

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 20.05.2024.

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:** SK4000025508
 - e) **mena, v ktorej sú Dlhopisy vydané:** euro (v skratke EUR);
 - f) **menovitá hodnota Dlhopisu:** 470.000,- EUR (slovom štyristosedemdesiatisíc eur) (ďalej len „**Menovitá hodnota Dlhopisu**“);
 - g) **názov Dlhopisu:** „**Dlhopis CFSRO-1-2024**“;
 - h) **ostatné údaje o Dlhopisoch:** Dlhopisy sa budú vydávať v jednej emisii, ako nepodriadené, nezabezpečené (aj ich splatenie, aj vyplatenie výnosu z nich bude 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.
 - i) **Majiteľ Dlhopisu:** osoba určená a označená v texte Dlhopisu, ak z týchto Emisných podmienok nevyplýva, že ňou môže byť iná osoba (ďalej len ako „**Majiteľ**“);
 - j) **Prevoditeľnosť Dlhopisu:** Dlhopis je prevoditeľný.

III. UPISOVANIE A VYDANIE DLHOPISOV

1. Upisovanie Dlhopisu:
 - a) Dlhopis nebude ponúkaný verejnou ponukou;
 - b) Lehota na upísanie Dlhopisu začína dňa: 21.6.2024;
 - c) Lehota na upísanie Dlhopisu končí dňa: 26.6.2024;
 - d) K úpisu Dlhopisu dochádza zápisom záujemcu o úpis Dlhopisu do listiny upisovateľov Dlhopisov.
2. Emitent vydá Majiteľom Dlhopisy dňa: 26.6.2024;
3. **Emisia (vydanie Dlhopisov):**
 - a) maximálny počet kusov Dlhopisov: **1 kus**
 - b) najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov: **470.000,- EUR (slovom štyristosedemdesiatisíc eur)** (ďalej len ako „**Objem emisie**“)
 - c) dátum začiatku vydávania dlhopisov: **26.6.2024** (ďalej len ako „**Dátum vydania Dlhopisov**“)
 - d) predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov: **začiatok** - Dátumom vydania Dlhopisov, **koniec – 26.6.2024.**
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 podnikateľskej činnosti Emitenta.
8. **Emisný kurz Dlhopisu v primárnom predaji:** 100% (jednoto percent) Menovitej hodnoty Dlhopisu.
9. **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 Dlhopisov je určený pevnou úrokovou sadzbou **9,95 % p.a.** z menovitej hodnoty Dlhopisu (ďalej len **Výnos**).
2. **Výnos sa vypočíta nasledujúcim spôsobom:** úroková sadzba sa platí za obdobie od Dátumu vydania Dlhopisov Majiteľovi do splatenia menovitej hodnoty Dlhopisu. Výnos Dlhopisu sa vypláca spätne za príslušné úrokové obdobie k termínu výplaty Výnosu.
3. **Termín výplaty Výnosu:** 26.6.2025.
4. 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.
5. **Termín splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisu:** 26.6.2025.
6. 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.
7. Splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie Výnosu zabezpečí Emitent z vlastnej podnikateľskej činnosti.
8. 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.

9. **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.
10. Emitent si vyhradzuje právo predčasného splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisu, vrátane vyplatenia alikvotného úrokového Výnosu ku dňu predčasného splatenia (ďalej len **Predčasné splatenie Dlhopisov**).
11. Emitent môže vykonať Predčasné splatenie Dlhopisov. Skutočnosti dôležité pre uplatňovanie práv Majiteľov Dlhopisov v súvislosti s využitím práva Predčasného splatenia Dlhopisov uverejní Emitent na svojom webovom sídle v lehote najskôr 90 (deväťdesiat) dní a najneskôr 60 (šesťdesiat) dní pred termínom Predčasného splatenia 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. Záväzok 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 prevoditeľné.

IX.

ZMENY EMISNÝCH PODMIENOK

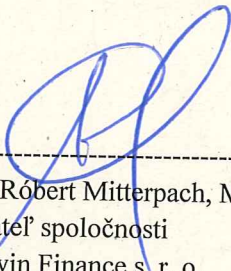
1. Emitent je oprávnený zmeniť Emisné podmienky jednostranne bez ďalších schválení alebo súhlasu Majiteľov, ak je táto zmena opravou nesprávnosti v ustanoveniach Emisných

- 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 nesplatenej časti emisie, pričom hodnota nesplatenej časti emisie sa určí v deň rozhodnutia o zmene Emisných podmienok. Pri zmene Emisných podmienok sa použije postup podľa príslušných ustanovení Zákona o dlhopisoch.

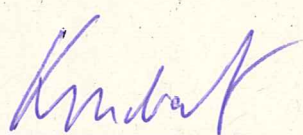
X. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

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 prístupné na webovom sídle Emitenta: <https://investor.corwinfinance.com>, a to od dňa: 26.6.2024.

V Bratislave, dňa 12.06.2024



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



JUDr. Marek Kunderát
konateľ spoločnosti
Corwin Finance, s. r. o.

