Across Funding, a.s.

(*akciová spoločnosť založená podľa právnych predpisov Slovenskej republiky*)

Program vydávania dlhopisov vo výške do 200 000 000 EUR

Spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „**Emitent**“) schválila dňa 12.9.2025 program vydávania dlhopisov v celkovej menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 200 000 000 EUR (ďalej len „**Program**“), na základe ktorého môže priebežne alebo opakovane vydávať emisie nezabezpečených dlhopisov podľa slovenského práva v podobe zaknihovaných cenných papierov vo forme na doručiteľa (ďalej len „**Dlhopisy**“ a každá jednotlivá emisia Dlhopisov vydaná v rámci Programu len „**Emisia**“). Všetky Dlhopisy budú v každom prípade vydávané v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, predovšetkým v zmysle Zákona o dlhopisoch a Zákona o cenných papieroch.

Tento dokument pripravený Emitentom predstavuje Základný prospekt pre Dlhopisy vydávané v rámci Programu a bol pripravený podľa článku 8 Nariadenia o Prospekte a podľa Delegovaného nariadenia o prospekte.

Základný prospekt bol právoplatne schválený Národnou bankou Slovenska rozhodnutím zo dňa 11.12.2025 príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 120 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. v platnom znení na účely Nariadenia o prospekte. Základný prospekt podlieha následnému zverejneniu v zmysle článku 21 Nariadenia o prospekte. Prospekt nebude registrovaný, povolený ani schválený akýmkoľvek orgánom iného štátu mimo Európskeho hospodárskeho priestoru.

NBS schválila tento Základný prospekt len ako dokument, ktorý spĺňa normy úplnosti, zrozumiteľnosti a konzistentnosti uvedené v Nariadení o prospekte. Schválenie zo strany NBS by sa nemalo považovať za potvrdenie Emitenta alebo za potvrdenie kvality Dlhopisov, ktoré sú predmetom tohto Základného prospektu.

Základný prospekt bol vyhotovený dňa 3.12.2025, a to podľa stavu ku dňu jeho vyhotovenia, pokiaľ nie je uvedené inak. Základný prospekt je platný po dobu 12 mesiacov od jeho schválenia NBS na účely verejnej ponuky za predpokladu jeho aktualizácie. Kedykoľvek počas platnosti Základného prospektu môže byť v súvislosti s jeho aktualizáciou vypracovaný a predložený na schválenie NBS dodatok Základného prospektu (ďalej tiež „**Dodatok**“). Po schválení bude Dodatok zverejnený rovnakým spôsobom ako Základný prospekt. Pred uplynutím platnosti Základného prospektu Emitent v dostatočnom časovom predstihu požiada NBS o schválenie nového základného prospektu, ktorý zverejní rovnakým spôsobom ako tento Základný prospekt. Platnosť tohto Základného prospektu zanikne, keď dôjde k schváleniu nového základného prospektu NBS a jeho následnému zverejneniu Emitentom. V takomto prípade nový základný prospekt zároveň v plnom rozsahu zruší a nahradí tento Základný prospekt. Účelom uvedených ustanovení je zabezpečiť, aby v prípadoch verejnej ponuky bola každá jednotlivá Emisia Dlhopisov uskutočnená vždy na základe platného a aktuálneho základného prospektu.

Investovanie do Dlhopisov zahŕňa riziká. Potenciálni investori by mali uskutočniť vlastné posúdenie, pokiaľ ide o vhodnosť investovania do týchto Dlhopisov. Potenciálni investori by mali zobrať do úvahy riziká opísané v článku 2. Základného Prospektu „Rizikové faktory“.

Celková Menovitá hodnota Emisie, a teda najvyššia suma Menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov, je do 200 000 000 EUR (ďalej len „**Celkový objem Emisie“**). Celková Menovitá hodnota všetkých nesplatených Dlhopisov vydaných v rámci Programu neprekročí 200 000 000 EUR. Minimálna ani maximálna splatnosť akýchkoľvek Dlhopisov vydaných v rámci Programu nie je stanovená. Celková dĺžka Programu je 8 rokov.

Emitent pre každú emisiu Dlhopisov v rámci Programu vyhotoví, predloží NBS a zverejní Konečné podmienky a Súhrn, ak ho platné právne predpisy vyžadujú. Konečné podmienky pripravené Emitentom pre konkrétnu Emisiu vydávanú v rámci Programu budú zverejnené, a to najneskôr v deň začatia ponuky týchto Dlhopisov. V Konečných podmienkach budú uvedené tie údaje Emisie, ktoré v čase zostavovania Základného prospektu nie sú známe alebo sú uvedené v Základnom prospekte vo viacerých alternatívach. Každá jednotlivá emisia Dlhopisov bude ponúkaná v Slovenskej republike.

Platnosť tohto Základného prospektu skončí dňa 12.12.2026. Povinnosť vypracovať dodatok k Základnému prospektu v prípade významného nového faktora, podstatnej chyby alebo podstatnej nepresnosti sa neuplatňuje po skončení platnosti Základného prospektu.

Emitent

Across Funding, a.s.

OBSAH

Obsah

1. VŠEOBECNÝ OPIS PROGRAMU 2
2. RIZIKOVÉ FAKTORY 4
2.1 Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi 4
2.2 Rizikové faktory vzťahujúce sa k Dlhopisom 6
3. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB 8
4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI 9
4.1 Audítor Emitenta 9
4.2 Základné informácie o Emitentovi 9
4.3 Prehľad podnikateľskej činnosti 12
4.4 Organizačná štruktúra a prehľad podnikateľskej činnosti skupiny Emitenta 12
4.5 Informácie o trendoch 14
4.6 Prognózy a odhady zisku 14
4.7 Riadiace a dozorné orgány 14
4.8 Hlavní majitelia (spoločníci/akcionári) 17
4.9 Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta 17
4.10 Súdne, správne a rozhodcovské konania 21
4.11 Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie Emitenta 21
4.12 Významné zmluvy 21
4.13 Audit historických finančných informácií 21
5. DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU 22
6. DOSTUPNÉ DOKUMENTY 23
7. SPOLOČNÉ PODMIENKY 24
7.1 Spoločné podmienky 24
7.2 Podmienky ponuky 36
7.3 Dodatočné informácie 37
8. FORMULÁR KONEČNÝCH PODMIENOK 39
9. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 45
10. UPOZORNENIA A OBMEDZENIA 46
11. ZDANENIE, ODVODY A DEVÍZOVÁ REGULÁCIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE 48
11.1 Zdanenie a odvody v Slovenskej republike 48
11.2 Devízová regulácia v Slovenskej republike 49
12. ZOZNAM POUŽITÝCH DEFINÍCIÍ, POJMOV A SKRATIEK 49

1. VŠEOBECNÝ OPIS PROGRAMU

Nasledujúca časť obsahuje všeobecný opis Programu na účely článku 25 ods. 1 písm. (b) Delegovaného nariadenia o prospekte. Nasledujúci prehľad nie je úplný a poskytuje len výber informácií týkajúcich sa Programu, ktoré sú ďalej bližšie opísané v tomto Základnom prospekte. Pre získanie úplných informácií je potrebné prečítať celý Základný prospekt a vo vzťahu k akejkoľvek Emisii aj príslušné Konečné podmienky.

HLAVNÉ STRANY

Emitent: Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

PROGRAM

Opis: Program vydávania dlhových cenných papierov v celkovej Menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 200 000 000 EUR, na základe ktorého je Emitent oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať nezabezpečené Dlhopisy v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky pre retailových investorov, ktorí majú v úmysle investovať voľné finančné prostriedky, a to na základe informácií opísaných v tomto Základnom prospekte v znení všetkých jeho neskorších Dodatkov a Konečných podmienok.

Objem programu:
Celková Menovitá hodnota všetkých nesplatených Dlhopisov vydaných v rámci Programu v žiadnom okamihu neprekročí 200.000.000 EUR.

Schválenie a doba trvania Programu:
Založenie Programu bolo schválené rozhodnutím predstavenstva Emitenta dňa 12.9.2025. Celková dĺžka Programu je 8 rokov.

Verejná ponuka a Distribúcia:
Dlhopisy budú v rámci primárnej aj sekundárnej ponuky ponúkané formou verejnej ponuky v Slovenskej republike prostredníctvom Emitenta alebo finančných agentov v rámci finančného sprostredkovania.

Záruky: Žiadne.

Meny: Dlhopisy budú denominované v mene euro (EUR).

Lehoty splatnosti: Dlhopisy budú mať lehoty splatnosti uvedené v príslušných Konečných podmienkach. Minimálna ani maximálna splatnosť akýchkoľvek Dlhopisov vydaných v rámci Programu nie je stanovená.

Emisný kurz: Dlhopisy môžu byť vydávané za emisný kurz, ktorý je rovnaký, nižší alebo vyšší ako Menovitá hodnota Dlhopisov. Konkrétny emisný kurz bude uvedený v Konečných podmienkach.

Forma Dlhopisov: Dlhopisy budú vydané v zaknihovanej podobe podľa práva Slovenskej republiky. V súvislosti s Dlhopismi nebudú vydané žiadne globálne certifikáty, konečné certifikáty alebo kupóny.

Druhy Dlhopisov: Dlhopisy môžu byť vydávané ako dlhopisy:

(i) bez úrokového výnosu, ktoré nemajú žiadnu úrokovú sadzbu a ich výnos je určený ako rozdiel medzi Menovitou hodnotou Dlhopisov a ich emisným kurzom; alebo

(ii) úročené pevnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti.

Menovitá hodnota Dlhopisov:
Dlhopisy môžu byť vydávané v Menovitej hodnote nižšej, rovnej alebo vyššej než 100 EUR podľa toho, ako bude uvedené v príslušných Konečných podmienkach.

Porušenie povinností voči ostatným veriteľom (cross-default):
Dlhopisy neobsahujú ustanovenia o porušení povinností voči ostatným veriteľom a krížovej akcelerácii.

Zdanenie a žiadne navýšenie z dôvodu zrážkovej dane:
Z platieb pri splatení Menovitej hodnoty a výplaty výnosov z Dlhopisov sa budú vykonávať zrážky daní, odvodov alebo iných poplatkov, ktoré budú vyžadované právnymi predpismi Slovenskej republiky účinnými k Dátumu

výplaty. Ak bude akákoľvek zrážka daní, odvodov alebo iných poplatkov vyžadovaná právnymi predpismi Slovenskej republiky účinnými k Dátumu výplaty, Emitent nebude povinný uhradiť príjemcom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.

Zabezpečenie a ručenie:

Dlhopisy vydané v rámci Programu nie sú zabezpečené žiadnym záložným alebo iným obdobným právom. Za záväzky z Dlhopisov zodpovedá len sám Emitent. Žiadna osoba neposkytla ručenie ani žiadne iné zabezpečenie vo vzťahu k Dlhopisom.

Status záväzkov z Dlhopisov:

Záväzky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nepodmienené, nepodriadené a nezabezpečené záväzky Emitenta, ktoré majú navzájom rovnocenné postavenie (pari passu) bez akýchkoľvek vzájomných preferencií a prinajmenšom rovnocenné postavenie (pari passu) so všetkými ostatnými terajšími alebo budúcimi priamymi, všeobecnými, nepodmienenými, nepodriadenými a nezabezpečenými záväzkami Emitenta s výnimkou tých záväzkov, ktoré môžu mať prednostné postavenie výhradne z titulu kogentných ustanovení právnych predpisov aplikujúcich sa všeobecne na práva veriteľov.

Rizikové faktory:

Existujú určité faktory, ktoré môžu mať vplyv na schopnosť Emitenta splniť záväzky z Dlhopisov vydávaných v rámci Programu. Okrem toho existujú určité faktory, ktoré sú podstatné na účely posúdenia trhových a právnych rizík spojených s Dlhopismi. Tieto faktory sú uvedené v článku 2. Základného prospektu „Rizikové faktory".

Schválenie Základného prospektu:

Tento Základný prospekt bol schválený NBS v súlade s Nariadením o prospekte pre účely verejnej ponuky Dlhopisov v Slovenskej republike. Základný prospekt nebude schválený, notifikovaný ani registrovaný žiadnym iným orgánom.

Prijatie na obchodovanie:

Emitent môže požiadať v budúcnosti o prijatie niektorej vydanej Emisie v rámci Programu na obchodovanie na regulovanom trhu Bratislavskej burzy cenných papierov a.s. Toto prípadné rozhodnutie bude uvedené v príslušných Konečných podmienkach pre danú Emisiu.

Vysporiadanie: Primárne vysporiadanie Dlhopisov sa bude v každom prípade vykonávať prostredníctvom spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.

Zverejnenie informácií: www.acrossgroup.sk

Obmedzenia rozširovania Základného prospektu a ponuky Dlhopisov v Spojených štátoch amerických:

Nariadenie S, kategória 2 Zákona o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933

2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Investor by sa mal zoznámiť s týmto Základným prospektom ako celkom. Informácie, ktoré Emitent v tejto kapitole predkladá potenciálnym investorom k zamysleniu, ako aj ďalšie informácie uvedené v tomto Základnom prospekte, by mali byť každým investorom o kúpu Dlhopisov dôkladne zvážené pred uskutočnením rozhodnutia o investovaní do Dlhopisov.

Kúpa a držba Dlhopisov je spojená s množstvom rizík. Tie, ktoré Emitent považuje za podstatné a významné, uvádza v tomto článku. V rámci výkonu svojej činnosti Emitent čelí viacerým rizikám, ktoré sú typické pre oblasť a sektor, v ktorom podniká. Emitent nie je súčasťou konsolidovanej skupiny. Návratnosť prostriedkov však môže úzko závisieť od bonity, kredibility a celkovej výkonnosti prepojených spoločností na Emitenta. Prepojené spoločnosti na Emitenta, ktoré môžu ovplyvniť schopnosť splácať záväzky Emitenta sú nižšie označované ako „Skupina“. Hlavné riziká, ktoré by podľa názoru Emitenta mohli významne ovplyvniť jeho podnikanie, finančnú situáciu a/alebo výsledky hospodárenia a schopnosť splniť si záväzky vyplývajúce z Dlhopisov, sú uvedené nižšie a to vrátane tých, ktoré sa týkajú Emitenta nepriamo, sprostredkovane cez rizikové faktory týkajúce sa Skupiny.

Popis rizikových faktorov nemusí byť úplný, nie je vyčerpávajúci. Popis rizikových faktorov nenahrádza žiadnu odbornú analýzu alebo údaje uvedené v tomto Základnom prospekte, neobmedzuje akékoľvek práva alebo záväzky vyplývajúce zo Základného prospektu a v žiadnom prípade nie je akýmkoľvek investičným odporúčaním.

Rizikové faktory popísané v tomto článku sú zoradené podľa:
(i) pravdepodobnosti ich výskytu;
(ii) významu;
(iii) očakávaného rozsahu ich negatívneho vplyvu na činnosť Emitenta.

Rizikové faktory sú uvedené v obmedzenom počte kategórií a to v závislosti od ich povahy. V každej kategórii sú ako prvé uvedené najpodstatnejšie rizikové faktory.

2.1 Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi

Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností (Vysoké riziko)

Emitent je účelovo založená spoločnosť na účely vydania Dlhopisov. Hlavnou činnosťou Emitenta je získavanie externého financovania prostredníctvom prijímania úverov, pôžičiek a vydávania Dlhopisov. Prostriedky získané z týchto externých zdrojov financovania Emitent poskytuje najmä vo forme úverov alebo pôžičiek iným spoločnostiam v rámci skupiny Across so ziskovou maržou. Emitent v roku 2024 nevykázal výnosy z predaja cenných papierov a podielov, ktoré v predchádzajúcom roku predstavovali len doplnkový zdroj príjmov. Schopnosť Emitenta plniť svoje záväzky z Dlhopisov preto závisí najmä od platobnej schopnosti spoločností v rámci skupiny, ktorým poskytuje úvery a pôžičky. V prípade ich nesplácania by mohla byť schopnosť Emitenta splácať Dlhopisy negatívne ovplyvnená. Z uvedeného dôvodu, všetky okolnosti a rizikové faktory popísané nižšie, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť ich podnikanie, ich hospodárske výsledky a finančnú situáciu a tým aj schopnosť splácať záväzky voči Emitentovi, môžu mať vplyv na schopnosť splácať záväzky voči Emitentovi a v dôsledku toho aj na schopnosť Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.

Neschopnosť splácať Emitentovi požičané finančné prostriedky môže viesť až k úpadku (insolvencii) Emitenta, pretože Emitent nemá iné zdroje finančných prostriedkov potrebných na plnenie záväzkov (vrátane záväzkov z Dlhopisov) ako pohľadávky voči spoločnostiam. Pokiaľ bude Emitent v úpadku, môže byť voči nemu začaté konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie.

Riziko likvidity (vysoké riziko)

Krátkodobý nedostatok likvidných prostriedkov, ktorý je zapríčinený rôznou splatnosťou aktív a pasív, ich rozdielnou štruktúrou, nemožnosť získať likvidné aktíva dostatočne rýchlo a v dostatočnom množstve, predstavuje riziko likvidity. Emitent v takejto situácii nedisponuje dostatočným množstvom finančných prostriedkov potrebných na úhradu splatných záväzkov, čo môže viesť k narušeniu vzťahov s protistranami obchodov, k zhoršeniu komerčných podmienok a v konečnom dôsledku k insolvencii. Tieto skutočnosti môžu negatívne ovplyvniť finančnú a hospodársku situáciu Emitenta, jeho podnikateľskú činnosť, ekonomické výsledky a schopnosť riadne plniť svoje záväzky z Dlhopisov. K 31. decembru 2023 disponoval Emitent peňažnými prostriedkami na bankových účtoch vo výške 3 667 EUR, pričom k 31. decembru 2024 ich výška predstavovala 2 141 EUR.. Záväzky Emitenta so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov dosiahli k 31.12.2023 sumu 115 922 700 EUR a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane dosiahli sumu 315 028 EUR. Záväzky Emitenta so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov dosiahli k 31.12.2023 sumu 123 198 990 EUR a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane

dosiahli sumu 1 341 690 EUR. Emitent má voči tomuto rizikovému faktoru zavedené interné princípy s dôrazom na udržanie dostatočnej likvidity v čase splatnosti Dlhopisov. Emitent v prípade potreby bude hľadať možnosti ďalšieho dlhového financovania.

Riziko ďalšieho zadlženia (stredné riziko)

Prijatie ďalšieho dlhového financovania Emitentom (najmä prostredníctvom nových emisií Dlhopisov) môže v konečnom dôsledku znamenať, že v prípade konkurzného konania, reštrukturalizačného konania, likvidácie alebo iného obdobného konania vo vzťahu k Emitentovi budú pohľadávky z Dlhopisov uspokojené v menšom rozsahu, než keby k prijatiu takého iného dlhového financovania nedošlo. Emitent má vydané a nesplatené nasledovné emisie dlhopisov: Across Funding XI, ISIN: SK4000018917, Across Funding XII, ISIN: SK4000020798, Across Tech Opportunities, ISIN: SK4000020285, Across Funding XIII, ISIN: SK4000021622, Across Funding XIV, ISIN: SK4000022471, Across Funding XV, ISIN: SK4000022463, Across Public I, ISIN: SK4000023594, Across Padel, ISIN: SK4000024204, Across Funding XVI ISIN: SK4000025342, AX Small Cap 250 Protected ISIN: SK4000025896, Across Tech Opportunities 2, ISIN: SK4000026308, AX European Leaders 100 Protected, ISIN: SK4000026456, AX EU Defense 110 Protected, ISIN: SK4000027116, AX EU Defense 110 Protected II, ISIN: SK4000027249, Across Real Estate I, ISIN: SK4000027298. Celková suma nesplatených dlhopisov Emitenta je ku dňu zostavenia prospektu 171 942 200 EUR.

Menové riziká (nízke riziko)

Aj keď Emitent emituje Dlhopisy výlučne v mene EUR a všetky jeho záväzky voči investorom sú denominované v EUR, je nepriamo vystavený menovému riziku z dôvodu spôsobu použitia výnosov z emisie v rámci skupiny Across, ktorej je súčasťou. Emitent poskytuje získané finančné prostriedky subjektom v skupine Across formou úverov alebo iných finančných alokácií. Niektoré subjekty skupiny môžu mať časť svojich aktív, operácií alebo príjmov denominovanú v iných menách než EUR (najmä v menách krajín, kde pôsobia alebo realizujú obchodné aktivity). V dôsledku toho môže dochádzať k kurzovým rozdielom, ktoré ovplyvňujú schopnosť týchto subjektov splatiť záväzky voči Emitentovi v plnej výške a včas. Ak sa kurz vybranej meny voči EUR znehodnotí, môže to negatívne ovplyvniť hodnotu peňažných tokov, ktoré Emitent od týchto subjektov prijíma, a tým aj jeho schopnosť plniť finančné záväzky z Dlhopisov.

Vývoj menových kurzov závisí od mnohých ekonomických, politických a sociálnych faktorov a môže byť veľmi volatilný. Niektoré krajiny môžu navyše zaviesť devízové obmedzenia, ktoré zhoršujú možnosť repatriácie alebo konverzie finančných prostriedkov. Hoci skupina môže využívať menové zabezpečovacie nástroje, tieto nemusia riziko plne eliminovať. Nepriaznivé pohyby menových kurzov môžu mať preto negatívny vplyv na schopnosť subjektov skupiny splácať záväzky voči Emitentovi, a tým aj na jeho finančnú pozíciu a schopnosť splácať Dlhopisy.

Riziko straty kľúčových osôb (nízke riziko)

Riziko straty kľúčových osôb predstavuje riziko, že Emitent nebude schopný dostatočne motivovať a udržať osoby, ktoré sú kľúčové z hľadiska schopností Emitenta vytvárať a realizovať kľúčové stratégie Emitenta. Medzi kľúčové osoby Emitenta patria členovia vrcholového vedenia Emitenta – Ing. Adam Jášek, MSc. a Ing. Július Strapek.

Riziko zmeny stratégie (nízke riziko)

Emitent si nie je vedomý žiadnych plánov na zmeny v štruktúre investovania, nie je ale možné vylúčiť, že v budúcnosti dôjde k zmene stratégie a že Emitent nezačne podnikať kroky (fúzie, transakcie, akvizície, rozdelenie zisku, predaj aktív atď.) ktoré môžu mať podstatný vplyv na hospodársku situáciu Emitenta vo vzťahu voči Majiteľom Dlhopisov. Taktiež, aj keď si Emitent nie je vedomý ani plánov na zmeny vo svojej korporátnej štruktúre, v prípade nečakaných udalostí (rozhodnutie akcionárov) môže dôjsť k zmene (priamych alebo nepriamych) akcionárov Emitenta, či k zmene podielov jednotlivých akcionárov. Týmto môže dôjsť k zmene kontroly a úprave stratégie nad Emitentom. Zmena cieľov Emitenta potom môže mať vplyv na jeho hospodársku situáciu a schopnosť plniť svoje záväzky z Dlhopisov.

Riziko spojené s právnym, regulačným, daňovým prostredím a súdnymi či inými konaniami (stredné riziko)

V prípade súdnych, príp. arbitrážnych konaní sa Emitent vystavuje potenciálnemu riziku, že také konania by mohli mať za následok zmenu finančnej situácie Emitenta. V priebehu predchádzajúcich 12 mesiacov pred dátumom vyhotovenia Prospektu sa nekonali žiadne súdne, vládne ani rozhodcovské konania, a Emitent si nie je vedomý, že by k dátumu vyhotovenia Prospektu takého konania prebiehali a nie je si ani vedomý hrozby takýchto konaní. Potenciálne súdne spory však v budúcnosti môžu do určitej miery a na určitý čas obmedziť Emitenta v nakladaní so svojím majetkom, ako aj vyvolať dodatočné náklady na strane Emitenta. Prípadné neúmyselné porušenia platnej legislatívy môžu viesť k uloženiu sankcií, vrátane sankcií finančných či sankcií spočívajúcich v prerušení či zákazu činnosti.

Emitent z dôvodu svojej odvetvovej aj regionálnej diverzity, čelí aj iným právnym a regulačným rizikám. Z dôvodu množstva rozsiahlych regulačných pravidiel a usmernení, ktorým podlieha nie je možné vylúčiť ich prípadné neúmyselné nedodržanie alebo porušenie, čo môže Emitenta vystaviť riziku vysokých sankcií. Taktiež, v prípade zmien v regulatívnych pravidlách vzťahujúcich sa na podnikanie Emitenta sa musí vždy prispôsobiť novým pravidlám a režimu. To všetko môže mať vplyv na podnikanie,

prevádzkové výsledky a môže to ovplyvniť majetkovú situáciu Emitenta. Emitent je navyše významne závislý od príjmov z finančného majetku vo forme úrokov a iných kapitálových príjmov. Zároveň je podnikanie Emitenta citlivé na stabilitu a kvalitu právneho prostredia. Zmeny zákonov alebo zmeny ich interpretácie v budúcnosti môžu nepriaznivo ovplyvniť prevádzkovú činnosť a finančné vyhliadky Emitenta, pričom najmä zmeny daňových predpisov môžu nepriaznivo ovplyvniť spôsob splácania a výšku príjmov Emitenta z jeho investícií, čo môže mať nepriaznivý vplyv na schopnosť Emitenta plniť záväzky z Dlhopisov.

2.2 Rizikové faktory vzťahujúce sa k Dlhopisom

Rizikové faktory týkajúce sa ustanovení Podmienok

Úrokové riziko (stredné riziko)

Úrokové riziko predstavuje riziko zmeny trhovej hodnoty Dlhopisov v dôsledku pohybu trhových úrokových sadzieb a týka sa tak Dlhopisov s nulovým kupónom, ako aj Dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou. Vo všeobecnosti platí, že nárast trhových úrokových sadzieb vedie k poklesu trhovej ceny Dlhopisov, zatiaľ čo pokles trhových úrokových sadzieb môže spôsobiť nárast ich trhovej ceny. Citlivosť ceny Dlhopisov na zmenu trhových úrokových sadzieb závisí najmä od zostávajúcej doby do splatnosti a od štruktúry peňažných tokov: Dlhopisy s nulovým kupónom majú spravidla vyššiu citlivosť na pohyb úrokových sadzieb, keďže celý ich výnos je realizovaný až pri splatnosti, zatiaľ čo Dlhopisy s pevnou kupónovou sadzbou sú úrokovému riziku vystavené tiež, pričom jeho intenzita závisí od výšky kupónu a dĺžky splatnosti. S približujúcou sa splatnosťou Dlhopisov sa ich úroková citlivosť prirodzene znižuje, a teda vplyv pohybu úrokových sadzieb na ich cenu postupne klesá. Zmena trhových úrokových sadzieb však nemá vplyv na záväzok Emitenta splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov (a prípadné dohodnuté kupóny) v plnej výške a v termínoch uvedených v emisných podmienkach.

Inflačné riziko (Vysoké riziko)

Potenciálni investori by si mali byť vedomí, že Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a že reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny. Inflácia tiež spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov.
Tempo rastu cien medziročne spomalilo najvýraznejšie za posledných 25 rokov, medziročný rast cien dosiahol ešte v roku 2023 úroveň 10,5 % a v roku 2022 ceny vzrástli až o 12,8 %. Rast cien počas roka 2024 ani jeden mesiac neprekročil 4 %.
Podľa Štatistického úradu SR dosiahla medziročná miera inflácie k januáru 2025 úroveň 3,9 %, zatiaľ čo v decembri 2024 bola na úrovni 2,9 %. V porovnaní s januárom 2024, keď predstavovala 3,9 %, zostala medziročne nezmenená. Zdroj údajov: https://slovak.statistics.sk.

Riziko nesplatenia (Vysoké riziko)

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

Riziko nízkej likvidity trhu (Vysoké riziko)

Dlhopis bude emitovaný ako obchodovateľný Dlhopis. Pri sekundárnom obchodovaní po prijatí emisie na regulovaný voľný trh BCPB sa cena Dlhopisov bude vytvárať na základe trhového princípu, teda na základe ponuky a dopytu. Dlhopisy emitované nebankovými emitentami môžu mať minimálnu likviditu. Táto skutočnosť môže viesť k tomu, že investori budú musieť držať Dlhopisy do ich lehoty splatnosti bez možnosti ich skoršieho predaja , alebo iba s možnosťou predaja s výrazným diskontom. V súvislosti s obchodovaním na regulovanom voľnom trhu existujú trhové riziká, keď cena za ktorú sa bude Dlhopis realizovať bude nižšia ako je jeho predpokladaná trhová cena a to z dôvodu nízkeho dopytu po takomto konkrétnom Dlhopise. V prípade nelikvidného trhu nemusí investor predať Dlhopisy kedykoľvek za ním požadovanú cenu.

Riziko daňového a odvodového zaťaženia (Vysoké riziko)

Potenciálni investori by si mali byť vedomí, že môžu byť povinní zaplatiť dane alebo iné nároky či poplatky v súlade s právom a zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov, alebo iného v danej situácii relevantného štátu. V niektorých štátoch nemusia byť k dispozícii žiadne oficiálne stanoviská daňových úradov alebo súdne rozhodnutia k finančným nástrojom, ako sú Dlhopisy. V tomto ohľade by potenciálni investori mali okrem rizík uvedených v tomto článku rovnako zvážiť informácie obsiahnuté v článku 5.2.20 („Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike“) a prípadné ďalšie informácie o zdanení obsiahnuté v tomto Prospekte. Investori by sa nemali pri nadobudnutí, predaji či splatení Dlhopisov spoliehať na stručné a všeobecné zhrnutie daňových otázok obsiahnutých v tomto Prospekte, ale mali by sa poradiť ohľadom ich individuálneho zdanenia

s daňovými poradcami. Prípadné zmeny daňových predpisov môžu spôsobiť, že výsledný výnos Dlhopisov bude nižší, než investori pôvodne predpokladali alebo že investorovi môže byť pri predaji alebo splatnosti Dlhopisov vyplatená nižšia čiastka, ako pôvodne predpokladal.

3. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika (ďalej aj „**Emitent"**), v mene ktorej konajú Ing. Adam Jášek, MSc., predseda predstavenstva a Ing. Július Strapek, podpredseda predstavenstva.

Emitent vyhlasuje, že:

- pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v Základnom prospekte v súlade so skutočnosťou,
- v Základnom prospekte neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť alebo zmeniť jeho význam,
- Základný prospekt schválila Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán na základe § 120 ods.1 zákona č. 566/2001 Z. z., o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch),
- Národná banka Slovenska len schvaľuje Základný prospekt ako dokument, ktorý spĺňa normy úplnosti, zrozumiteľnosti a konzistentnosti uvedené v Nariadení o prospekte,
- schválenie Základného prospektu Národnou bankou Slovenska by sa nemalo považovať za potvrdenie Emitenta,
- schválenie Základného prospektu Národnou bankou Slovenska by sa nemalo považovať za potvrdenie kvality cenných papierov, ktoré sú predmetom Základného prospektu,
- investori by mali uskutočniť vlastné posúdenie, pokiaľ ide o vhodnosť investovania do Dlhopisov,

Osobami zodpovednými za informácie uvedené v Prospekte je Emitent, v mene ktorého vo veci tohto Prospektu konajú Ing. Adam Jášek, MSc., predseda predstavenstva a Ing. Július Strapek, podpredseda predstavenstva.

V Bratislave, dňa 03.12.2025

4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

4.1 Audítor Emitenta

Na riadnom valnom zhromaždení Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 30.04.2025 akcionári Emitenta prerokovali Výročnú správu 2024, schválili individuálnu účtovnú závierku za rok 2024, prerokovali návrh na rozdeleniu zisku za rok 2024 a stanoviska dozornej rady. Riadne valné zhromaždenie Emitenta po prerokovaní hlasovaním rozhodlo aj o schválení audítora pre rok 2025, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Deň schválenia účtovnej závierky Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2024, výkaz ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód bol dňa 30.04.2025. Audit výročnej správy Emitenta za rok 2024 bol vykonaný dňa 30.04.2025.

Na riadnom valnom zhromaždení Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 30.04.2024 akcionári Emitenta prerokovali Výročnú správu 2023, schválili individuálnu účtovnú závierku za rok 2023, prerokovali návrh na rozdelenie zisku za rok 2023 a stanoviska dozornej rady. Riadne valné zhromaždenie Emitenta po prerokovaní hlasovaním rozhodlo aj o schválení audítora pre rok 2024, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Deň schválenia účtovnej závierky Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2023, výkaz ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód bol dňa 30.04.2024. Audit výročnej správy Emitenta za rok 2023 bol vykonaný dňa 25.04.2024.

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

4.2 Základné informácie o Emitentovi

(a) História Emitenta

Emitent vznikol zakladateľskou listinou uzavretou podľa ustanovenia § 162 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov dňa 9. 9. 2016 a do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 6456/B bol zapísaný dňa 1. 10. 2016. Emitent bol založený podľa slovenského práva ako akciová spoločnosť na dobu neurčitú. Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania.

(b) Základné údaje o Emitentovi

Obchodné meno:	Across Funding, a.s.
Miesto registrácie:	Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo 6456/B, Slovenská republika.
LEI:	097900BHES0000070670
Vznik Eminenta:	Dňom zápisu do Obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I. dňa 1. 10. 2016.
Doba trvania:	Emitent bol založený na dobu neurčitú.
Spôsob založenia:	Emitent bol založený zakladateľskou listinou ako akciová spoločnosť.
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Právny poriadok:	Emitent bol založený a existuje podľa práva Slovenskej republiky.
Sídlo:	Zochova 3, 811 03 Bratislava
Telefónne číslo:	+421 5824033
Webové sídlo:	Webové sídlo Emitenta a skupiny Emitenta je na stránke www.acrossgroup.sk. Informácie na webovom sídle netvoria súčasť Základného prospektu s výnimkou prípadu, keď sú uvedené informácie do Základného prospektu začlenené odkazom. Informácie na tomto webovom sídle neboli skontrolované ani schválené NBS.

Základné imanie: Základné imanie Emitenta predstavuje 8 000 000 EUR a pozostáva z 8 000 ks kmeňových listinných akcií na meno, každá s menovitou hodnotou 1 000 EUR. Všetky vydané akcie sú rovnakej triedy, majú rovnaké hlasovacie práva, rovnaké práva na dividendu a rovnaké práva pri likvidácii spoločnosti. Základné imanie je v plnom rozsahu splatené; Emitent nemá žiadne čiastočne splatené akcie ani akcie, ktoré by bolo potrebné ešte splatiť.

Jediným akcionárom Emitenta je Ing. Július Strapek, ktorý vlastní 100 % akcií a tým aj 100 % hlasovacích práv v Emitentovi.

Zakladateľská listina: Emitent bol založený zakladateľskou listinou dňa 09.06.2016. Predmet činnosti: Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania.

Predmet činnosti: Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania. Predmet podnikania (činnosti) Emitenta je uvedený v zozname predmetu podnikania, viď v odseku 4.3(a) nižšie:

Hlavné právne predpisy, na základe ktorých Eminent vykonáva svoju činnosť:

- 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

(c) Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie solventnosti Emitenta

Dňa 03. 07. 2025 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov AX Healthcare 110 Protected v celkovej Menovitej hodnote 3.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 03.07.2025. Emisia Dlhopisov AX Healthcare 110 Protected bola registrovaná dňa 07. 07. 2025 a Dlhopisy boli vydané dňa 15. 07. 2025 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 11. 09. 2028. Dlhopisu AX Healthcare 110 Protected bol dňa 03.07.2025 pridelený ISIN kód SK4000027652. Dlhopisy AX Healthcare 110 Protected sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Na riadnom valnom zhromaždení Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 30.04.2025 jediný akcionár Emitenta prerokoval Výročnú správu 2024, schválil individuálnu účtovnú závierku za rok 2024, prerokoval návrh na rozdeleniu zisku za rok 2024 a stanoviska dozornej rady. Jediný akcionár Emitenta po prerokovaní hlasovaním rozhodlo aj o schválení audítora pre rok 2025, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Dňa 22. 04. 2025 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov Across Real Estate I v celkovej Menovitej hodnote 25.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 22. 04. 2025. Dlhopisy Across Real Estate I boli vydané dňa 19. 05. 2025 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 25. 06. 2029. Dlhopisu Across Real Estate I bol dňa 23.04.2025 pridelený ISIN kód SK4000027298. Dlhopisy Across Real Estate I sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 14. 04. 2025 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov AX EU Defense 110 Protected II v celkovej Menovitej hodnote 3.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach. Dlhopisy AX EU Defense 110 Protected II boli vydané dňa 07. 05. 2025 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 26. 05. 2028. Dlhopisu AX EU Defense 110 Protected II bol dňa 14.04.2025 pridelený ISIN kód SK4000027249. Dlhopisy AX EU Defense 110 Protected II sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 19. 03. 2025 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov AX EU Defense 110 Protected v celkovej Menovitej hodnote 3.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 19. 03. 2025. Dlhopisy AX EU Defense 110 Protected boli vydané dňa 25. 03. 2025 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 02. 05. 2028. Dlhopisu AX EU Defense 110 Protected bol dňa 19.03.2025 pridelený ISIN kód SK4000027116. Dlhopisy AX EU Defense 110 Protected sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 15. 11. 2024 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov AX European Leaders 100 Protected v celkovej Menovitej hodnote 5.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 15. 11. 2024. Dlhopisy AX

European Leaders 100 Protected boli vydané dňa 09. 12. 2024 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 23. 02. 2029. Dlhopisu AX European Leaders 100 Protected bol dňa 19.11.2024 pridelený ISIN kód SK4000026456. Dlhopisy AX European Leaders 100 Protected sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 04. 11. 2024 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov Across Tech Opportunitites 2 v celkovej Menovitej hodnote 12.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 04. 11. 2024. Dlhopisy Across Tech Opportunitites 2 boli vydané dňa 09. 12. 2024 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 09. 02. 2029. Dlhopisu Across Tech Opportunities 2 bol dňa 07.11.2024 pridelený ISIN kód SK4000026308. Dlhopisy Across Tech Opportunitites 2 sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 16. 08. 2024 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov AX Small Cap 250 Protected v celkovej Menovitej hodnote 3.500.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 16. 08. 2024. Dlhopisy AX Small Cap 250 Protected boli vydané dňa 02. 09. 2024 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 02. 09. 2026. Dlhopisu AX Small Cap 250 Protected bol dňa 27.08.2024 pridelený ISIN kód SK4000025896. Dlhopisy AX Small Cap 250 Protected sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 28. 05. 2024 jediný akcionár Spoločnosti odvolal pána Pavla Záhymského, bytom Dúbravka 5801, Bratislava – mestská časť Dúbravka 841 01 z funkcie predsedu predstavenstva. Dňom zániku funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti je 29. 05. 2024.

Dňa 28. 05. 2024 jediný akcionár Spoločnosti odvolal pána Ing. Adama Jáseka, MSc., Bratislava 851 01 z funkcie člena dozornej rady. Dňom zániku funkcie člena dozornej rady Spoločnosti je 29. 05. 2024.

Dňa 28. 05. 2024 jediný akcionár Spoločnosti zvolil paní Máriu Rusnákovú, bytom Kadnárová 2, 831 01 Bratislava do funkcie člena dozornej rady. Dňom vzniku funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti je 30. 05. 2024.

Dňa 28. 05. 2024 jediný akcionár Spoločnosti zvolil pána Ing. Adama Jáseka, MSc., , bytom Wolkrova 45, Bratislava 851 01 do funkcie predsedu predstavenstva. Dňom vzniku funkcie predsedu predstavenstva Spoločnosti je 30. 05. 2024.

Dňa 14. 05. 2024 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov Across Funding XVI v celkovej Menovitej hodnote 15.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 14. 05. 2024. Dlhopisy Across Funding XVI boli vydané dňa 28. 06. 2024 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 30. 10. 2028. Dlhopisu Across Funding XVI bol dňa 15. 05. 2024 pridelený ISIN kód SK4000025342. Dlhopisy Across Funding XVI sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Na riadnom valnom zhromaždení Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 30.04.2024 jediný akcionár Emitenta prerokoval Výročnú správu 2023, schválil individuálnu účtovnú závierku za rok 2023, prerokoval návrh na rozdeleniu zisku za rok 2023 a stanoviska dozornej rady. Jediný akcionár Emitenta po prerokovaní hlasovaním rozhodol aj o schválení audítora pre rok 2024, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Dňa 13. 11. 2023 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov Across Padel v celkovej Menovitej hodnote 8.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 16. 11. 2023. Dlhopisy Across Padel boli vydané dňa 17. 1. 2024 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 15. 1. 2028. Dlhopisu Across Padel bol dňa 15.11.2023 pridelený ISIN kód SK4000024204. Dlhopisy Across Padel boli dňa 16.05.2024 prijaté na obchodovanie na regulovaný trh burzy cenných papierov. Dlhopisy Across Padel sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 3. 8. 2023 jediný akcionár Emitenta rozhodol o vydaní emisie Dlhopisov Across Public I v celkovej Menovitej hodnote 15.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 4. 8. 2023. Dlhopisy Across Public I boli vydané dňa 28. 9. 2023 s Menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 28. 9. 2027. Dlhopisu Across Public I bol dňa 04.08.2023 pridelený ISIN kód SK4000023594. Dlhopisy Across Public I sú prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BBCP.

Dňa 31. 7. 2023 sa Ing. Július Strapek, bytom Cabanova 2196/10, Bratislava – mestská Časť Dúbravka po odkúpení 10 % akcionárskeho podielu od Pavla Záhymského, bytom Dúbravka 5801, Bratislava – mestská časť Dúbravka stal jediným akcionárom Spoločnosti Across Funding, a.s. a aktuálne vlastní 100 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach v Spoločnosti.

(d) Investície

Emitent k dátumu vyhotovenia tohto Prospektu nemá a ani neplánuje žiadne nové investície nad rámec uvedený v tomto bode.

(e) Významné zmeny v štruktúre prijímania úverov a financovania Emitenta od posledného účtovného roka

Od 31. decembra 2024, teda od zostavenia Účtovnej závierky 2024 overenej audítorom, do dňa zostavenia tohto Základného prospektu nedošlo k žiadnym významným zmenám v štruktúre prijímania úverov a financovania Emitenta.

(f) Opis očakávaného financovania činností Emitenta

Činnosti Emitenta budú financované z čistej sumy výnosov z Emisie /emisií Dlhopisov a z príjmov z úrokových výnosov z pôžičiek/úverov, ktoré poskytne Emitent spoločnostiam v Skupine Across.

(g) Rating

Ku dňu vyhotovenia Prospektu nebol Emitentovi pridelený rating žiadnou spoločnosťou registrovanou podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach ani žiadnou inou spoločnosťou a ani na účely jednotlivých Emisií mu žiadny úverový rating udelený nebude.

4.3 Prehľad podnikateľskej činnosti

(a) Hlavné činnosti

Emitent je účelovo založená spoločnosť na účely vydania Dlhopisov. Hlavnou činnosťou Emitenta je získavanie externého financovania prostredníctvom prijímania úverov, pôžičiek a vydávania Dlhopisov. Prostriedky získané z týchto externých zdrojov financovania Emitent poskytuje najmä vo forme úverov alebo pôžičiek iným spoločnostiam v rámci skupiny Across so ziskovou maržou.

(b) Hlavné trhy

Vzhľadom ku svojej hlavnej činnosti Emitent ako taký nesúťaží na žiadnom trhu a nemá žiadne relevantné trhové podiely a postavenie.

4.4 Organizačná štruktúra a prehľad podnikateľskej činnosti skupiny Emitenta

(a) Organizačná štruktúra skupiny Emitenta a pozícia Emitenta v nej

Emitent je prostredníctvom jediného akcionára prepojený so skupinou Across, ktorej materskou spoločnosťou je holdingová spoločnosť Across Finance, a.s., IČO: 35 887 753, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava (ďalej len „**Across Finance**“).

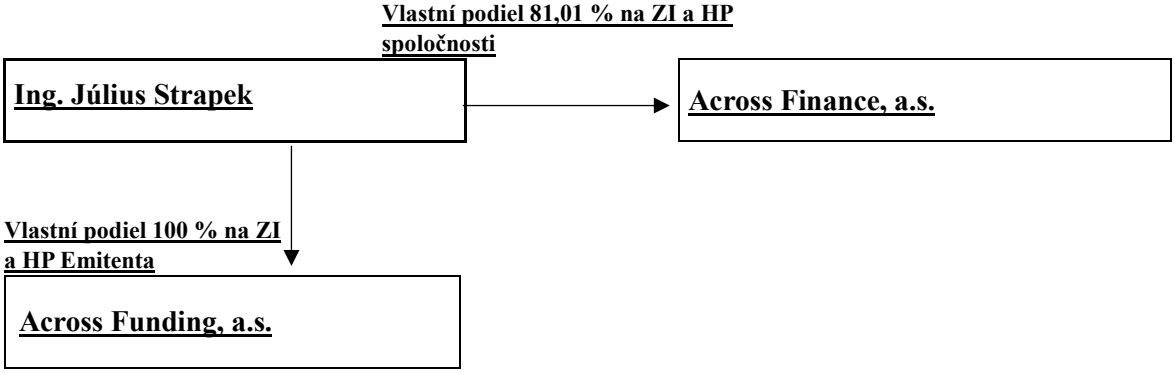
Emitent nevlastní priamo alebo nepriamo majetkové účasti v žiadnej ďalšej spoločnosti.

(b) Organizačná štruktúra

Jediným akcionárom Emitenta je **Ing. Július Strapek**, ktorý vlastní 100 % podiel na ZI a HP.

Akcionár Emitenta Ing. Július Strapek vlastní 81,01 % podiel na ZI a HP v holdingovej spoločnosti Across Finance. Štyria ďalší akcionári vlastnia minoritné podiely pod 10,00 % na ZI a HP v holdingovej spoločnosti Across Finance, a.s., čo nepredstavuje kvalifikovanú účasť.

Aktuálna organizačná štruktúra skupiny Across



Spoločnosť Across Finance vlastní priame majetkové účasti v nasledujúcich spoločnostiach:

- Across Wealth Creators s.r.o., IČO: 54 222 851, ZI: 5 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Across Media Holding, IČO: 55 434 339, ZI: 114 300 EUR, 75,02 % podiel na ZI a HP
- Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, ZI: 1 992 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Across Properties, a.s., IČO: 50 380 621, ZI: 215 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Across SuperScale Investment Vehicle a.s., IČO: 53 600 827, ZI: 25 000 EUR, 95,06 % podiel na ZI a HP
- AIMC, s.r.o., IČO: 53 456 149, ZI: 5 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Across Apparel Investments a.s., IČO: 53 147 910, ZI: 33 800 EUR, 73,96 % podiel na ZI a HP
- CS Apparel Group, a.s., IČO: 082 61 512, ZI: 2 000 000 Kč, 70 % podiel na ZI a HP
- Across Family Office s.r.o., IČO: 44 354 312 EUR, ZI: 5 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Medmas, s.r.o., IČO: 46 429 484, ZI: 5 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Premium Star Hotels, a.s., IČO: 47 432 039, ZI: 25 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Prime Tourist Resorts, a.s., IČO: 44 769 172, ZI: 10 000 000 EUR, 100 % podiel na ZI a HP
- Across Investment Vehicle 1 a.s., IČO: 54 135 010, ZI: 25 000 EUR, 100% podiel na ZI a HP
- Koliba Nad Vachmajstrom, s.r.o., IČO: 43 904 840, ZI: 5 000 EUR, 15% podiel na ZI a HP
- Across IB s.r.o., IČO: 54 425 824, ZI: 5 000 EUR, 100% podiel na ZI a HP
- IPM GF VIII j.s.a., IČO: 52 293 769, ZI: 215 EUR, 13,95% podiel na ZI a HP
- Avanea Investment Holding a.s., IČO: 52 436 764, ZI: 2 587 271 EUR, 14,46% podiel na ZI a HP
- Across Asset Management, a.s., IČO: 56 333 714, ZI: 200 000 EUR, 100% podiel na ZI a HP
- AO Advisory, s.r.o., IČO: 54 732 786, ZI: 5 000 EUR, 100% podiel na ZI a HP
- Hotel Trakošćan d.o.o., IČO: 081327471, ZI: 3.637.710,00, 100% podiel na ZI a HP
- Zelená Punta d.o.o., IČO: 081136957, ZI: 7.217.980,00, 100% podiel na ZI a HP

(c) Závislosť Emitenta od subjektov zo Skupiny Across

Emitent nie je majetkovo závislý na iných osobách s výnimkou závislosti, ktorá vyplýva z vlastníckeho podielu akcionára.

4.5 Informácie o trendoch

(a) Žiadne nepriaznivé zmeny vo vyhliadkach

Emitent vyhlasuje, že od dátumu ročnej účtovnej závierky overenej audítorom za účtovné obdobie roku 2024 Emitenta zostavenej k 31. 12. 2024 vypracovanej podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky u neho nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhliadok ani k žiadnej podstatnej významnej zmene finančnej výkonnosti skupiny Emitenta.

(b) Informácie o trendoch, neistotách, nárokoch, záväzkoch alebo udalostiach, ktoré budú mať podstatný vplyv na vyhliadky Emitenta

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

4.6 Prognózy a odhady zisku

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

4.7 Riadiace a dozorné orgány

(a) Členovia riadiacich a dozorných orgánov

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

Predstavenstvo Emitenta

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

1. Ing. Adam Jášek, MSc., predseda predstavenstva
2. Ing. Július Strapek, podpredseda predstavenstva

Pracovná kontaktná adresa členov predstavenstva Emitenta je Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika.
Členovia predstavenstva Emitenta zastávajú aj ďalšie funkcie v orgánoch iných spoločností, čo môže mať vplyv na Emitenta.

Ide o nasledovné funkcie:
Ing. Adam Jášek, MSc.:

- Across Apparel Investments a.s., člen predstavenstva
- Across Finance, a.s., predseda predstavenstva
- Across Funding, a.s., člen dozornej rady
- Across IB s.r.o., konateľ
- Across Investment Vehicle 1, a.s., predseda predstavenstva
- Across Media Holding a.s., predseda dozornej rady
- Across Properties, a.s., člen dozornej rady
- Across SuperScale Investment Vehicle a. s., člen dozornej rady

- Advizone Consult, s.r.o., konateľ
- Advizone, s.r.o., konateľ
- AO Advisory s. r. o., konateľ
- Avanea Investment Holding, a.s., predseda predstavenstva
- InoBat j.s.a., člen predstavenstva
- IPM GF XIX a.s., člen dozornej rady
- IPM GF XVI a.s., člen dozornej rady
- IPM GF XX a.s., člen dozornej rady
- Kerling, s.r.o., konateľ
- Koliba nas Vachmajstrom, s.r.o., konateľ
- Medmas, s.r.o., konateľ
- Rakyta Land Development, a.s., člen dozornej rady
- Sempera, a.s., člen predstavenstva
- Starland Holding, a.s., člen predstavenstva
- Weldon, a.s., člen predstavenstva
- Across Family Office s.r.o., konateľ
- Across Private Investments, o.c.p., a.s., člen dozornej rady
- Office Invest, a.s., člen predstavenstva rady
- Šibeničný vrch, s.r.o., konateľ
- Hotel Salamandra, a.s., člen dozornej rady
- Premium Star Hotels, a.s., člen dozornej rady
- Prime Tourist Resorts, a. s., člen dozornej rady
- Salamandra Resort, a. s., člen dozornej rady

Ing. Július Strapek:

- Cielo Capital II j.s.a., konateľ
- IPM GF XIII j.s.a., člen predstavenstva
- Across Apparel Investments a. s., predseda predstavenstva
- Across Asset Management, a.s., člen dozornej rady
- Across Finance, a.s., podpredseda predstavenstva
- Across Funding, a.s., podpredseda predstavenstva
- Across Heritage Fund, investičný fond s premenlivým základným imaním, a.s., člen dozornej rady
- Across IB s.r.o., konateľ
- Across Investment Vehicle 1 a.s., predseda predstavenstva
- Across Media Holding a.s., člen dozornej rady
- Across Private Investments, o.c.p., a.s., člen dozornej rady
- Across Properties, a.s., člen dozornej rady
- Cielo Capital j.s.a., člen predstavenstva
- Hotel Salamandra, a.s., člen dozornej rady
- Hotel Sliezsky dom, a.s., člen predstavenstva
- InnoHub, s.r.o., spoločník
- KGIS, a. s., člen dozornej rady
- Office Invest, a. s., predseda predstavenstva
- Premium Star Hotels, a.s., člen dozornej rady
- Prime Tourist Resorts, a. s., predseda predstavenstva
- Rakyta Land Development, a.s., člen dozornej rady
- Salamandra Resort, a.s., člen dozornej rady
- Sales Online a.s. v likvidácii, člen dozornej rady
- CS Apparel Group a.s., člen dozornej rady
- Across e-commerce a.s., člen správnej rady

Dozorná rada Emitenta

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Emitenta. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Emitenta. V prípadoch uvedených v § 196a Obchodného zákonníka dáva predchádzajúci súhlas predstavenstvu Emitenta k uzavretiu príslušných zmlúv. Dozorná rada overuje postupy vo veciach Emitenta a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do účtovných dokladov, spisov a záznamov týkajúcich sa činnosti Emitenta a zisťovať stav Emitenta. Dozorná rada preskúmava účtovné závierky, ktoré je Emitent povinný vyhotovovať podľa osobitného predpisu, a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a je povinná podať o výsledku preskúmania správu valnému zhromaždeniu Emitenta. V prípade zistenia závažných nedostatkov v hospodárení a v iných prípadoch, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, zvoláva dozorná rada valné zhromaždenie Emitenta.
Dozorná rada má troch (3) členov. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas v prípadoch ustanovených v Obchodnom zákonníku a stanovách Emitenta.

Dozorná rada je zložená z nasledujúcich členov:

1. Branislav Strapek, člen dozornej rady
2. Veronika Strapeková, člen dozornej rady
3. Mária Rusnaková, člen dozornej rady

Pracovná kontaktná adresa všetkých členov dozornej rady je Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika.
Členovia dozornej rady Emitenta zastávajú aj ďalšie funkcie v orgánoch iných spoločností, čo môže mať vplyv na Emitenta. Ide o nasledovné funkcie:
Branislav Strapek:

- Across Apparel Investments a.s., člen dozornej rady
- Across Finance, a.s., člen dozornej rady
- Across Funding, a.s., člen dozornej rady
- Across Investment Vehicle 1 a.s., člen dozornej rady
- Across Media Holding a.s., člen dozornej rady
- Across Properties, a.s., člen dozornej rady
- Hotel Salamandra, a.s., člen dozornej rady
- International Football Academy, s.r.o., konateľ
- JS Capital Management, s.r.o., konateľ
- Office Invest, a.s., podpredseda predstavenstva
- Premium Star Hotels, a.s., člen dozornej rady
- Prime Tourist Resorts, a.s., člen dozornej rady
- Salamandra Resort, a.s., člen dozornej rady

Veronika Strapeková:

- Across Finance, a.s., člen dozornej rady
- Across Funding, a.s., člen dozornej rady
- Across Properties, a.s., člen dozornej rady
- Glamour S, s.r.o., konateľ
- Office Invest, a. s., člen dozornej rady

Ing. Mária Rusnáková

- Across Crowd 2, družstvo
- Across Crowd 3, družstvo
- Across Crowd 4, družstvo
- Across Crowd 5, družstvo
- Across Finance, a.s., člen dozornej rady
- Across Funding, a.s., člen dozornej rady
- Across Investment Vehicle 1, a.s., člen dozornej rady
- Across Media Holding a.s., člen dozornej rady
- Across SuperScale Investment Vehicle a. s., člen dozornej rady
- Prime Tourist Resorts, a.s., člen dozornej rady

(b) Stret záujmov na úrovni riadiacich a dozorných orgánov

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

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

Porušenie týchto povinností vyplývajúcich zo zákazu konkurencie má následky uvedené v § 65 Obchodného zákonníka. Emitent si nie je vedomý žiadneho možného stretu záujmov medzi povinnosťami členov predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k Emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. Prípadný príbuzenský vzťah medzi členmi predstavenstva a členmi dozornej rady síce zakladá možný konflikt záujmov, tento je však riadený v súlade so zákonom.

(c) Postupy orgánov a dodržiavanie princípov správy a riadenia spoločností

Emitent nemá zriadený výbor pre audit. Dozorná rada Emitenta vykonáva činnosť výboru pre audit. Emitent v súčasnosti spravuje a dodržuje všetky požiadavky na správu a riadenie spoločností, ktoré stanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä Obchodný zákonník.

Emitent v súčasnosti spravuje a dodržiava všetky požiadavky na správu a riadenie spoločnosti, ktoré stanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä Obchodný zákonník. Emitent sa v čase vyhotovenia Prospektu neriadi Kódexom správy a riadenia spoločností, a to z dôvodu, že nezamestnáva zamestnancov v pracovnoprávnom vzťahu.

4.8 Hlavní majitelia (spoločníci/akcionári)

(a) Kontrola nad Emitentom

Údaje o akcionárovi Emitenta a podiely akcionára Emitenta na hlasovacích právach v Emitentovi sú uvedené v odseku 4.4 b) „Organizačná štruktúra“ vyššie. Opatrenia na zabezpečenie, aby kontrola nebola zneužívaná, vyplývajú z právnych predpisov Slovenskej republiky. Osobitné opatrenia nad rámec právnych predpisov Slovenskej republiky Emitent neprijal.

(b) Dojednania, ktoré môžu viesť k zmene kontroly nad Emitentom

Ku dňu vyhotovenia Základného prospektu si Emitent nie je vedomý existencie žiadnych mechanizmov, dojednaní, iných nárokov, ktoré by mohli viesť ku zmene ovládania a kontroly nad Emitentom.

4.9 Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta

V nasledujúcej časti sú uvedené údaje podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky, keďže Emitent nemá povinnosť zostavovať účtovné závierky podľa medzinárodných účtovných štandardov IFRS ani konsolidované účtovné závierky.

Emitent zostavil k 30. 06. 2025 neauditovanú priebežnú účtovnú závierku, ktorá obsahuje súvahu k 30. 06. 2025, výkaz ziskov a strát a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a prehľady peňažných tokov. Účtovná závierka poskytuje prehľad finančnej situácie Emitenta a výsledku hospodárenia za obdobie končiace sa k 30. 06. 2025 podľa Zákona o účtovníctve.

Emitent zostavil k 31. 12. 2024 auditovanú účtovnú závierku, ktorá obsahuje súvahu k 31. 12. 2024, výkaz ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a prehľady peňažných tokov. Účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Emitenta a výsledku hospodárenia za obdobie končiace sa k 31. 12. 2024 podľa Zákona o účtovníctve.

	Aktíva	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
	SPOLU MAJETOK	**160 801 307**	**160 621 452**	**139 845 086**	**139 438 416**
A.	**Neobežný majetok**	**22 689 174**	**45 688 139**	**44 237 558**	**54 541 666**
A.III.	**Dlhodobý finančný majetok súčet**	**22 689 174**	**45 688 139**	**44 237 558**	**54 541 666**
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	22 689 174	45 688 139	**44 237 558**	54 541 666
B.	**Obežný majetok**	**121 586 076**	**99 036 950**	**80 279 742**	**69 290 493**
B.II.	**Dlhodobé pohľadávky súčet**	**113 800 097**	**91 376 223**	**51 177 265**	**40 422 919**
6.	Pohľadávky z derivátových operácií	1 061 311	413 296		
7.	Iné pohľadávky	112 658 053	90 882 194	51 113 457	40 359 111
8.	Odložená daňová pohľadávka	80 733	80 733	63 808	63 808
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet**	**7 774 198**	**7 658 586**	**28 818 817**	**28 863 907**
B.III.1	Pohľadávky z obchodného styku	6 846 002	6 623 109	6 398 137	7 188 712
1.c	Ostatné pohľadávky z obchodného styku	6 846 002	6 623 109	6 398 137	7 188 712
7.	Daňové pohľadávky a dotácie	63 303		47 752	
9.	Iné pohľadávky	864 893	1 035 477	22 372 928	21 675 195
B.V.	**Finančné účty**	**11 781**	**2 141**	**283 660**	**3 667**

2.	Účty v bankách	11 781	2 141	283 660	3667
C.	**Časové rozlíšenie súčet**	**16 526 057**	**15 896 363**	**15 327 786**	**15 606 257**
1.	Náklady budúcich období dlhodobé	13 385 152	9 404 206	12 430 930	9 632 130
2	Náklady budúcich období krátkodobé	3 140 905	6 492 157	2 896 856	5 974 127

Emitent zostavil k 30. 06. 2024 neauditovanú priebežnú účtovnú závierku, ktorá obsahuje súvahu k 30. 06. 2024, výkaz ziskov a strát a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a prehľady peňažných tokov. Účtovná závierka poskytuje prehľad finančnej situácie Emitenta a výsledku hospodárenia za obdobie končiace sa k 30. 06. 2024 podľa Zákona o účtovníctve.

Emitent zostavil k 31. 12. 2023 auditovanú účtovnú závierku, ktorá obsahuje súvahu k 31. 12. 2023, výkaz ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a prehľady peňažných tokov. Účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Emitenta a výsledku hospodárenia za obdobie končiace sa k 31. 12. 2023 podľa Zákona o účtovníctve.

Audítorom individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023 a 31.12.2024 je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

	Pasíva	**30.06.2025**	**31.12.2024**	**30.06.2024**	**31.12.2023**
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	**160 801 307**	**160 621 452**	**139 845 086**	**139 438 416**
A.	**Vlastné imanie**	**12 260 201**	**11 957 202**	**11 670 563**	**11 189 888**
A.I.	**Základné imanie**	**8 000 000**	**8 000 000**	**8 000 000**	**8 000 000**
A.I.1.	Základné imanie	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
A.III.	**Ostatné kapitálové fondy**	**1 000 000**	**1 000 000**	**1 000 000**	**1 000 000**
A.IV.	**Zákonné rezervné fondy**	**522 880**	**446 149**	**446 149**	**367 166**
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	522 880	446 149	446 149	367 166
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov**	**2 434 321**	**1 743 739**	**1 743 739**	**1 032 891**
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov	2 434 321	1 743 739	1 743 739	1 032 891
A.VIII.	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení**	**303 000**	**767 314**	**480 675**	**789 831**
B.	**Záväzky**	**148 541 106**	**148 664 250**	**128 174 523**	**128 248 528**
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet**	**88 200 555**	**123 198 990**	**127 994 500**	**115 922 700**
8.	Vydané Dlhopisy	88 200 555	123 198 990	127 994 500	115 922 700
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet**	**1 228 051**	**1 341 690**	**180 023**	**315 028**
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet**	**1 227 753**	**1 313 165**	**179 740**	**294 920**

1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	7 380	373 501	1 328	294 548
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku	1 220 373	939 664	178 412	372
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu	298	285	283	203
8.	Daňové záväzky a dotácie		28 240		19 905
B.V.	**Krátkodobé rezervy**		11 070		10 800
B.V.1.	Zákonné rezervy				
B.V.2.	Ostatné rezervy		11 070		10 800
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci	59 112 500	24 112 500		12 000 000

	Výkaz ziskov a strát	**30.06.2025**	**31.12.2024**	**30.06.2024**	**31.12.2023**
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet**				
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti				
**	**Náklady na hospodársku činnosť spolu**	**412 554**	**438 534**	**208 912**	**352 715**
D.	Služby	409 660	438 531	208 912	352 715
F.	Dane a poplatky	2 894	3	3	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť				
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti**	**-412 554**	**-438 534**	**-208 912**	**-352 715**
*	**Pridaná hodnota**	**-409 660**	**-438 531**	**-208 912**	**-352 715**
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu**	**4 700 880**	**8 738 045**	**4 247 427**	**7 629 308**
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov				735 000
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet				12 975
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)				12 975
XI.	Výnosové úroky	3 592 105	5 544 921	2 551 504	2 917 215
1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	3 592 105	5 544 921	2 551 504	2 917 215
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)				
XII.	Kurzové zisky (663)	107 740	46 651	31	10 570
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	1 001 035	3 146 473	1 695 892	3 953 548
**	**Náklady na finančnú činnosť spolu**	3 985 326	7 328 228	**3 557 840**	6 276 807
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)				615 000

N.	Nákladové úroky	3 874 324	7 278 108	3 556 309	5 659 460
1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky	25 788	23 978		6 647
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	3 848 536	7 254 130	3 556 309	5 652 813
O.	Kurzové straty (563)	108 765	46 471	2	21
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568,569)	2 237	3 649	1 529	2 326
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-)**	**715 554**	**1 409 817**	**689 587**	**1 352 501**
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-)**	**303 000**	**971 283**	**480 675**	**999 786**
R.	Daň z príjmov		203 969		209 955
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)		220 894		219 703
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)		-16 925		-9 748
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-)**	303 000	767 314	480 675	789 831

	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**30.06.2025**	**31.12.2024**	**30.06.2024**	**31.12.2023**
	Peňažné toky z prevádzky	-22 990 889	-26 672 902	-8 669 851	-60 521 839
	Platené úroky		-2 108 773	-1 733 773	-2 180 825
	Prijaté úroky		750 000	375 000	411 175
	Zaplatená daň z príjmov		-212 222	-67 320	-163 208
	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**-22 990 889**	**-28 243 897**	**-10 095 944**	**-62 454 697**

	Peňažné toky z investičnej činnosti	**30.06.2025**	**31.12.2024**	**30.06.2024**	**31.12.2023**
	Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku				735 000
	Nákup dlhodobého a krátkodobého finančného majetku	22 998 965	8 853 527	10 304 108	28 232 651
	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**22 998 965**	**8 853 527**	10 304 108	**28 967 651**

Detailné informácie o ekonomickej a finančnej situácii Emitenta sú uvedené v riadnej účtovnej závierke Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2024, výkaz ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód, v riadnej účtovnej závierke Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2023, výkaz ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

4.10 Súdne, správne a rozhodcovské konania

Podľa informácií dostupných Emitentovi ku dňu zostavenia tohto Základného prospektu, Emitent nie je a ani si nie je vedomý, že by bol alebo mal byť za obdobie posledných 12 mesiacov účastníkom akéhokoľvek súdneho, správneho alebo rozhodcovského konania, ktoré by mohlo mať alebo malo významný negatívny vplyv na finančnú situáciu Emitenta, alebo že by Emitentovi akékoľvek súdne, správne alebo rozhodcovské konanie hrozilo.

4.11 Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie Emitenta

V období od vzniku Emitenta do dátumu vyhotovenia tohto Základného prospektu nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta, ktorá by mala významný dopad na finančnú alebo obchodnú situáciu, budúce prevádzkové výsledky, peňažné toky či celkové vyhliadky Emitenta. Od dátumu poslednej zverejnenej účtovnej závierky Emitenta za účtovné obdobie roka končiace k 31.12.2024 nedošlo k žiadnym významným zmenám finančnej situácie skupiny Across.

4.12 Významné zmluvy

Emitent, neeviduje žiadne zmluvy uzatvorené mimo bežného podnikania Emitenta, ktoré by mohli viesť ku vzniku záväzkov alebo nárokov, ktoré by boli podstatné a mali významný dopad na schopnosť Emitenta plniť záväzky voči Majiteľom a tretím osobám.

4.13 Audit historických finančných informácií

Historické finančné informácie za účtovné obdobie končiace 31.12.2024 sú overené audítorom, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Historické finančné informácie za účtovné obdobie končiace 31.12.2023 sú overené audítorom, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

V Prospekte sa nenachádzajú žiadne informácie, ktoré by boli podrobené auditu s výnimkou informácií v auditovanej účtovnej závierke za obdobie roka 2023 a informácií v auditovanej účtovnej závierke za obdobie roka 2024.

Auditovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2023 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi je uvedená vo forme odkazu, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2023 je dostupná na webovom sídle Emitenta (https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2024/05/Sprava_Across-Funding_podpisana_komplet_final.pdf). Nezačlenené časti Výročnej správy 2023 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

Auditovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2024 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi je uvedená vo forme odkazu, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2024 je dostupná na webovom sídle Emitenta https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2025/05/AFU-vyrocna-sprava-2024.pdf). Nezačlenené časti Výročnej správy 2024 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

Emitent sa nikdy neocitol v platobnej neschopnosti a neprevzal žiadne záruky.

	Peňažné toky z finančnej činnosti	**30.06.2025**	**31.12.2024**	**30.06.2024**	**31.12.2023**
	Príjmy a výdavky spojené s úvermi	35 000 000	24 112 500		
	Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	-34 998 435	-4 723 210	71 800	32 485 443
	Kapitálové fondy				1 000 000
	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**1 565**	**19 388 790**	**71 800**	**33 485 443**

5. DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU

V Základnom prospekte, konkrétne v článku 4.9 Základného prospektu „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ sú formou odkazov uvedené informácie z nasledujúcich dokumentov:

Priebežná účtovná závierka bez výroku audítora za prvý polrok 2025, ktorá je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:
https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2025/09/Polrocna-sprava-AFU-2025.pdf
Účtovná závierka s výrokom audítora za rok 2024, ktorá je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:
https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2025/05/AFU-vyrocna-sprava-2024.pdf
Priebežná účtovná závierka bez výroku audítora za prvý polrok 2024, ktorá je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:
https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2024/09/Polrocna-sprava-AFU-2024.pdf
Účtovná závierka s výrokom audítora za rok 2023, ktorá je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:
https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2024/08/ACROSS_FUNDING_VYROCKA_2023_.pdf

Základný prospekt musí byť čítaný spolu s Účtovnými závierkami , ktoré sa považujú za súčasť Základného prospektu.

Informácie, ktoré sa nachádzajú na webovom sídle, na ktoré sa Základný prospekt odvoláva sú verejne dostupné, zverejnené v zmysle zákonných povinností Emitenta, nie sú súčasťou Základného prospektu a neboli preskúmané ani schválené Národnou bankou Slovenska, s výnimkou dokumentov, ktoré sa považujú za začlenené odkazom uvedeným v tomto článku Základného prospektu.

6. DOSTUPNÉ DOKUMENTY

1. Dokumenty bezplatne prístupné v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta (https://acrossgroup.sk/projekt/across-funding/) do doby splatnosti príslušných Dlhopisov:
    1. Prospekt a jeho aktualizácie prostredníctvom Dodatku/Dodatkov k Prospektu;
    2. Oznamy pre Majiteľov Dlhopisov.
2. Dokumenty bezplatne prístupné v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta počas platnosti Prospektu:
    1. Výročná správa 2023 https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2024/08/ACROSS_FUNDING_VYROCKA_2023_.pdf
    2. Polročná správa 2024 https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2024/09/Polrocna-sprava-AFU-2024.pdf
    3. Výročná správa 2024 https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2025/05/AFU-vyrocna-sprava-2024.pdf
    4. Polročná správa 2025 https://acrossgroup.sk/wp-content/uploads/2025/09/Polrocna-sprava-AFU-2025.pdf
3. Dokumenty, do písomnej formy ktorých je možné bezplatne nahliadnuť na požiadanie počas bežnej pracovnej doby od 9:00 do 16:00 hod. v sídle Emitenta Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika a v sídle Administrátora počas platnosti Prospektu alebo na webovom sídle Emitenta (https://acrossgroup.sk/projekt/across-funding/):
    1. Prospekt a Dodatok/Dodatky k Prospektu (ak bude vyhotovený), pokiaľ Emitent mal povinnosť ho vyhotoviť, Prospekt bude sprístupnený k nahliadnutiu všetkým záujemcom bezplatne v písomnej forme u Emitenta na jeho webovom sídle (https://acrossgroup.sk/projekt/across-funding/) v časti „Prospekty k produktom“
    2. Oznámenie o sprístupnení (zverejnení) Prospektu bude zverejnené na webovom sídle Emitenta (https://acrossgroup.sk/projekt/across-funding/).
    3. Kópia zakladateľskej zmluvy Emitenta,
    4. Stanovy Emitenta.
4. Ostatné dokumenty: Aktuálny výpis Emitenta z Obchodného registra je možné získať na webovom sídle Obchodného registra www.orsr.sk. Webové sídlo Obchodného registra nie je zaradené odkazom do Prospektu a ani netvorí jeho časť.

Informácie na webovom sídle Emitenta netvoria súčasť Základného prospektu s výnimkou prípadu, keď sú uvedené informácie do Základného prospektu začlenené odkazom. **Informácie na týchto webových sídlach neboli skontrolované ani schválené Národnou bankou Slovenska.**

7. SPOLOČNÉ PODMIENKY

Táto časť Základného prospektu obsahuje niektoré informácie uvedené v hranatých zátvorkách, v ktorých nie sú doplnené konkrétne údaje, alebo ktoré obsahujú len všeobecný popis (resp. ich všeobecné zásady alebo alternatívy). Tieto, v čase vyhotovenia Základného prospektu neznáme údaje, ktoré sa týkajú Dlhopisov, stanoví Emitent pre jednotlivé Emisie v Konečných podmienkach (ako sú definované nižšie), ktoré budú vypracované a zverejnené vo forme uvedenej v článku 8. Základného prospektu „Formulár Konečných podmienok".

Text uvedený v tomto článku 7 kurzívou je len návodom na zostavenie Konečných podmienok a nie je súčasťou konečného právne záväzného textu Podmienok (ako sú definované nižšie) príslušnej emisie Dlhopisov.

7.1 Spoločné podmienky

*Všetky Emisie, ktoré budú vydávané v rámci Programu na základe tohto Prospektu, sa budú riadiť Spoločnými podmienkami uvedenými v tomto článku 7 Základného prospektu (ďalej len „**Spoločné podmienky**") a časťou A príslušných Konečných podmienok. Pod pojmom Konečné podmienky sa v zmysle článku 8 ods. 4 a 5 Nariadenia o prospekte rozumie dokument označený ako „Konečné podmienky", ktorý vypracuje a zverejní Emitent pre jednotlivé Emisie, a ktorý bude obsahovať konkrétne údaje, ktorých opis je v Spoločných podmienkach alebo inde v tomto článku 7 uvedený v hranatých zátvorkách a ktoré sú tak určené k uvedeniu alebo špecifikovaniu v Konečných podmienkach konkrétnej Emisie.*

*Tento článok 7.1 v spojení s časťou A Konečných podmienok nahrádza emisné podmienky príslušnej Emisie (ďalej len „**Podmienky**").*

Z dôvodu prehľadnosti sú články a odseky Spoločných podmienok číslované samostatne.

Pre vylúčenie pochybností platí, že pojem „Dlhopisy" v Podmienkach a v podmienkach ponuky v článku 7.2 označuje iba dlhopisy príslušnej Emisie a nemá sa vykladať ako pojem, ktorý označuje všetky Dlhopisy priebežne alebo opakovane vydávané Emitentom v rámci Programu (ako je definovaný nižšie) z titulu tohto Základného prospektu.

1. EMITENT DLHOPISOV, PRÁVNE PREDPISY A SCHVÁLENIA

1.1 Dlhopisy sú vydávané podľa právnych predpisov Slovenskej republiky spoločnosťou Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika v súlade so Zákonom o Dlhopisoch a Zákonom o cenných papieroch.

1.2 Dlhopisy sú vydávané v rámci ponukového programu vydávania dlhopisov v objeme do 200 000 000 EUR v zmysle článku 8 Nariadenia o prospekte. Program bol schválený rozhodnutím jediného spoločníka Emitenta zo dňa 12.9.2025. Schválenie iným orgánom Emitenta sa nevyžaduje.

2. DRUH CENNÉHO PAPIERA, NÁZOV, CELKOVÁ MENOVITÁ HODNOTA A EMISNÝ KURZ

2.1 Druhom cenného papiera je dlhopis. Dlhopis nie je zabezpečeným dlhopisom.

2.2 Názov Dlhopisov je [**Názov**].

2.3 Forma a podoba Dlhopisov je zaknihovaná podoba na doručiteľa

2.4 Osobou zodpovednou za vedenie záznamov je Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 493/B

2.5 Celková Menovitá hodnota Emisie, a teda najvyššia suma Menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov, je do [**Celkový objem Emisie**]. Menovitá hodnota každého Dlhopisu bude [**Menovitá hodnota**] (ďalej len „**Menovitá hodnota**"). Celkový počet vydávaných Dlhopisov v Emisii je [**Celkový počet Dlhopisov v Emisii**].

2.6 ISIN Dlhopisov pridelený CDCP (ako je definovaný v článku 3.1 nižšie) je [**ISIN**].

2.7FISN Dlhopisov je [**FISN**]. CFI Dlhopisov je [**CFI**].

2.8 Dlhopisy budú vydané v mene euro.

3. PODOBA, FORMA A SPÔSOB VYDANIA DLHOPISOV

3.1 Dlhopisy majú podobu zaknihovaného cenného papiera evidovaného v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 493/B.

3.2 Dlhopisy budú vydané vo forme na doručiteľa.

3.3 Očakávaný dátum vydania Dlhopisov je stanovený na **[Dátum emisie]**. Dlhopisy budú vydané na základe ponuky podľa právnych predpisov Slovenskej republiky, najmä podľa Zákona o dlhopisoch a Zákona o cenných papieroch. Dlhopisy budú **vydané jednorazovo k Dátumu emisie**, pričom lehota na upisovanie podľa Zákona o dlhopisoch bude trvať do **[Deň ukončenia ponuky]** (ďalej len „Deň ukončenia ponuky“).

4. MAJITELIA DLHOPISOV A ZÁSTUPCA

4.1 Majiteľmi Dlhopisov sú osoby zapísané ako vlastníci príslušných Dlhopisov v príslušnej evidencii vedenia vlastníctva cenných papierov (ďalej len „**Majitelia**“; tento pojem zahŕňa aj jedného Majiteľa). V prípade, že niektoré Dlhopisy budú evidované na držiteľskom účte vedenom v CDCP. Emitent je oprávnený považovať za osobu oprávnenú na výkon všetkých práv spojených s týmito Dlhopismi každú osobu, ktorá je v evidencii CDCP zapísaná ako držiteľ takéhoto účtu. Táto osoba je oprávnená zastupovať Majiteľa (priamo alebo prostredníctvom ďalšieho zástupcu) a vykonávať voči Emitentovi na účet Majiteľa všetky právne úkony v súvislosti s Dlhopismi, či už vo vlastnom mene alebo v mene Majiteľa, a to tak, akoby bola zapísaná ako ich priamy vlastník.

4.2 Pokiaľ právne predpisy alebo rozhodnutie súdu doručené Emitentovi nestanoví inak, budú Emitent a Administrátor pokladať každého Majiteľa za oprávneného majiteľa Dlhopisov vo všetkých ohľadoch a vyplácať mu platby v súlade s týmito Podmienkami.

4.3 Osoby, ktoré majú byť Majiteľmi, a ktoré nebudú z akéhokoľvek dôvodu zapísané v evidencii CDCP alebo člena CDCP, sú povinné o tejto skutočnosti a o titule nadobudnutia Dlhopisov bez zbytočného odkladu informovať Emitenta, a to prostredníctvom oznámenia doručeného do Určenej prevádzkarne.

4.4 Zástupca Majiteľov nebol ustanovený.

4.5 **Príslušná evidencia** znamená evidenciu Majiteľov vo vzťahu k Dlhopisom vedenú CDCP alebo členom CDCP, alebo internú evidenciu osoby, ktorá eviduje Majiteľa, ktorého Dlhopisy sú evidované na držiteľskom účte.

5. PREVODITEĽNOSŤ DLHOPISOV

5.1 Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená, avšak pokiaľ to nebude odporovať právnym predpisom, môžu byť v súlade s článkom 13.3 nižšie prevody Dlhopisov v CDCP pozastavené počínajúc dňom bezprostredne nasledujúcim po Rozhodnom dni až do príslušného Dňa výplaty.

5.2 K prevodu Dlhopisov dochádza registráciou prevodu v Príslušnej evidencii.

6. PRÁVA SPOJENÉ S DLHOPISMI

6.1 Majiteľ má predovšetkým právo na splatenie Menovitej hodnoty, právo na účasť a na hlasovaní na Schôdzi (ako je tento pojem definovaný nižšie) v súlade s Podmienkami a ďalšie práva upravené v Podmienkach.

6.2 Práva spojené s Dlhopismi nie sú obmedzené s výnimkou (i) obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne najmä podľa príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o konkurze**“) a (ii) práv, ktoré sú podmienené súhlasom Schôdze v súlade s Podmienkami a Zákonom o dlhopisoch.

6.3 K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

6.4 Právo na vyplatenie úrokov z Dlhopisov nebude oddeliteľné vydaním kupónov ako samostatných cenných papierov alebo inak (ak je to relevantné).

7. STATUS ZÁVÄZKOV EMITENTA

7.1 Záväzky z Dlhopisov budú zakladať priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené čo do poradia svojho uspokojovania rovnocenne (pari passu) medzi sebou navzájom a aspoň rovnocenne (pari passu) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným, nepodmieneným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi rovnako.

7.2 Bez ohľadu na vyššie uvedené, podľa Zákona o konkurze bude podriadená akákoľvek pohľadávka z Dlhopisov voči Emitentovi, ktorej veriteľom je alebo kedykoľvek počas jej existencie bola osoba, ktorá je alebo kedykoľvek od vzniku pohľadávky bola spriaznenou osobou Emitenta v zmysle § 9 Zákona o konkurze. Uvedené neplatí pre pohľadávky veriteľa, ktorý nie je spriaznený s úpadcom a v čase nadobudnutia spriaznenej pohľadávky nevedel a ani pri vynaložení odbornej starostlivosti nemohol vedieť, že nadobúda spriaznenú pohľadávku. Predpokladá sa, že veriteľ pohľadávky z Dlhopisu nadobudnutej na základe obchodu na regulovanom trhu, mnohostrannom obchodnom systéme alebo obdobnom zahraničnom organizovanom trhu, o spriaznenosti pohľadávky nevedel.

8. VYHLÁSENIE A ZÁVÄZOK EMITENTA

Emitent vyhlasuje, že dlhuje Menovitú hodnotu Majiteľom a zaväzuje sa im splatiť Menovitú hodnotu a akýkoľvek úrok z Dlhopisov (ak Dlhopisy nesú úrokový výnos) v súlade s Podmienkami.

9. NEGATÍVNE ZÁVÄZKY EMITENTA

Emitent sa do doby splnenia všetkých záväzkov Emitenta vyplývajúcich z Dlhopisov zaväzuje nasledovne:

a. Negatívne záväzky vo vzťahu k financovaniu a zaťaženiu Emitenta

Emitent (a) priamo ani nepriamo neprevezme, nespôsobí vznik, nezaručí sa alebo sa iným spôsobom nestane zodpovedným za (spoločne ďalej len prevziať vrátane v kontexte použitia jeho iných slovných druhov s týmto slovným základom) akékoľvek Záväzky a (b) nezriadi ani neumožní zriadenie žiadneho zabezpečovacieho práva na zabezpečenie akýchkoľvek záväzkov, ktoré by obmedzili práva Emitenta k jeho súčasnému alebo budúcemu majetku, ak najneskôr súčasne so zriadením takéhoto zabezpečovacieho práva nezabezpečí, aby jeho záväzky vyplývajúce z Dlhopisov boli zabezpečené rovnocenne s takto zabezpečovanými záväzkami a (c) neuzavrie žiadnu transakciu, ktorá by priamo alebo nepriamo viedla k zvýšeniu celkovej výšky Záväzkov, ak Záväzky na základe takejto transakcie nebudú podriadené záväzkom Emitenta vyplývajúcim z Dlhopisov.

Obmedzenie uvedené vyššie sa nevzťahuje na:

(a) vznik Záväzkov alebo poskytnutie zabezpečenia v súvislosti s refinancovaním záväzkov Emitenta vyplývajúcich z Dlhopisov, pokiaľ takéto prevzatie Záväzkov alebo poskytnutie zabezpečenia nebude viesť k zvýšeniu celkovej výšky záväzkov;

(b) akúkoľvek dohodu o podriadenosti pohľadávok uzatvorenú Emitentom v súvislosti so zmluvou o úvere / pôžičke, ktorá bude uzatvorená medzi Emitentom ako veriteľom a ktoroukoľvek spoločnosťou so Skupiny Across ako dlžníkom;

(c) akékoľvek zabezpečovacie práva tretích osôb, vyplývajúce z právnych predpisov alebo vzniknuté na základe súdneho alebo správneho rozhodnutia inak ako z dôvodu porušenia povinnosti zo strany Emitenta.

Záväzky znamenajú záväzky Emitenta zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky vyplývajúce z dlhového financovania okrem týchto Dlhopisov vrátane ručiteľských záväzkov. Na účely definície Záväzkov znamenajú „ručiteľské záväzky“ záväzky Emitenta za záväzky tretích osôb z dlhového financovania v prospech tretích osôb vo forme ručiteľského vyhlásenia, inej formy ručenia alebo prevzatia spoločného a nerozdielneho záväzku.

b. Obmedzenie distribúcií

Emitent nenavrhne uznesenie o rozdelení alebo vyplatení dividend, inej obdobnej výplaty alebo akejkoľvek inej platby (alebo úroku z nevyplatenej dividendy alebo inej výplaty) (v hotovosti ani ako nepeňažné plnenie) v súvislosti s imaním Emitenta, ani nerozdelí alebo nevyplatí dividendu, inú obdobnú výplatu alebo akúkoľvek inú platbu (alebo úrok z nevyplatenej dividendy alebo inej výplaty) (v hotovosti ani ako nepeňažné plnenie) v súvislosti s imaním Emitenta alebo akýmkoľvek druhom majetkovej účasti v Emitentovi vrátane jeho kapitálových fondov. Pre odstránenie pochybností, distribúcia nezahŕňa poskytnutie dlhového (vrátane podriadeného) financovania osobám v Skupine Across.

c. Obmedzenie premien

Emitent sa nezúčastní žiadneho splynutia, zlúčenia, rozdelenia, neuskutoční zmenu svojej právnej formy (s výnimkou prípadnej zmeny právnej formy na akciovú spoločnosť), nenadobudne účasť v žiadnej inej právnickej osobe a nepredá, nevloží do základného imania inej spoločnosti a inak neprevedie ani nezaloží svoj podnik.

d. Obmedzenie transakcií s blízkymi osobami

Emitent neuzavrie so žiadnou Blízkou osobou transakciu, ktorej predmetom je scudzenie majetku Emitenta (vrátane majetku jeho dcérskych spoločností) za podmienok iných než pri bežnom obchodnom styku ani žiadne také obchody, ktoré by vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonali s inou než Blízkou osobou.

Blízka osoba znamená (a) každú spoločnosť v Skupine Across, (b) každú fyzickú osobu, ktorá je akcionárom alebo spoločníkom (priamym či nepriamym) Emitenta alebo členom štatutárneho orgánu ktorejkoľvek spoločnosti v Skupine Across, (c) každú blízku osobu (v zmysle Občianskeho zákonníka) týchto fyzických osôb a (d) každú právnickú osobu, ktorú ovláda fyzická osoba alebo spoločne ovládajú viaceré fyzické osoby uvedené v bode (b) alebo (c).

10. INFORMAČNÁ POVINNOSŤ EMITENTA

10.1 Emitent predloží Majiteľom spôsobom podľa článku 19 bezodkladne ako bude k dispozícii, avšak v každom prípade najneskôr do 30. apríla každého kalendárneho roku, svoju riadnu auditovanú individuálnu účtovnú závierku vyhotovenú k poslednému dňu účtovného obdobia za bezprostredne uplynulé účtovné obdobie Emitenta.

10.2 Povinnosť Emitenta podľa článku 10.1 zahŕňa v každom prípade povinnosť predložiť účtovnú závierku obsahujúcu súvahu a výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu za príslušné obdobie, ktorej správnosť, úplnosť, presnosť a pravdivosť vrátane súladu tohto výkazu s relevantnými účtovnými štandardmi, bude písomne potvrdená štatutárnym orgánom Emitenta.

10.3 Emitent bude tiež zverejňovať podľa článku 19 všetky informácie, ktoré je povinný zverejniť podľa príslušných právnych predpisov v čase a v rozsahu požadovanými týmito právnymi predpismi.

10.4 Informácie, ktoré je Emitent povinný zverejňovať podľa tohto článku 10 bude v príslušnom období postačujúce zo strany Emitenta zverejniť jedenkrát s odkazom na všetky v tej dobe existujúce Emisie Dlhopisov vydaných na základe Programu (Emitent teda nebude povinný zverejňovať tieto informácie samostatne ku každej jednotlivej Emisii vydanej na základe Programu).

11. VÝNOS

11.1 **Určenie výnosu**

[*pre dlhopisy bez úrokového výnosu*: Dlhopisy nemajú žiadnu úrokovú sadzbu a ich výnos je určený ako rozdiel medzi Menovitou hodnotou Dlhopisov a ich Emisným kurzom. Články 11.2, 11.3 a 11.4 sa neuplatnia. Emisný kurz dlhopisov je [%] z Menovitej hodnoty dlhopisu k dátumu začiatku vydávania dlhopisov. Po dátume začiatku vydávania dlhopisov bude Emisný kurz určený ako percento (EKP) z Menovitej hodnoty dlhopisu podľa nasledovného vzorca:
EKP = 1 / (1 + [%]) t, kde
t - počet dní medzi dátumom splatnosti Menovitej hodnoty dlhopisu a dátumom vysporiadania, vydelený číslom 365 (ACT/365). Dátum vysporiadania je deň, ktorý stanoví emitent a súčasne deň, v ktorom nadobúdateľ zaplatí EKP z Menovitej hodnoty dlhopisov.

Emitent môže znížiť Emisný kurz Dlhopisov pri vydávaní až na úroveň [%] z Menovitej hodnoty v období vydávania Dlhopisov.

Konvencia na účely výpočtu Emisného kurzu znamená konvenciu „ACT/365“, čo znamená, že pre účely výpočtu sa berie do úvahy skutočný počet dní od začiatku Úrokového obdobia do dňa príslušného výpočtu vydelený číslom 365 (alebo ak akákoľvek časť obdobia, za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, spadá do prestupného roka, tak súčtu (i) skutočného počtu dní v tej časti obdobia za ktorý je úrokový výnos stanovovaný, ktorá spadá do prestupného roka, vydeleného číslom 366 a (ii) skutočného počtu dní v tej časti obdobia za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, ktorý spadá do neprestupného roka, vydeleného číslom 365) (ďalej len “**Konvencia ACT/365**“)],

alebo

[*pre dlhopisy s pevným úrokom*:

(a) Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške [**Sadzba**] % p.a..

(b) Úrokový výnos bude narastať od prvého dňa každého Úrokového obdobia do posledného dňa, ktorý sa do takého Úrokového obdobia zahŕňa, pri úrokovej sadzbe stanovenej vyššie. Akumulovaný úrokový výnos za každé Úrokové obdobie sa bude vyplácať ku [**Dňu splatnosti úroku**] každého roka, prvýkrát k [**Prvému dňu splatnosti úroku**] a naposledy v Deň splatnosti výnosu (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.3), ktorýkoľvek z dní podľa tohto ustanovenia, pokiaľ nebude upravený v súlade s Konvenciou o nasledujúcom pracovnom dni podľa článku 13.5.

(c) Úrokové obdobie znamená [**Úrokové obdobie v mesiacoch**] lehotu od Dátumu emisie (vrátane) do prvého Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa) a každé nasledujúce obdobie takého počtu mesiacov odo Dňa splatnosti úroku (vrátane) do nasledujúceho Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa), až do Dňa splatnosti (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.4).

(d)

Úrokový výnos je počítaný podľa konvencie „30E/360“, čo znamená, že pre účely výpočtu výnosu sa vychádza z toho, že jeden rok má 360 (tristošesťdesiat) dní, rozdelených do 12 (dvanástich) mesiacov, pričom každý mesiac má 30 (tridsať) dní. Čiastka výnosu prislúchajúca 1 (jednému) dlhopisu za akékoľvek obdobie kratšie ako 1 (jeden) kalendárny rok sa stanoví ako súčin Menovitej hodnoty,

úrokovej sadzby a príslušného zlomku dní vypočítaného podľa konvencie pre výpočet výnosu uvedenej v predchádzajúcej vete a zaokrúhlením výslednej čiastky na 2 (dve) desatinné miesta podľa matematických pravidiel. Úrokovým obdobím je obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov.]

11.2 Výpočet výnosu

Suma výnosu akumulovaného na Dlhopise za akékoľvek obdobie kratšie ako jeden štandardný rok sa počíta ako násobok zostatkovej Menovitej hodnoty Dlhopisu, príslušnej úrokovej sadzby (vyjadrenej v desatinnom formáte) a príslušného zlomku počtu dní určeným podľa konvencie počítania dní podľa článku 11.1. Celková suma úroku a akákoľvek iná suma vypočítaná podľa tohto článku 11.2 bude zaokrúhlená na dve desatinné miesta pomocou matematických pravidiel a bez zbytočného odkladu bude Majiteľom dlhopisov oznámená v súlade s Podmienkou 19.

11.3 Koniec úročenia

Dlhopisy prestanú byť úročené v najskorší z nasledujúcich dní: Konečný deň splatnosti, v Deň predčasného splatenia alebo v Deň čiastočného predčasného splatenia (výlučne vo vzťahu k čiastočne splatenej istine Dlhopisov) (každý pojem tak, ako je definovaný nižšie, a každý ďalej len „**Deň splatnosti úroku**"), pokiaľ Emitent neoprávnene nezadržal alebo neodmietol vykonať platbu akejkoľvek dlžnej sumy, hoci všetky príslušné podmienky a požiadavky na zaplatenie dlžnej sumy boli splnené. V takomto prípade budú úroky naďalej narastať podľa úrokovej sadzby stanovenej v článku 11.1 až do skoršieho z nasledujúcich dní: (i) deň, ku ktorému budú všetky sumy splatné k tomuto dňu v súlade s týmito Podmienkami vyplatené Majiteľom dlhopisov alebo (ii) deň, ku ktorému Administrátor oznámi Majiteľom dlhopisov, že prijal všetky sumy splatné v súvislosti s Dlhopismi, pokiaľ po takomto oznámení nedôjde k žiadnemu ďalšiemu nezákonnému zadržaniu alebo odmietnutiu platby.

11.4 Úrok z omeškaných súm

Pokiaľ Emitent nezaplatí akúkoľvek sumu z Dlhopisov v deň jej splatnosti, táto suma bude naďalej úročená v súlade s touto Podmienkou 11 až do dňa, kedy bude táto suma po lehote splatnosti vyplatená Majiteľom dlhopisov. Podmienka 11.2 sa použije primerane.

12. SPLATNOSŤ DLHOPISOV A ICH ODKÚPENIE

12.1 Konečné splatenie

(a) Celková Menovitá hodnota Dlhopisov splatná jednorazovo ku [**Dátum konečnej splatnosti**] (ďalej len „**Dátum konečnej splatnosti**").

(b) Majiteľ nie je oprávnený žiadať predčasné splatenie Dlhopisov pred Dátumom konečnej splatnosti s výnimkou uplatnenia práva nesúhlasiacich alebo nehlasujúcich Majiteľov podľa postupu v bode 18.6. Prospektu.

12.2 Spätné odkúpenie Dlhopisov

Emitent môže kedykoľvek odkúpiť akékoľvek množstvo Dlhopisov na trhu alebo inak za akúkoľvek cenu.

12.3 Zánik Dlhopisov

Dlhopisy odkúpené Emitentom nezanikajú a je na uvážení Emitenta, či ich bude držať v majetku Emitenta a prípadne ich znovu predá alebo ich oznámením Administrátorovi urobí predčasne splatnými ku dňu uvedenom v takom oznámení. V ten deň práva a povinnosti z Dlhopisov bez ďalšieho zanikajú z titulu splynutia práv a povinností (záväzkov) v jednej osobe.

12.4 Možnosť predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta

(a) Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje majiteľom Dlhopisov, že na ich požiadanie splatí Menovitú hodnotu alebo vyplatí pomernú časť výnosov pred určeným Dátumom konečnej splatnosti.

12.5 Domnienka splatenia

V prípade ak Emisiu spravuje Administrátor, tak ak Emitent uhradí Administrátorovi čiastku Menovitej hodnoty každého z Dlhopisov splatných podľa Podmienok, všetky záväzky Emitenta z Dlhopisov zaplatiť tieto čiastky budú na účely Podmienok považované za úplne splnené ku dňu pripísania príslušných čiastok na príslušný účet Administrátora.

13. SPÔSOB, TERMÍN A MIESTO SPLATENIA

13.1 Mena

Emitent sa zaväzuje splatiť Menovitú hodnotu v mene euro. Menovitá hodnota bude splatená Majiteľom podľa Podmienok a v súlade s daňovými a inými príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky platnými a účinnými v čase vykonania príslušnej platby.

13.2 Deň výplaty

(a) Splatenie Menovitej hodnoty každého z Dlhopisov (s prípadnou úpravou podľa príslušných ustanovení Podmienok) bude vykonávané Emitentom alebo prostredníctvom Administrátora ku dňom uvedeným v Podmienkach (taký deň podľa okolností zahŕňa každý Dátum konečnej splatnosti a Deň predčasnej splatnosti, a každý z týchto dní sa označuje tiež len ako **Deň výplaty**).

(b) Ak by Deň výplaty pripadol na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, pripadne taký Deň výplaty na taký Pracovný deň, ktorý je najbližšie nasledujúcim Pracovným dňom, pričom Emitent nebude povinný platiť úrok alebo akékoľvek iné dodatočné čiastky za akýkoľvek časový odklad vzniknutý v dôsledku takto stanovenej konvencie Pracovného dňa.

(c) **Pracovný deň** znamená akýkoľvek kalendárny deň (okrem soboty a nedele), kedy sú banky v Slovenskej republike a CDCP bežne otvorené pre verejnosť a kedy sú vysporiadavané medzibankové obchody v mene euro.

13.3 Určenie práva na obdržanie výplat súvisiacich s Dlhopismi

(a) Menovitá hodnota dlhopisov bude vyplácaná osobám, ktoré budú podľa Príslušnej evidencie preukázateľne Majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP v príslušný Rozhodný deň (ďalej len „**Oprávnený príjemca**“).

(b) **Rozhodný deň** znamená:

(i) na účely výplaty z dôvodu rozhodnutia Schôdze Majiteľov na základe Dňa predčasnej splatnosti, Rozhodného dňa pre účasť na Schôdzi ako je definovaný v odseku 18.4(a) nižšie; a

(ii) na účely každého iného splatenia Menovitej hodnoty a výplaty výnosu, deň, ktorý je tri pracovné dni pred Dňom výplaty.

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

13.4 Vykonávanie platieb

(a) Emitent alebo Administrátor bude vykonávať výplatu Menovitej hodnoty Dlhopisov Oprávneným príjemcom bezhotovostným prevodom na ich účet vedený v banke alebo v pobočke zahraničnej banky v členskom štáte Európskej únie podľa inštrukcie, ktorú príslušný Oprávnený príjemca oznámi Emitentovi alebo Administrátorovi vierohodným spôsobom najneskôr päť Pracovných dní pred Dňom výplaty.

(b) Inštrukcia bude mať formu podpísaného písomného vyhlásenia (s úradne osvedčenou pravosťou podpisu/podpisov alebo overeným podpisom oprávneným pracovníkom Administrátora alebo Emitenta) alebo inú formu výslovne prijateľnú pre Emitenta alebo Administrátora, ktoré bude obsahovať dostatočné údaje o účte Oprávneného príjemcu umožňujúce Emitentovi alebo Administrátorovi platbu vykonať. V prípade právnických osôb bude inštrukcia doplnená o originál alebo kópiu platného výpisu z obchodného registra alebo iného obdobného registra, v ktorom je Oprávnený príjemca registrovaný, pričom správnosť údajov v tomto výpise z obchodného registra alebo z obdobného registra overí zamestnanec Emitenta alebo Administrátora ku Dňu výplaty (takáto inštrukcia spolu s výpisom z obchodného registra alebo iného obdobného registra (ak je relevantný) a prípadnými ostatnými príslušnými prílohami ďalej len „**Inštrukcia**“).

(c) Inštrukcia musí byť s obsahom a vo forme zodpovedajúcej konkrétnym požiadavkám Emitenta alebo Administrátora, pričom Emitent alebo Administrátor bude oprávnený vyžadovať dostatočne uspokojivý dôkaz o tom, že osoba, ktorá Inštrukciu podpísala, je oprávnená v mene Oprávneného príjemcu takúto Inštrukciu podpísať. Takýto dôkaz musí byť Emitentovi alebo Administrátorovi doručený taktiež najneskôr päť Pracovných dní pred Dňom výplaty. V tomto ohľade bude Emitent alebo Administrátor predovšetkým oprávnený požadovať:

(i) predloženie plnej moci v prípade, ak za Oprávneného príjemcu bude konať zástupca; a/alebo

(ii) dodatočné potvrdenie Inštrukcie od Oprávneného príjemcu.

(d) Akýkoľvek Oprávnený príjemca, ktorý v súlade s akoukoľvek príslušnou medzinárodnou zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia (ktorej je Slovenská republika zmluvnou stranou) uplatňuje nárok na daňové zvýhodnenie, je povinný doručiť Emitentovi alebo Administrátorovi spolu s Inštrukciou ako jej neoddeliteľnú súčasť aktuálny doklad o svojom daňovom domicile a ďalšie doklady, ktoré si môže Emitent alebo Administrátor a príslušné daňové orgány vyžiadať. Bez ohľadu na toto svoje oprávnenie nebudú Administrátor ani Emitent preverovať správnosť a úplnosť takýchto Inštrukcií a neponesú žiadnu zodpovednosť za škody spôsobené omeškaním Oprávneného príjemcu s doručením Inštrukcie ani nesprávnosťou či inou vadou takejto Inštrukcie. Ak vyššie uvedené doklady a najmä doklad o daňovom domicile nebudú Emitentovi alebo Administrátorovi doručené v stanovenej lehote, bude Emitent alebo Administrátor postupovať, akoby mu doklady predložené neboli. Oprávnený príjemca môže tieto podklady dokazujúce nárok na daňové zvýhodnenie doručiť následne a žiadať Emitenta alebo prostredníctvom Administrátora o refundáciu zrážkovej dane. Emitent má v takomto prípade právo požadovať od Oprávneného príjemcu úhradu všetkých priamych aj nepriamych nákladov vynaložených na refundáciu dane. V prípade originálov cudzích úradných listín alebo úradného overenia v cudzine si Administrátor môže vyžiadať poskytnutie príslušného vyššieho alebo ďalšieho overenia, resp. apostily podľa Haagskej dohody o apostilácii (podľa toho, čo je relevantné).

(e) Emitent alebo Administrátor môže ďalej žiadať, aby všetky dokumenty vyhotovené v cudzom jazyku boli dodané s úradným prekladom do slovenského jazyka. Pokiaľ Inštrukcia obsahuje všetky náležitosti podľa tohto odseku a je Administrátorovi oznámená v súlade s týmto odsekom a vo všetkých ostatných ohľadoch vyhovuje požiadavkám tohto odseku, je považovaná za riadnu. Záväzok splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisu sa považuje za splnený riadne a včas, pokiaľ je príslušná čiastka poukázaná Oprávnenému príjemcovi v súlade s riadnou Inštrukciou podľa tohto článku a pokiaľ je najneskôr v príslušný deň splatnosti takejto čiastky pripísaná na účet banky takéhoto Oprávneného príjemcu. Emitent ani Administrátor nie sú zodpovední za omeškanie výplaty akejkoľvek dlžnej čiastky spôsobenej tým, že:

(i) Oprávnený príjemca včas nedoručil riadnu Inštrukciu alebo ďalšie dokumenty alebo informácie požadované od neho v tomto článku;

(ii) takáto Inštrukcia, dokumenty alebo informácie boli neúplné, nesprávne alebo nepravé; alebo

(iii) takéto oneskorenie bolo spôsobené okolnosťami, ktoré nemohol Emitent alebo Administrátor ovplyvniť.

Oprávnenému príjemcovi v týchto prípadoch nevzniká žiaden nárok na akýkoľvek doplatok, úrok alebo iný výnos za takto spôsobený časový odklad príslušnej platby.

(f) Ak Emitent alebo Administrátor v primeranom čase po Dni výplaty nemôže vykonať výplatu akejkoľvek dlžnej čiastky z Dlhopisov z dôvodov omeškania na strane Oprávneného príjemcu alebo z iných dôvodov na strane Oprávneného príjemcu (napr. v prípade jeho smrti), môže Emitent alebo Administrátor bez toho, aby boli dotknuté oprávnenia podľa § 568 Občianskeho zákonníka a podľa vlastného uváženia alebo na pokyn Emitenta, zložiť dlžnú čiastku na náklady Oprávneného príjemcu (alebo jeho právneho nástupcu) do úschovy u notára alebo dlžnú čiastku sám uschovať. Zložením dlžnej čiastky do úschovy sa záväzok Emitenta a Administrátora v súvislosti s platbou takej čiastky považuje za splnený a Oprávnenému príjemcovi (alebo jeho právnemu nástupcovi) v týchto prípadoch nevzniká žiaden nárok na akýkoľvek doplatok, úrok alebo iný výnos v súvislosti s uschovaním a neskoršou výplatou danej čiastky.

13.5 Konvencia o nasledujúcom pracovnom dni

Ak ktorýkoľvek Deň platby pripadne na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, tento Deň platby namiesto toho pripadne na nasledujúci Pracovný deň a Emitent nebude povinný uhradiť žiaden úrok ani žiadne iné ďalšie platby z dôvodu omeškania s úhradou z dôvodu uplatnenia Konvencie o nasledujúcom pracovnom dni.

Na účely Podmienok znamená pojem **Pracovný deň** ktorýkoľvek deň (okrem soboty alebo nedele), v ktorý sú banky v Slovenskej republike otvorené pre bežné obchodovanie a v ktorý sa vyrovnávajú devízové transakcie a medzibankové platby v eurách alebo v inej zákonnej mene Slovenskej republiky, ktorá môže euro nahradiť.

13.6 Zmena spôsobu a miesta uskutočňovania platieb

Emitent spoločne s Administrátorom je oprávnený rozhodnúť o zmene miesta vykonávania výplat (platobného miesta), pričom takáto zmena nesmie spôsobiť Majiteľom ujmu. Akákoľvek takáto zmena nadobudne účinnosť uplynutím lehoty 15 dní odo dňa takéhoto oznámenia, pokiaľ v oznámení nie je určený neskorší dátum účinnosti.

14. PREDČASNÁ SPLATNOSŤ

14.1 Prípady neplnenia záväzkov

Každý z nasledovných prípadov predstavuje Prípad neplnenia záväzkov:

(a) **Neplnenie**. Akákoľvek platba v súvislosti s Dlhopismi nie je uhradená do 10 Pracovných dní od dátumu jej splatnosti.

(b) **Platobná neschopnosť**. (i) Emitent podá návrh na vyhlásenie konkurzu alebo obdobné konanie, účelom ktorého je speňaženie majetku dlžníka a kolektívne uspokojenie veriteľov alebo postupné uspokojenie veriteľov dohodnuté v reštrukturalizačnom pláne podľa platného a účinného zákona o konkurze a reštrukturalizácii na svoj majetok; (ii) na majetok Emitenta je súdom v Slovenskej republike vyhlásený konkurz alebo obdobné konanie; (iii) návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Emitenta je súdom v Slovenskej republike zamietnutý výlučne z dôvodu, že Emitentov majetok by nekryl ani náklady a výdavky spojené s konkurzným konaním; alebo (iv) Emitent navrhne alebo vykoná akúkoľvek dohodu o odklade, o opätovnom zostavení časového harmonogramu alebo inej úprave všetkých svojich dlhov z dôvodu, že ich nebude schopný uhradiť v čase ich splatnosti.

(c) **Začatie konkurzného, reštrukturalizačného alebo podobného konania**. Akákoľvek osoba podá návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Emitenta, na reštrukturalizáciu Emitenta, vyrovnanie voči Emitentovi, oddlženia Emitenta alebo na začatie iného podobného konania voči Emitentovi. Udalosť vyššie nie je Prípad neplnenia záväzkov, ak ide o návrh podaný inou osobou ako Emitent, ktorý návrh je zjavne nedôvodný a (i) ktorý je príslušným orgánom zamietnutý do 15 kalendárnych dní od jeho podania alebo (ii) Emitent má k dispozícii k okamžitej úhrade čiastku, pre ktorú bol takýto návrh podaný a takúto dispozíciu na výzvu Administrátora alebo ktoréhokoľvek Majiteľa doloží do piatich Pracovných dní spôsobom pre nich prijateľným.

(d) **Likvidácia**. Je vydané právoplatné rozhodnutie súdu v Slovenskej republike alebo prijaté uznesenie valného zhromaždenia Emitenta o zrušení Emitenta s likvidáciou.

(e) **Premeny**. Ak Emitent podstúpi premenu (najmä zlúčenie, splynutie, rozdelenie, prevod obchodného imania na spoločníka alebo inú právne obdobnú zmenu), ide o Prípad neplnenia záväzkov vtedy, ak záväzky z Dlhopisov neprejdú na právneho nástupcu Emitenta, alebo ak právny nástupca výslovne a platným spôsobom nepotvrdí, že preberá všetky záväzky Emitenta vyplývajúce z Dlhopisov, a to v plnom rozsahu. Za Prípad neplnenia záväzkov sa nepovažuje situácia, keď prechod záväzkov na právneho nástupcu vyplýva priamo z príslušných právnych predpisov.

(f) **Protiprávnosť**. Záväzky z Dlhopisov sa dostanú do rozporu s platnými právnymi predpismi alebo sa pre Emitenta stane protiprávnym plniť akúkoľvek svoju významnú povinnosť z Dlhopisov alebo v súvislosti s nimi.

14.2 Následky Prípadu neplnenia záväzkov

(a) Emitent bezodkladne upovedomí Majiteľov o tom, že nastal Prípad neplnenia záväzkov.

(b) Ak nastane a bude pretrvávať akýkoľvek Prípad neplnenia záväzkov, môžu Majitelia, ktorí sú Majiteľmi Dlhopisov, ktorých Menovitá hodnota je najmenej 10 % celkovej Menovitej hodnoty vydaných a nesplatených Dlhopisov, písomným oznámením požiadať o zvolanie Schôdze v súlade s článkom 18.1 nižšie (ďalej tiež len „**Žiadosť o zvolanie Schôdze**“) za účelom hlasovania o možnosti uplatnenia práva požadovať predčasnú splatnosť Dlhopisov.

14.3 Vylúčenie opakovania

Majiteľ nemá právo požiadať o zvolanie Schôdze, ak ide o taký Prípad neplnenia záväzkov, vo vzťahu ku ktorému Schôdza už v minulosti bola zvolaná a buď neprijala uznesenie o uplatnení práva požadovať predčasnú splatnosť Dlhopisov, alebo stanovila dodatočnú lehotu pre splnenie povinnosti Emitenta a táto lehota ešte neuplynula.

14.4 Splatnosť predčasne splatných Dlhopisov

(a) Ak nie je uvedené inak, záväzky Emitenta z Dlhopisov (teda záväzok splatiť Menovitú hodnotu a prípadný akumulovaný nevyplatený úrok) sa stanú predčasne splatné k poslednému Pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom Majiteľ doručil písomnú žiadosť o predčasné splatenie Dlhopisov (ďalej tiež len „**Deň predčasnej splatnosti**“). Takáto žiadosť môže byť podaná len po rozhodnutí Schôdze o uplatnení práva predčasnej splatnosti (s výnimkou podľa článku 18.6 nižšie) a musí byť doručená písomne Emitentovi a Administrátorovi. Pre vykonanie platby musí príslušný Oprávnený príjemca doručiť Administrátorovi Inštrukciu podľa článku 13.4 vyššie, ostatné ustanovenia o vykonávaní platieb sa použijú primerane.

(b) Emitent sám alebo prostredníctvom Administrátora je oprávnený požadovať od Majiteľa, ktorý žiada predčasné splatenie Dlhopisov, takú súčinnosť, aby bolo zabezpečené, že Dlhopisy budú po predčasnom splatení zrušené.

15. PREMLČANIE

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

16. URČENÁ PREVÁDZKAREŇ A ADMINISTRÁTOR

16.1 Určená prevádzkareň a výplatné miesto

Určená prevádzkareň a výplatné miesto Emitenta alebo Administrátora sú na nasledujúcej adrese:

[**Sídlo Emitenta**] alebo [**Sídlo Administrátora**]

16.2 Administrátor

Činnosť Administrátora (fiškálneho a platobného agenta) spojenú so splatením výnosov Dlhopisov bude zabezpečovať [**Emitent**] alebo [pre Emitenta zabezpečovať Administrátor spoločnosť [•] so sídlom [•] [•]Slovenská republika, IČO: [•]zapísaná v Obchodnom registri [•], Oddiel: [•], Vložka číslo: [•] podľa Zmluvy s Administrátorom].

16.3 Ďalší, resp. iný Administrátor a iná Určená prevádzkareň

Emitent je oprávnený rozhodnúť o vymenovaní iného alebo ďalšieho Administrátora a o určení inej alebo ďalšej Určenej prevádzkarne Administrátora. Zmeny Administrátora a Určenej prevádzkarne sa považujú za zmeny platobného miesta.

Zmeny nesmú spôsobiť Majiteľom podstatnú ujmu. Rozhodnutie o poverení iného alebo ďalšieho Administrátora Emitent oznámi Majiteľom. Akákoľvek takáto zmena nadobudne účinnosť uplynutím lehoty 15 dní odo dňa takéhoto oznámenia, pokiaľ v takom oznámení nie je určený neskorší dátum účinnosti.

16.4 Vzťah Administrátora a Majiteľov

V prípade ak Emitent určil Administrátora, tak Administrátor koná v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich zo Zmluvy s Administrátorom ako zástupca Emitenta a jeho právny vzťah k Majiteľom vyplýva iba zo Zmluvy s administrátorom.

16.5 Názov a adresa koordinátora / koordinátorov celkovej ponuky a jednotlivých častí ponuky

Nebudú ustanovení žiadni koordinátori jednotlivých emisií Dlhopisov.

17. ZMENY A VZDANIE SA NÁROKOV

Emitent a Administrátor sa môžu bez súhlasu Majiteľov dohodnúť na (i) akejkoľvek zmene ktoréhokoľvek ustanovenia Zmluvy s administrátorom, pokiaľ ide výlučne o zmenu formálnu, vedľajšej alebo technickej povahy, alebo je uskutočnená za účelom opravy zrejmého omylu alebo vyžadovaná zmenami v právnych predpisoch a (ii) akejkoľvek inej zmene a vzdaní sa nárokov z akéhokoľvek porušenia niektorého z ustanovení Zmluvy s administrátorom, ktoré podľa rozumného názoru Emitenta a Administrátora nespôsobí Majiteľom ujmu.

18. SCHÔDZA MAJITEĽOV DLHOPISOV

18.1 Iniciovanie schôdze Majiteľov

(a) Majitelia, ktorých Menovitá hodnota je najmenej 10 % celkovej Menovitej hodnoty vydaných a nesplatených Dlhopisov, majú právo požiadať písomne o zvolanie Schôdze Majiteľov (ďalej len „**Schôdza**“) v súlade so Zákonom o dlhopisoch a ak nastane Prípad neplnenia záväzkov. Žiadosť o zvolanie Schôdze musí byť doručená Emitentovi. Každý Majiteľ, ktorý požiada o zvolanie Schôdze, je povinný v Žiadosti uviesť, aký počet Dlhopisov vlastní a spolu so Žiadosťou o zvolanie Schôdze predložiť výpis z Príslušnej evidencie preukazujúci, že je v zmysle článku 4 vyššie v ním udávanom množstve ku dňu podpísania Žiadosti o zvolanie Schôdze.

(b) Žiadosť o zvolanie Schôdze môže byť príslušným Majiteľom vzatá späť, avšak len ak je takéto späťvzatie doručené Emitentovi a Administrátorovi najneskôr tri Pracovné dni pred konaním Schôdze. Späťvzatie Žiadosti o zvolanie Schôdze nemá vplyv na prípadnú Žiadosť o zvolanie Schôdze iných Majiteľov. Ak sa Schôdza neuskutoční výlučne pre späťvzatie Žiadosti o zvolanie Schôdze, príslušní Majitelia sú spoločne a nerozdielne povinní Emitentovi nahradiť náklady doposiaľ vynaložené na prípravu Schôdze.

18.2 Zvolanie Schôdze

(a) Emitent je povinný bez zbytočného odkladu najneskôr v lehote 15 Pracovných dní zvolať Schôdzu aj bez žiadosti Majiteľov, ak nastane a pretrváva Prípad neplnenia záväzkov (kde za pretrvávajúci Prípad neplnenia záväzkov sa bude považovať taký, ktorý nebol napravený).

(b) Emitent je povinný zabezpečiť zvolanie Schôdze bez zbytočného odkladu, najneskôr však v lehote 15 Pracovných dní od doručenia Žiadosti o zvolanie Schôdze. Emitent je tiež kedykoľvek oprávnený zvolať Schôdzu z vlastného podnetu.

(c) Náklady na organizáciu a zvolanie Schôdze hradí Emitent, ak nie je uvedené inak. Emitent však má právo požadovať náhradu nákladov na zvolanie Schôdze od Majiteľov dlhopisov, ktorí podali Žiadosť o zvolanie Schôdze bez vážneho dôvodu, najmä keď Eminent riadne plní povinnosti vyplývajúce z Dlhopisov a nenastal Prípad neplnenia záväzkov. Náklady spojené s účasťou na Schôdzi si hradí každý účastník sám.

(d) Emitent môže zvolať aj spoločnú Schôdzu všetkých Majiteľov dlhopisov vydaných na základe Programu, hlasovania však budú prebiehať samostatne.

18.3 Oznámenie o zvolaní Schôdze

(a) Emitent je povinný uverejniť oznámenie o zvolaní Schôdze spôsobom ustanoveným v článku 19 nižšie, a to najneskôr päť Pracovných dní pred dňom konania Schôdze.

(b) Oznámenie o zvolaní Schôdze musí obsahovať aspoň:

• obchodné meno, IČO a sídlo Emitenta;

• označenie Dlhopisov v rozsahu minimálne názov Dlhopisu, dátum emisie a ISIN;

• miesto, dátum a hodinu konania Schôdze, pričom miesto konania Schôdze musí byť v Bratislave, dátum konania Schôdze musí pripadať na deň, ktorý je Pracovným dňom a hodina konania Schôdze nesmie byť skôr ako o 11:00 h a neskôr ako 16:00 h;

• program Schôdze, pričom voľba Predsedu Schôdze musí byť prvým bodom programu Schôdze; to neplatí, ak Schôdzu zvoláva Emitent z vlastného podnetu, v tom prípade Schôdzi predsedá osoba menovaná Emitentom; a

• Rozhodný deň pre účasť na Schôdzi.

(c) Ak odpadne dôvod pre zvolanie Schôdze, Emitent ju môže odvolať rovnakým spôsobom, akým bola zvolaná.

18.4 Osoby oprávnené zúčastniť sa Schôdze a hlasovať na nej

(a) Osoby oprávnené zúčastniť sa Schôdze

Schôdze je oprávnený sa zúčastniť a hlasovať na nej každý Majiteľ, ktorý bol evidovaný ako Majiteľ Dlhopisov v zmysle článku 4 vyššie (ďalej len „**Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi**“) na konci siedmeho kalendárneho dňa pred dňom konania príslušnej Schôdze (ďalej len „**Rozhodný deň pre účasť na Schôdzi**“). K prevodom Dlhopisov uskutočneným po Rozhodnom dni pre účasť na Schôdzi sa neprihliada.

Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi môže byť zastúpená splnomocnencom, ktorý sa na začiatku konania Schôdze preukáže a odovzdá Predsedovi Schôdze (ako je tento pojem definovaný nižšie) originál plnej moci s úradne overeným podpisom Osoby oprávnenej k účasti na Schôdzi, resp. jej štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, spolu s doloženým originálom alebo kópiou platného výpisu z obchodného registra alebo iného obdobného registra, v ktorom je Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi (prípadne aj samotný splnomocnenec, ak je právnická osoba) registrovaná, pričom takáto plná moc je s výnimkou zjavných nedostatkov nevyvrátiteľným dôkazom oprávnenia splnomocnenca zúčastniť sa a hlasovať na Schôdzi v mene zastupovanej Osoby oprávnenej k účasti na Schôdzi. Po skončení Schôdze odovzdá Predseda Schôdze plnú moc do úschovy Emitenta.

(b) Hlasovacie právo

Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi má toľko hlasov z celkového počtu hlasov, koľko zodpovedá pomeru medzi Menovitou hodnotou Dlhopisov, ktorých Majiteľom bola k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi a celkovou Menovitou hodnotou Dlhopisov, ktorých Majiteľmi dlhopisov boli k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi ostatné Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi, ktoré sa zúčastnia Schôdze. Na Schôdzi nemajú právo hlasovať Majitelia, ktorými sú sám Emitent a osoby ním kontrolované alebo jemu blízke (ďalej len „**Vylúčené osoby“**), tieto osoby sa ale na Schôdzi môžu zúčastniť.

Pre odstránenie pochybností Vylúčenou osobou nie je Majiteľ, ktorého eviduje a na ktorého účet koná Vylúčená osoba v rámci držiteľskej správy alebo podobného vzťahu. Vo vzťahu k Dlhopisom vlastneným takýmto Majiteľom môže vykonávať hlasovacie právo aj daná Vylúčená osoba ako správca.

(c) Účasť ďalších osôb na Schôdzi

Emitent je povinný zúčastniť sa Schôdze, a to buď prostredníctvom svojho štatutárneho orgánu, alebo prostredníctvom riadne splnomocnenej osoby. Na Schôdzi sú ďalej oprávnení zúčastniť sa akíkoľvek iní členovia štatutárneho, dozorného, kontrolného alebo riadiaceho orgánu Emitenta a/alebo Administrátora, iní zástupcovia Administrátora, notár a hostia prizvaní Emitentom a/alebo Administrátorom, resp. akékoľvek iné osoby, ktorých účasť na Schôdzi bola odsúhlasená Emitentom a Administrátorom.

18.5 Priebeh a rozhodovanie Schôdze

(a) Uznášaniaschopnosť

Schôdza je uznášaniaschopná, ak sa jej zúčastňujú Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi, ktoré boli k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi Majitelia, ktorých Menovitá hodnota predstavuje viac ako 50 % celkovej Menovitej hodnoty vydaných a doposiaľ nesplatených Dlhopisov. Pre tieto účely sa nezapočítavajú Dlhopisy vo vlastníctve Vylúčených osôb. Na Schôdzi pred jej začatím poskytne Emitent (na základe údajov poskytnutých Administrátorom z výpisov z Príslušnej evidencie k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi) informáciu o počte Dlhopisov, ohľadom ktorých sú Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi oprávnené zúčastniť sa Schôdze a hlasovať na nej.

(b) Predseda Schôdze

Schôdzi zvolanej z podnetu Emitenta predsedá Emitent alebo ním určená osoba.

Ak bola Schôdza zvolaná z podnetu Majiteľov, Schôdzi predsedá Emitent alebo ním určená osoba do času, kým Schôdza nerozhodne o inej osobe predsedu Schôdze (ďalej len „**Predseda Schôdze**“). Voľba Predsedu Schôdze musí byť prvým bodom programu Schôdze. Ak nie je voľba Predsedu Schôdze voleného Schôdzou úspešná, Schôdzi až do konca predsedá Emitent alebo ním určená osoba.

(c) Rozhodovanie Schôdze

Schôdza o predložených návrhoch rozhoduje formou uznesenia. Schôdza rozhoduje nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných Majiteľov okrem Vylúčených osôb (ďalej len „**Hlasujúci majitelia**“). Záležitosti, ktoré neboli zaradené na navrhovaný program Schôdze ani neboli uvedené v oznámení o jej zvolaní, možno rozhodnúť, iba ak s prerokovaním týchto bodov súhlasia všetci Hlasujúci majitelia.

Po tom, ako Predseda Schôdze oznámi znenie navrhovaného uznesenia, každý Hlasujúci majiteľ po výzve Predsedu Schôdze vyhlási, či (i) je za prijatie navrhovaného uznesenia, (ii) je proti prijatiu navrhovaného uznesenia, alebo (iii) sa zdržiava hlasovania, pričom každé takéto vyhlásenie bude zaznamenané prítomným notárom. Po ukončení hlasovania všetkých Hlasujúcich majiteľov vyššie uvedeným spôsobom a po tom, ako sa vyhodnotia jeho výsledky, Predseda Schôdze po dohode s prítomným notárom oznámi účastníkom Schôdze, či sa navrhované uznesenie prijalo alebo neprijalo potrebným počtom hlasov Hlasujúcich majiteľov, pričom takéto vyhlásenie spolu so záznamom prítomného notára o výsledku hlasovania bude nezvratným a konečným dôkazom o výsledku hlasovania.

Schôdza môže rozhodnúť o predčasnej splatnosti Dlhopisov ku Dňu predčasnej splatnosti v Prípade neplnenia záväzkov, iba ak tento pretrváva v čase rozhodovania Schôdze. Ak Schôdza prijme uznesenie o predčasnej splatnosti Dlhopisov bez splnenia podmienok uvedených vyššie, nebude takéto uznesenie pre Emitenta a Majiteľov záväzné a nebude sa k nemu v takomto rozsahu prihliadať.

Akékoľvek riadne prijaté uznesenie je záväzné pre Emitenta a všetkých Majiteľov bez ohľadu na to, či sa Schôdze zúčastnili a či hlasovali alebo nehlasovali za uznesenie na Schôdzi. Týmto nie sú dotknuté práva Majiteľov podľa článku 18.6 nižšie.

(d) Odloženie Schôdze

Predseda Schôdze je povinný rozpustiť Schôdzu, ak riadne zvolaná Schôdza nie je uznášaniaschopná podľa odseku (a) vyššie po uplynutí 60 minút po čase určenom pre začiatok konania Schôdze. Emitent zvolá náhradnú Schôdzu tak, aby sa konala najskôr po 14 dňoch a najneskôr do 42 dní odo dňa, na ktorý bola zvolaná pôvodná Schôdza.

Konanie náhradnej Schôdze sa oznámi spôsobom uvedeným v článku 18.3. Nová Schôdza sa uznáša a rozhoduje za rovnakých podmienok a rovnakým spôsobom ako rozpustená Schôdza, pričom však nemusí byť splnená podmienka podľa bodu (a) vyššie a náhradná Schôdza je teda uznášaniaschopná, ak sa jej zúčastní aspoň jeden Hlasujúci majiteľ.

(e) Zápisnica z rokovania Schôdze

Priebeh konania každej Schôdze (vrátane, ale bez obmedzenia, (i) programu rokovania Schôdze, (ii) jednotlivých uznesení, ktoré Schôdza prijala, a (iii) výsledkov hlasovania Schôdze k jednotlivým uzneseniam) bude zaznamenaný v notárskej zápisnici vyhotovenej na Schôdzi, pričom jeden odpis bude vyhotovený pre Emitenta prítomným notárom. Zápisnice, ktoré budú náležite uschované u Emitenta, budú nevyvrátiteľným dôkazom o skutočnostiach v takýchto zápisniciach obsiahnutých a pokiaľ sa nepreukáže opak, budú preukazovať skutočnosť, že sa každá Schôdza, ktorej priebeh bude v zápisnici zaznamenaný, náležite zvolala a/alebo konala a že všetky uznesenia takej Schôdze boli prijaté v súlade s požiadavkami podmienok Dlhopisov. Emitent je povinný zápisnicu zverejniť do 14 dní odo dňa jej vyhotovenia.

(f) Na priebeh a rozhodovanie Schôdze sa v miere v akej nie sú upravené v Podmienkach, vzťahujú ustanovenia §5b Zákona o dlhopisoch.

18.6 Práva nesúhlasiacich alebo nehlasujúcich Majiteľov

(a) Ak Schôdza odsúhlasí zmeny náležitostí Dlhopisov uvedených v § 3 ods. 1 písm. d), e), f), k), m) a n) Zákona o dlhopisoch, môže Majiteľ, ktorý podľa zápisnice hlasoval na Schôdzi proti návrhu alebo sa Schôdze nezúčastnil, požiadať o predčasné splatenie Menovitej hodnoty každého ním vlastneného Dlhopisu alebo o zachovanie práv a povinností Emitenta a Majiteľa podľa Podmienok v znení neovplyvnenom rozhodnutím Schôdze.

(b) Žiadosť musí byť podaná do 30 dní od konania Schôdze, inak právo podľa tohto odseku zaniká. Emitent je povinný do 30 dní od doručenia Žiadosti vyplatiť Majiteľa v súlade s článkom 14.4 a 13 vyššie alebo (podľa svojho rozhodnutia) zabezpečiť voči tomuto Majiteľovi zachovanie Podmienok v znení neovplyvnenom rozhodnutím Schôdze.

19. OZNÁMENIA

19.1 Akékoľvek oznámenia Majiteľom v súvislosti s Dlhopismi Emitent vykoná zverejnením v slovenskom jazyku v osobitnej časti webového sídla Emitenta: https://acrossgroup.sk/doumenty.

19.2 Ak stanovia kogentné právne predpisy pre uverejnenie niektorého oznámenia Majiteľom iný spôsob, bude takéto oznámenie považované za uverejnené jeho uverejnením spôsobom predpísaným príslušným právnym predpisom. Ak bude niektoré oznámenie uverejňované viacerými spôsobmi, bude sa za dátum takého oznámenia považovať dátum jeho prvého uverejnenia. Informácie a zmeny, pre ktoré sa vyžaduje vyhotovenie Dodatku k Základnému prospektu, budú zverejnené rovnakým spôsobom ako Základný prospekt.

19.3 Akékoľvek oznámenie Emitentovi v súvislosti s Dlhopismi musí byť doručené v písomnej forme na nasledovnú adresu:

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

20. ROZHODNÉ PRÁVO, JAZYK A SPORY

20.1 Dlhopisy budú vydané v súlade so Zákonom o dlhopisoch a Majitelia majú práva a povinnosti vyplývajúce z tohto zákona, z Podmienok a zo Zákona o cenných papieroch, pričom postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a Podmienok.

20.2 Práva a povinnosti vyplývajúce z Dlhopisov a v súvislosti s nimi sa budú riadiť a vykladať v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

20.3 Prospekt a Podmienky môžu byť preložené do českého, anglického alebo iných jazykov. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi rôznymi jazykovými verziami bude rozhodujúca slovenská jazyková verzia.

20.4 Všetky prípadné spory medzi Emitentom a Majiteľmi, ktoré vzniknú na základe alebo v súvislosti s Dlhopismi, budú s konečnou platnosťou riešené príslušnými súdmi v Slovenskej republike.

[*Koniec samostatne číslovanej časti Spoločných podmienok*]

7.2 Podmienky ponuky

Primárna ponuka

Emisie Dlhopisov budú vydané [verejnou ponukou cenných papierov po schválení tohto Prospektu v Slovenskej republike [a] [*iný štát*] (ďalej len „**Ponuka**“)], alebo [ponukou cenných papierov na základe výnimky v zmysle Nariadenia o prospekte - článok 1, odsek 4, písmeno b) „ponuka cenných papierov určená menej ako 150 fyzickým alebo právnickým osobám na členský štát, ktoré nie sú kvalifikovanými investormi.“] alebo [Časť Dlhopisov bola upísaná formou Ponuky bez povinnosti zverejniť prospekt. Emitent umiestnil Ponukou bez povinnosti zverejniť prospekt celkovo [•] Dlhopisov v celkovej Menovitej hodnote Dlhopisov [•].]

[V prípade ak časť Dlhopisov bola upísaná formou Ponuky bez povinnosti zverejniť prospekt bude objem verejne ponúkaných Dlhopisov vo výške [•] v počte kusov [•]].

Emisia Dlhopisov bude vydaná [Emitentom v rámci primárneho predaja (upísania)], alebo [prostredníctvom Manažéra, spoločnosti [•] so sídlom [•] [•]Slovenská republika, IČO: [•]zapísaná v Obchodnom registri [•], Oddiel: [•], Vložka číslo: [•], s ktorou bude dohodnutý predaj a umiestenie Emisií vydaných na základe Programu bez pevného záväzku na základe Zmluvy o umiestňovaní bez pevného záväzku zo dňa [•] pričom predpokladaná odmena Manažéra bude vo výške do [•]% Menovitej hodnoty vydaných Dlhopisov danej Emisie].

[**Ponuka je určená** – [fyzickým osobám] a/alebo [právnickými osobám] a/alebo [kvalifikovaným investorom] od [**Dátum začiatku ponuky**] a končiac dňom [**Dátum ukončenia ponuky**].]

Dátum uzavretia zmluvy o umiestnení Dlhopisov

Ponuka nepodlieha žiadnej dohode o upísaní na základe pevného záväzku. [Emitent pred vydaním Dlhopisov uzavrel s Manažérom zmluvu o umiestnení Dlhopisov bez pevného záväzku. Zmluva o umiestnení Dlhopisov bola uzavretá medzi Emitentom a Manažérom dňa [•]], alebo [Ponuka nepodlieha žiadnej dohode o umiestnení Dlhopisov bez pevného záväzku. Emitent Emisiu umiestňuje sám].

Podmienky verejnej ponuky

Dňom začiatku vydávania Dlhopisov (t. j. začiatku pripisovania Dlhopisov na účty v Príslušnej evidencii) a zároveň aj dňom vydania Dlhopisov je [**Dátum emisie**] (ďalej tiež len „**Deň vydania dlhopisov**“). Dlhopisy sú vydávané priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t. j. pripisovania na príslušné majetkové účty) skončí najneskôr jeden mesiac po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo jeden mesiac po upísaní najvyššej sumy Menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr).

Emitent je oprávnený vydať Dlhopisy v menšom objeme, než bola najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú. Uvedené zahŕňa možnosť Emitenta pozastaviť alebo ukončiť ponuku na základe svojho rozhodnutia (v závislosti na svojej aktuálnej potrebe financovania), pričom po ukončení ponuky ďalšie objednávky nebudú akceptované a po pozastavení ponuky ďalšie objednávky nebudú akceptované, až kým Emitent nezverejní informáciu o pokračovaní ponuky. Emitent vždy zverejní informáciu o ukončení ponuky, pozastavení ponuky alebo pokračovaní v ponuke vopred na vyhradenej časti webového sídla Emitenta https://acrossgroup.sk/

Minimálna výška objednávky je stanovená na [**Minimálna výška objednávky**]. Maximálna výška objednávky (teda maximálny objem Menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom) je obmedzená len najvyššou sumou Menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov.

Podmienkou účasti na verejnej ponuke je preukázanie totožnosti investora platným dokladom totožnosti. Investori budú oslovení najmä použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie. Podmienkou získania Dlhopisov prostredníctvom Manažéra je uzavretie zmluvy o poskytovaní investičných služieb medzi investorom a Manažérom a podanie pokynu na obstaranie nákupu Dlhopisov podľa tejto zmluvy. Po upísaní a pripísaní Dlhopisov na účty Majiteľov bude Majiteľom zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov.

Vo vzťahu k Dlhopisom neexistujú žiadne predkupné práva ani práva na prednostné upísanie. Nasledovné informačné položky týkajúce sa Verejnej ponuky budú relevantné, len ak sa Dlhopisy danej Emisie budú ponúkať v rámci verejnej ponuky, na ktorú sa vzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.

Manažér alebo Emitent je oprávnený objem Dlhopisov uvedený v objednávkach / pokynoch investorov podľa svojho výhradného uváženia krátiť, avšak vždy nediskriminačne, v prípade Manažéra taktiež v súlade so stratégiou vykonávania pokynov Manažéra a v súlade s právnymi predpismi vrátane MiFID II. V prípade krátenia objemu pokynu vráti Manažér dotknutým investorom prípadný preplatok späť bez zbytočného odkladu na účet investora za týmto účelom oznámeným Manažérovi. Príslušné zmluvy a objednávky budú investorom k dispozícii u Manažéra. Čistá kúpna cena Dlhopisov, ktorá bude vyplatená Emitentovi, môže byť znížená o odmenu, poplatky či výdavky spojené s upísaním a kúpou Dlhopisov.

Výsledky primárneho predaja (upísania) budú uverejnené na verejne dostupnom mieste v Určenej prevádzkarni a tiež na webovom sídle Emitenta v deň nasledujúci po skončení lehoty vydávania Dlhopisov alebo bezprostredne po vydaní všetkých Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Emitenta alebo Manažéra bez zbytočného odkladu pripísané na účty Majiteľov vedené v Príslušnej evidencii oproti zaplatení Emisného kurzu dotknutých Dlhopisov. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t. j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplatení Emisného kurzu) Emisie musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Manažéra alebo jeho zástupcov.

Postup pre oznámenia pridelenej čiastky žiadateľovi:

Konečný počet Dlhopisov, ktoré budú pridelené jednotlivému investorovi bude uvedený v potvrdení o vykonaní Pokynu, ktoré bude Manažér alebo Emitent zasielať jednotlivým investorom, a to predovšetkým za použitia prostriedkov komunikácie na diaľku. Obchodovanie s Dlhopismi (napr. následný sekundárny predaj) bude možné začať až po vydaní Dlhopisov.

Obchodovanie s Dlhopismi nie je možné začať pred zverejnením oznámenia o výsledku primárnej ponuky a pred zverejnením všetkých podstatných informácií vyžadovaných príslušnými právnymi predpismi.

[**Informácia o poplatkoch účtovaných investorom** – [V súvislosti s primárnym predajom (upísaním) Dlhopisov formou verejnej ponuky účtuje Manažér investorom poplatok podľa svojho aktuálneho sadzobníka. Aktuálny sadzobník Manažéra je uverejnený na [•].] alebo [**Opis poplatkov účtovaných investorom Emitentom**]].

Sekundárna verejná ponuka Dlhopisov, súhlas s použitím Základného prospektu

Emitent súhlasí s následnou verejnou ponukou Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu v Slovenskej republike, ktorú bude vykonávať Emitent, Manažér a akýkoľvek iný finančný sprostredkovateľ v Slovenskej republike.

Pre odstránenie pochybností, Emitent dáva súhlas na použitie Prospektu všetkým finančným sprostredkovateľom v Slovenskej republike. Súhlas Emitenta s následným ďalším predajom Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu je časovo obmedzený do uplynutia 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení Základného prospektu, alebo do skončenia platnosti Základného prospektu.

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

OZNAM INVESTOROM:

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

Každý finančný sprostredkovateľ, ktorý používa tento Prospekt pri následnej verejnej ponuke alebo ďalšom predaji Dlhopisov, je povinný na svojej webovej lokalite jasne uviesť, že používa tento Prospekt v súlade so súhlasom Emitenta a za podmienok, ktoré sú s týmto súhlasom spojené.

7.3 Dodatočné informácie

(a) Poradcovia v súvislosti s vydaním cenných papierov

[Emitent poveril spoločnosť [●], so sídlom [●], Slovenská republika, IČO: [●], zapísaná v Obchodnom registri [●], Oddiel: [●], Vložka číslo: [●] na činnosti spojené s [●]] alebo [Emitent nevyužíva služby Poradcov v súvislosti s vydaním cenných papierov].

(b) Záujem fyzických a právnických osôb zúčastnených na Emisii

Manažér môže byť motivovaný predať Dlhopisy s ohľadom na jeho motivačné odmeny (v prípade úspešného predaja), čo môže tiež vytvoriť konflikt záujmov. Manažér je v každom prípade povinný prijať opatrenia pri konflikte záujmov v zmysle požiadaviek MiFID II a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. Manažér sa podieľa a participuje na jednotlivých Emisiách v rámci svojich bežných činností, za čo mu Emitent uhradí dohodnutú odmenu. Participácia na Emisii môže okrem prípravy Emisie spočívať aj v upísaní celej, alebo časti Emisie na primárnom trhu.

Manažér ani žiadna iná osoba neprevzala povinnosť voči Emitentovi Dlhopisy upísať či kúpiť v súvislosti s akoukoľvek Emisiou.

[**Opis iných záujmov**]

(c) Odhadovaná čistá suma výnosov z Emisie a jej použitie

Emitent odhaduje, že odmeny, náklady a výdavky súvisiace s Emisiou, ktoré sa týkajú najmä vypracovania Základného prospektu a Konečných podmienok a súvisiacich služieb, nákladov spojených so schvaľovacím procesom v NBS, pridelenia ISIN, vydania Dlhopisov, právnych služieb a iných odborných činností (ďalej len „**Náklady**“) budú spolu okolo [**Odhadované náklady Emisie**].

Účelom vypracovania Základného prospektu a teda použitia čistého výnosu z Emisie vo výške [**Odhadovaný čistý výnos z Emisie**], po zaplatení všetkých odmien, nákladov a výdavkov je primárne poskytovanie peňažných prostriedkov získaných Emisiou spoločnostiam v Skupine Across vo forme úverov, pôžičiek alebo inou formou financovania.

Uvedený účel použitia finančných prostriedkov je zároveň dôvodom ponuky každej Emisie.

(d) Prijatie na obchodovanie

[Emitent ani iná osoba s jeho zvolením či vedomím nepožiada o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na trhu pre rast malých a stredných podnikov, regulovanom či inom trhu cenných papierov v Slovenskej republike, ani v zahraničí, a ani v mnohostrannom obchodnom systéme], alebo [Emitent alebo ním poverená osoba s jeho zvolením či vedomím požiada po vydaní Emisie o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, na jej regulovaný voľný trh.].

(e) Sprostredkovatelia v sekundárnom obchodovaní poskytujúci likviditu

Nie sú ustanovené žiadne osoby, ktoré majú pevný záväzok konať ako sprostredkovatelia v sekundárnom obchodovaní poskytujúci likviditu prostredníctvom nákupných a predajných cenových ponúk.

Administrátor alebo osoby konajúce v jeho mene nie sú oprávnené vykonávať stabilizáciu Dlhopisov.

8. FORMULÁR KONEČNÝCH PODMIENOK

Nižšie je uvedený formulár Konečných podmienok, ktoré budú vyhotovené pre každú Emisiu, ktorá bude vydaná na základe Základného prospektu v rámci Programu, s doplnením konkrétnych údajov týkajúcich sa predmetnej Emisie. Konečné podmienky budú vypracované a zverejnené pre každú jednotlivú Emisiu vydávanú v rámci Programu pred začiatkom vydávania Dlhopisov.

Týmto symbolom „[•]" sú označené tie časti Konečných podmienok, ktoré budú doplnené. Ak je pri danej informačnej položke uvedené „(výber alternatívy zo Spoločných podmienok)" znamená to, že daný údaj je uvedený v Spoločných podmienkach pri príslušnej informačnej položke vo viacerých variantoch a v Konečných podmienkach bude uvedený iba taký variant alebo varianty ako je relevantné pre danú Emisiu.

Informácie o prípadnom Dodatku k Základnému prospektu, ktoré sú nižšie uvedené v hranatých zátvorkách, budú v príslušných Konečných podmienkach uvedené len ak bude vyhotovený príslušný Dodatok k Základnému prospektu.

Výrazy v týchto Konečných podmienkach, ktoré sú uvedené veľkým začiatočným písmenom, majú význam uvedený v tomto Základnom prospekte.

[Formulár Konečných podmienok je uvedený na nasledujúcej strane.]

Across Funding, a.s.

KONEČNÉ PODMIENKY

[Dátum]

Across Funding, a.s.

Celkový objem Emisie: [•]

Názov Dlhopisov: [•]

vydávané v rámci Programu vydávania dlhopisov podľa Základného prospektu zo dňa [•] 2025

ISIN: [•]

Tieto Konečné podmienky, ktoré boli pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len „**Nariadenie o prospekte**“), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom (ďalej len „**Základný prospekt**“) pre program vydávania dlhopisov v celkovej Menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 200 000 000 EUR, ktoré bude priebežne alebo opakovane vydávať spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika a tiež s akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Základnom prospekte. Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2. Základného prospektu „Rizikové faktory“.

Základný prospekt a prípadné Dodatky k Základnému prospektu sú prístupné v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta: https://acrossgroup.sk/dokumenty. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Základného prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn Emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Základný prospekt schválila Národná banka Slovenska právoplatným rozhodnutím [•] zo dňa [•].

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

ČASŤ A: DOPLNENIA EMISNÝCH PODMIENOK DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu so Spoločnými podmienkami tvorí a nahrádza emisné podmienky príslušnej Emisie. Formulár Konečných podmienok uvedený nižšie bude vyplnený pre každú Emisiu Dlhopisov vydaných v rámci Programu. Text v tejto časti, ktorý je uvedený kurzívou, netvorí súčasť Konečných podmienok, ale označuje pokyny na vyplnenie Konečných podmienok.

Článok 2: Druh cenného papiera, názov, celková Menovitá hodnota a emisný kurz

Názov (2.2):	**[●]**
Celkový objem Emisie (2.5):	[●]
Menovitá hodnota (2.5):	[●]
Celkový počet Dlhopisov v Emisii (2.5):	[●]
ISIN (2.6):	[●]
FISN (2.7):	[●]
CFI (2.7):	[●]

Článok 3: Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Dátum Emisie (3.3):	[●]
Deň ukončenia ponuky (3.3):	[●]

Článok 11: Výnos

Určenie výnosu (11.1):	*(výber alternatívy zo Spoločných podmienok)* [**Určenie výnosu** – [*pre dlhopisy bez úrokového výnosu*: Dlhopisy nemajú žiadnu úrokovú sadzbu a ich výnos je určený ako rozdiel medzi Menovitou hodnotou Dlhopisov a ich Emisným kurzom. Články 11.2, 11.3 a 11.4 sa neuplatnia. Emisný kurz dlhopisov je [%] z Menovitej hodnoty dlhopisu k dátumu začiatku vydávania dlhopisov. Po dátume začiatku vydávania dlhopisov bude Emisný kurz určený ako percento (EKP) z Menovitej hodnoty dlhopisu podľa nasledovného vzorca: EKP = 1 / (1 + [%]) t, kde t - počet dní medzi dátumom splatnosti Menovitej hodnoty dlhopisu a dátumom vysporiadania, vydelený číslom 365 (ACT/365). Dátum vysporiadania je deň, ktorý stanoví emitent a súčasne deň, v ktorom nadobúdateľ zaplatí EKP z Menovitej hodnoty dlhopisov. Emitent môže znížiť Emisný kurz Dlhopisov pri vydávaní až na úroveň [%] z Menovitej hodnoty v období vydávania Dlhopisov. Konvencia na účely výpočtu Emisného kurzu znamená konvenciu „ACT/365“, čo znamená, že pre účely výpočtu sa berie do úvahy skutočný počet dní od začiatku Úrokového obdobia do dňa príslušného výpočtu vydelený číslom 365 (alebo ak akákoľvek časť obdobia, za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, spadá do

	prestupného roka, tak súčtu (i) skutočného počtu dní v tej časti obdobia za ktorý je úrokový výnos stanovovaný, ktorá spadá do prestupného roka, vydeleného číslom 366 a (ii) skutočného počtu dní v tej časti obdobia za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, ktorý spadá do neprestupného roka, vydeleného číslom 365). alebo [*pre dlhopisy s pevným úrokom*: (a) Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške [**Sadzba**] % p.a.. (b) Úrokový výnos bude narastať od prvého dňa každého Úrokového obdobia do posledného dňa, ktorý sa do takého Úrokového obdobia zahŕňa, pri úrokovej sadzbe stanovenej vyššie. Akumulovaný úrokový výnos za každé Úrokové obdobie sa bude vyplácať ku [**Dňu splatnosti úroku**] každého roka, prvýkrát k [**Prvému dňu splatnosti úroku**] a naposledy v Deň splatnosti úroku (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.3), ktorýkoľvek z dní podľa tohto ustanovenia, pokiaľ nebude upravený v súlade s Konvenciou o nasledujúcom pracovnom dni podľa článku 13.5. (c) Úrokové obdobie znamená [**Úrokové obdobie v mesiacoch**] lehotu od Dátumu emisie (vrátane) do prvého Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa) a každé nasledujúce obdobie takého počtu mesiacov odo Dňa splatnosti úroku (vrátane) do nasledujúceho Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa), až do Dňa splatnosti úroku (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.4).] Úrokový výnos je počítaný podľa konvencie „30E/360“, čo znamená, že pre účely výpočtu výnosu sa vychádza z toho, že jeden rok má 360 (tristošesťdesiat) dní, rozdelených do 12 (dvanástich) mesiacov, pričom každý mesiac má 30 (tridsať) dní. Čiastka výnosu prislúchajúca 1 (jednému) dlhopisu za akékoľvek obdobie kratšie ako 1 (jeden) kalendárny rok sa stanoví ako súčin Menovitej hodnoty, úrokovej sadzby a príslušného zlomku dní vypočítaného podľa konvencie pre výpočet výnosu uvedenej v predchádzajúcej vete a zaokrúhlením výslednej čiastky na 2 (dve) desatinné miesta podľa matematických pravidiel. Úrokovým obdobím je obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov.]

Článok 12: Splatnosť Dlhopisov a ich odkúpenie

Dátum konečnej splatnosti (12.1):	[●]

Článok 16: URČENÁ PREVÁDZKAREŇ A ADMINISTRÁTOR

Určená prevádzkareň (16.1):	(*výber alternatívy zo Spoločných podmienok*) [**Sídlo Emitenta**] alebo [**Sídlo Administrátora**]
Administrátor (16.2):	(*výber alternatívy zo Spoločných podmienok*) [Činnosť Administrátora (fiškálneho a platobného agenta) spojenú so splatením výnosov Dlhopisov bude zabezpečovať Emitent sám]. *alebo* [Činnosť Administrátora (fiškálneho a platobného agenta) spojenú so splatením výnosov Dlhopisov bude pre Emitenta zabezpečovať Administrátor spoločnosť [•] so sídlom [•] [•]Slovenská republika, IČO: [•]zapísaná v Obchodnom registri [•], Oddiel: [•], Vložka číslo: [•]].

ČASŤ B: DOPLNENIA PODMIENOK PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

Článok 7.2: Podmienky Ponuky

Primárna ponuka (7.2):	Emisie Dlhopisov budú vydané [verejnou ponukou cenných papierov po schválení tohto Prospektu v Slovenskej republike [a] [*iný štát*] (ďalej len „**Ponuka**“)], alebo [ponukou cenných papierov na základe výnimky v zmysle Nariadenia o prospekte - článok 1, odsek 4, písmeno b) „ponuka cenných papierov určená menej ako 150 fyzickým alebo právnickým osobám na členský štát, ktoré nie sú kvalifikovanými investormi.“] alebo [Časť Dlhopisov bola upísaná formou Ponuky bez povinnosti zverejniť prospekt. Emitent umiestnil Ponukou bez povinnosti zverejniť prospekt celkovo [•] Dlhopisov v celkovej Menovitej hodnote Dlhopisov [•].] [V prípade ak časť Dlhopisov bola upísaná formou Ponuky bez povinnosti zverejniť prospekt bude objem verejne ponúkaných Dlhopisov vo výške [•] v počte kusov [•]]. Emisia Dlhopisov bude vydaná [Emitentom v rámci primárneho predaja (upísania)], alebo [prostredníctvom Manažéra, spoločnosti [•] so sídlom [•] [•]Slovenská republika, IČO: [•]zapísaná v Obchodnom registri [•], Oddiel: [•], Vložka číslo: [•], s ktorou bude dohodnutý predaj a umiestenie Emisií vydaných na základe Programu bez pevného záväzku na základe Zmluvy o umiestňovaní bez pevného záväzku zo dňa [•] pričom predpokladaná odmena Manažéra bude vo výške do [•]% Menovitej hodnoty vydaných Dlhopisov danej Emisie]. [**Ponuka je určená** – [fyzickým osobám] a/alebo [právnickými osobám] a/alebo [kvalifikovaným investorom] od [**Dátum začiatku ponuky**] a končiac dňom [**Dátum ukončenia ponuky**].]
Ponuka je určená (7.2):	[**Ponuka je určená** – [fyzickým osobám] a/alebo [právnickými osobám] a/alebo a/alebo [kvalifikovaným investorom] od [**Dátum začiatku ponuky**] a končiac dňom [**Dátum ukončenia ponuky**]].
Dátum začiatku ponuky (7.2):	[●]
Dátum ukončenia ponuky (7.2):	[●]
Dátum uzavretia zmluvy o umiestnení Dlhopisov (7.2.):	*Výber alternatívy zo Spoločných podmienok:* Ponuka nepodlieha žiadnej dohode o upísaní na základe pevného záväzku. [Emitent pred vydaním Dlhopisov uzavrel s Manažérom emisie zmluvu o umiestnení Dlhopisov bez pevného záväzku. Zmluva o umiestnení Dlhopisov bola uzavretá medzi Emitentom a Distribútorom emisie dňa [•].] *Alebo* [Ponuka nepodlieha žiadnej dohode o upísaní na základe pevného záväzku ani dohode o umiestnení Dlhopisov bez pevného záväzku. Emitent Emisiu umiestňuje sám].
Výber alternatívy zo Spoločných podmienok:	
Podmienky verejnej ponuky[6]	
Minimálna výška objednávky:	[●]

Informácia o poplatkoch účtovaných investorom (7.2):	*Výber alternatívy zo Spoločných podmienok:* [V súvislosti s primárnym predajom (upísaním) Dlhopisov formou verejnej ponuky účtuje Administrátor investorom poplatok podľa svojho aktuálneho sadzobníka. Aktuálny sadzobník Manažéra je uverejnený na [●].] *alebo* **[Opis poplatkov účtovaných investorom Emitentom]**

Článok: 7.3 Dodatočné informácie

Poradcovia v súvislosti s Emisiou (7.3 (a)):	*Výber alternatívy zo Spoločných podmienok:* [Emitent poveril spoločnosť [●], so sídlom [●], Slovenská republika, IČO: [●], zapísaná v Obchodnom registri [●], Oddiel: [●], Vložka číslo: [●] na činnosti spojené s [●]] *Alebo* [Emitent nevyužíva služby Poradcov v súvislosti s vydaním cenných papierov].
Opis iných záujmov (7.3 (b)):	[●]
Odhadované náklady Emisie (7.3(c)):	[●]
Odhadovaný čistý výnos z Emisie (7.3(c)):	[●]
Prijatie na obchodovanie (7.3(d)):	*Výber alternatívy zo Spoločných podmienok:* [Emitent ani iná osoba s jeho zvolením či vedomím nepožiada o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na trhu pre rast malých a stredných podnikov, regulovanom či inom trhu cenných papierov v Slovenskej republike, ani v zahraničí, a ani v mnohostrannom obchodnom systéme. Emitent nevydal žiadne dlhové cenné papiere, ktoré by boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu]. *Alebo* [Emitent alebo ním poverená osoba s jeho zvolením či vedomím požiada po vydaní Emisie o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, na jej regulovaný voľný trh. [Emitent mimo toho nevydal žiadne dlhové cenné papiere, ktoré by boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu] alebo [Emitent mimo toho vydal ďalšie dlhové cenné papiere s názvom [●], ktoré boli dňa [●] prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu]].].

Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím č.z.: 100-001-025-406 k č.sp.: NBS1-000-114-369 zo dňa 11.12.2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť 12.12.2025 schválila Emitentovi Základný prospekt, ktorý obsahuje všeobecné informácie týkajúce sa Dlhopisov, spolu s vyznačením tých informácií, ktoré budú doplnené v Konečných podmienkach jednotlivých emisií.

Konečné podmienky sa musia vykladať v spojení so Základným prospektom, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov. Základný prospekt, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov, je zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta: Zochova 3, 811 03, Bratislava a na internetovej adresy wwwacrossgroup.sk. Ku Konečným podm ienkam je priložený Súhrn, ak to právne predpisy vyžadujú, ktorý obsahuje kľúčové informácie pre investorov. Na získanie ucelených informácií o Emitentovi a o verejnej ponuke

Dlhopisov sa Konečné podmienky musia čítať spoločne so Základným prospektom, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov. Potenciálni investori by mali venovať pozornosť rizikovým faktorom uvedeným v kapitole 2 Rizikové faktory.

Táto časť Konečných podmienok, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musí čítať spolu so Základným prospektom.

V prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok preložených do ktoréhokoľvek iného jazyka, je rozhodujúce ich znenie v slovenskom jazyku.

Konečné podmienky ani vydávanie Dlhopisov nebolo schválené či registrované zo strany akéhokoľvek správneho či samosprávneho orgánu. Vydávanie Dlhopisov sa vykonáva v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky. Šírenie týchto Konečných podmienok a prevod či ponuka Dlhopisov môžu byť v rámci niektorých jurisdikcií obmedzené právnymi predpismi. Potenciálni investori, ktorí obdržali tieto Konečné podmienky by sa mali informovať o týchto obmedzeniach a dodržiavať ich.

V Bratislave, dňa [•].

Across Funding, a.s.
[meno a priezvisko]
predseda predstavenstva

Across Funding, a.s.
[meno a priezvisko]
podpredseda predstavenstva

---

6 Nasledovné informačné položky týkajúce sa Verejnej ponuky sa v Konečných podmienkach uvedú, len ak Dlhopisy danej Emisie budú ponúkané v rámci verejnej ponuky, na ktorú sa vzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.

9. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

(1) **Jazyk Základného prospektu.** Základný prospekt bol vyhotovený a schválený NBS v slovenskom jazyku. Pokiaľ bude Základný prospekt preložený do iného jazyka, je v prípade výkladového rozporu medzi znením Základného prospektu v slovenskom jazyku a znením Základného prospektu v inom jazyku rozhodujúce znenie Základného prospektu v slovenskom jazyku.

(2) **SAS**. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky finančné údaje Emitenta vychádzajú z jeho účtovných závierok zostavených podľa Slovenských účtovných štandardov (SAS).

(3) **Súhlasy.** Pred vydaním Dlhopisov získa Emitent všetky potrebné súhlasy, rozhodnutia a schválenia v zmysle právnych predpisov Slovenskej republiky a tiež v zmysle interných predpisov Emitenta.

(4) **Štatutárni audítori Emitenta.** Audítorom Emitenta je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

(5) **Údaje overené audítorom.** Okrem údajov pochádzajúcich z auditovaných účtovných závierok Emitenta sa v Základnom prospekte nenachádzajú informácie, ktoré by boli podrobené auditu. Žiadny audítor neoveril Základný prospekt ako celok.

(6) **Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov.** V článku 2.2 Základného prospektu s názvom „Rizikové faktory vzťahujúce sa k Dlhopisom" verejne dostupné informácie zverejnené Štatistickým úradom Slovenskej republiky, na webovom sídle https://slovak.statistics.sk/. Emitent potvrdzuje, že informácie pochádzajúce od tretích strán boli presne reprodukované a podľa najlepšej vedomosti Emitenta neboli vynechané žiadne skutočnosti, kvôli ktorým by reprodukované informácie boli nepresné alebo zavádzajúce. Emitent sa však nemôže zaručiť za presnosť a správnosť takýchto reprodukovaných informácií. V Základnom prospekte neboli použité informácie pochádzajúce zo správ expertov alebo znalcov.

(7) **Úverové a indikatívne ratingy.** Emitentovi ani Dlhopisom nebol pridelený rating žiadnou spoločnosťou registrovanou podľa Nariadenia CRA. Samostatné finančné hodnotenie Dlhopisov nebolo vykonané a Dlhopisy preto nemajú samostatný rating, ani sa neočakáva, že Dlhopisom jednotlivých Emisií bude rating pridelený.

(8) **Vymáhanie súkromnoprávnych nárokov voči Emitentovi.** Text tohto článku je len zhrnutím určitých ustanovení slovenského práva týkajúcich sa vymáhania súkromnoprávnych nárokov spojených s Dlhopismi voči Emitentovi. Toto zhrnutie nepopisuje vymáhanie nárokov voči Emitentovi podľa práva akéhokoľvek iného štátu. Toto zhrnutie vychádza z právnych predpisov účinných ku dňu, ku ktorému bol tento Základný prospekt vyhotovený a môže podliehať následnej zmene (i s prípadnými retroaktívnymi účinkami). Informácie uvedené v tomto článku sú predložené len ako všeobecné informácie pre charakteristiku právnej situácie a boli získané z právnych predpisov. Investori by sa nemali spoliehať na informácie tu uvedené a odporúča sa im, aby posúdili so svojimi právnymi poradcami otázky vymáhania súkromnoprávnych záväzkov voči Emitentovi. Akékoľvek zmluvné aj mimozmluvné práva a záväzky vyplývajúce z Dlhopisov sa budú riadiť a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky a akékoľvek spory vyplývajúce z Dlhopisov budú rozhodované príslušným súdom Slovenskej republiky.

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

V Slovenskej republike je priamo aplikovateľné Nariadenie Brusel I (recast). Na základe Nariadenia Brusel I (recast) sú s určitými výnimkami uvedenými v tomto nariadení súdne rozhodnutia vydané súdnymi orgánmi v členských štátoch EÚ v občianskych a obchodných veciach vykonateľné v Slovenskej republike a naopak, súdne rozhodnutia vydané súdnymi orgánmi v Slovenskej republike v občianskych a obchodných veciach sú vykonateľné v členských štátoch EÚ.

V prípadoch, kedy je na účely uznania a výkonu cudzieho rozhodnutia vylúčená aplikácia Nariadenia Brusel I (recast), ale Slovenská republika uzavrela s určitým štátom medzinárodnú zmluvu o uznávaní a výkone súdnych rozhodnutí, je zabezpečený výkon súdnych rozhodnutí takéhoto štátu v súlade s ustanovením danej medzinárodnej zmluvy. Pri neexistencii takejto zmluvy môžu byť rozhodnutia cudzích súdov uznané a vykonané v Slovenskej republike za podmienok stanovených v zákone č. 97/1963 Zb. o medzinárodnom práve súkromnom a procesnom, v znení neskorších predpisov (ďalej „**ZoMPS**"). Podľa tohto zákona nemožno rozhodnutia justičných orgánov cudzích štátov vo veciach uvedených v ustanoveniach § 1 ZoMPS, cudzie zmiery a cudzie notárske listiny (spoločne ďalej „**cudzie rozhodnutia**") uznať a vykonať, ak (i) rozhodnutá vec spadá do výlučnej právomoci orgánov Slovenskej republiky alebo orgán cudzieho štátu by nemal právomoc vo veci rozhodnúť, ak by sa na posúdenie jeho právomoci použili ustanovenia slovenského práva, alebo (ii) nie sú právoplatné alebo vykonateľné v štáte, v ktorom boli vydané, alebo (iii) nie sú rozhodnutím vo veci samej, alebo (iv) účastníkovi konania, voči ktorému sa má rozhodnutie uznať, bola postupom cudzieho orgánu odňatá možnosť konať pred týmto orgánom, najmä ak mu nebolo riadne doručené predvolanie alebo návrh na začatie konania; splnenie tejto podmienky súd neskúma, ak sa tomuto účastníkovi cudzie rozhodnutie riadne doručilo a účastník sa proti nemu neodvolal alebo ak tento účastník vyhlásil, že na skúmaní tejto podmienky netrvá, alebo (v) slovenský súd už vo veci právoplatne rozhodol alebo je tu skoršie cudzie rozhodnutie v tej istej veci, ktoré sa uznalo alebo spĺňa podmienky na uznanie, alebo (vi) uznanie by sa priečilo slovenskému verejnému poriadku.

10. UPOZORNENIA A OBMEDZENIA

(1) **Vlastné posúdenie investormi.** Dlhopisy nemusia byť pre potenciálnych investorov vhodnou investíciou a každý potenciálny investor do Dlhopisov by mal zvážiť (prípadne spolu so svojimi poradcami) vhodnosť danej investície s ohľadom na jeho vlastné pomery, pričom by každý potenciálny investor mal:

(i) mať dostatočné znalosti a skúsenosti na posúdenie výhod a rizík investície do Dlhopisov a zhodnotenie informácií obsiahnutých v tomto Základnom prospekte a jeho prípadných Dodatkoch (nech už sú tieto informácie uvedené vo vyššie uvedených dokumentoch priamo alebo odkazom), Konečných podmienkach a v príslušnom Súhrne (ak bude vyhotovený);

(ii) byť schopný posúdiť vplyv investícií do Dlhopisov na svoju finančnú situáciu a/alebo na svoje celkové investičné portfólio, a to vždy v kontexte svojej konkrétnej finančnej situácie;

(iii) mať dostatočné finančné prostriedky a likviditu na to, aby bol pripravený niesť všetky riziká spojené s investíciami do Dlhopisov vrátane možného kolísania hodnoty Dlhopisov;

(iv) uvedomiť si, že v prípade použitia úveru alebo pôžičky na financovanie nákupu Dlhopisov môže nastať situácia, pri ktorej náklady na úver alebo pôžičku prevýšia výnosy z Dlhopisov; potenciálny investor by nemal predpokladať, že bude schopný splatiť úver alebo pôžičku alebo príslušné úroky z nich z výnosov investície do Dlhopisov;

(v) plne rozumieť podmienkam príslušnej Emisie (ktoré budú tvorené Spoločnými podmienkami v spojení s príslušnými Konečnými podmienkami danej Emisie), údajom uvedeným v tomto Základnom prospekte a byť oboznámený so správaním, či vývojom akéhokoľvek príslušného ukazovateľa alebo finančného trhu; a

(vi) byť schopný vyhodnotiť (buď sám alebo v spolupráci so svojím finančným poradcom) možné scenáre ďalšieho vývoja ekonomiky, úrokových sadzieb alebo iných faktorov, ktoré môžu mať vplyv na jeho investíciu a na jeho schopnosť niesť možné riziká.

(2) **Dôležité upozornenia ohľadom spoľahlivosti a aktuálnosti údajov.** Žiadna osoba nie je v súvislosti s Programom, Emitentom, príslušnou Emisiou, ponukou alebo predajom Dlhopisov oprávnená poskytnúť akékoľvek informácie alebo urobiť akékoľvek vyjadrenie, ktoré nie je obsiahnuté v tomto Základnom prospekte alebo v inom verejne dostupnom dokumente.

Poskytnutie Základného prospektu alebo akýchkoľvek Konečných podmienok, ani ponúkanie, predaj alebo doručenie akéhokoľvek Dlhopisu za žiadnych okolností neznamená ani neposkytuje záruku, že informácie obsiahnuté v tomto Základnom prospekte sú pravdivé a presné po dátume Základného prospektu (resp. dátume jeho aktualizácie) alebo že nedošlo k žiadnej nepriaznivej zmene alebo akejkoľvek udalosti, ktorá by mohla zapríčiniť akúkoľvek nepriaznivú zmenu vo vyhliadkach alebo finančnej alebo obchodnej pozícii Emitenta od dátumu vyhotovenia Základného prospektu (resp. dátumu jeho aktualizácie), alebo že akékoľvek iné informácie poskytnuté v súvislosti s Programom sú pravdivé a presné kedykoľvek po dátume, kedy boli poskytnuté.

Informácie uvedené v článku 11. „Zdanenie“, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike a článku 9. „Všeobecné informácie“ Základného prospektu – bod „Vymáhanie súkromnoprávnych nárokov voči Emitentovi“ sú uvedené iba ako všeobecné a nie vyčerpávajúce informácie vychádzajúce zo stavu legislatívy k dátumu vyhotovenia Základného prospektu. Potenciálni investori do Dlhopisov by sa mali spoliehať výhradne na vlastnú analýzu faktorov uvedených v týchto častiach Základného prospektu a na svojich vlastných právnych, daňových a iných odborných poradcov. Prípadným zahraničným investorom do Dlhopisov sa odporúča konzultovať so svojimi právnymi a inými poradcami ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä ohľadom devízovej regulácie a daňových predpisov Slovenskej republiky, krajiny, ktorej sú rezidentmi a prípadne iných relevantných štátov, ako aj ohľadom každej relevantnej medzinárodnej dohody a ich dopad na konkrétne investičné rozhodnutie.

(3) **Výhľadové vyhlásenia.** Niektoré výroky v tomto Základnom prospekte sa môžu považovať za „výhľadové vyhlásenia“. Výhľadové vyhlásenia zahŕňajú výroky ohľadom plánov, cieľov, zámerov, stratégií a budúcej činnosti a výkonnosti Emitenta, Skupiny Across alebo Skupiny a predpokladov, z ktorých tieto výhľadové vyhlásenia vychádzajú. Emitent na identifikáciu výhľadových vyhlásení používa slová „odhaduje“, „očakáva“, „je presvedčený“, „zamýšľa“, „plánuje“, „môže“, „očakáva sa“, „môže“, „bude“, „bude pokračovať“, „mal by“, „bol by“, „snaží sa“, „približne“, „odhaduje“ a ďalšie podobné výrazy. Výhľadové vyhlásenia sú založené na predpokladoch Emitenta a zahŕňajú známe aj neznáme riziká, neistoty a ďalšie dôležité faktory, ktoré by mohli spôsobiť, že skutočná budúca situácia sa bude podstatne líšiť od situácie vyjadrenej alebo implikovanej týmito oznámeniami. Podnikanie Emitenta, Skupiny Across ako aj širšej Skupiny je vystavené mnohým rizikám a neistotám, ktoré by mohli spôsobiť nepresnosť výhľadového oznámenia. Výhľadové vyhlásenia sú platné iba ku dňu vypracovania tohto Základného prospektu. Pokiaľ si to teda nevyžaduje Nariadenie o prospekte a ďalšie platné nariadenia, Emitent nie je povinný a nemá v úmysle aktualizovať alebo revidovať akékoľvek výhľadové vyhlásenia uvedené v tomto Základnom prospekte, či už v dôsledku nových informácií, budúcich udalostí alebo inak. V dôsledku týchto rizík, neistôt a predpokladov by sa investori nemali neprimerane spoliehať na tieto výhľadové vyhlásenia.

(4) **Obmedzenia týkajúce sa šírenia Základného prospektu a ponuky Dlhopisov.** Rozširovanie Základného prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené právnymi predpismi. Základný prospekt bol schválený NBS iba na účely verejnej ponuky príslušných Emisií Dlhopisov v Slovenskej republike. Dlhopisy nie sú a nebudú registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek

správnym či iným orgánom iného štátu. Ponuka Dlhopisov v ktoromkoľvek inom štáte je preto možná iba v rozsahu, v akom sa pre takú ponuku nepožaduje schválenie alebo notifikácia Základného prospektu a zároveň musia byť splnené všetky ďalšie podmienky podľa právnych predpisov daného štátu.

Osobitne, Dlhopisy nie sú a nebudú registrované podľa zákona o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933, a preto nesmú byť ponúkané, predávané, ani akokoľvek poskytované na území Spojených štátov amerických alebo osobám, ktoré sú rezidentmi

Spojených štátov amerických inak, ako na základe výnimky z registračných povinností podľa uvedeného zákona alebo v rámci obchodu, ktorý takejto registračnej povinnosti nepodlieha. Osoby, ktorým sa dostane Základný prospekt do rúk, sú povinné oboznámiť sa so všetkými vyššie uvedenými obmedzeniami, ktoré sa na tieto osoby môžu vzťahovať, a takéto obmedzenia dodržiavať. Základný prospekt sám o sebe nepredstavuje ponuku na predaj, ani výzvu na zadávanie ponúk ku kúpe Dlhopisov v akomkoľvek štáte.

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

Okrem vyššie uvedeného Emitent žiada všetkých nadobúdateľov Dlhopisov, aby dodržiavali ustanovenia všetkých príslušných právnych predpisov (vrátane právnych predpisov Slovenskej republiky), kde budú distribuovať, sprístupňovať alebo inak dávať do obehu Základný prospekt, vrátane prípadných Dodatkov k Základnému prospektu, jednotlivé Konečné podmienky alebo iný ponukový alebo propagačný materiál alebo informácie súvisiace s Dlhopismi, a to vo všetkých prípadoch na vlastné náklady a bez ohľadu na to, či Základný prospekt alebo Dodatky k Základnému prospektu, jednotlivé Konečné podmienky alebo iný ponukový alebo propagačný materiál alebo informácie s Dlhopismi súvisiace budú zachytené v písomnej alebo elektronickej alebo inej nehmotnej podobe.

(5) **Schválenie Základného prospektu.** Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky informácie v Základnom prospekte sú uvedené k dátumu jeho vyhotovenia. Základný prospekt môže byť aktualizovaný v zmysle článku 23 Nariadenia o prospekte formou dodatku k Základnému prospektu. V zmysle príslušných právnych predpisov podlieha dodatok k Základnému prospektu schváleniu NBS a následnému zverejneniu, rovnako ako samotný Základný prospekt.

NBS schválila Základný prospekt ako dokument, ktorý spĺňa normy úplnosti, zrozumiteľnosti a konzistentnosti uvedené v Nariadení o prospekte. Takéto schválenie by sa nemalo považovať za potvrdenie Emitenta ani za potvrdenie kvality Dlhopisov, ktoré sú predmetom tohto Základného prospektu. Základný prospekt neobsahuje všetky riziká spojené s investovaním do Dlhopisov, aj keď sa Emitent nazdáva, že uviedol všetky významné riziká týkajúce sa investovania do Dlhopisov. Potenciálni investori by mali samostatne posúdiť vhodnosť investovania do Dlhopisov.

(6) **Úplnosť Základného prospektu.** Základný prospekt musí byť čítaný spolu so všetkými Dodatkami k Základnému prospektu a dokumentmi a údajmi, ktoré sú do Základného prospektu zahrnuté prostredníctvom odkazu (pozri článok 5. Základného prospektu „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“). Úplnú informáciu o Emitentovi a Dlhopisoch je možné získať len kombináciou Základného prospektu (vrátane Dodatkov k Základnému prospektu, dokumentov a údajov zahrnutých prostredníctvom odkazu), príslušných Konečných podmienok a Súhrnov (ak budú vyhotovené).

(7) **Zaokrúhľovanie.** Niektoré hodnoty uvedené v Základnom prospekte boli upravené zaokrúhlením. To okrem iného znamená, že hodnoty uvádzané pre rovnakú informačnú položku sa môžu na rôznych miestach mierne líšiť a hodnoty uvádzané ako súčet niektorých hodnôt nemusia byť aritmetickým súčtom hodnôt, z ktorých vychádzajú.

(8) **Žiadne investičné odporúčanie.** Základný prospekt ani žiadne Konečné podmienky nemajú byť považované za odporúčanie Emitenta, aby akýkoľvek príjemca Základného prospektu alebo Konečných podmienok upísal alebo kúpil akékoľvek Dlhopisy. Každý príjemca Základného prospektu alebo Konečných podmienok by mal vykonať vlastné preskúmanie a posúdenie podmienok (finančných alebo iných) Emitenta a účelu použitia prostriedkov získaných z Dlhopisov potrebných na uskutočnenie investičného rozhodnutia ohľadom Dlhopisov.

11. ZDANENIE, ODVODY A DEVÍZOVÁ REGULÁCIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

11.1 Zdanenie a odvody v Slovenskej republike

Daňové právne predpisy členského štátu investora a krajiny registrácie Emitenta (teda Slovenskej republiky) môžu mať vplyv na príjem z Dlhopisov.

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

Nižšie uvedený opis predpokladá, že osoba, ktorá prijíma akékoľvek platby vyplývajúce z Dlhopisov, je skutočným vlastníkom týchto príjmov, napr. táto osoba nie je agentom alebo sprostredkovateľom, ktorý prijíma takéto platby v mene inej osoby.

V zmysle Zákona o dani z príjmov sú vo všeobecnosti príjmy právnických osôb zdaňované sadzbou 21 % alebo 15 % a príjmy fyzických osôb zdaňované sadzbou 19 % s výnimkou, ak ide o príjmy prekračujúce v danom roku 176,8 - násobok životného minima, ktoré sú zdaňované sadzbou 25 %. Sadzba zrážkovej dane je 19 %.

Ak sú príjmy vyplácané, poukázané alebo pripísané daňovému rezidentovi štátu, s ktorým nemá Slovenská republika uzatvorenú príslušnú zmluvu, je sadzba 35 %. Zoznam týchto štátov je uverejnený na internetovej stránke Ministerstva financií Slovenskej republiky.

Daň z príjmov z výnosov

Podľa príslušných ustanovení Zákona o dani z príjmov:

(a) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovému nerezidentovi nepodliehajú dani z príjmu v Slovenskej republike;

(b) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovému rezidentovi, ktorý je právnickou osobu, nepodliehajú dani vyberanej zrážkou, ale budú súčasťou základu dane z príjmov a budú podliehať sadzbe vo výške 21 % alebo 15 %;

(c) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovému rezidentovi Slovenskej republiky, ktorý je fyzickou osobou, sa budú zahŕňať do daňového priznania a budú podliehať sadzbe vo výške 19 % v prípade dlhopisov bez úrokového výnosu.

Keďže zákonná úprava dani z príjmov sa môže počas doby splatnosti Dlhopisov zmeniť, výnos z Dlhopisov bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania.

Emitent neposkytne Majiteľom žiadnu kompenzáciu alebo navýšenie v súvislosti so zdanením, ani nemá povinnosť kompenzovať investorom akékoľvek iné daňové náklady v súvislosti s Dlhopismi.

Daň z príjmov z predaja

Zisky z predaja Dlhopisov realizované právnickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta - právnickej osoby, sa zahŕňajú do všeobecného základu dane podliehajúcemu zdaneniu príslušnou sadzbou dane z príjmov právnických osôb. Straty z predaja Dlhopisov kalkulované kumulatívne za všetky Dlhopisy predané v jednotlivom zdaňovacom období nie sú vo všeobecnosti daňovo uznateľné s výnimkou špecifických prípadov stanovených zákonom.

Zisky z predaja Dlhopisov realizované fyzickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta - fyzickej osoby, sa všeobecne zahŕňajú do bežného základu dane z príjmov fyzických osôb. Straty z predaja Dlhopisov kalkulované kumulatívne za všetky Dlhopisy a iné cenné papiere predané v jednotlivom zdaňovacom období nie je možné považovať za daňovo uznateľné. Ak fyzická osoba vlastní Dlhopisy prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu dlhšie ako jeden rok, príjem z predaja je oslobodený od dane z príjmov, okrem príjmu z predaja cenných papierov, ktoré boli obchodným majetkom fyzickej osoby.

Príjmy z predaja Dlhopisov realizované slovenským daňovým nerezidentom, ktoré plynú od slovenského daňového rezidenta alebo stálej prevádzkarne slovenského daňového nerezidenta, sú všeobecne predmetom zdanenia príslušnou sadzbou dane z príjmov, ak nestanoví príslušná zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia uzatvorená Slovenskou republikou inak.

Odvody z výnosov z Dlhopisov

Výnosy z Dlhopisov pri fyzických osobách, ktoré sú v Slovenskej republike povinne zdravotne poistené, nepodliehajú odvodom zo zdravotného poistenia, pokiaľ ide o príjmy oslobodené od dane alebo daň bola vybratá zrážkou.

Daňové upozornenie:

Emitent dáva potenciálnym investorom na vedomie, že daňové právne predpisy členského štátu investora a krajiny registrácie emitenta môžu mať vplyv na príjem z daných cenných papierov.

11.2 Devízová regulácia v Slovenskej republike

Vydávanie a nadobúdanie Dlhopisov nie je v Slovenskej republike predmetom devízovej regulácie. Cudzozemskí Majitelia za splnenia určitých predpokladov môžu nakúpiť peňažné prostriedky v cudzej mene za slovenskú menu (euro) bez devízových obmedzení a transferovať tak čiastky zaplatené Emitentom z Dlhopisov zo Slovenskej republiky v cudzej mene.

12. ZOZNAM POUŽITÝCH DEFINÍCIÍ, POJMOV A SKRATIEK

Across Finance znamená Across Finance, a.s., IČO: 35 887 753.

Administrátor znamená Administrátora, ktorého Emitent určí v Konečných podmienkach pre konkrétnu Emisiu.

Agent pre výpočty znamená Administrátora v postavení agenta pre výpočty v súvislosti s Dlhopismi, určeného v Konečných podmienkach pre konkrétnu Emisiu.

Blízka osoba má význam uvedený v článku 9.4 Spoločných podmienok.

CDCP alebo Centrálny depozitár znamená Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísaný v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 493/B.

Celkový objem Emisie má význam uvedený na prvej strane tohto Základného prospektu pokiaľ z textu nevyplýva inak.

Delegované nariadenie o prospekte znamená Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2019/980 zo 14. marca 2019, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o formát, obsah, preskúmanie a schvaľovanie prospektu, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu.

Dátum emisie znamená začiatok vydávania Dlhopisov a bude pre určený v Konečných podmienkach konkrétnej Emisie

Dátum konečnej splatnosti má význam podľa článku 12.1. Spoločných podmienok

Deň konečnej splatnosti má význam uvedený v odseku 12.1(a) Spoločných podmienok.

Deň predčasnej splatnosti má význam uvedený v odseku 14.4(a) Spoločných podmienok.

Deň splatnosti úroku znamená deň splatnosti úroku uvedený v článku 11.1 (a) Základného prospektu.

Deň ukončenia ponuky znamená deň ukončenia ponuky uvedený v článku 3.3 Základného prospektu.

Deň vydania dlhopisov (alebo Dátum emisie) má význam uvedený v článku 3.3 Spoločných podmienok.

Deň výplaty má význam uvedený v odseku 13.2(a) Spoločných podmienok.

Dlhopisy alebo **Emisia** má význam uvedený na prvej strane tohto Základného prospektu a v časti 7. Spoločné podmienky Základného prospektu pokiaľ z textu nevyplýva inak.

Dodatok/Dodatky k Prospektu sú akékoľvek dodatky vytvorené v zmysle článku 23. Nariadenia o prospekte ku Základnému Prospektu.

EHP znamená Európsky hospodársky priestor.

Emisný kurz má význam uvedený v článku 2.7 Spoločných podmienok.

Emitent znamená spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika .

EUR alebo euro znamená jednotnú menu členských štátov Eurozóny.

Haagska dohoda o apostilácii znamená Dohovor o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. októbra 1961.

Hlasujúci majitelia má význam uvedený v odseku 18.5(c) Spoločných podmienok.

Inštrukcia má význam uvedený v odseku 13.4(b) Spoločných podmienok.

Kódex má význam uvedený v odseku 4.7(c) Základného prospektu.

Konečné podmienky znamená dokument označený ako „Konečné podmienky“, ktorý vypracuje a zverejní Emitent pre jednotlivé Emisie v súlade s článkom 8 Základného prospektu.

Konečný vlastník znamená ovládajúcu osobu Ing. Júliusa Strapeka

Konvencia ACT/365 má význam uvedený v článku 11.2 Spoločných podmienok.

Majiteľ (pričom tento pojem zahŕňa aj Majiteľov) znamená osobu, ktorá je evidovaná ako majiteľ Dlhopisu na účte majiteľa vedenom CDCP alebo na účte majiteľa vedenom členom CDCP alebo ktorá bude ako majiteľ Dlhopisov evidovaná osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte.

Majitelia znamená osoby zapísané ako vlastníci príslušných Dlhopisov v príslušnej evidencii vedenia vlastníctva cenných papierov.

Manažér znamená distribútora v súvislosti s Dlhopismi. Konkrétny Manažér bude Emitentom určený v Konečných podmienkach pre konkrétnu Emisiu.

Menovitá hodnota má význam uvedený v článku 2.4 Spoločných podmienok.

MiFID II znamená Smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, v znení neskorších predpisov.

Náklady znamená odmeny, náklady, a výdavky súvisiace s Emisiou, ktoré sa týkajú s najmä vypracovania Základného prospektu a Konečných podmienok a súvisiacich služieb, nákladov so schvaľovacím procesom v NBS, pridelenia ISIN, vydania Dlhopisov, právnych služieb a iných odborných činností.

Nariadenie Brusel I (recast) znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1215/2012/ES zo dňa 12. decembra 2012 o právomoci a o uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach (prepracované znenie).

Nariadenie o prospekte znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES.

NBS alebo **Národná banka Slovenska** znamená právnickú osobu zriadenú zákonom č. 566/1992 Zb., o Národnej Banke Slovenska, resp. akéhokoľvek jej právneho nástupcu v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Občiansky zákonník znamená zákon č. 40/1964 Zb., Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov.

Obchodný zákonník znamená zákon č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov.

Oprávnený príjemca má význam uvedený v odseku 13.2(a) Spoločných podmienok.

Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi má význam uvedený v odseku 18.4(a) Spoločných podmienok.

Podmienky má význam uvedený v článku 7.1 Základného prospektu.

Ponuka znamená ponuka uvedená v článku 4..14 Základného prospektu.

Ponuka bez povinnosti zverejniť Prospekt znamená ponuku bez povinnosti zverejniť prospekt na základe výnimky v zmysle Nariadenia o prospekte, článok 1, odsek 4, písmeno b) „ponuka cenných papierov určená menej ako 150 fyzickým alebo právnickým osobám na členský štát, ktoré nie sú kvalifikovanými investormi

Pracovný deň má význam uvedený v odseku 13.2(c) Spoločných podmienok.

Predseda Schôdze má význam uvedený v odseku 18.5(b) Spoločných podmienok.

Prípad neplnenia záväzkov má význam uvedený v článku 14.1 Spoločných podmienok.

Príslušná evidencia znamená evidenciu Majiteľov dlhopisov vo vzťahu k Dlhopisom vedenú CDCP alebo členom CDCP alebo internú evidenciu osoby, ktorá eviduje Majiteľa dlhopisov, ktorých Dlhopisy sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie CDCP.

Program má význam uvedený na prvej strane tohto Základného prospektu pokiaľ z textu nevyplýva inak.

Rozhodný deň má význam uvedený v odseku 13.3(b) Spoločných podmienok.

Rozhodný deň pre účasť na Schôdzi má význam uvedený v odseku 18.4(a) Spoločných podmienok.

Spoločné podmienky znamená spoločné podmienky uvedené v článku 7.1 Základného prospektu.

Schôdza má význam uvedený v odseku 18.1(a) Spoločných podmienok.

Skupina Across alebo Skupina tvoria sesterské spoločnosti Emitenta a spoločnosti, v ktorých materská spoločnosť Emitenta Across Finance, a.s. má priame alebo nepriame podiely na základnom imaní a hlasovacích právach

Súhrn znamená samostatný dokument, ktorý sa pre jednotlivé Emisie zverejňuje spolu s Konečnými podmienkami a jeho účelom je poskytnúť investorovi kľúčové informácie o emitentovi, ponúkaných cenných papieroch, hlavných rizikách a základných podmienkach emisie tak, aby investor vedel pochopiť podstatu investície, mieru rizika a rámcové zmluvné podmienky a mohol sa zodpovedne rozhodnúť, či je pre neho investícia vhodná a či sa má oboznámiť s úplným Základným prospektom.

Určená prevádzkareň má význam uvedený v článku 16.1 Spoločných podmienok.

Účtovná závierka 2024 znamená auditovaná individuálna účtovná závierka Emitenta zostavená k 31. decembru 2024 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi (SAS).

Účtovná závierka 2023 znamená auditovaná individuálna účtovná závierka Emitenta zostavená k 31. decembru 2023 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi (SAS).

Vylúčené osoby má význam uvedený v odseku 18.4(b) Spoločných podmienok.

Základný prospekt znamená tento základný prospekt zo dňa 23.9.2025.

Zákon o cenných papieroch znamená zákon č. 566/2001 Z. z., o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov.

Zákon o dani z príjmov znamená zákon č. 595/2003 Z. z., o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

Zákon o dlhopisoch znamená zákon č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov.

Zákon o konkurze znamená zákon č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov.

Zmluva s Administrátorom znamená zmluvu uzavretú medzi Emitentom a Administrátorom ohľadom výkonu jeho funkcie.

Žiadosť má význam uvedený v odseku 18.6(a) Spoločných podmienok.

Žiadosť o zvolanie Schôdze má význam uvedený v článku 14.2 Spoločných podmienok.