

EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISU FRC ASSETS

- 1) Označenie emitenta: FRC Assets s. r. o., IČO: 52 448 886, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 138390/B, so sídlom Gorkého 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 01, Slovenská republika (ďalej len „**Emitent**“).
- 2) Druh cenného papiera: Dlhopis v zmysle zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o dlhopisoch**“) a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 3) Názov dlhopisov: Dlhopis FRC Assets.
- 4) Druh dlhopisov: Dlhopisy sú nepodriadené a nezabezpečené, nie sú žiadnym osobitným druhom dlhopisov podľa § 18 až § 21 Zákona o dlhopisoch.
- 5) Forma dlhopisov: Dlhopisy na meno.
- 6) Podoba dlhopisov: Zaknihované dlhopisy.
- 7) Majitelia dlhopisov: Zoznam majiteľov dlhopisov je vedený spoločnosťou Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, Bratislava 814 80, IČO: 31 338 976, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 493/B (ďalej len „**CDCP**“). Majiteľom dlhopisov sa rozumie osoba, na ktorej účte majiteľa v CDCP alebo na účte majiteľa vedenom členom CDCP sú dlhopisy evidované, alebo ktorá je ako majiteľ dlhopisov evidovaná osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte. Ak sú niektoré dlhopisy evidované na držiteľskom účte vedenom CDCP, Emitent si vyhradzuje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá eviduje majiteľa dlhopisov pre dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, v plnom rozsahu zastupovať (priamo alebo nepriamo) majiteľa dlhopisov a vykonávať voči Emitentovi na účet majiteľa dlhopisov všetky právne úkony (či už v jeho mene alebo vo vlastnom mene) v súvislosti s dlhopismi, akoby táto osoba bola ich majiteľom.
- 8) ISIN: SK4000018974
- 9) LEI: 097900CAKA0000022479
- 10) Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov: 5.900.000,- EUR (slovom: päť miliónov deväťstotisíc eur).
- 11) Menovitá hodnota dlhopisu: 1.000,- EUR (slovom: jedentisíc eur).
- 12) Počet kusov dlhopisov: do 5.900 (slovom: päťtisícdeväťsto).
- 13) Emisný kurz dlhopisov: Emisný kurz dlhopisu (ďalej len „**EKP**“) je ku konkrétnemu Dátumu vysporiadania (tak ako je definovaný nižšie) vo výške vypočítanej a určenej nasledovne:

$$\mathbf{EKP = EK + (EK * 7\% * DVV / 365)}$$

pričom:

- a. $EK = 58,823\%$ z menovitej hodnoty dlhopisu, a
 - b. DVV predstavuje počet dní medzi Dátumom vysporiadania (tak ako je definovaný nižšie) a Dátumom začatia ponuky (tak ako je definovaný nižšie).
- 14) Dátum začiatku vydávania dlhopisov: 30. apríl 2021 (ďalej len „**Dátum začatia ponuky**“). Emitent si vyhradzuje právo poveriť umiestňovaním dlhopisov osoby, ktoré sú na túto činnosť oprávnené. Emitent vydá dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí uzatvoria s Emitentom zmluvu o upísaní dlhopisov, na základe ktorej sa Emitent zaviazne v súlade s týmito podmienkami vydať k Dátumu vysporiadania (tak ako je definovaný nižšie) dlhopis (dlhopisy) upisovateľom, ktorí najneskôr k príslušnému Dátumu vysporiadania uhradia EKP (ďalej len „**Zmluva o upísaní dlhopisov**“).

- 15) Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov: Od Dátumu začatia ponuky do 30. apríla 2025. Emisia dlhopisov bude realizovaná postupne po častiach (tranžiach), a to až do najvyššej sumy menovitých hodnôt dlhopisov podľa bodu 10) týchto emisných podmienok. Emisia dlhopisov v rámci konkrétnej tranže sa uskutoční k dátumu vysporiadania, ktorý predstavuje deň stanovený Emitentom a uvedený v Zmluve o upísaní dlhopisov (ďalej len „**Dátum vysporiadania**“). Ak k Dátumu vysporiadania nie je EKP uhradená, Emitent nevydá takémuto upisovateľovi dlhopis.
- 16) Dátum emisie dlhopisov: Jednotlivé Dátumy vysporiadania pre konkrétne tranže emisie. Dátum vysporiadania je vždy uvedený v Zmluve o upísaní dlhopisov. Prvým Dátumom vysporiadania je: 30. apríl 2021.
- 17) Spôsob určenia výnosu: Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov (pričom emisný kurz dlhopisu je nižší ako menovitá hodnota dlhopisu).
- 18) Platobné miesto menovitej hodnoty a výnosu: Sídlo spoločnosti FRC Assets s. r. o., Gorkého 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 01, Slovenská republika.
- 19) Dátum splatnosti menovitej hodnoty: 30. apríl 2031 (ďalej len „**Dátum konečnej splatnosti**“), po tomto termíne sa dlhopis neúročí.
- 20) Spôsob splatenia menovitej hodnoty: Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu k Dátumu konečnej splatnosti, prípadne k Dátumu predčasnej splatnosti (tak ako je definovaný nižšie), bezhotovostným prevodom na bankový účet osoby zapísanej ako majiteľ dlhopisu v príslušnej evidencii cenných papierov, alebo osoby ktorá má zriadený držiteľský účet v príslušnej evidencii cenných papierov, a to k Rozhodnému dňu (ako je definovaný nižšie) (ďalej len „**Oprávnená osoba**“). Závazok Emitenta vyplatiť menovitú hodnotu bezhotovostným prevodom je splnený dňom, kedy je táto suma odpísaná z účtu Emitenta za účelom jej pripísania na peňažný účet Oprávnenej osoby. Ak Dátum konečnej splatnosti, prípadne Dátum predčasnej splatnosti (tak ako je definovaný nižšie), nepripadne na pracovný deň, kedy sú banky otvorené a kedy sú vysporiadované medzibankové obchody a kedy je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET, bude menovitá hodnota dlhopisu vyplatená v nasledovný pracovný deň a majiteľovi dlhopisu nevznikne nárok na dodatočný úrok.

Rozhodný deň znamená (i) 15. deň predchádzajúci príslušnému Dátumu konečnej splatnosti, okrem Dátumu predčasnej splatnosti (tak ako je definovaný nižšie) a (ii) 5. deň pred Dátumom predčasnej splatnosti (tak ako je definovaný nižšie) pre účely výplaty predčasného splatenia dlhopisov (ďalej len „**Rozhodný deň**“).

Pre účely splnenia povinnosti Emitenta podľa tohto bodu 20) týchto emisných podmienok je bankovým účtom Oprávnenej osoby jej bankový účet uvedený v Zmluve o upísaní dlhopisov, alebo iný bankový účet, ktorý Oprávnená osoba za týmto účelom oznámi najneskôr v Rozhodný deň písomne Emitentovi, a to doporučenou zásielkou alebo kuriérom.

- 21) Termíny výplaty výnosu: Dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond). Preto výnos určený v zmysle bodu 17) týchto emisných podmienok je vyplatený v zmysle bodu 20) týchto emisných podmienok, teda ako súčasť menovitej hodnoty (a to k Dátumu konečnej splatnosti alebo k Dátumu predčasnej splatnosti (tak ako je definovaný nižšie)).
- 22) Vyhlásenie Emitenta: Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi.
- 23) Závazok Emitenta: Emitent sa zaväzuje splatiť majiteľovi dlhopisu menovitú hodnotu dlhopisu v termíne stanovenom v týchto emisných podmienkach. Vzhľadom na spôsob určenia výnosu podľa bodu 17) týchto emisných podmienok záväzok podľa predchádzajúcej vety immanentne zahŕňa aj záväzok Emitenta vyplatiť výnos dlhopisu v termíne stanovenom v týchto emisných podmienkach.
- 24) Prevoditeľnosť dlhopisov: Dlhopis je prevoditeľný na nového majiteľa bez obmedzenia.

- 25) Zdaňovanie výnosov dlhopisov: Výnos z dlhopisov bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky v čase vyplácania výnosov.
- 26) Podmienky predčasného splatenia: Emitent je oprávnený na základe svojho rozhodnutia splatiť časť dlhopisov alebo všetky dlhopisy kedykoľvek, a to aj opakovane, za splnenia predpokladu, že toto svoje rozhodnutie písomne oznámi vybraným alebo všetkým vlastníkom dlhopisov najskôr 60 a najneskôr 30 kalendárnych dní pred dňom, ktorý Emitent určil ako deň predčasnej splatnosti emisie alebo jej časti (ďalej len „**Dátum predčasnej splatnosti**“)
- 27) Majitelia dlhopisov nemajú právo požadovať predčasné splatenie dlhopisov, a ani výnosov.
- 28) Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (*pari passu*) a budú vždy postavené aspoň na roveň (*pari passu*) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.
- 29) Zmena emisných podmienok: Emisné podmienky je možné zmeniť len nasledovným postupom:
 - A. Majitelia dlhopisov, ktorých podiel menovitej hodnoty vydaných dlhopisov je väčší ako 50 % vyjadria svoj písomný súhlas s navrhovanou zmenou emisných podmienok. Takýto písomný súhlas musí byť zaslaný doporučené alebo kuriérom na adresu sídla Emitenta uvedenú v týchto emisných podmienkach, prípadne na adresu Emitenta, ktorú pre tento účel Emitent oznámi majiteľom dlhopisov, a to do 40 dní odo dňa, kedy bola takáto zmena emisných podmienok navrhnutá. V prípade, ak sa majiteľ dlhopisov podľa v lehote podľa predchádzajúcej vety nevyjadrí, znamená to, že s navrhovanou zmenou emisných podmienok nesúhlasí; a zároveň
 - B. Valné zhromaždenie Emitenta vysloví svoj súhlas so zmenou emisných podmienok, a to do 30 dní odo dňa splnenia podmienky podľa bodu A vyššie. V prípade, ak súhlas podľa predchádzajúcej vety nie je udelený, navrhovaná zmena emisných podmienok sa považuje za zamietnutú.

Vyššie uvedený postup pre zmenu emisných podmienok neplatí pre zmenu, ktorá je opravou nesprávnosti, zmenu označenia Emitenta alebo platobného miesta, ak zákon neustanovuje inak, pričom v prípade zmien emisných podmienok podľa tejto vety nie je potrebný súhlas majiteľov dlhopisov a Emitent je povinný splniť si svoju povinnosť podľa § 7 ods. 8 Zákona o dlhopisoch.

- 30) Vymeniteľnosť dlhopisov: S dlhopisom nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva podľa § 13 Zákona o dlhopisoch.
- 31) Emitent nepodá žiadosť o prijatie dlhopisov na regulovaný trh burzy cenných papierov.
- 32) Spoločný zástupca majiteľov dlhopisov nie je určený.
- 33) Doplnujúce údaje: Dlhopisy budú vydané na základe právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky a akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z dlhopisov sa budú spravovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky. Práva z dlhopisov vrátane splatenia menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov z nich sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v týchto emisných podmienkach. Skutočnosti dôležité pre uplatňovanie práv majiteľov dlhopisov bude Emitent sprístupňovať v sídle Emitenta a na internetovej stránke Emitenta <https://www.frcassets.sk/> a/alebo iným spôsobom vyžadovaným platnými právnymi predpismi. Emitent môže v zmysle § 6 ods. 2 Zákona o dlhopisoch činnosťou spojenou s vydávaním dlhopisov poveriť právnickú osobu, ktorá má na túto činnosť oprávnenie podľa osobitného zákona.
- 34) Spôsob emisie dlhopisov a upozornenie: Ponuka dlhopisov na základe týchto emisných podmienok je verejnou ponukou cenných papierov určenou menej ako 150 vopred

vybraným investorom (fyzickým či právnickým osobám) na členský štát Európskej únie. Emitent týmto zároveň vyhlasuje, že nemá povinnosť vypracovať prospekt v súlade s článkom 1 ods. 4 písm. b) 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. Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek investičným odporúčaním.

- 35) Emitent vyhlasuje, že údaje uvedené v týchto emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a v súlade s ustanoveniami Zákona o dlhopisoch a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

Bratislava 24.3.2021



.....
FRC Assets s. r. o.
Mgr. Juraj Krátky MBA
konateľ