akcie (a.s.) | 1 000 | 1 000 |
| Zisk na akciu alebo na podiel na základnom imaní | | |
| Hodnota upísaného vlastného imania | | |
| Hodnota splateného základného imania | 8 000 000 | 1 000 000 |
| Prehľad o zisku alebo strate, ktorá nebola účtovaná ako náklad alebo výnos, ale priamo na účty vlastného imania, najmä zmeny reálnej hodnoty majetku, zmeny hodnoty majetku pri použití metódy vlastného imania | | |

39. Informácie k časti G. písm. a) tretiemu bodu prílohy č. 3 o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Tabuľka č. 1

| Názov položky | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|--|
| Účtovný zisk | 121 913 |
| Rozdelenie účtovného zisku | Bežné účtovné obdobie |
| Prídel do zákonného rezervného fondu | 12 191 |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov | |
| Prídel do sociálneho fondu | |
| Prídel na zvýšenie základného imania | |
| Úhrada straty minulých období | |
| Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov | 1 722 |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 108 000 |
| Iné | |
| Spolu | 121 913 |

Tabuľka č. 2

| Názov položky | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|--|
| Účtovná strata | |
| Vysporiadanie účtovnej straty | Bežné účtovné obdobie |
| Zo zákonného rezervného fondu | |
| Zo štatutárnych a ostatných fondov | |
| Z nerozdeleného zisku minulých rokov | |
| Úhrada straty spoločníkmi | |
| Prevod do neuhradenej straty minulých rokov | |
| Iné | |
| Spolu | |

40. Informácie k časti G. písm. b) prílohy č. 3 o rezervách

ÚJ nemá obsahovú náplň.

41. Informácie k časti G. písm. c) a d) prílohy č. 3 o záväzkoch

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Dlhodobé záväzky spolu | 97 755 739 | 77 137 500 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov | | |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 97 755 739 | 77 137 500 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 10 062 950 | 9 795 387 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti, do jedného roka vrátane | 10 062 950 | 9 795 387 |
| Záväzky po lehote splatnosti | | |

42. Informácie k časti F. písm. v) a časti G. písm. f) prílohy č. 3 o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

43. Informácie k časti G. písm. g) prílohy č. 3 o záväzkoch zo sociálneho fondu

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Začiatkový stav sociálneho fondu | | |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | | |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku | | |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu | | |
| Tvorba sociálneho fondu spolu | | |
| Čerpanie sociálneho fondu | | |
| Konečný zostatok sociálneho fondu | | |

44. Informácie k časti G. písm. h) prílohy č. 3 o vydaných dlhopisoch

| Názov vydaného dlhopisu | Menovitá hodnota | Počet | Emisný kurz | Úrok | Splatnosť |
|-------------------------|------------------|---------|-------------|-------|--------------|
| ACROSS FUNDING 1 | 100 | 120 000 | 83,324 % | 5 % | 10. 10. 2020 |
| ACROSS FUNDING 2 | 100 | 180 000 | 83,324 % | 5 % | 16. 1. 2021 |
| ACROSS FUNDING 4 | 100 | 50 000 | 100 – 101 % | 5,5 % | 28. 3. 2020 |
| ACROSS FUNDING 5 | 100 | 120 000 | 85,101 % | 5 % | 1. 6. 2021 |
| ACROSS FUNDING 6 | 100 | 150 000 | 83,324 % | 5 % | 28. 6. 2022 |
| ACROSS FUNDING 7 | 100 | 120 000 | 84,208 % | 5 % | 15. 10. 2022 |
| ACROSS FUNDING 8 | 100 | 200 000 | 84,208 % | 5 % | 12. 3. 2023 |
| ACROSS FUNDING 9 | 100 | 100 000 | 100 % | 5,5 % | 24. 9. 2023 |

45. Informácie k časti G. písm. i) prílohy č. 3 o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Tabuľka č. 1

| Názov položky | Mena | Úrok p. a. v % | Dátum splatnosti | Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie | Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie | Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------|------|----------------|------------------|--|---|---|
| a | b | c | d | e | f | g |
| Dlhodobé bankové úvery | | | | | | |
| | | | | | | |
| Krátkodobé bankové úvery | | | | | | |
| | | | | | | |

Tabuľka č. 2

| Názov položky | Mena | Úrok p. a. v % | Dátum splatnosti | Suma istiny v príslušnej mene za bežné úctovné obdobie | Suma istiny v eurách za bežné úctovné obdobie | Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie |
|-------------------------------------|------|-------------------|------------------|--|---|--|
| a | b | c | d | e | f | g |
| Dlhodobé pôžičky | | | | | | |
| Across Finance, a.s. | EUR | 5,4 % | 8. 3. 2022 | 1 292 772,00 | 1 292 772,00 | 0,00 |
| Krátkodobé pôžičky | | | | | | |
| Krátkodobé finančné výpomoci | | | | | | |

46. Informácie k časti G. písm. j) prílohy č. 3 o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

| Názov položky | Bežné úctovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho: | | |
| Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho: | | |
| Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho: | | |
| Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho: | | |

47. Informácie k časti G. písm. k) prílohy č. 3 o významných položkách derivátov za bežné úctovné obdobie

ÚJ nemá obsahovú náplň.

48. Informácie k časti G. písm. l) prílohy č. 3 o položkách zabezpečených derivátmi

ÚJ nemá obsahovú náplň.

49. Informácie k časti G. písm. m) prílohy č. 3 o majetku prenajatom formou finančného prenájmu

ÚJ nemá obsahovú náplň.

H. Informácie o výnosoch

50. Informácie k časti H. písm. a) prílohy č. 3 o tržbách

| Oblasť odbytu | Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A) | | Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B) | | Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C) | |
|---------------|--|--|--|--|--|--|
| | Bežné úctovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie | Bežné úctovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie | Bežné úctovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie |
| a | b | c | d | e | f | g |
| Spolu | | | | | | |

51. Informácie k časti H. písm. b) prílohy č. 3 o zmene stavu vnútroorganizačných zásob

ÚJ nemá obsahovú náplň.

52. Informácie k časti H. písm. c) až f) prílohy č. 3 o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho: | | |
| Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho: | | |
| ostatné výnosy z hosp. činnosti | | |
| Finančné výnosy, z toho: | 7 993 189 | 5 003 066 |
| Kurzové zisky, z toho: | | |
| kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 46 185 | 23 322 |
| Ostatné výnosy z predaja CP a podielov | 47 954 | 50 823 |
| Tržby z predaja cenných papierov | 2 430 519 | 982 002 |
| Výnosy z precenenia CP a výnosy z derivátových operácií | 77 808 | |
| Výnosové úroky | 5 390 723 | 3 946 919 |
| Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, týkajúce sa bežného účtovného obdobia: | | |
| Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt a týkajúce sa predchádzajúcich účtovných období: | | |

53. Informácie k časti H. písm. g) prílohy č. 3 o čistom obrate

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Tržby za vlastné výrobky | | |
| Tržby z predaja služieb | | |
| Tržby za tovar | | |
| Výnosy zo zákazky | | |
| Výnosy z nehnuteľnosti na predaj | | |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | | |
| Čistý obrat celkom | | |

I. Informácie o nákladoch

54. Informácie k časti I. písm. a) až e) prílohy č. 3 o nákladoch

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho: | 261 670 | 306 540 |
| Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho: | | |
| náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky súvisiace audítorské služby | 2 880 | 2 880 |
| daňové poradenstvo | | |
| Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho: | | |
| finančné služby | 258 790 | 303 660 |
| ostatné | | |
| Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho: | | |
| Finančné náklady, z toho: | 7 065 854 | 4 558 051 |
| Kurzové straty, z toho: | 37 124 | 42 532 |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 37 124 | 42 532 |
| Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho: | | |
| Predané cenné papiere a podiely | 2 420 267 | 980 740 |
| Úroky | 4 598 606 | 3 391 567 |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť | 9 857 | 143 212 |
| Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, týkajúce sa bežného účtovného obdobia: | | |
| Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt a týkajúce sa predchádzajúcich účtovných období: | | |

J. Informácie o daniach z príjmov

55. Informácie k časti J. písm. a) až e) prílohy č. 3 o daniach z príjmov

ÚJ nemá obsahovú náplň.

56. Informácie k časti J. písm. f) a g) prílohy č. 3 o daniach z príjmov

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | |
|--|-----------------------|---------|---------|--|---------|---------|
| | Základ dane | Daň | Daň v % | Základ dane | Daň | Daň v % |
| a | b | c | d | e | f | g |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 665 665 | x | x | 137 611 | x | x |
| teoretická daň | x | 139 790 | 21 | x | 28 898 | 21 |
| Daňovo neuznané náklady | 3 291 | 691 | 21 | 2 880 | 605 | 21 |
| Výnosy nepodliehajúce dani | | | | | | |
| Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky | | | | | | |
| Umorenie daňovej straty | | | | | | |
| Zmena sadzby dane | | | | | | |
| Iné | -2 880 | -605 | 21 | -62 859 | -13 200 | 21 |
| Spolu | 666 076 | 139 876 | 21 | 77 632 | 16 303 | 21 |
| Splatná daň z príjmov | x | 139 876 | | x | 16 303 | |
| Odložená daň z príjmov | x | | | x | -605 | |
| Celková daň z príjmov | x | 139 876 | | x | 15 698 | |

K. Informácie o podsúvahových položkách

57. Informácie k časti K. prílohy č. 3 o podsúvahových položkách

ÚJ nemá obsahovú náplň.

L. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

58. Informácie k časti L. písm. a) prílohy č. 3 o podmienených záväzkoch

ÚJ nemá obsahovú náplň.

59. Informácie k časti L. písm. c) prílohy č. 3 o podmienenom majetku

ÚJ nemá obsahovú náplň.

M. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

60. Informácie k časti M. prílohy č. 3 o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov

ÚJ nemá obsahovú náplň.

N. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

61. Informácie k časti N. prílohy č. 3 o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

62. Informácie k časti O. prílohy č. 3 o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší ako sa pôvodne očakávalo. Výmenný kurz, ktorý používa účtovná jednotka, oslabil, hodnota akcií na trhoch klesla a ceny komodít zaznamenávajú významné fluktuácie. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. stratu, zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky roku 2020.

P. Prehľad zmien vlastného imania

63. Informácie k časti P. prílohy č. 3 o zmenách vlastného imania

Tabuľka č. 1

| Položka vlastného imania | Bežné účtovné obdobie | | | | |
|---|------------------------------------|-----------|---------|---------|---------------------------------|
| | Stav na začiatku účtovného obdobia | Prírastky | Úbytky | Presuny | Stav na konci účtovného obdobia |
| a | b | c | d | e | f |
| Základné imanie zapísané do OR | 1 000 000 | 7 000 000 | | | 8 000 000 |
| Základné imanie nezapísané do OR | | | | | |
| Emisné ážio | | | | | |
| Ostatné fondy | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení | | | | | |
| Zákonný rezervný fond | 115 730 | 12 191 | | | 127 921 |
| Nedeliteľný fond | | | | | |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy | | | | | |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 141 571 | 1 722 | 119 600 | | 23 693 |
| Neuhradená strata minulých rokov | | | | | |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 121 913 | 525 789 | 121 913 | | 525 789 |
| Ostatné položky vlastného imania | | | | | |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa | | | | | |

Tabuľka č. 2

| Položka vlastného imania | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | |
|---|--|-----------|---------|---------|---------------------------------|
| | Stav na začiatku účtovného obdobia | Prírastky | Úbytky | Presuny | Stav na konci účtovného obdobia |
| a | b | c | d | e | f |
| Základné imanie zapísané do OR | 1 000 000 | | | | 1 000 000 |
| Základné imanie nezapísané do OR | | | | | |
| Emisné ážio | | | | | |
| Ostatné fondy | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení | | | | | |
| Zákonný rezervný fond | 102 433 | 13 297 | | | 115 730 |
| Nedeliteľný fond | | | | | |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy | | | | | |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 21 892 | 119 679 | | | 141 571 |
| Neuhradená strata minulých rokov | | | | | |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 132 976 | 121 913 | 132 976 | | 121 913 |
| Ostatné položky vlastného imania | | | | | |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa | | | | | |

Poznámka: vysvetlenie účtovnej jednotky ku zneniu §67a a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. – Obchodný zákonník: účtovná jednotka je emitentom diverzných, prevažne prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, cenných papierov a súčasne nakupuje cenné papiere iných spoločností. Účtovná jednotka pri splácaní vlastných cenných papierov postupuje výlučne v súlade s princípom pari passu. Účtovná jednotka pracuje na princípe úrokového diferenciálu primeraného povahy emitovaných a nakupovaných cenných papierov a v nesúlade s vyššie uvedenými ustanoveniami §67a a nasl. Obchodného zákonníka netvorí podiel zložiek vlastného imania na celkových pasívach 8 dielov / 100 dielov, čo žiadnym spôsobom negatívne neohrozuje veriteľov účtovnej jednotky.

S. Prehľad peňažných tokov pri použití priamej metódy

64. Informácie k časti S. prílohy č. 3 o prehľade peňažných tokov pri použití priamej metódy

ÚJ nemá povinnosť zostavovať prehľad peňažných tokov.

T. Prehľad peňažných tokov pri použití nepriamej metódy

65. Informácie k časti T. prílohy č. 3 o prehľade peňažných tokov pri použití nepriamej metódy

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti | | |
| Peňažné toky z prevádzky | -1 552 305 | 82 243 |
| Platené úroky | 0 | 0 |
| Prijaté úroky | 0 | 0 |
| Zaplatená daň z príjmov | -59 747 | -43 807 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | -1 612 052 | 38 436 |
| Peňažné toky z investičnej činnosti | | |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 0 | 0 |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 0 | 0 |
| Platené úroky | 0 | 0 |
| Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku | 0 | 0 |
| Nákup dlhodobého finančného majetku | -25 693 032 | -25 105 480 |
| Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky | 0 | 0 |
| Prijaté úroky | 0 | 0 |
| Prijaté dividendy | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | -25 693 032 | -25 105 480 |
| Peňažné toky z finančnej činnosti | | |
| Príjmy zo zvýšenia základného imania | 7 000 000 | 0 |
| Príjmy a výdavky spojené s úvermi | -1 | 1 |
| Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi | 20 618 239 | 25 068 200 |
| Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami | 0 | 0 |
| Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami | 0 | 605 |
| Výdavky na úhradu záväzkov z finančného leasingu | 0 | 0 |
| Vyplatené dividendy | -227 600 | 0 |
| Príjmy z úpisných akcií a obchodných podielov | 0 | 0 |
| Kapitálové fondy | 0 | 0 |
| Príjmy z úhrady straty spoločníkmi | 0 | 0 |
| Nerozdelený zisk | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 27 390 638 | 25 068 806 |
| Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peň. ekvivalentov | 85 554 | 1 762 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | 3 603 | 1 841 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň. ekvivalentom na konci účtovného obdobia | 0 | 0 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka | 89 157 | 3 603 |
| Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov | 525 789 | 137 611 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Odpisy dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Zmena stavu opravných položiek | 0 | 0 |
| Zmena stavu rezerv | 0 | 0 |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov | -1 353 500 | -1 205 508 |
| Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov | 0 | 0 |
| Úroky účtované do nákladov | 0 | 0 |
| Úroky účtované do výnosov | 0 | 0 |
| Dividendy a podiely na zisku účtované do výnosov | 0 | 0 |
| Nerealizované kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom k 31. 12. | 0 | 0 |
| (Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Bezodplatné dary | 0 | 0 |
| Ostatné nepeňažné operácie | 0 | 0 |
| Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu | -827 711 | -1 067 897 |
| Zmena pracovného kapitálu: | | |
| Úbytok/prírastok pohľadávok z obch. styku a iných pohľadávok | -947 413 | 442 053 |
| Úbytok/prírastok zásob | 0 | 0 |
| Úbytok/prírastok záväzkov z obch. styku a iných záväzkov | 222 819 | 708 087 |
| Peňažné toky z prevádzky | -1 552 305 | 82 243 |

Vysvetlivky:

- (1) Identifikačné číslo organizácie (IČO) sa vyplňuje podľa Registra organizácií vedeného Štatistickým úradom Slovenskej republiky.
- (2) Daňové identifikačné číslo (DIČ) sa vyplňuje, ak ho má účtovná jednotka pridelené.
- (3) Kód SK NACE sa vyplňa podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.
- (4) V bodoch č. 3, 5 a 7 sa prvotným ocenením majetku rozumie jeho ocenenie podľa § 25 zákona.
- (5) V bodoch č. 2, 9, 22, 25, 29, 30, 31, 32, 35, 37, 39, 46, 48 a 49 sa obsahová náplň tabuliek a počet riadkov v nich uvádzajú podľa potrieb účtovnej jednotky.
- (6) V bode č. 46 sa kód druhu obchodu vyplňuje takto:
 - 01 kúpa
 - 02 predaj
 - 03 poskytnutie služby
 - 04 obchodné zastúpenie
 - 05 licencia
 - 06 transfer
 - 07 know – how
 - 08 úver, pôžička
 - 09 výpomoc
 - 10 záruka
 - 11 iný obchod

Použité skratky:

- | | |
|-------|---------------------------------|
| kons. | konsolidovaný |
| CP | cenný papier |
| DFM | dlhodobý finančný majetok |
| DHM | dlhodobý hmotný majetok |
| DIČ | daňové identifikačné číslo |
| DNM | dlhodobý nehmotný majetok |
| DÚJ | dcérska účtovná jednotka |
| IČO | identifikačné číslo organizácie |
| OP | opravná položka |
| PSČ | poštové smerovacie číslo |
| ÚJ | účtovná jednotka |
| VI | vlastné imanie |
| ZI | základné imanie |

Výročná správa 2019



Across Funding, a.s.
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
Slovenská republika
W: across.sk
T: +421 2 5824 0300
E: info@across.sk