

NOVÉ ZNENIE PODMIENOK DLHOPISOV

Táto časť Prospektu, na ktorú sa v ďalšom texte odkazuje aj ako na **Podmienky**, obsahuje popis a podmienky, ktorými sa riadia dlhopisy (ďalej len **Emisia** alebo **Dlhopisy**, pričom tento pojem zahŕňa aj jeden **Dlhopis**). Táto časť Prospektu v zmysle § 3 ods. 11 zákona č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o dlhopisoch**) nahrádza emisné podmienky Dlhopisov.

Z dôvodu prehľadnosti je táto časť Prospektu číslovaná samostatne.

1. EMITENT A PRÁVNE PREDPISY UPRAVUJÚCE VYDANIE DLHOPISOV

- 1.1 Emitentom Dlhopisov je spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 52 840 107, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 143085/B, LEI: 097900CAKA0000035186 (ďalej len **Emitent**).
- 1.2 Dlhopisy sú vydávané Emitentom v súlade so Zákonom o dlhopisoch a v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o cenných papieroch**).
- 1.3 Vydanie Dlhopisov bolo schválené rozhodnutím štatutárneho orgánu Emitenta zo dňa 16. júna 2021 a rozhodnutím jediného spoločníka vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia Emitenta zo dňa 16. júna 2021.

2. DRUH CENNÉHO PAPIERA, NÁZOV, CELKOVÁ MENOVIÁ HODNOTA, EMISNÝ KURZ, DEŇ VYDANIA A PRIJATIE NA OBCHODOVANIE

- 2.1 Druhom cenného papiera je dlhopis. Dlhopisy sú nezabezpečenými dlhopismi s prívlastkom sociálne.
- 2.2 Názov Dlhopisov je Sociálny Dlhopis SFSK 2031 I.
- 2.3 ISIN Dlhopisov je SK4000019410.
- 2.4 Celková menovitá hodnota Emisie je najviac 10 000 000 EUR (ďalej len **Celkový objem Emisie**).
- 2.5 Pre Dátum emisie (ako je tento pojem definovaný nižšie) ako prvý deň úpisu predstavuje Emisný kurz Dlhopisov 100,00 % ich menovitej hodnoty (ďalej len **Emisný kurz**).
- 2.6 Dátum vydania Emisie bol stanovený na 30. júla 2021 (ďalej len **Dátum Emisie**).
- 2.7 Emitent prostredníctvom Kótačného agenta (ako je tento pojem definovaný nižšie) požiada bezodkladne po Dátume Emisie spoločnosť Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 117/B (ďalej len **BCPB**) o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB. Emitent nemôže zaručiť, že BCPB žiadosti o prijatie Dlhopisov na obchodovanie vyhovie. Obchodovanie s Dlhopismi bude začaté až po ich prijatí na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.
- 2.8 Okrem žiadosti o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB Emitent nepožiadala, ani nemieni požiadať, o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na niektorom domácom či zahraničnom regulovanom trhu alebo burze.

3. PODOBA, FORMA A MENOVIÁ HODNOTA DLHOPISOV

- 3.1 Dlhopisy majú podobu zaknihovaného cenného papiera vo forme na doručiteľa evidovaného v spoločnosti 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 **Centrálny depozitár**) podľa Zákona o cenných papieroch.
- 3.2 Dlhopisy budú vydané v mene euro v menovitej hodnote každého z Dlhopisov 1 000 EUR (ďalej len **Menovitá hodnota**).

4. VÝMENNÉ A PREDKUPNÉ PRÁVA A PRÁVA SPOJENÉ S DLHOPISMI

- 4.1 S Dlhopismi nie sú spojené žiadne práva na ich výmenu za akékoľvek iné cenné papiere a ani žiadne predkupné práva (práva na prednostné upísanie) na akékoľvek cenné papiere.
- 4.2 Majiteľ Dlhopisov má v súlade s Podmienkami právo na splatenie Menovitej hodnoty, vyplatenie výnosu a právo na účasť a rozhodovanie na Schôdzi (ako je tento pojem definovaný nižšie).

4.3 Práva spojené s Dlhopismi nie sú obmedzené s výnimkou všeobecných obmedzení podľa platných právnych predpisov, najmä podľa príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o konkurze**) a s výnimkou práv, ktoré sú podmienené súhlasom Schôdze v súlade s Podmienkami a Zákonom o dlhopisoch.

4.4 S Dlhopismi sa neviažu žiadne ďalšie výhody alebo práva.

5. MAJITELIA DLHOPISOV

5.1 Majiteľom Dlhopisov sa rozumie osoba, na ktorej účte majiteľa v Centrálnom depozitári alebo na účte majiteľa vedenom členom Centrálného depozitára sú Dlhopisy evidované, alebo ktorá je ako majiteľ Dlhopisov evidovaná osobou, ktorej Centrálny depozitár vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte (ďalej len **Príslušná evidencia** a takáto osoba ďalej len **Majiteľ Dlhopisov**). Ak sú niektoré Dlhopisy evidované na držiteľskom účte vedenom Centrálnym depozitárom, 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, vrátane prijímania platieb v prospech príslušného 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.

5.2 Pokiaľ platné právne predpisy alebo rozhodnutie súdu doručené Emitentovi nestanovia inak, Emitent a Administrátor (ako je tento pojem definovaný nižšie) budú pokladať každého Majiteľa Dlhopisov za ich oprávneného majiteľa vo všetkých ohľadoch a vyplácať mu platby v súlade s Podmienkami.

5.3 Zástupca Majiteľov nebol ustanovený.

6. PREVODITEĽNOSŤ DLHOPISOV

Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. K prevodu Dlhopisov dochádza registráciou prevodu v Príslušnej evidencii.

7. STATUS ZÁVÄZKOV EMITENTA Z DLHOPISOV

7.1 Závazky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nepodmienené, nepodriadené a nezabezpečené záväzky Emitenta, ktoré majú navzájom rovnocenné postavenie (*pari passu*) bez akýchkoľvek vzájomných preferencií a prinajmenšom rovnocenné postavenie (*pari passu*) so všetkými ostatnými terajšími alebo budúcimi priamymi, všeobecnými, nepodmienenými, nepodriadenými a nezabezpečenými záväzkami Emitenta s výnimkou tých záväzkov, ktoré môžu mať prednostné postavenie výhradne z titulu kogentných ustanovení právnych predpisov aplikujúcich sa všeobecne na práva veriteľov.

7.2 Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi Dlhopisov rovnako.

8. VYHLÁSENIA A ZÁVÄZOK EMITENTA

Emitent vyhlasuje, že dlhuje Menovitú hodnotu Dlhopisov Majiteľom Dlhopisov a zaväzuje sa im splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov a vyplácať úrokové výnosy v súlade s Podmienkami.

9. NEGATÍVNE ZÁVÄZKY

Pokiaľ tieto Podmienky nestanovia inak, Emitent sa do doby splnenia všetkých peňažných záväzkov Emitenta voči Majiteľom Dlhopisov vyplývajúcich z Dlhopisov zaväzuje nasledovne:

9.1 Negatívne záväzky vo vzťahu k financovaniu a zaťaženiu Emitenta

Emitent (a) priamo ani nepriamo neprevezme, nespôsobí vznik, nezaručí sa alebo sa iným vlastným konaním nestane zodpovedným za (spoločne ďalej len prevziať, vrátane v kontexte použitia jeho iných slovných druhov s týmto slovným základom) akékoľvek Záväzky; a (b) žiadnym spôsobom nezaťaží svoj majetok záložným právom, zabezpečovacím prevodom práva, zabezpečovacím postúpením pohľadávky, zádržným právom, prevodom alebo postúpením so spätným prevodom alebo postúpením (repo), alebo akoukoľvek inou zmluvou alebo dojednaním podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účink.

Záväzky znamenajú záväzky Emitenta zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky (istinu, príslušenstvo) vyplývajúce z dlhového financovania (úvery, pôžičky, dlhopisy, atď.), vrátane akýchkoľvek ručiteľských záväzkov vo forme ručiteľského vyhlásenia alebo inej formy ručenia, zmenkového ručenia alebo prevzatia spoločného a nerozdielneho záväzku prevzatých za záväzky tretích osôb zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky, iné než:

- (a) záväzky z týchto Dlhopisov;
- (b) záväzky určené na refinancovanie záväzkov z Dlhopisov; a
- (c) záväzky zaplatiť istinu a príslušenstvo vyplývajúce z dlhového financovania (iného ako je uvedené v odsekoch (a) a (b) vyššie) za predpokladu, že takéto dlhové financovanie je splatné (a splatené) najskôr v deň nasledujúci po dni splnenia všetkých peňažných záväzkov Emitenta vyplývajúcich z Dlhopisov.

Akékoľvek dlhové financovanie musí byť poskytnuté za podmienok, ktoré nie sú pre Emitenta menej priaznivé, než na akých by sa bol dohodol s nespriaznenou treťou osobou v porovnateľnej transakcii, v opačnom prípade sa nequalifikuje za Záväzok, ktorý je Emitent oprávnený prevziať podľa odsekov (b) a (c) vyššie.

9.2 Negatívne záväzky vo vzťahu k poskytovaniu financovania Emitentom

Emitent sa priamo ani nepriamo nestane veriteľom ani inak neposkytne dlhové financovanie (úvery, pôžičky, upísanie alebo kúpa dlhopisov, atď.) akejkolvek tretej osobe s výnimkou:

- (a) spoločnosti Dostupný Domov (Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Nitra, oddiel: Sja, vložka číslo: 10/N);
- (b) inej Dcérskej spoločnosti; alebo
- (c) Skupinovej spoločnosti;

v každom prípade za podmienky, že poskytnuté dlhové financovanie je splatné (a splatené) najskôr 90 dní pred Dňom konečnej splatnosti.

Pre účely Podmienok:

Dcérska spoločnosť znamená akúkoľvek právnickú osobu, v ktorej má Emitent sám alebo spolu s akoukoľvek Skupinovou spoločnosťou majetkovú účasť alebo podiel na hlasovacích právach aspoň 50 %.

Skupinová spoločnosť znamená (i) Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, (ii) Nadácia Slovenskej sporiteľne, so sídlom Tomášikova 48, 832 73 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 30 856 868 a tiež (iii) akúkoľvek právnickú osobu, ktorá je v konečnom dôsledku ovládaná spoločnosťou Erste Group Bank AG, Rakúsko alebo je súčasťou konsolidovaného celku Erste Group Bank AG, Rakúsko.

Pre odstránenie pochybností, obmedzenie podľa tohto článku sa nevzťahuje na poskytnutie prostriedkov prostredníctvom vkladu do základného imania alebo iných kapitálových fondov v akejkolvek Dcérskej spoločnosti.

9.3 Obmedzenie premien

Emitent sa nezúčastní žiadneho splynutia, zlúčenia, rozdelenia a neuskutoční zmenu svojej právnej formy.

9.4 Činnosť Emitenta

Emitent sa zaväzuje, že bude uskutočňovať všetky svoje činnosti tak, aby bola zachovaná jeho ďalšia existencia, t. j. v súlade so zásadou nepretržitosti pokračovania v činnosti („going concern“).

9.5 Informačná povinnosť Emitenta

Emitent (a) bude písomne informovať Administrátora a oznámi, zverejnením na Webovom sídle Emitenta, Majiteľom Dlhopisov výskyt akéhokoľvek Prípady neplnenia záväzkov najneskôr do piatich Pracovných dní odo dňa, kedy sa o takejto skutočnosti dozvedel a (b) bude zverejňovať na Webovom sídle Emitenta všetky informácie predkladané Národnej banke Slovenska a BCPB na zverejnenie v súvislosti s Dlhopismi podľa príslušných právnych predpisov (regulované informácie) v lehotách stanovených týmito právnymi predpismi.

Webové sídlo Emitenta znamená webové sídlo www.sfsk.sk, resp. také nové webové sídlo, ktoré Emitent Majiteľom Dlhopisov oznámi v súlade s týmito Podmienkami a príslušnými právnymi predpismi.

10. ÚROKOVÝ VÝNOS

10.1 Spôsob úročenia, Výnosové obdobie

- (a) Dlhopisy budú úročené pevným úrokovým výnosom nasledovne:
- (i) počas prvých ôsmich (8) rokov od Dátumu emisie úrokovým výnosom vo výške 0,15 % p. a. (Výnosové obdobie od 30. júla 2021 do 30. júla 2029) a
 - (ii) počas deviateho (9) a desiateho roka (10) od Dátumu emisie úrokovým výnosom vo výške 1,40 % p. a. (Výnosové obdobie od 30. júla 2029 do 30. júla 2031) (ďalej len **Úroková sadzba**).
- (b) Úrokové výnosy budú vyplácané ročne späť, vždy k 30. júlu každého roka (ďalej každý ako **Deň výplaty úrokov**). Prvým Dňom výplaty úrokov bude 30. júl 2022.
- (c) Úrokový výnos bude narastať od prvého dňa každého Výnosového obdobia do posledného dňa, ktorý sa do takého Výnosového obdobia ešte zahŕňa.

Výnosovým obdobím sa rozumie obdobie začínajúce Dátumom emisie (vrátane) a končiace v poradí prvým Dňom výplaty úrokov (bez tohto dňa) a ďalej každé bezprostredne nadväzujúce obdobie počnúc Dňom výplaty úrokov (vrátane) a končiace ďalším nasledujúcim Dňom výplaty úrokov (bez tohto dňa) až do splatnosti Dlhopisov. Na účely začiatku plynutia akéhokoľvek Výnosového obdobia sa Deň výplaty úrokov neposúva v súlade s konvenciou Pracovného dňa.

10.2 Koniec úročenia

Dlhopisy prestanú byť úročené Dňom splatnosti (**Dňom splatnosti** sa rozumie Deň konečnej splatnosti i Deň predčasnej splatnosti, ako sú tieto pojmy definované nižšie) za podmienky, že Menovitá hodnota bola splatená. Ak nedôjde k úplnému splateniu Menovitej hodnoty v Deň splatnosti, úrokový výnos z Dlhopisov bude ďalej narastať podľa Úrokovej sadzby až do splatenia Majiteľom Dlhopisov všetkých častí Menovitej hodnoty splatných v súvislosti s Dlhopismi.

10.3 Konvencia pre výpočet úrokového výnosu

Na účely výpočtu úrokového výnosu prislúchajúceho k Dlhopisom, alebo na účely výpočtu alikvotného úrokového výnosu (AÚV) sa použije konvencia na výpočet úrokov **Act/Act ISDA**, čo znamená, že pre účely výpočtu sa berie do úvahy skutočný počet dní od začiatku Úrokového obdobia do dňa príslušného výpočtu vydelený číslom 365 (alebo ak akákoľvek časť obdobia, za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, spadá do prestupného roka, tak súčtu (a) skutočného počtu dní v tej časti obdobia, za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, ktorá spadá do prestupného roka, vydeleneho číslom 366 a (b) skutočného počtu dní v tej časti obdobia, za ktoré je úrokový výnos stanovovaný, ktorá spadá do neprestupného roka, vydeleneho číslom 365).

10.4 Stanovenie úrokového výnosu a zaokrúhľovanie

Čiastka úrokového výnosu prislúchajúceho k jednému Dlhopisu za príslušné Úrokové obdobie sa stanoví ako násobok Menovitej hodnoty a Úrokovej sadzby. Čiastka úrokového výnosu prislúchajúceho k jednému Dlhopisu za obdobie kratšie ako jeden rok (alikvotný úrokový výnos) sa stanoví ako násobok Menovitej hodnoty a Úrokovej sadzby a príslušného zlomku dní vypočítaného podľa konvencie pre výpočet úrokového výnosu uvedenej v článku 10.3. Čiastka príslušného výnosu prislúchajúceho k jednému Dlhopisu bude matematicky zaokrúhlená na šesť desatinných miest, pričom konečná suma, ktorá sa má zaplatiť príslušnému Majiteľovi Dlhopisov, sa zaokrúhli na dve desatinné miesta matematicky.

11. SPLATENIE A ODKÚPENIE

11.1 Konečná splatnosť

Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k odkúpeniu Dlhopisov Emitentom a ich zániku, ako je uvedené nižšie, bude celková Menovitá hodnota splatná jednorazovo 30. júla 2031 (ďalej len **Deň konečnej splatnosti**).

Majiteľ Dlhopisov nie je oprávnený žiadať predčasné splatenie Dlhopisov a vyplatenie pomernej časti úrokových výnosov z Dlhopisov pred Dňom konečnej splatnosti s výnimkou predčasného splatenia Dlhopisov po rozhodnutí Schôdze v súlade s článkom 14.

11.2 Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta

Emitent nie je oprávnený predčasne splatiť Dlhopisy na základe svojho rozhodnutia.

11.3 Nadobudnutie a odkúpenie Dlhopisov

Emitent môže kedykoľvek nadobudnúť alebo odkúpiť akékoľvek množstvo Dlhopisov na trhu alebo inak za akúkoľvek cenu.

11.4 Zánik Dlhopisov

Dlhopisy nadobudnuté alebo odkúpené Emitentom nezanikajú a je na uvážení Emitenta, či ich bude držať v majetku Emitenta a prípadne ich znovu predá alebo ich rozhodnutím oznámeným Administrátorovi urobí predčasne splatnými ku dňu uvedenom v takom oznámení. V deň oznámenia rozhodnutia o predčasnej splatnosti podľa predchádzajúcej vety práva a povinnosti z Dlhopisov bez ďalšieho zanikajú z titulu splynutia práv a povinností (záväzkov) v jednej osobe.

11.5 Domnienka splatenia

Ak Emitent uhradí Administrátorovi čiastku Menovitej hodnoty každého z Dlhopisov a/alebo čiastku príslušných výnosov splatných podľa týchto Podmienok, všetky príslušné záväzky Emitenta z Dlhopisov voči Majiteľom Dlhopisov budú považované za úplne splatené ku dňu pripísania príslušných čiastok na príslušný účet Administrátora.

12. PLATOBNÉ PODMIENKY

12.1 Mena platieb

Emitent sa zaväzuje vyplácať úrokový výnos a splatiť Menovitú hodnotu každého z Dlhopisov v mene euro. Úrokový výnos bude vyplácaný a Menovitá hodnota každého z Dlhopisov bude splatená Majiteľom Dlhopisov v súlade s týmito Podmienkami a daňovými, devízovými a inými príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky účinnými v čase vykonania príslušnej platby.

12.2 Deň výplaty

Výplata úrokových výnosov z Dlhopisov a splatenie Menovitej hodnoty každého z Dlhopisov budú Emitentom vykonávané prostredníctvom Administrátora ku dňom uvedeným v týchto Podmienkach, teda v každý Deň výplaty úrokov, Deň konečnej splatnosti a/alebo Deň predčasnej splatnosti (každý z týchto dní tiež len **Deň výplaty**).

Ak by Deň výplaty pripadol na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, prípadne taký Deň výplaty na taký Pracovný deň, ktorý je najbližšie nasledujúcim Pracovným dňom, pričom Emitent nebude povinný platiť úrok alebo akékoľvek iné dodatočné čiastky za akýkoľvek časový odklad vzniknutý v dôsledku takto stanovenej konvencie Pracovného dňa.

Pracovným dňom sa na účely týchto Podmienok rozumie deň, kedy sú banky v Slovenskej republike a Centrálny depozitár bežne otvorené pre verejnosť a kedy sú vysporiadované medzibankové obchody v mene euro, okrem soboty, nedele a akéhokoľvek iného dňa pracovného pokoja v Slovenskej republike.

12.3 Určenie práva na obdržanie výplat súvisiacich s Dlhopismi

Úrokové výnosy z Dlhopisov a Menovitá hodnota budú vyplácané osobám, ktoré budú preukázateľne Majiteľmi Dlhopisov podľa Príslušnej evidencie ku koncu pracovnej doby Centrálného depozitára v príslušný Rozhodný deň (ďalej len **Oprávnená osoba**).

Rozhodný deň znamená

- (a) pre účely výplaty z dôvodu rozhodnutia Schôdze na základe nastania Dňa predčasnej splatnosti, Rozhodný deň pre účasť na Schôdzi; a
- (b) pre účely každého iného splatenia Menovitej hodnoty a výplaty úrokov, deň, ktorý 30 kalendárnych dní predchádza Dňu výplaty.

Pre účely určenia Oprávnenej osoby nebude Emitent ani Administrátor prihliadať k prevodom Dlhopisov uskutočnených po Rozhodnom dni až do príslušného Dňa výplaty. Pokiaľ to nebude odporovať právnym predpisom, môžu byť prevody všetkých Dlhopisov pozastavené počínajúc dňom bezprostredne nasledujúcim po Rozhodnom dni až do príslušného Dňa výplaty, pričom na výzvu Administrátora alebo Emitenta je Majiteľ Dlhopisov povinný k takému pozastaveniu prevodov poskytnúť potrebnú súčinnosť.

12.4 Vykonávanie platieb

- (a) Administrátor bude vykonávať výplatu úrokových výnosov z Dlhopisov a Menovitej hodnoty Oprávneným osobám bezhotovostným prevodom na ich účet vedený v banke, pobočke zahraničnej banky alebo zahraničnej banke v Európskom hospodárskom priestore (EHP) podľa pokynu, ktorý

príslušná Oprávnená osoba doručí Administrátorovi na adresu Určenej prevádzkarne Administrátora najneskôr päť Pracovných dní pred Dňom výplaty.

- (b) Pokyn musí mať formu podpísaného písomného vyhlásenia (s úradne osvedčenou pravosťou podpisu/podpisov alebo podpisom overeným oprávneným pracovníkom Administrátora), ktoré bude obsahovať dostatočné informácie o účte Oprávnenej osoby umožňujúce Administrátorovi platbu vykonať. V prípade právnických osôb bude pokyn doplnený o originál alebo kópiu platného výpisu z obchodného registra alebo iného obdobného registra nie staršieho ako 1 mesiac ku dňu doručenia Administrátorovi, v ktorom je Oprávnená osoba registrovaná, pričom správnosť údajov v tomto výpise z obchodného registra alebo z obdobného registra overí oprávnený pracovník Administrátora ku Dňu výplaty (takýto pokyn spolu s výpisom z obchodného registra alebo iného obdobného registra (ak je relevantný) a prípadnými ostatnými príslušnými prílohami ďalej len **Pokyn**). Pokyn musí byť s obsahom a vo forme vyhovujúcej rozumným požiadavkám Administrátora, pričom Administrátor bude oprávnený vyžadovať dostatočne uspokojivý dôkaz o tom, že osoba, ktorá Pokyn podpísala, je oprávnená v mene Oprávnenej osoby takýto Pokyn podpísať. Takýto dôkaz musí byť Administrátorovi doručený taktiež najneskôr päť Pracovných dní pred Dňom výplaty. V tejto súvislosti bude Administrátor oprávnený požadovať najmä (i) predloženie plnej moci v prípade, ak za Oprávnenú osobu bude konať zástupca, a (ii) dodatočné potvrdenie Pokynu od Oprávnenej osoby.
- (c) Akákoľvek Oprávnená osoba, ktorá v súlade s akoukoľvek príslušnou medzinárodnou zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia (ktorej zmluvnou stranou je Slovenská republika) uplatňuje nárok na daňové zvýhodnenie, je povinná doručiť Administrátorovi spolu s Pokynom ako jeho neoddeliteľnú súčasť doklad o svojom daňovom domicile a ďalšie doklady, ktoré si môžu Administrátor a príslušné daňové orgány vyžiadať.
- (d) V prípade originálov cudzích úradných listín alebo úradného overenia v cudzine si Administrátor môže vyžiadať poskytnutie príslušného vyššieho alebo ďalšieho overenia, resp. apostily podľa Haagskej dohody o apostilácii (podľa toho, čo je relevantné). Administrátor môže ďalej žiadať, aby všetky dokumenty vyhotovené v cudzom jazyku boli dodané s úradným prekladom do slovenského jazyka.
- (e) Bez ohľadu na svoje oprávnenie požadovať dodatočné informácie a doklady v súvislosti s Pokynom, Administrátor ani Emitent nie sú povinní preverovať správnosť a úplnosť Pokynov a súvisiacich informácií a dokladov a neponesú žiadnu zodpovednosť za škody spôsobené omeškaním Oprávnenej osoby s doručením Pokynu ani nesprávnosťou, či inou chybou Pokynu.
- (f) Až do doručenia riadneho Pokynu spolu so všetkými dokumentmi a informáciami požadovanými Administrátorom v súlade s týmto článkom 12.4, nie je Emitent, ani Administrátor povinný uskutočniť žiadnu platbu v prospech Majiteľa Dlhopisov alebo ním poverenej osoby. Emitent ani Administrátor nie sú zodpovední za omeškanie výplaty akejkoľvek dlžnej čiastky spôsobenej tým, že (i) Oprávnená osoba včas nedodala riadny Pokyn alebo ďalšie dokumenty alebo informácie požadované od nej v tomto bode, (ii) takýto Pokyn, dokumenty alebo informácie boli neúplné, nesprávne alebo nepravé alebo (iii) takéto oneskorenie bolo spôsobené okolnosťami, ktoré nemohol Emitent alebo Administrátor ovplyvniť. Oprávnenej osobe v takomto prípade nevzniká žiaden nárok na akýkoľvek doplatok či úrok za takto spôsobený časový odklad príslušnej platby a omeškanie výplaty akejkoľvek čiastky z dôvodov podľa predchádzajúcej vety sa nepovažuje za Prípád neplnenia záväzkov (ako je tento pojem definovaný nižšie).
- (g) Ak Administrátor v primeranom čase po Dni výplaty nemôže vykonať výplatu akejkoľvek dlžnej čiastky z Dlhopisov z dôvodov omeškania na strane Oprávnenej osoby, nepodania riadneho Pokynu alebo z iných dôvodov na strane Oprávnenej osoby (napr. v prípade jeho smrti), môže Administrátor po dohode s Emitentom a bez toho, aby boli dotknuté oprávnenia podľa § 568 Občianskeho zákonníka, zložiť dlžnú čiastku na náklady Oprávnenej osoby (alebo jeho právneho nástupcu) do úschovy u notára alebo dlžnú čiastku sám uschovať. Zložením dlžnej čiastky do úschovy sa záväzok Emitenta a Administrátora v súvislosti s platbou takej čiastky považuje za splnený a Oprávnenej osobe (alebo jej právnemu nástupcovi) v týchto prípadoch nevzniká žiaden nárok na akýkoľvek doplatok, úrok alebo iný výnos v súvislosti s uschovaním a neskoršou výplatom danej čiastky.

13. ZDANENIE

- 13.1 Splatenie Menovitej hodnoty a výplaty úrokových výnosov z Dlhopisov sa budú vykonávať bez akejkoľvek zrážky daní, odvodov alebo iných poplatkov, ibaže by tieto boli vyžadované právnymi predpismi Slovenskej republiky účinnými v Deň výplaty.

13.2 Ak bude akákoľvek taká zrážka daní, odvodov alebo iných poplatkov vyžadovaná právnymi predpismi Slovenskej republiky účinnými v Deň výplaty, Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.

14. PREDČASNÁ SPLATNOSŤ DLHOPISOV V PRÍPADE NEPLNENIA ZÁVÄZKOV

14.1 Prípady neplnenia záväzkov

Každý z nasledovných prípadov a jeho výskyt bude považovaný za „Prípád neplnenia záväzkov“, ak nastane kedykoľvek do momentu splnenia všetkých peňažných záväzkov Emitenta voči Majiteľom Dlhopisov vyplývajúcich z Dlhopisov:

(a) Neplatenie

Emitent neuhradí akúkoľvek platbu splatnú Majiteľom Dlhopisov v súvislosti s Dlhopismi v deň jej splatnosti a takéto neplnenie povinnosti pretrváva dlhšie ako desať Pracovných dní.

(b) Neplnenie iných peňažných záväzkov (cross-default) Emitenta

Akýkoľvek dlh Emitenta, ktorý v súhrne dosiahne aspoň 500 000 EUR alebo ekvivalent tejto hodnoty v akejkoľvek inej mene (i) sa stane predčasne splatným pred dňom pôvodnej splatnosti z dôvodu porušenia povinnosti Emitentom alebo (ii) nie je uhradený v okamihu, keď sa stane splatným, a takéto omeškanie pretrváva dlhšie ako 30 Pracovných dní.

(c) Platobná neschopnosť

(i) Emitent podá návrh na vyhlásenie konkurzu alebo povolenie reštrukturalizácie alebo obdobné konanie (ďalej len **Insolvenčný návrh**), účelom ktorého je kolektívne alebo postupné uspokojenie veriteľov podľa príslušných právnych predpisov;

(ii) na majetok Emitenta je príslušným orgánom vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia alebo začaté iné obdobné konanie; alebo

(iii) Insolvenčný návrh je príslušným orgánom zamietnutý z toho dôvodu, že Emitentov majetok by nekryl ani náklady a výdavky spojené s konaním.

(d) Likvidácia

Je vydané právoplatné rozhodnutie súdu alebo príslušného orgánu Emitenta o jeho zrušení s likvidáciou alebo bez likvidácie.

(e) Zmena ovládania

(i) Akákoľvek osoba (alebo skupina osôb konajúcich v zhode) iná než Skupinová spoločnosť získa v Emitentovi priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu nad 50,00 % alebo získa právo menovať väčšinu členov štatutárneho orgánu Emitenta.

(ii) Emitent sám alebo spolu so Skupinovou spoločnosťou prestane vlastniť priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu aspoň 50,00 % v spoločnosti Dostupný Domov alebo v inej Dcérskej spoločnosti, ktorej poskytol dlhové financovanie podľa článku 9.2.

(f) Ukončenie alebo zmena podnikania

Emitent prestane podnikať alebo prestane byť oprávnený vykonávať svoju podnikateľskú činnosť potrebnú na realizáciu projektu Dostupný Domov alebo iných projektov dostupného bývania.

(g) Súdne a iné rozhodnutia

Emitent nesplní platobnú povinnosť právoplatne uloženú príslušným orgánom, ktorá jednotlivo alebo v súhrne prevyšuje čiastku 500 000 EUR (alebo ekvivalent tejto hodnoty v akejkoľvek inej mene), a to ani v lehote 30 Pracovných dní od doručenia takého právoplatného rozhodnutia Emitentovi alebo v takej dlhšej lehote, ktorá je uvedená v príslušnom rozhodnutí.

(h) Vykonávacie konanie

Dôjde k výkonu rozhodnutia alebo exekúcii, resp. inému podobnému právnemu konaniu, na akúkoľvek časť majetku, aktív alebo výnosov Emitenta alebo voči akejkoľvek časti majetku, aktív alebo výnosov Emitenta, ktorých hodnota jednotlivo alebo v súhrne prevyšuje čiastku 500 000 EUR (alebo ekvivalent tejto hodnoty v akejkoľvek inej mene) a nedôjde k jeho zastaveniu do 30 Pracovných dní;

(i) Protiprávnosť

Závazky Emitenta z Dlhopisov prestanú byť plne alebo čiastočne právne vymáhateľné alebo sa dostanú do rozporu s platnými právnymi predpismi alebo sa pre Emitenta stane protiprávnym plniť akúkoľvek svoju významnú povinnosť podľa Podmienok alebo v súvislosti Dlhopismi. Prípacom neplnenia záväzkov nie je potenciálne obmedzenie vymožitelnosti nárokov voči Emitentovi v prípade vstupu Emitenta do krízy v zmysle ustanovení § 67g a § 67h Obchodného zákonníka.

(j) Koniec obchodovania

Z dôvodu porušenia povinnosti Emitenta Dlhopisy prestanú byť obchodované po dobu dlhšiu ako desať Pracovných dní na regulovanom voľnom trhu BCPB alebo inom regulovanom trhu BCPB (alebo jej nástupcu), ktorý regulovaný voľný trh nahrádza.

14.2 **Vylúčenie opakovania**

Majiteľ Dlhopisov nemá právo požiadať o zvolanie Schôdze, ak ide o taký Prípado neplnenia záväzkov, vo vzťahu ku ktorému Schôdza už v minulosti bola zvolaná a buď neprijala uznesenie o predčasnej splatnosti alebo stanovila dodatočnú lehotu pre splnenie povinnosti Emitenta a táto lehota ešte neuplynula.

14.3 **Predčasná splatnosť Dlhopisov**

Ak nie je v Podmienkach uvedené inak, všetky platobné záväzky Emitenta z Dlhopisov (teda záväzkov splatiť Menovitú hodnotu a príslušné výnosy z Dlhopisov) sa stanú predčasne splatné desiaty Pracovný deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bola Emitentovi doručená zápisnica z rokovania Schôdze, ktorá v súlade s bodom 17.5(c)(i) rozhodla o predčasnej splatnosti (ďalej tiež len **Deň predčasnej splatnosti**).

14.4 **Ďalšie podmienky predčasného splatenia Dlhopisov**

Na predčasné splatenie Dlhopisov podľa tohto článku 14 sa primerane použijú ustanovenia článku 12.

15. **PREMLČANIE**

Práva z Dlhopisov sa premlčia uplynutím desiatich rokov odo dňa ich splatnosti.

16. **ADMINISTRÁTOR A KOTAČNÝ AGENT**

16.1 **Administrátor**

Činnosť administrátora spojenú s výplatami úrokových výnosov z Dlhopisov, so splatením Dlhopisov a výpočtami súvisiacimi so stanovovaním úrokových výnosov z Dlhopisov a ďalších čiastok v zmysle týchto Podmienok, ďalšie administratívne činnosti a tiež činnosti súvisiace s prijatím Dlhopisov na príslušný regulovaný trh bude zabezpečovať pre Emitenta Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len **Administrátor** alebo **Kotačný agent**) na základe zmluvy s administrátorom (ďalej len **Zmluva s administrátorom**). Emitent prostredníctvom Administrátora ako kotačného agenta požiada o prijatie Dlhopisov na regulovaný voľný trh BCPB.

16.2 **Určená prevádzkareň Administrátora**

Určená prevádzkareň a výplatné miesto (ďalej len **Určená prevádzkareň**) Administrátora sú na nasledujúcej adrese:

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Tomášikova 48

Bratislava 832 37

Slovenská republika

16.3 **Ďalší, resp. iný Administrátor a iná Určená prevádzkareň**

Emitent je oprávnený rozhodnúť o vymenovaní iného alebo ďalšieho Administrátora a o určení inej alebo ďalšej Určenej prevádzkarne Administrátora. Zmeny Administrátora a Určenej prevádzkarne sa považujú za zmeny platobného miesta. Zmeny nesmú spôsobiť Majiteľom Dlhopisov podstatnú ujmu. Rozhodnutie o poverení iného alebo ďalšieho Administrátora Emitent oznámi Majiteľom Dlhopisov. Akákoľvek takáto zmena nadobudne účinnosť uplynutím lehoty 15 dní odo dňa takéhoto oznámenia, pokiaľ v takom oznámení nie je určený neskorší dátum účinnosti.

16.4 **Vzťah Administrátora k Majiteľom Dlhopisov**

Administrátor koná v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich zo Zmluvy s administrátorom ako zástupca Emitenta a nie je v žiadnom právnom vzťahu s Majiteľmi Dlhopisov. Administrátor neručí za záväzky Emitenta z Dlhopisov a ani ich inak nezabezpečuje.

16.5 **Zmeny a vzdanie sa nárokov**

Emitent a Administrátor sa môžu bez súhlasu Majiteľov Dlhopisov dohodnúť na (a) akejkolvek zmene ktoréhokoľvek ustanovenia Zmluvy s administrátorom, pokiaľ ide výlučne o zmenu formálnu, vedľajšej alebo technickej povahy, alebo je uskutočnená za účelom opravy zrejmeho omylu alebo vyžadovaná zmenami v právnych predpisoch a (b) akejkolvek inej zmene a vzdaní sa nárokov z akéhokoľvek porušenia niektorého z ustanovení Zmluvy s administrátorom, ktoré podľa rozumného názoru Emitenta a Administrátora nespôsobí Majiteľom Dlhopisov podstatnú ujmu.

16.6 **Zmeny Podmienok**

Emitent môže jednostranne zmeniť Podmienky, len ak je táto zmena opravou nesprávnosti v ustanoveniach Podmienok, zmenou označenia Emitenta alebo platobného miesta, ak Zákon o dlhopisoch alebo osobitný zákon neustanovuje inak. Týmto nie je dotknutá možnosť zmeny Podmienok na základe rozhodnutia Schôdze.

17. **SCHÔDZA MAJITEĽOV DLHOPISOV**

17.1 **Iniciovanie zvolania Schôdze**

- (a) Ktoríkoľvek Majitelia Dlhopisov, ktorých Menovitá hodnota je najmenej 10 % celkovej Menovitej hodnoty vydaných a nesplatených Dlhopisov, majú právo na základe písomnej žiadosti (ďalej tiež len **Žiadosť o zvolanie Schôdze**) požiadať o zvolanie Schôdze Majiteľov Dlhopisov (ďalej len **Schôdza**). Žiadosť o zvolanie Schôdze musí byť doručená Emitentovi a Administrátorovi spolu s uvedením navrhovaného programu takejto Schôdze. Majitelia Dlhopisov, ktorí požiadali o zvolanie Schôdze, sú povinní spolu so Žiadosťou o zvolanie Schôdze predložiť výpis z Príslušnej evidencie preukazujúcej, že sú Majiteľmi Dlhopisov v zmysle článku 5 ku dňu podpisania žiadosti.
- (b) Žiadosť o zvolanie Schôdze môže byť príslušnými Majiteľmi Dlhopisov vzatá späť, avšak len ak je takéto späťvzatie doručené Emitentovi a Administrátorovi najneskôr tri Pracovné dni pred konaním Schôdze. Späťvzatie Žiadosti o zvolanie Schôdze nemá vplyv na prípadnú Žiadosť o zvolanie Schôdze iných Majiteľov Dlhopisov. Ak sa Schôdza neuskutoční výlučne pre späťvzatie Žiadosti o zvolanie Schôdze, prísluší Majitelia Dlhopisov sú spoločne a nerozdielne povinní Emitentovi nahradiť náklady, ktoré mu v súvislosti s prípravou Schôdze vznikli alebo môžu vzniknúť.
- (c) Emitent je oprávnený zvolať Schôdzu kedykoľvek a je povinný bez zbytočného odkladu zvolať Schôdzu ak nastane Prípád neplnenia záväzkov.

17.2 **Zvolanie Schôdze**

- (a) Emitent je povinný bez zbytočného odkladu zabezpečiť zvolanie Schôdze, najneskôr v lehote desiatich Pracovných dní od doručenia Žiadosti o zvolanie Schôdze v súlade s Podmienkami. Ak si Emitent nespĺní túto povinnosť, Administrátor zvolá Schôdzu bez zbytočného odkladu namiesto (za) Emitenta a na jeho náklady, pričom je oprávnený podľa vlastného uváženia určiť miesto, čas, program a ostatné náležitosti Schôdze ako aj podľa vlastného uváženia vykonať všetky úkony súvisiac so zvolaním a vedením Schôdze.
- (b) Náklady na organizáciu a zvolanie Schôdze hradí Emitent, ak nie je v Podmienkach uvedené inak. Emitent však má právo požadovať náhradu nákladov na zvolanie Schôdze od Majiteľov Dlhopisov, ktorí podali Žiadosť o zvolanie Schôdze bez vážneho dôvodu, najmä keď Eminent riadne plní povinnosti vyplývajúce z Podmienok a nenastal Prípád neplnenia záväzkov. Náklady spojené s účasťou na Schôdzi si hradí každý účastník sám.

17.3 **Oznámenie o zvolaní Schôdze**

- (a) Emitent je povinný uverejniť oznámenie o zvolaní Schôdze spôsobom ustanoveným v článku 18, a to najneskôr päť Pracovných dní pred dňom konania Schôdze. Ak si Emitent nespĺní túto povinnosť, namiesto (za) a na náklady Emitenta zabezpečí uverejnenie bez zbytočného odkladu Administrátor.
- (b) Oznámenie o zvolaní Schôdze musí obsahovať aspoň:
 - (i) obchodné meno, IČO a sídlo Emitenta;

- (ii) označenie Dlhopisov v rozsahu minimálne názov Dlhopisu, Dátum Emisie a ISIN;
 - (iii) miesto, dátum a hodinu konania Schôdze, pričom miesto konania Schôdze môže byť iba miesto v Bratislave, dátum konania Schôdze musí pripadať na deň, ktorý je Pracovným dňom, a hodina konania Schôdze nesmie byť skôr ako o 9:00 hod a neskôr ako 16:00 hod;
 - (iv) program Schôdze, pričom voľba Predsedu Schôdze (ako je tento pojem definovaný nižšie) musí byť prvým bodom programu Schôdze; a
 - (v) Rozhodný deň pre účasť na Schôdzi (ako je tento pojem definovaný nižšie).
- (c) Ak odpadne dôvod pre zvolanie Schôdze, odvolá ju zvolávateľ rovnakým spôsobom, akým bola zvolaná.

17.4 Osoby oprávnené zúčastniť sa Schôdze a hlasovať na nej

- (a) Osoby oprávnené zúčastniť sa Schôdze

Schôdze je oprávnený sa zúčastniť a hlasovať na nej každý Majiteľ Dlhopisov (okrem samotného Emitenta, Skupinovej spoločnosti a akejkolvek nimi Kontrolovanej osoby), ktorý bol evidovaný ako Majiteľ Dlhopisov v zmysle článku 5 siedmy deň pred dňom konania príslušnej Schôdze (ďalej len **Rozhodný deň pre účasť na Schôdzi**) (ďalej len **Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi**). K prípadným prevodom Dlhopisov uskutočneným po Rozhodnom dni pre účasť na Schôdzi sa neprihliada.

Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi môže byť zastúpená splnomocnencom, ktorý sa na začiatku konania Schôdze preukáže a odovzdá Predsedovi Schôdze (ako je tento pojem definovaný nižšie) originál plnej moci s úradne overeným podpisom Osoby oprávnenej k účasti na Schôdzi, resp. jej štatutárneho orgánu ak ide o právnickú osobu, spolu s doloženým originálom alebo kópiou platného výpisu z obchodného registra alebo iného obdobného registra nie staršieho ako 1 mesiac ku dňu predloženia, v ktorom je Oprávnená osoba k účasti na Schôdzi (prípadne aj samotný splnomocnenec, ak je právnická osoba) registrovaná, pričom takáto plná moc je s výnimkou zjavných nedostatkov nevyvrátiteľným dôkazom oprávnenia splnomocnenca zúčastniť sa a hlasovať na Schôdzi v mene zastupovanej Osoby oprávnenej k účasti na Schôdzi. Po skončení Schôdze odovzdá Predseda Schôdze plnú moc do úschovy Emitenta alebo Administrátora, podľa toho kto bude zvolávateľom Schôdze.

Kontrolovaná osoba znamená akúkoľvek právnickú osobu, v ktorej má iná osoba (A) priamy alebo nepriamy podiel viac ako 50,00 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach, (B) právo vymenúvať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, alebo dozornej rady, (C) možnosť vykonávať vplyv na riadení (**rozhodujúci vplyv**) (I) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa bodu (A) vyššie, a to na základe stanov právnickej osoby, zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom alebo na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby, (II) na základe vzťahu spoločníka alebo člena právnickej osoby k väčšine členov štatutárneho orgánu, k väčšine členov dozornej rady alebo k väčšine osôb tvoriacich iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, ktorý vznikol na základe ich ustanovenia príslušným spoločníkom alebo členom právnickej osoby, alebo (D) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv porovnateľný s vplyvom podľa bodu (A) až (C) iným spôsobom.

- (b) Hlasovacie právo

Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi má toľko hlasov z celkového počtu hlasov, koľko zodpovedá pomeru medzi Menovitou hodnotou, ktorých bola Majiteľom Dlhopisom k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi, a celkovou Menovitou hodnotou, ktorých Majiteľmi Dlhopisov k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi boli ostatné Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi, ktoré sa zúčastnia Schôdze.

- (c) Účasť ďalších osôb na Schôdzi a súčinnosť Emitenta

Emitent je povinný zúčastniť sa Schôdze, a to buď prostredníctvom svojho štatutárneho orgánu alebo prostredníctvom riadne splnomocnenej osoby, a poskytnúť informácie nevyhnutné na rozhodnutie alebo prijatie stanoviska Schôdze. Na Schôdzi sú ďalej oprávnení zúčastniť sa akýkoľvek iní členovia štatutárneho, dozorného, kontrolného alebo riadiaceho orgánu Emitenta a/alebo Administrátora, iní zástupcovia Administrátora, notár a hostia prizvaní Emitentom a/alebo Administrátorom, resp. akékoľvek iné osoby, ktorých účasť na Schôdzi bola odsúhlasená Emitentom a Administrátorom.

17.5 Pribeh a rozhodovanie Schôdze

- (a) Uznášaniachopnosť

Schôdza je uznášaniachopná, ak sa jej zúčastňujú Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi, ktoré boli k Rozhodnému dňu pre účasť na Schôdzi Majiteľia Dlhopisov, ktorých Menovitá hodnota predstavuje viac

ako 50,00 % celkovej Menovitej hodnoty vydaných a doposiaľ nesplatených Dlhopisov, s výnimkou Dlhopisov, ktorých Majiteľom Dlhopisov je osoba iná než Osoba oprávnená k účasti na Schôdzi (takéto Dlhopisy sa na účely uznášaniaschopnosti Schôdze nezapočítavajú).

Na Schôdzi pred jej začatím poskytne zvolávateľ informáciu o počte Dlhopisov, ohľadom ktorých sú Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi oprávnené v súlade s Podmienkami zúčastniť sa Schôdze a hlasovať na nej.

(b) Predseda Schôdze

Schôdzi predsedá Administrátor alebo ním určená osoba, dokiaľ Schôdza nerozhodne o inej osobe predsedu Schôdze (ďalej len **Predseda Schôdze**). Voľba Predsedu Schôdze musí byť prvým bodom programu Schôdze. Ak nie je voľba Predsedu Schôdze voleného Schôdzou úspešná, Schôdzi až do konca predsedá Administrátor, resp. ním určená osoba.

(c) Rozhodovanie Schôdze

Schôdza je oprávnená rozhodovať len o návrhoch uznesení pokiaľ spadajú do rozhodovacej pôsobnosti Schôdze vymedzenej v Podmienkach. Schôdza rozhoduje len o návrhoch uznesení uvedených v oznámení o jej zvolaní. Záležitosti, ktoré neboli zaradené na navrhovaný program Schôdze ani neboli uvedené v oznámení o jej zvolaní možno rozhodnúť iba ak s prerokovaním týchto bodov súhlasia všetky prítomné Osoby oprávnené k účasti na Schôdzi, ktoré sú oprávnené na tejto Schôdzi hlasovať, a ak zároveň súvisia s niektorým z bodov uvedených v oznámení o zvolaní Schôdze. Schôdza má právomoc rozhodnúť iba o nasledovnom:

- (i) aj bez súhlasu Emitenta, o predčasnej splatnosti Menovitej hodnoty a vyplatení pomernej časti úrokového výnosu ku Dňu predčasnej splatnosti v Prípade neplnenia záväzkov, ak tento pretrváva v čase rozhodovania Schôdze; prijatím takéhoto rozhodnutia Majiteľa Dlhopisov uplatňujú právo požadovať predčasnú splatnosť Menovitej hodnoty a vyplatenie pomernej časti úrokového výnosu ku Dňu predčasnej splatnosti;
- (ii) len so súhlasom Emitenta (ktorý nebude bezdôvodne odopretý), o dodatočnej lehote na splnenie povinnosti Emitenta z Dlhopisov alebo v súvislosti s Dlhopismi, so splnením ktorej je Emitent v čase rozhodnutia Schôdze v omeškaní, okrem povinnosti zaplatiť Menovitú hodnotu a všetky úrokové výnosy najneskôr ku Dňu konečnej splatnosti, pričom ak Emitent povinnosť nesplní v tejto dodatočnej lehote stanoveným spôsobom, pôjde o nový Prípade neplnenia záväzkov, ak ide o povinnosť, ktorej nesplnenie predstavuje Prípade neplnenia záväzkov; a
- (iii) len so súhlasom Emitenta o výnimke (neuplatnení obmedzení v konkrétnom prípade) z negatívnych záväzkov Emitenta podľa článku 9 vyššie.

Schôdza o predložených návrhoch rozhoduje formou uznesenia. Na prijatie uznesenia je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov prítomných Osôb oprávnených k účasti na Schôdzi.

O každej veci predloženej Schôdzi na rozhodovanie sa rozhoduje tak, že po tom ako Predseda Schôdze oznámi znenie navrhovaného uznesenia, každá z Osôb oprávnených k účasti na Schôdzi po výzve Predsedu Schôdze vyhlási, či (A) je za prijatie navrhovaného uznesenia, (B) je proti prijatiu navrhovaného uznesenia, alebo (C) sa zdržiava hlasovania, pričom každé takéto vyhlásenie bude zaznamenané prítomným notárom. Po ukončení hlasovania všetkých Osôb oprávnených k účasti na Schôdzi vyššie uvedeným spôsobom a po tom, ako sa vyhodnotia jeho výsledky Predseda Schôdze po dohode s prítomným notárom oznámi Osobám oprávneným k účasti na Schôdzi, či sa navrhované uznesenie prijalo alebo neprijalo potrebným počtom Osôb oprávnených k účasti na Schôdzi, pričom takéto vyhlásenie spolu so záznamom prítomného notára o výsledku hlasovania bude nezvratným a konečným dôkazom o výsledku hlasovania.

Akékoľvek riadne prijaté uznesenie je záväzné pre Emitenta a všetkých Majiteľov Dlhopisov, bez ohľadu na to, či sa Schôdze zúčastnili a či hlasovali alebo nehlasovali za uznesenie na Schôdzi.

Ak Schôdza rozhodne o skutočnostiach a odsúhlasí zmeny náležitostí Dlhopisov uvedených v § 3 ods. 1 písm. d), e), f), k), m) a n) Zákona o dlhopisoch môže Majiteľ Dlhopisov, ktorý podľa zápisu hlasoval na Schôdzi proti návrhu alebo sa Schôdze nezúčastnil, požiadať o predčasné splatenie Menovitej hodnoty vrátane pomerného výnosu alebo o zachovanie práv a povinností Emitenta a Majiteľa Dlhopisov podľa Podmienok v pôvodnom znení uvedenom v tomto Prospekte (ďalej len **Žiadosť**).

Žiadosť musí byť podaná do 30 dní od konania Schôdze. Po uplynutí tejto lehoty právo na predčasné splatenie alebo zachovanie práv a povinností zaniká. Emitent do 30 dní od doručenia Žiadosti podľa

svojej voľby vyplatí Majiteľovi Dlhopisov Menovitú hodnotu, ktorých je majiteľom a pomernej časti úrokového výnosu alebo Majiteľovi Dlhopisov písomne potvrdí, že sa na neho budú Podmienky v častiach, vo vzťahu ku ktorým bola táto Žiadosť riadne uplatnená, vzťahovať v pôvodnom znení.

(d) Odloženie Schôdze

Predseda Schôdze je povinný rozpustiť Schôdzu, ak riadne zvolaná Schôdza nie je uznášaniaschopná v súlade s ustanovením bodu (a) vyššie uplynutím 60 minút po čase určenom pre začiatok konania Schôdze. Emitent je v takom prípade povinný zvolať náhradnú Schôdzu tak, aby sa konala najskôr po 15 dňoch a najneskôr do 30 dní odo dňa, na ktorý bola pôvodná Schôdza zvolaná. Konanie náhradnej Schôdze sa oznámi spôsobom podľa článku 18.1. Nová Schôdza sa uznáva a rozhoduje za rovnakých podmienok a rovnakým spôsobom ako rozpustená Schôdza (vrátane podmienky uznášaniaschopnosti).

(e) Zápisnica z rokovania Schôdze

Priebeh konania každej Schôdze (vrátane programu rokovania Schôdze, jednotlivých uznesení, ktoré Schôdza prijala, a výsledkov hlasovania Schôdze k jednotlivým uzneseniam) bude zaznamenaný v notárskej zápisnici vyhotovenej na Schôdzi, pričom jeden odpis bude vyhotovený prítomným notárom pre Emitenta a jeden pre Administrátora, ak sa zúčastnil Schôdze a nie je zároveň Administrátorom. Zápisnice, ktoré budú náležite uschované u Emitenta a Administrátora, budú nevyvrátiteľným dôkazom o skutočnostiach v takýchto zápisniciach obsiahnutých a pokiaľ sa nepreukáže opak, budú preukazovať skutočnosť, že sa každá Schôdza, ktorej priebeh bude v zápisnici zaznamenaný, náležite zvolala a/alebo konala a že všetky uznesenia takej Schôdze boli prijaté za dodržania všetkých podmienok a náležitostí na ich prijatie v súlade s Podmienkami. Emitent je povinný zápisnicu zverejniť do 14 dní odo dňa jej vyhotovenia. Zápisnica zo Schôdze bude k dispozícii k nahliadnutiu Majiteľom Dlhopisov v obvyklej pracovnej dobe v Určenej prevádzkarni Administrátora. Emitent je zároveň povinný bez zbytočného odkladu sprístupniť všetky rozhodnutia Schôdze rovnakým spôsobom, akým bol zverejnený Prospekt (avšak bez uverejnenia akéhokoľvek inzerátu v tlači).

18. OZNÁMENIA

18.1 Akékoľvek oznámenie, zverejnenie alebo komunikácia zo strany Emitenta adresované Majiteľom Dlhopisov v súvislosti s Dlhopismi budú uverejnené na Webovom sídle Emitenta alebo v periodickej tlači v Slovenskej republike s celoštátnou pôsobnosťou. Spôsob uverejnenia podľa predchádzajúcej vety určí osoba, ktorá bude zabezpečovať príslušné oznámenie, zverejnenie alebo komunikáciu. Ak právne predpisy alebo Podmienky požadujú aj uverejnenie iným spôsobom, bude takéto oznámenie považované za platne uverejnené jeho uverejnením predpísaným spôsobom. Ak bude niektoré oznámenie uverejňované viacerými spôsobmi, bude sa za dátum takéhoto oznámenia považovať dátum jeho prvého uverejnenia. Dátum uverejnenia sa zároveň považuje za deň doručenia oznámenia Majiteľom Dlhopisov. Náklady uverejnenia podľa tohto bodu znáša Emitent.

18.2 Emitent je povinný robiť všetky oznámenia a zverejnenia v súvislosti s Dlhopismi v slovenskom jazyku.

18.3 Akékoľvek oznámenie Emitentovi v súvislosti s Dlhopismi musí byť doručené v písomnej forme na nasledovnú adresu:

SLSP Social Finance, s.r.o.
Tomášikova 48
832 01 Bratislava
Slovenská republika

alebo na takú inú adresu, ktorá bude Majiteľom Dlhopisov oznámená spôsobom uvedeným v článku 18.1.

19. ROZHODNÉ PRÁVO, JAZYK A RIEŠENIE SPOROV

19.1 Práva a povinnosti vyplývajúce z Dlhopisov a v súvislosti s nimi sa budú riadiť a vykladať v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

19.2 Podmienky môžu byť preložené do anglického alebo iných jazykov. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi rôznymi jazykovými verziami bude rozhodujúca slovenská jazyková verzia.

19.3 Všetky prípadné spory medzi Emitentom a Majiteľmi Dlhopisov, ktoré vzniknú na základe alebo v súvislosti s Dlhopismi, budú s konečnou platnosťou riešené príslušnými súdmi v Slovenskej republike.