

EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISOV
EMITENTA
Corwin Finance s. r. o.

Corwin Finance s. r. o.

sídlo: Mýtna 48, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

IČO: 46 552 243

zápis: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sro, vl. č. 79496/B

vydáva dlhopisy, ktoré sa riadia týmito emisnými podmienkami (ďalej len ako „**Emisné podmienky**“).

Tieto Emisné podmienky, dlhopisy vydané v súlade s nimi a vzťahy vzniknuté v súvislosti s vydaním dlhopisov podľa týchto Emisných podmienok sa v rozsahu neupravenom v týchto Emisných podmienkach riadia zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len ako „**Zákon o dlhopisoch**“).

UPOZORNENIE: Tieto Emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením, odporúčaním, iným textom alebo konaním podľa § 120 Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „**ZoCP**“). Emitent nepoveril ani nehodlá poveriť žiadnu osobu verejnou ponukou dlhopisov, ani iným spôsobom ponuky dlhopisov, ktorý by predstavoval verejnú ponuku v zmysle ZoCP. Emitent neudelil, ani nehodlá udeliť žiadnemu z upisovateľov dlhopisov, majiteľov dlhopisov, ani žiadnej inej osobe súhlas s použitím týchto emisných podmienok pre účel uskutočnenia verejnej ponuky dlhopisov v zmysle ZoCP v Slovenskej republike, ani v akomkoľvek inom štáte, ani s uskutočnením verejnej ponuky dlhopisov v zmysle ZoCP akýmkoľvek iným spôsobom.

Emisia dlhopisov bola schválená rozhodnutím štatutárneho orgánu Emitenta zo dňa 26.09.2023

Emitent vydáva dlhopisy za nasledovných Emisných podmienok:

I.
EMITENT

1. Emitent:

Obchodné meno: **Corwin Finance s. r. o.**

Sídlo: Mýtna 48, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

IČO: 46 552 243

Zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sro, vložka č. 79496/B

(ďalej len ako „**Emitent**“).

II. DLHOPISY A MAJITELIA DLHOPISOV

1. Dlhopisy vydávané Emitentom ako cenné papiere v zmysle týchto Emisných podmienok (ďalej spoločne len ako „**Dlhopisy**“ a každý z nich jednotlivo len ako „**Dlhopis**“) sú cenné papiere s nasledovnou bližšou špecifikáciou:
 - a) **DRUH:** dlhopis;
 - b) **FORMA:** na meno;
 - c) **PODOBA:** listinná;
 - d) **ISIN:** SK4000023941;
 - e) **mena, v ktorej sú Dlhopisy vydané:** euro (v skratke EUR);
 - f) **menovitá hodnota Dlhopisu:** 200.000,- EUR (ďalej len „**Menovitá hodnota Dlhopisu**“);
 - g) **názov Dlhopisu:** „**Dlhopisy CFSRO-2-2023**“;
 - h) **vydávanie Dlhopisov:** Dlhopisy sa budú vydávať po častiach v súlade s týmito Emisnými podmienkami vždy po splatení emisného kurzu upísaných Dlhopisov;
 - i) **ostatné údaje o Dlhopisoch:** Dlhopisy sa budú vydávať v jednej emisii ako nepodriadené, nezabezpečené a nebudú sa ponúkať verejne; s Dlhopismi nie sú spojené žiadne práva vymeniteľnosti a na Dlhopisy sa nevzťahuje predkupné právo majiteľov dlhopisov na akcie vydané Emitentom;
 - j) **majiteľ Dlhopisu:** osoba určená a označená v texte Dlhopisov (ďalej len ako „**Majiteľ**“);
 - k) **prevoditeľnosť Dlhopisu:** Dlhopis je neprevoditeľný.

III. UPISOVANIE A VYDANIE DLHOPISOV

1. Upisovanie Dlhopisov:
 - a) Dlhopisy nebudú ponúkané verejnou ponukou;
 - b) Lehota na upísanie Dlhopisov začína dňa: 17.10.2023;
 - c) Lehota na upísanie Dlhopisov končí dňa: 30.11.2023;
Emitent si vyhradzuje právo ukončiť lehotu na upísanie Dlhopisov skôr, a to v prípade, ak bude investormi upísaná maximálna hodnota emisie Dlhopisov (t.j. 14.000.000,- EUR);
 - d) K úpisu Dlhopisov dochádza zápisom záujemcu o úpis Dlhopisov do listiny upisovateľov Dlhopisov.
2. Emitent začne vydávať Majiteľom Dlhopisy dňa: 17.10.2023, a to po upísaní Dlhopisov a splatení emisného kurzu Majiteľom Dlhopisov.
3. **Emisia (vydanie Dlhopisov):**
 - a) maximálny počet kusov Dlhopisov: **70 kus**;
 - b) najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov: **14.000.000,- EUR** (ďalej len ako „**Objem emisie**“);
 - c) dátum začiatku vydávania Dlhopisov: 17.10.2023 (ďalej len ako „**Dátum vydania Dlhopisov**“);
 - d) predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov: **začiatok** - Dátumom vydania Dlhopisov, **koniec** – 30.11.2023.
4. Emitent obstaráva vydanie Dlhopisov sám.

5. S Dlhopismi nie sú poskytované Majiteľom Dlhopisov žiadne výhody.
6. Za splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie Výnosov neprevzala záruku žiadna fyzická alebo právnická osoba.
7. **Účel vydania Dlhopisov:** Financovanie rezidenčného a administratívneho developmentu skupiny Corwin na Slovensku, v Slovinsku a v Českej republike.
8. **Emisný kurz Dlhopisu v primárnom predaji:** 100% Menovitej hodnoty Dlhopisu.
9. **Splatnosť emisného kurzu upisovaného Dlhopisu:** 100% emisného kurzu upisovaného Dlhopisu je splatných dňom upísania Dlhopisu.
10. **Dlhopisy nie sú vydávané na základe verejnej ponuky cenných papierov.**

IV.

VYHLÁSENIE A ZÁVÄZOK EMITENTA

1. Emitent vyhlasuje, že dlhuje Menovitú hodnotu Dlhopisov a Výnosy Majiteľom.
2. Emitent sa zaväzuje splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov v termíne stanovenom týmito Emisnými podmienkami.
3. Emitent sa zaväzuje vyplácať Výnos v určených termínoch a za podmienok uvedených v týchto Emisných podmienkach.

V.

SPLATENIE VÝNOSOV DLHOPISOV A MENOVI TEJ HODNOTY DLHOPISOV

1. **Výnos z Dlhopisov** je určený pevnou úrokovou sadzbou **9,00 % p.a.** z Menovitej hodnoty Dlhopisov (ďalej len ako „**Úroková sadzba**“). Podiel Úrokovej sadzby a hodnoty úrokovej bázy stanovenej na 365 predstavuje „**Úrokovú sadzbu na deň**“.
2. **Výnos pripadajúci na 1 Dlhopis sa vypočíta nasledujúcim spôsobom:** Výnos sa vypočíta ako súčin i) **Menovitej hodnoty Dlhopisu**, ii) **Úrokovej sadzby na deň** a iii) **počtu dní aktuálneho obdobia**, pričom **počtom dní aktuálneho obdobia** sa rozumie skutočný počet dní obdobia medzi aktuálnym dňom výplaty výnosu z Dlhopisu (vrátane dňa výplaty výnosu z Dlhopisu) a bezprostredne predchádzajúcim dňom výplaty výnosu z Dlhopisu, prípadne (ak taký termín nie je) **Dátumom vydania Dlhopisu**.
3. Výnos z Dlhopisu určený v zmysle bodu 1. a 2. článku V. Emisných podmienok sa na účely Emisných podmienok označuje aj ako len „**Výnos**“.
4. **Termín výplaty Výnosu:** 16.10.2028.
5. Výnos vypláti Emitent Majiteľovi, ktorý v deň vyplácania Výnosu preukáže, že je majiteľom Dlhopisu predložením jeho originálu. Ak deň výplaty Výnosu nepripadne na pracovný deň, výplatným dňom je najbližší nasledujúci pracovný deň bez nároku na alikvotný úrokový výnos za takýto posun výplaty Výnosu.
6. **Termín splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisu:** 16.10.2028.
7. Splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisu sa vykoná jednorazovo k termínu splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisu určenej v týchto Emisných podmienkach; po tomto termíne sa Dlhopis neúročí. Menovitú hodnotu Dlhopisu splatí Emitent Majiteľovi, ktorý v deň vyplácania Výnosu preukáže, že je majiteľom Dlhopisu predložením jeho originálu. Ak deň splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisu nepripadne na pracovný deň, výplatným dňom je najbližší nasledujúci

- pracovný deň.
8. Splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie Výnosu zabezpečí Emitent z vlastnej podnikateľskej činnosti.
 9. Vyplatenie Výnosu a Menovitej hodnoty Dlhopisu sa bude vykonávať bezhotovostným prevodom na označený bankový účet Majiteľa Dlhopisu na základe platobných inštrukcií, ktoré Majiteľ Dlhopisu poskytne Emitentovi v písomnej podobe v lehote najneskôr 5 (päť) pracovných dní pred termínom výplaty Výnosu alebo Menovitej hodnoty Dlhopisu. Ak Majiteľ Dlhopisu neposkytne písomne údaje v lehote aspoň 5 (päť) pracovných dní pred termínom výplaty Výnosu alebo Menovitej hodnoty Dlhopisu, Emitent nenesie zodpovednosť za omeškanie alebo akúkoľvek škodu v súvislosti s omeškaním výplaty; Právo Majiteľa Dlhopisu na vyplatenie Výnosu a Menovitej hodnoty Dlhopisu tým nie je dotknuté.
 10. **Platobné miesto:** sídlo Emitenta zapísané v príslušnom registri v deň výplaty Výnosu, pre výplatu Výnosu, a v deň splácania Menovitých hodnôt Dlhopisov, pre splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisu.
 11. **Predčasné vyplatenie Výnosu a Menovitej hodnoty Dlhopisov:**
 - a) alikvotné úrokové výnosy k 16.10. daného roka, ak o to Majiteľ Dlhopisov Emitenta požiada najmenej 30 dní vopred, pričom do alikvotných úrokových výnosov sa započíta aj deň, kedy dôjde k predčasnému vyplateniu Výnosu;
 - b) Menovitá hodnota Dlhopisov a alikvotné úrokové výnosy, ak o tom Emitent informuje Majiteľa Dlhopisu, najneskôr 60. deň po dni rozhodnutia Emitenta o predčasnom splatení Menovitej hodnoty Dlhopisu, pričom do alikvotných úrokových výnosov sa započíta aj deň, kedy dôjde k predčasnému vyplateniu Výnosu a Menovitej hodnoty Dlhopisov.

VI. OZNÁMENIA

1. Skutočnosti dôležité pre uplatňovanie práv Majiteľov bude Emitent uverejňovať na webovom sídle Emitenta alebo doručovaním písomností Majiteľom na adresy ich sídel a tiež iným spôsobom, ak tak určujú právne predpisy platné a účinné na území Slovenskej republiky.

VII. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

1. Výnos Dlhopisu bude zdaňovaný v súlade s platným a účinným znením zákona o dani z príjmov v čase vyplácania.
2. Pre účely týchto Emisných podmienok sa za pracovný deň považuje deň, počas ktorého banky v Slovenskej republike vysporiadávajú medzibankové obchody.
3. Závazok Emitenta plniť (platiť, splatiť) v zmysle Emisných podmienok sa považuje za riadne splnený dňom, keď Emitent zadá príkaz plniť alebo vykoná plnenie.
4. Emitent je oprávnený pri plnení záväzkov v zmysle Emisných podmienok požadovať preukázanie totožnosti Majiteľa a tiež osôb konajúcich v mene alebo za Majiteľa. Emitent však nenesie zodpovednosť za akúkoľvek škodu, ktorá vznikne v súvislosti s plnením záväzku Emitenta na základe predložených listín a inštrukcií osoby konajúcej v mene alebo za Majiteľa.
5. Všetky právne vzťahy vyplývajúce a súvisiace s Dlhopismi sa spravujú a vykladajú podľa právneho poriadku Slovenskej republiky a v slovenskom jazyku.

VIII.
PREVODITEĽNOSŤ DLHOPISOV

1. Dlhopisy vydané v súlade s týmito Emisnými podmienkami sú neprevoditeľné.

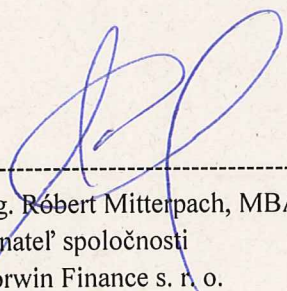
IX.
ZMENY EMISNÝCH PODMIENOK

1. Emitent je oprávnený zmeniť Emisné podmienky jednostranne bez ďalších schválení alebo súhlasu Majiteľov, ak je táto zmena opravou nesprávnosti v ustanoveniach Emisných podmienok, zmenou označenia Emitenta alebo platobného miesta, ak § 5a až 5d Zákona o dlhopisoch alebo osobitný zákon neustanovuje inak.
2. Zmeny Emisných podmienok odlišné od zmien uvedených v predchádzajúcom odseku sú možné len so súhlasom Majiteľov, ktorých podiel menovitej hodnoty vydaných Dlhopisov je väčší ako podiel 50% menovitej hodnoty nesplatennej časti emisie, pričom hodnota nesplatennej časti emisie sa určí v deň rozhodnutia o zmene Emisných podmienok. Pri zmene Emisných podmienok sa použije postup podľa príslušných ustanovení Zákona o dlhopisoch.

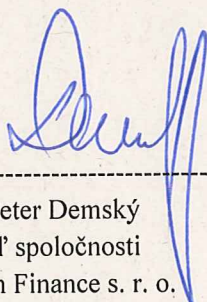
X.
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Emitent vyhlasuje, že údaje uvedené v týchto Emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami Dlhopisu podľa ustanovení § 3 ods. 1 a 2 Zákona o dlhopisoch.
2. Tieto Emisné podmienky nie sú oznámením, odporúčaním, iným textom, alebo konaním v zmysle verejnej ponuky cenných papierov podľa § 120 Zákona o cenných papieroch.
3. S investíciou je spojené riziko a deklarovaný výnos nie je zárukou budúcich výnosov.
4. Tieto Emisné podmienky budú sprístupnené na webovom sídle Emitenta: <https://investor.corwinfinance.com/>, a to od: 17.10.2023.

V Bratislave, dňa 12.10.2023



Ing. Róbert Mitterpach, MBA
konateľ spoločnosti
Corwin Finance s. r. o.



Mgr. Peter Demský
konateľ spoločnosti
Corwin Finance s. r. o.

