

PROXENTA

KONEČNÉ PODMIENKY

27.02.2025

PROXENTA Fundraising s. r. o.

Celkový objem Emisie: 1 500 000 EUR

Názov Dlhopisov: PROXPER 8,27/2027

vydávané v rámci Programu vydávania dlhopisov podľa Základného prospektu zo dňa 21. augusta 2024

ISIN: SK4000026977

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 60 000 000 EUR, ktoré bude priebežne alebo opakovane vydávať spoločnosť PROXENTA Fundraising s. r. o., so sídlom Mýtna 50, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 53 204 263, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 150922/B, LEI: 097900CAKA0000031015 (ďalej len **Emitent**) 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://proxenta.sk/proxenta-fundraising/>. 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 č. z. 100-000-767-784 k č. sp.: NBS1-000-101-875 zo dňa 17. septembra 2024.

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

RIADENIE PRODUKTOV PODĽA MIFID II

Cieľový trh neprofesionálni klienti

Výhradne na účely vlastného schvaľovacieho procesu preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom bolo Manažérom vyhodnotené, že (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú neprofesionálni klienti v zmysle Smernice 2014/65/EÚ v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov na tomto cieľovom trhu sú prípustné vybrané distribučné kanály, a to prostredníctvom služby predaja s poradenstvom prostredníctvom samostatných finančných agentov.

Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy podliehajúca pravidlám MiFID II je zodpovedná za vykonanie svojej vlastnej analýzy cieľového trhu v súvislosti s Dlhopismi (buď prijatím alebo vylepšením posúdenia cieľového trhu) a určenie vlastných vhodných distribučných kanálov. Manažér a Emitent zodpovedajú za stanovenie cieľových trhov a distribučných kanálov vždy len vo vzťahu k primárnej ponuke Dlhopisov, resp. k ponuke, ktorú vykonáva sám Manažér.

Časť A: DOPLNENIA EMISNÝCH PODMIENOK DLHOPISOV

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

| | |
|---|--|
| Názov (2.2): | PROXPER 8,27/2027 |
| Celkový objem Emisie (2.3): | 1 500 000 EUR |
| Menovitá hodnota (2.3): | 1 000 EUR |
| Celkový počet Dlhopisov v Emisii (2.3): | 1 500 |
| ISIN (2.4): | SK4000026977 |
| FISN (2.5): | PROFun/8.27 BD 20271130 |
| CFI (2.5): | DBFUGB |
| Emisný kurz (2.7): | <p>Emisný kurz Dlhopisov vydaných k Dátumu emisie sa rovná 100 % ich Menovitej hodnoty (ďalej len Emisný kurz). K Emisnému kurzu akéhokoľvek Dlhopisu upísanému po Dátume emisie bude pripočítaný zodpovedajúci alikvotný úrokový výnos podľa nasledovného vzorca:</p> $EK = 100\% + \left(\frac{8,27\%}{365} \times PD\right)$ <p>kde <i>EK</i> znamená zvýšený emisný kurz vyjadrený ako percentuálny podiel z Menovitej hodnoty Dlhopisu, a <i>PD</i> znamená počet dní od Dátumu emisie do dňa upísania (predaja), pričom pri výpočte sa použije Konvencia ACT/365 opísaná v článku 11.2 Podmienok.</p> |

Článok 3: Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

| | |
|-----------------------------|--------------------|
| Dátum Emisie (3.3): | 28. februára 2025 |
| Deň ukončenia ponuky (3.3): | 18. septembra 2025 |

Článok 11: Úrok

| | |
|-----------------------|--|
| Určenie úroku (11.1): | <p>(a) Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 8,27 % p. a.</p> <p>(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 v dňoch 30.06.2025, 30.06.2026 a naposledy v Deň splatnosti (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.4) (ktorýkoľvek z dní podľa tohto ustanovenia ďalej len Deň splatnosti úroku), pokiaľ nebude upravený v súlade s Konvenciou o nasledujúcom pracovnom dni podľa článku 13.5.</p> <p>(c) Úrokové obdobie znamená 12 mesačnú lehotu od Dátumu emisie (vrátane) a každé nasledujúce obdobie takého počtu mesiacov do nasledujúceho Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa) a v Konečný deň splatnosti (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.4). Uvažovaný ročný výnos do splatnosti je 8,27 % p. a.</p> |
|-----------------------|--|

Článok 12: Splatnosť Dlhopisov a ich odkúpenie

| | |
|---|---|
| Dátum konečnej splatnosti (12.1): | 30.11.2027 |
| Suma predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (12.4): | V prípade čiastočného predčasného splatenia majú všetci Majitelia dlhopisov právo na splatenie predčasne splatenej časti Menovitej hodnoty Dlhopisov a úroku z tejto predčasne splatenej časti Menovitej hodnoty Dlhopisov za príslušné Úrokové obdobie. V prípade úplného predčasného splatenia majú všetci Majitelia dlhopisov právo na splatenie celej Menovitej hodnoty splatených Dlhopisov a úroku z Dlhopisov naakumulovaného do Dňa predčasného splatenia dlhopisov z rozhodnutia Emitenta. |

Časť B: DOPLNENIA PODMIENOK PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

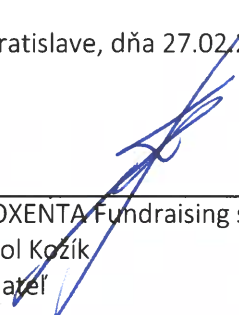
Článok 7.2: Podmienky ponuky

| | |
|---|---|
| Zmluva o umiestnení Dlhopisov (7.2): | V súvislosti s Dlhopismi uzatvoril Emitent so spoločnosťou PROXENTA Finance, o.c.p., a. s., so sídlom Mýtna 50, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, IČO: 47 238 054, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B (ďalej len Manažér) dňa 30.09.2024 zmluvu o umiestnení Dlhopisov, na základe ktorej bude Manažér zabezpečovať predaj a umiestnenie Dlhopisov bez pevného záväzku na základe ponuky, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt. |
| Typ ponuky (7.2): | ponuka, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt |
| Ponuka je určená (7.2): | vybraným právnickým osobám na základe zmluvy s Manažérom |
| Dátum začiatku ponuky (7.2): | 28. február 2025 |
| Dátum ukončenia ponuky (7.2): | 18. september 2025 |
| Udelenie súhlasu ďalším finančným sprostredkovateľom (7.2): | <p>V zmysle Základného prospektu udelil Emitent súhlas s následnou verejnou ponukou Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu v Slovenskej republike iba Manažérovi.</p> <p>Súhlas Emitenta s následnou verejnou ponukou Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu je časovo obmedzený na dobu do uplynutia 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení Základného prospektu (teda do skončenia platnosti Základného prospektu).</p> <p>Emitent výslovne prijíma zodpovednosť za obsah Základného prospektu aj vzhľadom na sekundárnu ponuku Dlhopisov prostredníctvom Manažéra.</p> <p>Oznam investorom: Informácie o podmienkach ponuky Manažéra musí tento poskytnúť každému konkrétnemu investorovi v čase uskutočnenia ponuky.</p> |

Článok: 7.3 Dodatočné informácie

| | |
|--|---------------|
| Informácia o ďalších poradcoch (7.3): | - |
| Opis iných záujmov (7.3): | - |
| Odhadované náklady Emisie (7.3): | 52 500 EUR |
| Odhadovaný čistý výnos z Emisie (7.3): | 1 447 500 EUR |

V Bratislave, dňa 27.02.2025


PROXENTA Fundraising s. r. o.
Pavol Kozík
konateľ

SÚHRN

Nižšie uvedený súhrn predstavuje súhrn v zmysle článku 8 Nariadenia o prospekte pre jednotlivú Emisiu Dlhopisov, vo vzťahu ku ktorej boli vyhotovené Konečné podmienky. Súhrn uvádza kľúčové informácie, ktoré investori potrebujú na pochopenie povahy a rizikám Emitenta a Dlhopisov. Súhrn sa má čítať spolu s ostatnými časťami Základného prospektu. Pojmy počiatočným veľkým písmenom, ktoré sú použité v súhrne, majú význam, ktorý je im priradený v Podmienkach alebo akejkoľvek inej časti Základného prospektu. Súhrn spĺňa požiadavky článku 7 Nariadenia o prospekte v spojení s článkom 8 ods. 9 Nariadenia o prospekte. Súhrn pozostáva z povinne zverejňovaných informácií členených do štyroch oddielov a pododdielov, pričom obsahuje všetky povinne zverejňované informácie, ktoré musia byť obsiahnuté v súhrne pre tento typ cenných papierov a Emitenta.

Emisia dlhopisov je uskutočnená spoločnosťou PROXENTA Fundraising s. r. o., so sídlom Mýtina 50, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, IČO: 53 204 263, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 150922/B, LEI: 097900CAKA0000031015 (ďalej len **Emitent**), ktorý schválil program vydávania dlhopisov v celkovej menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 60 000 000 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. Emitent na základe Programu vydáva dlhopisy emisie vo vzťahu ku ktorej vypracoval tento súhrn (ďalej len **Dlhopisy** a táto príslušná emisia v rámci Programu len **Emisia**). V súvislosti s Programom zostavil Emitent základný prospekt zo dňa 21. augusta 2024 (ďalej len **Základný prospekt**) pre dlhopisy vydávané v rámci Programu, ktorý bol pripravený podľa článku 8 Nariadenia o prospekte a schválený Národnou bankou Slovenska ako príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 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) v znení neskorších predpisov pre účely Nariadenia o prospekte.

1.1 Úvod a upozornenia

| | |
|--|--|
| Upozornenia | <p>Tento súhrn predstavuje a mal by sa čítať ako úvod k Základnému prospektu.</p> <p>Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na tom, že investor posúdi Základný prospekt ako celok, a to vrátane aj jeho prípadných dodatkov.</p> <p>Investor môže stratiť všetok investovaný kapitál alebo jeho časť v prípade, že Emitent nebude mať dostatok prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov a/alebo vyplatenie výnosov z Dlhopisov zodpovedajúcich výške Emisného kurzu Dlhopisov. V prípade, ak je na súd podaná žaloba týkajúca sa informácií obsiahnutých v Základnom prospekte, môže byť žalujúci investor povinný podľa vnútroštátneho práva znášať náklady na preklad Základného prospektu pred začatím súdneho konania. Občianskoprávnu zodpovednosť majú len osoby, ktoré predložili súhrn vrátane jeho prekladu, ale len v prípade, keď je tento súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Základného prospektu alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami Základného prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do týchto Dlhopisov.</p> |
| Názov Dlhopisu a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN) | <p>Názov Dlhopisu je PROXPER 8,27/2027.</p> <p>Dlhopisom bol spoločnosťou Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanou v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel Sa, vložka č. 493/B (ďalej len Centrálny depozitár alebo CDCP) pridelený identifikačný kód ISIN: SK4000026977.</p> |
| Identifikačné a kontaktné údaje Emitenta | <p>Emitentom Dlhopisov je spoločnosť PROXENTA Fundraising s. r. o., so sídlom Mýtina 50, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, IČO: 53 204 263, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 150922/B, LEI: 097900CAKA0000031015.</p> <p>Emitenta je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 23219 1011, alebo prostredníctvom e-mailovej adresy info@proxenta.sk.</p> |
| Identifikačné a kontaktné údaje osoby ponúkajúcej Dlhopisy a osoby, ktorá žiada o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu | <p>Emisie Dlhopisov vydaných na základe Programu, budú vydávané a ponúkané Emitentom v rámci primárneho predaja (upísania) prostredníctvom Manažéra, spoločnosti PROXENTA Finance, o.c.p., a. s., so sídlom Mýtina 50, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, IČO: 47 238 054, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B (ďalej len Manažér). Manažéra je možné kontaktovať prostredníctvom e-mailovej adresy backoffice@proxenta.sk. Emitent nepožiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Smernice 2014/65/EÚ (MiFID II) v platnom znení alebo na akýkoľvek iný ekvivalentný trh.</p> |

| | |
|---|--|
| Identifikačné a kontaktné údaje orgánu, ktorý schvaľuje Základný prospekt | Základný prospekt schvaľuje Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán pre účely Nariadenia o prospekte na základe § 120 ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Národnú banku Slovenska je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 257 871 111 alebo prostredníctvom e-mailovej adresy info@nbs.sk. |
| Dátum schválenia Základného prospektu | Základný prospekt bol schválený právoplatným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z. 100-000-767-784 k č. sp.: NBS1-000-101-875 zo dňa 17. septembra 2024. |

1.2 Kľúčové informácie o emitentovi

Kto je emitentom cenných papierov?

| | |
|--|---|
| Sídlo a právna forma Emitenta, LEI, krajina registrácie a právo podľa ktorého Emitent vykonáva činnosť | Emitent je spoločnosťou s ručením obmedzeným založenou podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, so sídlom Mýtna 50, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, IČO: 53 204 263, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 150922/B, LEI: 097900CAKA0000031015. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, čo zahŕňa najmä zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej len Obchodný zákonník), zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník (ďalej len Občiansky zákonník) a zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (vždy v platnom znení). |
| Hlavné činnosti Emitenta | Emitent je účelovo založená spoločnosť na účely vydania Dlhopisov. Hlavným predmetom činnosti Emitenta je poskytovanie peňažných prostriedkov získaných Emisiou spoločnostiam v Skupine vo forme úverov, pôžičiek alebo inou formou financovania. Poskytnutie vnútro-skupinového financovania a správa takto vzniknutých pohľadávok je jediným predmetom činnosti Emitenta. Jediným významným zdrojom príjmov Emitenta budú splátky úverov, pôžičiek alebo inej formy financovania od spoločností v Skupine. Emitent v rámci Programu vydal doteraz trinásť emisií dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 34 500 000 EUR. Splatnosť emisií dlhopisov je 22. marca 2026 (7 mil. €), 22. marca 2026 (2 mil. €), 15. októbra 2027 (5 mil. €), 31. mája 2026 (5 mil. €), 15. marca 2027 (2,5 mil. €), 31. októbra 2028 (3 mil. €), 29. októbra 2027 (1,5 mil. €), 29. februára 2028 (3 mil. €), 15. júna 2027 (0,5 mil. €), 29. februára 2028 (0,5 mil. €), 15. marca 2029 (1 mil. €), 30. novembra 2027 (1 mil. €), 30. novembra 2027 (1 mil. €) a 30. novembra 2027 (1,5 mil. €). |
| Hlavní akcionári Emitenta | Emitenta priamo ovláda a kontroluje spoločnosť PROXENTA a. s., ktorá vlastní 100 % obchodný podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v Emitentovi. Ku dňu vyhotovenia Základného prospektu Emitent nemá žiadne informácie o zmene vlastníctva alebo stratégie na úrovni Skupiny Proxenta. Ovládajúcou osobou spoločnosti PROXENTA a. s. a teda Skupiny Proxenta je pán Pavol Kožík, ktorý vlastní 99 % kmeňových akcií spoločnosti PROXENTA a. s., s ktorými je spojených 99 % hlasovacích práv. Zvyšné 1 % kmeňových akcií a hlasovacích práv spoločnosti PROXENTA a.s. vlastní Alexandra Kožíková. Emitenta teda priamo ovláda a kontroluje spoločnosť PROXENTA a.s. a nepriamo ho ovláda Pavol Kožík. |
| Kľúčové riadiace osoby Emitenta | Kľúčovou riadiacou osobou Emitenta je jeho konateľ, ktorým je od 8. augusta 2020 Pavol Kožík. |
| Identifikačné údaje zákonného audítora Emitenta | Audítorm Emitenta je spoločnosť LeitnerLeitner Audit SK s.r.o., so sídlom Staromestská 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, Slovenská republika, IČO: 52 110 109, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 133477/B, zapísaná v zozname Úradu pre dohľad nad výkonom auditu pod č. licencie 412. |

Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

| |
|---|
| Kľúčové údaje z auditovanej individuálnej účtovnej závierky Emitenta k 31. decembru 2023 a auditovanej individuálnej účtovnej závierky Emitenta k 31. decembru 2022, zostavených podľa slovenských účtovných štandardov (SAS) v EUR (ďalej len Účtovné závierky): |
|---|

| Súvaha | k 31. 12. 2023 (auditované) | k 31. 12. 2022 (auditované) |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Spolu majetok | 26 284 700 | 12 786 152 |
| Vlastné imanie | 275 807 | (379 191) |
| Spolu záväzky | 26 008 893 | 13 165 343 |
| Spolu vlastné imanie a záväzky | | 12 786 152 |
| Výkaz ziskov a strát | k 31. 12. 2023 (auditované) | k 31. 12. 2022 (auditované) |
| Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti | (81 286) | (305 934) |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením | 154 998 | (290 723) |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení | 154 998 | (290 723) |
| Výkaz peňažných tokov | k 31. 12. 2023 (auditované) | k 31. 12. 2022 (auditované) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (497 615) | (247) |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | - | - |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 500 000 | - |
| Peňažné prostriedky a peňažných ekvivalenty na konci roka | 3 545 | 1 106 |

Súčasťou Účtovných závierok sú aj správy audítora, ktoré boli bez výhrad. Emitent nevykonával od zostavenia auditovanej individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023 žiadne transakcie, ktoré by mohli mať za následok významnú celkovú zmenu ovplyvňujúcu jeho aktíva, pasíva a výnosy, väčšiu ako 25 % vzhľadom na jeden alebo viaceré ukazovatele rozsahu jeho obchodnej činnosti. Emitent vyhlasuje, že od zostavenia auditovanej individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023 nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene jeho vyhládok.

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

| | |
|--|---|
| <p>Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Emitenta</p> | <p>Riziko Emitenta ako účelovej štruktúry – Okrem získania finančných prostriedkov prostredníctvom emisií dlhových cenných papierov a ich poskytnutie spoločnostiam v Skupine prostredníctvom úverov a/alebo pôžičiek Emitent nevykonáva iné aktivity. Emitent je teda vystavený riziku, že straty vyplývajúce z jeho činnosti nebude môcť kompenzovať inými príjmami.</p> <p>Riziko plynúce z následného poskytnutia prostriedkov – Finančné prostriedky získané prostredníctvom emisie Dlhopisov poskytne Emitent formou úverov, pôžičiek alebo iných foriem financovania spoločnostiam v Skupine. V rámci Skupiny môže dôjsť k poskytnutiu peňažných prostriedkov ďalšej spoločnosti zo Skupiny. Schopnosť Emitenta získať potrebné peňažné prostriedky na uhradenie svojich záväzkov voči Majiteľom tak môže byť závislá na schopnosti všetkých zúčastnených spoločností získať potrebné zdroje na splácanie svojich platobných záväzkov riadne a včas. Akékoľvek porušenie ktorejkoľvek zúčastnenej spoločnosti splatiť svoje záväzky riadne a včas by v konečnom dôsledku vystavilo Emitenta riziku, že nebude schopný splatiť svoje záväzky voči Majiteľom.</p> <p>Riziko plynúce z rovnocenných a nadradených (štruktúralne či zákonne) pohľadávok iných veriteľov spoločností v Skupine – Ak by akákoľvek spoločnosť zo skupiny Emitenta, ktorej Emitent poskytne časť alebo celý výťažok z emisie Dlhopisov, mala aj iné finančné zadĺženie voči tretím osobám, odlišným od Emitenta, môže to výrazne zvýšiť kreditné riziko Emitenta. Toto riziko sa materializuje najmä v prípade, ak splatnosť pohľadávok tretích osôb nastane pred splatnosťou finančného zadĺženia voči Emitentovi. Emitent by tak nemusel dosiahnuť plné uspokojenie svojej pohľadávky.</p> <p>Riziko krízy Emitenta / projektovej spoločnosti a právnej úpravy o kríze – Emitent sa v dôsledku výrazného zvýšenia svojich záväzkov (bez súčasného zvýšenia vlastného imania) vydaním Existujúcich dlhopisov (ako sú definované v článku 4.2(a) Základného prospektu) dostal do krízy a je možné, že bude v kríze až do splatnosti Existujúcich dlhopisov. Fakt, že Emitent je v kríze nepredstavuje Prípád neplnenia záväzkov a nie je dôvodom na predčasnú splatnosť Dlhopisov v zmysle Podmienok. Ak by akcionár či spoločník poskytol vnútrogrupinové financovanie získané od Emitenta prostredníctvom emisie Dlhopisov inej spoločnosti v kríze, tieto spoločnosti by mohli podliehať obmedzeniam splatiť zadĺženie voči ich akcionárovi či spoločníkovi preto, že by sa mohlo podľa Obchodného zákonníka považovať za plnenie nahrádzajúce vlastné zdroje financovania, ktoré (s výnimkami) nemožno vrátiť, ak je spoločnosť v kríze, alebo by sa v dôsledku vrátenia do krízy dostala. Nemožnosť splatiť takéto vnútrogrupinové zadĺženie by mohlo ovplyvniť schopnosť Emitenta splniť svoje záväzky voči Majiteľom.</p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p>Riziko nepriaznivého stavu realitného trhu – Skupina Proxenta sústreďuje svoje podnikanie prevažne na realitnom trhu v SR. Je tak vystavená rizikám realitného trhu (podnikanie s prenájmom nehnuteľností a developmentom), akými sú najmä cyklickosť, výkyvy v makroekonomickom prostredí, dynamika dopytu nájomcov a investorov, pohyby cien či aktivita konkurenčných developerov. Spoločnosti v Skupine Proxenta generujú výnosy najmä z prenájmu nebytových priestorov (Priemyselný areál PXF 01 a Priemyselný areál Vráble) a predaja nehnuteľností. Externé faktory spôsobujúce nepriaznivý vývoj cien prenájmu nehnuteľností môžu mať významný negatívny vplyv na ich prevádzkovú činnosť, finančnú výkonnosť, finančné vyhliadky a hodnotu developerského projektu.</p> <p>Riziko týkajúce sa podnikania Skupiny Proxenta na Kube – Skupina Proxenta podniká na Kube v oblasti potravinárskej výroby v spoločnom podniku PROXCOR SA vytvorenom s kubánskou spoločnosťou CORPORACIÓN ALIMENTARIA S.A. (CORALSA). S podnikaním na Kube súvisia riziká vyplývajúce z povahy kubánskej ekonomiky, štátneho zriadenia a sankcií. Dosahnúť právne účinnú nápravu v prípade nepriaznivého zásahu kubánskej vlády môže byť nákladné a časovo náročné. Stav kubánskej ekonomiky a hospodárske výsledky spoločného podniku nie sú pod kontrolou Skupiny Proxenta. Materializácia týchto rizík by mohla mať nepriaznivý dopad na ekonomickú situáciu Skupiny Proxenta.</p> <p>Okrem toho je Kuba aj predmetom hospodárskej blokády Spojených štátov amerických, ktorá zakazuje osobám s americkým občianstvom podnikáť na Kube a tiež je na zozname štátov vedenom USA, ktoré sponzorujú terorizmus z roku 2022. Dôsledkom pre Skupinu Proxenta je fakt, že musí znášať riziko ich porušenia a riziko prípadného regulačného zásahu zo strany USA vrátane uvalenia sankcií zo strany USA na samotnú Skupinu Proxenta. Vyššie uvedené riziká môžu mať podstatný negatívny dopad na finančnú, ekonomickú a podnikateľskú situáciu Emitenta a skupiny do ktorej Emitent patrí. To môže v dôsledku podstatne zhoršiť schopnosť Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.</p> |
|--|---|

1.3 Kľúčové informácie o cenných papieroch

Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

| | |
|---|---|
| <p>Opis druhu a triedy cenných papierov, ponúkaných alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane ISIN-u</p> | <p>Dlhopisy v zaknihovanej podobe s pevným úrokom vo výške 8,27 % p. a., vo forme na doručiteľa, v predpokladanej celkovej menovitej hodnote do 1 500 000 EUR splatné v roku 2027, ISIN: SK4000026977. Názov Dlhopisov je PROXPER 8,27/2027. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 1 000 EUR.</p> |
| <p>Mena Emisie cenných papierov, počet vydaných cenných papierov a lehoty splatnosti</p> | <p>Dlhopisy budú vydané v mene euro. Maximálny počet Dlhopisov, ktoré môžu byť vydané, je 1 500 kusov v prípade, že celková menovitá hodnota Emisie dosiahne 1 500 000 EUR. Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k ich odkúpeniu Emitentom a zániku v súlade s Podmienkami Dlhopisov, budú Dlhopisy splatné jednorazovo dňa 30. novembra 2027.</p> |
| <p>Opis práv spojených s cennými papiermi</p> | <p>Práva spojené s Dlhopismi a postup pri ich vykonávaní upravujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o dlhopisoch), Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a zákon č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o konkurze). Majiteľ dlhopisu má predovšetkým právo na vyplatenie úrokového výnosu, splatenie menovitej hodnoty Dlhopisu a právo na účasť a na hlasovanie na Schôdzi v súlade s Podmienkami.</p> <p>Emitent môže kedykoľvek písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné. Deň predčasného splatenia Dlhopisov, ktoré sa majú splatiť čiastočne, sa ďalej označuje ako Deň čiastočného predčasného splatenia z rozhodnutia Emitenta a deň predčasného splatenia Dlhopisov, ktoré sa majú splatiť úplne, sa ďalej označuje ako Deň predčasného splatenia z rozhodnutia Emitenta. Oznámenie musí byť urobené najneskôr 40 dní pred príslušným Dňom čiastočného predčasného splatenia z rozhodnutia Emitenta alebo Dňom predčasného splatenia z rozhodnutia Emitenta. Deň čiastočného predčasného splatenia z rozhodnutia Emitenta musí byť zároveň Dňom splatnosti úroku. Emitent môže vykonať predčasné splatenie opakovane.</p> <p>Práva spojené s Dlhopismi nebudú obmedzené s výnimkou všeobecných obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne (najmä podľa Zákona o konkurze). Práva z Dlhopisov sa premlčávajú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Opis poradia prednosti Dlhopisov v prípade platobnej neschopnosti Emitenta</p> | <p>Závazky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a budú vždy postavené čo do poradia svojho uspokojovania rovnocenne (<i>pari passu</i>) medzi sebou navzájom a aspoň rovnocenne (<i>pari passu</i>) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným, nepodmieneným a nepodriadeným záväzkom Emitenta s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanovujú kogentné ustanovenia právnych predpisov.</p> <p>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.</p> |
| <p>Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov</p> | <p>Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená, avšak pokiaľ to nebude odporovať právnym predpisom, môžu byť v súlade s Podmienkami prevody Dlhopisov v CDCP za určitých podmienok pozastavené a to počínajúc dňom bezprostredne nasledujúcim po príslušnom rozhodnom dni (ktorý je vymedzený v Podmienkach v závislosti od konkrétnych okolností, ktoré môžu nastať) až do príslušného dňa splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov.</p> |
| <p>Výnos Dlhopisov a postup vyplácania</p> | <p>Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 8,27 % p. a. Úrokové výnosy budú vyplácané ročne počas životnosti emisie, vždy k 30.06. príslušného kalendárneho roka. Prvý výnos dlhopisov bude splatný k 30.06.2025. Posledný výnos dlhopisov bude splatný ku dňu splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov.</p> |

Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

| | |
|---|--|
| <p>Prijatie Dlhopisov na regulovaný či iný trh</p> | <p>Emitent nepožiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Smernice 2014/65/EÚ (MiFID II) v platnom znení alebo na akýkoľvek iný ekvivalentný trh.</p> |
|---|--|

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

| | |
|---|---|
| <p>Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Dlhopisy</p> | <p>Najvýznamnejšie rizikové faktory vzťahujúce sa k Dlhopisom zahŕňajú najmä nasledujúce právne a iné skutočnosti:</p> <p>Riziko predčasného splatenia – Emitent sa môžu kedykoľvek rozhodnúť v súlade s Podmienkami Dlhopisov, že Dlhopisy predčasne splatí. V tom prípade sú investori vystavení riziku nižšieho než predpokladaného výnosu, ktorý nemusí vykryť ani kompenzácia vo forme mimoriadneho úroku.</p> <p>Riziko týkajúce sa trhovej úrokovej sadzby pri dlhopisoch s pevnou úrokovou sadzbou – Majitelia dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou sú vystavení riziku poklesu ceny takýchto dlhopisov v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb.</p> <p>Riziko inflácie – Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku. Na prípadné výnosy z investície do Dlhopisov tak môže mať vplyv inflácia, ktorá znižuje hodnotu meny a tým negatívne ovplyvňuje reálny výnos z investície. Ak hodnota inflácie prekročí predpokladaný ročný výnos do splatnosti, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude záporná.</p> <p>Riziko absencie zabezpečenia – Pohľadávky Majiteľov voči Emitentovi plynúce z Dlhopisov nie sú zabezpečené žiadnym záložným právom, ručením, zárukou alebo iným zabezpečením, či už Emitenta alebo tretej osoby. V prípade konkurzu nebudú takéto pohľadávky Majiteľov uspokojované prednostne z určitého konkrétne delimitovaného majetku Emitenta, čím sa veľmi výrazne zvyšuje riziko, že nemusí dôjsť k plnému uspokojeniu pohľadávok z Dlhopisov.</p> <p>Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany – Dlhopisy nie sú kryté žiadnym zákonným systémom ochrany. Okrem toho pre Dlhopisy neexistuje dobrovoľný systém ochrany vkladov. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta sa teda investori do Dlhopisov nemôžu spoliehať na to, že im akékoľvek (záonné alebo dobrovoľné) systémy ochrany nahradia stratu kapitálu investovaného do Dlhopisov, a môžu stratiť celú svoju investíciu.</p> <p>Riziko nákladov zo zdanenia a riziko zrážkovej dane – Investori sú vystavení riziku nožnej povinnosti zaplatiť dane alebo iné platby v súlade s právom a zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov alebo iného relevantného štátu. Výnosy z Dlhopisov môžu tiež podliehať zrážkovej dani. V dôsledku toho môže byť výsledný výnos z Dlhopisov nižší ako investori predpokladali či pri predaji môže byť investorom vyplatená nižšia čiastka ako očakávali.</p> <p>Na výnos investície do Dlhopisov môžu mať vplyv poplatky a iné výdavky – Celková návratnosť investícií do Dlhopisov môže byť ovplyvnená úrovňou poplatkov účtovaných Manažérom, obchodníkmi s cennými papiermi či inými sprostredkovateľmi. Investori by sa mali s týmito poplatkami dopredu dôkladne oboznámiť, inak môžu byť vystavení riziku, že výnos z Dlhopisov bude nižší ako predpokladali alebo pri následnom predaji im bude vyplatená nižšia čiastka ako očakávali.</p> <p>Neexistencia obchodného miesta a trhu – Emitent nepožiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle MiFID II, alebo na akýkoľvek iný ekvivalentný trh. Pri absencii verejného trhu môže byť Dlhopisy ťažké oceniť a to môže mať negatívny vplyv na ich likviditu. Navyše sa ani neočakáva, že sa pre Dlhopisy vyvinie aktívny trh. Investori tak môžu čeliť značnému nedostatku likvidity a dosiahnutiu zisku iba za obmedzených okolností. Tieto skutočnosti môžu mať negatívny vplyv na hodnotu investície do Dlhopisov</p> <p>Vyššie uvedené riziká môžu mať podstatný negatívny dopad na výnos investora z Dlhopisov. V prípade, že by sa niektoré z rizík realizovalo, môže dokonca dôjsť k tomu, že investorovi do splatnosti Dlhopisov bude splatená iba časť menovitej hodnoty Dlhopisov alebo príde o celú investíciu.</p> |
|---|---|

1.4 Kľúčové informácie o verejnej ponuke cenných papierov a/alebo prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu

Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?

| | |
|--|--|
| Všeobecné podmienky verejnej ponuky | <p>Dlhopisy budú v rámci primárnej ponuky ponúkané formou ponuky, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt prostredníctvom Manažéra. V rámci primárneho predaja (upísania) bude činnosť spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov zabezpečiť Manažér.</p> <p>V zmysle Základného prospektu udelil Emitent súhlas s následnou verejnou ponukou Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu v Slovenskej republike iba Manažérovi.</p> <p>Súhlas Emitenta s následnou verejnou ponukou Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu je časovo obmedzený na dobu do uplynutia 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení Základného prospektu (teda do skončenia platnosti Základného prospektu).</p> <p>Emitent výslovne prijíma zodpovednosť za obsah Základného prospektu aj vzhľadom na sekundárnu ponuku Dlhopisov prostredníctvom Manažéra.</p> <p>OZNAM INVESTOROM: Informácie o podmienkach ponuky Manažéra musí tento poskytnúť každému konkrétnemu investorovi v čase uskutočnenia ponuky.</p> |
| Predpokladaný harmonogram verejnej ponuky | Ponuka prostredníctvom primárneho predaja (upísania) Dlhopisov potrvá odo dňa 28. februára 2025 do dňa 18. septembra 2025 (12:00 hod.). |
| Informácie o prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu | Emitent nepožiadava o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Smernice 2014/65/EÚ (MiFID II) v platnom znení alebo na akýkoľvek iný ekvivalentný trh. |
| Plán distribúcie Dlhopisov | Dlhopisy budú v rámci primárnej ponuky ponúkané formou ponuky, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt prostredníctvom Manažéra. V rámci primárneho predaja (upísania) bude činnosť spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov zabezpečiť Manažér. |
| Odhad celkových nákladov Emisie a/alebo ponuky | Náklady na prípravu Emisie predstavovali približne 52 500 EUR. Čistá suma výnosov Emisie pre Emitenta (pri vydaní celej predpokladanej menovitej hodnoty Emisie) bude približne 1 447 500 EUR. |

Kto je ponúkajúci a/alebo osoba žiadajúca o prijatie cenných papierov na obchodovanie?

| | |
|---|--|
| Popis osoby ponúkajúcej Dlhopisy | Dlhopisy budú ponúkané Emitentom prostredníctvom Manažéra. Manažérom je spoločnosť PROXENTA Finance, o.c.p., a. s., so sídlom Mýtňa 50, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, IČO: 47 238 054, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B. |
| Popis osoby, ktorá bude žiadať o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu | Emitent nepožiadava o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Smernice 2014/65/EÚ (MiFID II) v platnom znení alebo na akýkoľvek iný ekvivalentný trh. |

Prečo sa Základný prospekt vypracúva?

| | |
|--|--|
| Použitie výnosov a odhadovaná čistá suma výnosov | <p>Účelom použitia čistého výnosu z Emisie vo výške 1 447 500 EUR, po zaplatení všetkých odmien, nákladov a výdavkov je primárne poskytovanie peňažných prostriedkov získaných Emisiou spoločnostiam v Skupine a projektovým spoločnostiam, v ktorých má pán Pavol Kožík obchodný podiel vo forme úverov, pôžičiek alebo inou formou financovania.</p> <p>Čistá suma výnosov Emisie pre Emitenta (pri vydaní celej predpokladanej menovitej hodnoty Emisie) bude približne 1 447 500 EUR.</p> |
| Spôsob umiestnenia Dlhopisov | <p>Emitent nepožiadava o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Smernice 2014/65/EÚ (MiFID II) v platnom znení alebo na akýkoľvek iný ekvivalentný trh.</p> <p>Manažér sa zaviazal vynaložiť všetko primerané úsilie, ktoré od neho možno rozumne požadovať, k vyhľadaniu potenciálnych investorov do Dlhopisov, umiestneniu a predaju Dlhopisov týmto investorom. Ponuka Dlhopisov tak bude vykonávaná na tzv. „best efforts“ báze. Manažér ani žiadna iná osoba neprevzala v súvislosti s Emisiou povinnosť voči Emitentovi Dlhopisy upísať či kúpiť.</p> |

| | |
|---|--|
| Stret záujmov osôb zúčastnených na Emisii alebo ponuke | <p>Manažér a Emitent sú v konečnom dôsledku kontrolované tou istou osobou a v dôsledku tohto prepojenia môže existovať záujem o úspech ponuky a možnosť konfliktu záujmov. Ďalej, 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 Smernice 2014/65/EÚ (MiFID II) v platnom znení 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.</p> <p>Manažér pôsobí tiež v pozícii Administrátora.</p> <p>Okrem uvedeného nie sú známe iné záujmy podstatné pre Emisiu a ponuku Dlhopisov.</p> |
|---|--|

