

## EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISU FRC FUNDING

- 1) Označenie emitenta: FRC Funding s. r. o., IČO: 53 188 136, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 148121/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 Funding.
- 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: SK4000018966
- 9) LEI: 097900CAKA0000022964
- 10) Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov: 2.000.000,- EUR (slovom: dva milióny eur).
- 11) Menovitá hodnota dlhopisu: 1.000,- EUR (slovom: jedentisíc eur).
- 12) Počet kusov dlhopisov: do 2.000 (slovom: dvetisíc).
- 13) Emisný kurz dlhopisov: 100 % z menovitej hodnoty dlhopisu (ďalej len „**EKP**“).
- 14) Dátum začiatku vydávania dlhopisov: 30. apríl 2021 (ďalej len „**Dátum začatia ponuky**“). Emitent si vyhradzuje právo poveriť umiestňovaním dlhopisov aj iné, na túto činnosť oprávnené, osoby. 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 2024. Emisia dlhopisov bude realizovaná postupne po častiach (tranžiaciach), 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: Výnos z dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu počas úrokového obdobia. Úrokový výnos je počítaný podľa konvencie „30/360“, 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, úrovekovej sadzby a príslušného zlomku dní vypočítaného podľa konvencie pre výpočet výnosu uvedenej v predchádzajúcej vete a zaokrúhlením výslednej čiastky na 4 (štyri) desatinné miesta podľa matematických pravidiel, pričom konečná suma, ktorá sa má zaplatiť príslušnému majiteľovi dlhopisov, sa zaokrúhli na 2 (dve) desatinné miesta matematicky.

Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie začínajúce Dátumom začatia popuky (vrátane) a končiacie v poradí prvým Termínom výplaty výnosu (bez tohto dňa) (ako je definovaný nižšie) a ďalej každé bezprostredne nadväzujúce obdobie počnúc Termínom výplaty výnosu (vrátane) (ako je definovaný nižšie) a končiacie ďalším nasledujúcim Termínom výplaty výnosu (bez tohto dňa) (ako je definovaný nižšie) až do Dátumu konečnej splatnosti (bez tohto dňa) (ako je definovaný nižšie) alebo Dátumu predčasnej splatnosti (bez tohto dňa) (ako je definovaný nižšie).

- 18) Platobné miesto menovitej hodnoty a výnosu: Sídlo spoločnosti FRC Funding s. r. o., Gorkého 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 01, Slovenská republika.
- 19) Dátum splatnosti menovitej hodnoty: 30. apríl 2026 (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**“). Záväzok 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 vysporiadavané 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**“).

- 21) Termíny výplaty výnosu: 30. apríl 2022, 30. apríl 2023, 30. apríl 2024, 30. apríl 2025 a 30. apríl 2026 (ďalej každý ako „**Termín výplaty výnosu**“). Emitent sa zaväzuje vyplatiť výnos dlhopisu k danému Termínu výplaty výnosu bezhotovostným prevodom na bankový účet Oprávnenej osoby. Záväzok Emitenta vyplatiť výnos bezhotovostným prevodom je splnený dňom, kedy je táto suma odpísaná z účtu Emitenta za účelom jej pripísania na peňažný účet Oprávnenej osoby. Ak Termín výplaty výnosu dlhopisu nepripadne na pracovný deň, kedy sú banky otvorené a kedy sú vysporiadavané medzibankové obchody a kedy je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET, bude výnos dlhopisu vyplatený v nasledovný pracovný deň a majiteľovi dlhopisu nevznikne nárok na dodatočný úrok.

Pre účely splnenia povinnosti Emitenta podľa bodov 20) a 21) a bodu 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.

- 22) Vyhlásenie Emitenta: Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi.
- 23) Závazok Emitenta: Emitent sa zaväzuje splatiť majiteľovi dlhopisu menovitú hodnotu dlhopisu a vyplatiť výnos dlhopisu v termínoch stanovených 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) Odkúpenie dlhopisov: Emitent môže akékoľvek množstvo dlhopisov kedykoľvek odkúpiť za akúkoľvek cenu na trhu alebo inak.
- 28) Majitelia dlhopisov nemajú právo požadovať predčasné splatenie dlhopisov, a ani výnosov.
- 29) 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.
- 30) 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.

- 31) Vymeniteľnosť dlhopisov: S dlhopisom nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva podľa § 13 Zákona o dlhopisoch.
- 32) Emitent nepodá žiadosť o prijatie dlhopisov na regulovaný trh burzy cenných papierov.
- 33) Spoločný zástupca majiteľov dlhopisov nie je určený.
- 34) 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. Skutočnosť dôležitá pre uplatňovanie práv majiteľov dlhopisov bude Emitent sprístupňovať v sídle Emitenta a na internetovej stránke Emitenta <https://www.frcfunding.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.

- 35) 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.
- 36) 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 Funding s. r. o.**  
Mgr. Juraj Krátky MBA  
konateľ