

PROSPEKT CENNÉHO PAPIERA

Dlhopisy Lucron Premium III ISIN: SK400027033

Dlhopisy s názvom cenného papiera Dlhopis Lucron Premium III v predpokladanej celkovej menovitej hodnote 5.000.000,- EUR (slovom: päť miliónov eur), splatné v roku 2028 (ďalej len „Dlhopisy“ alebo „Emisia“), ktorých emitentom je spoločnosť Lucron Finance, s.r.o., IČO: 51 716 054, LEI: 097900BIGF0000158939, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 128625/B, so sídlom Legionárska 10, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika (ďalej len „Emitent“), budú vydávané podľa slovenského práva v zaknihovanej podobe vo forme na doručiteľa. Emitent po vydaní Dlhopisov požiada o ich prijatie na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. (ďalej len „BCPB“), ale nemožno zaručiť, že žiadosť bude prijatá. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 100 EUR (slovom jednosta eur). Dátum začiatku vydávania Dlhopisov (dátum emisie) je stanovený na 4. 4. 2025. Emitent vydá Dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí uhradia emisný kurz ku dňu, ktorý stanoví Emitent. Predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov je od 4. 4. 2025 do 4. 4. 2028.

Za záväzky Emitenta z Dlhopisov zodpovedá len Emitent a žiadna iná osoba. Dlhopisy sú vydané s emisným kurzom Dlhopisov: 82,771 % z menovitej hodnoty Dlhopisu k dátumu začiatku vydávania Dlhopisov. Výnos Dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou Dlhopisov a emisným kurzom Dlhopisov. Bližšie podkapitola 5.2 „OPIS CENNÝCH PAPIEROV PONÚKANÝCH A PRÍJMANÝCH NA OBCHODOVANIE A ĎALŠIE PODMIENKY DLHOPISOV“. Dlhopisy sú jednorazovo splatné 4. 4. 2028. Platby z Dlhopisov budú vykonávané výlučne v mene euro a z platieb Majiteľom Dlhopisov budú zrážané príslušné dane a poplatky, ak sú požadované právnymi predpismi. Emitent nebude povinný vykonať ďalšie platby Majiteľom Dlhopisov náhradou za takéto zrážky. Bližšie článok 5.2.20 „Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike“.

Tento Prospekt (ďalej len „Prospekt“) bol vypracovaný podľa článku 6 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), a v súlade s požiadavkami na obsah Prospektu uvedenými v Prílohe 6, Prílohe 14 a Prílohe 22 Delegovaného nariadenia o Prospekte č. 2019/980. Prospekt bude schválený Národnou bankou Slovenska, príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 120 ods. 1 Zákona o cenných papieroch pre účely Nariadenia o Prospekte.

Dlhopisy neboli povolené ani schválené žiadnym správnym orgánom akejkoľvek jurisdikcie s výnimkou Národnej banky Slovenska. Osoby, do ktorých dispozície sa tento Prospekt dostane, sú zodpovedné za dodržiavanie obmedzení, ktoré sa v jednotlivých štátoch vzťahujú na ponuku, nákup alebo predaj Dlhopisov, alebo na držanie a rozširovanie akýchkoľvek materiálov týkajúcich sa Dlhopisov (vrátane tohto Prospektu). Bližšie článok 5.2.19 „Obmedzenia týkajúce sa šírenia Prospektu a predaja Dlhopisov“.

Tento Prospekt bol vyhotovený dňa 2. 4. 2025 a informácie v ňom uvedené sú aktuálne iba k tomuto dňu. Platnosť Prospektu je 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení Prospektu, t.j. do uplynutia dátumu 4. 4. 2026. Povinnosť vypracovať dodatok k Prospektu v prípade nového významného faktoru, podstatnej chyby alebo podstatnej nepresnosti sa po skončení doby platnosti Prospektu už neuplatní. Poskytnutie tohto Prospektu po dni jeho vyhotovenia neznamená, že informácie v ňom uvedené zostávajú pravdivé v tento neskorší deň a investori musia pre účely rozhodnutia investovať do Dlhopisov zväziť všetky ďalšie informácie, ktoré Emitent uverejnil po dni vyhotovenia Prospektu a tiež iné verejne dostupné informácie. Emitent vo vzťahu k Dlhopisom neschválil akékoľvek iné vyhlásenie alebo informácie, než sú uvedené v tomto Prospekte.

Emisia bude vydaná na základe verejnej ponuky cenných papierov so schváleným Prospektom podľa ustanovení § 120 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.

Investovanie do Dlhopisov zahŕňa riziká. Potenciálni investori by mali posúdiť najmä riziká opísané v článku „Rizikové faktory“ nižšie. Schválenie Prospektu zo strany Národnej banky Slovenska by sa

nemalo považovať za potvrdenie Emitenta ani za potvrdenie kvality Dlhopisov, ktoré sú predmetom tohto Prospektu.

Obsah

1	SÚHRN.....	5
2	RIZIKOVÉ FAKTORY.....	11
2.1	Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi	11
2.1.1	Kreditné riziko (Vysoké riziko).....	11
2.1.2	Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností (Vysoké riziko)	12
2.1.3	Riziko likvidity (Vysoké riziko).....	12
2.1.4	Riziko ďalšieho zadĺženia (Stredné riziko).....	12
2.1.5	Menové riziká (Nízke riziko).....	12
2.1.6	Dopady invázie Ruska na Ukrajinu na činnosť Emitenta (Nízke riziko)	13
2.1.7	Riziko straty kľúčových osôb (Stredné riziko).....	13
2.1.8	Riziko zmeny stratégie (Nízke riziko)	13
2.1.9	Iné právne a regulačné riziká (Stredné riziko).....	13
2.1.10	Riziko súdnych sporov (Nízke riziko).....	13
2.2	RIZIKOVÉ FAKTORY VZŤAHUJÚCE SA K DLHOPISOM A K OBCHODOVANIU S ..	14
	DLHOPISMI.....	14
2.2.1	Úrokové riziko (Nízke riziko).....	14
2.2.2	Inflačné riziko (Vysoké riziko)	14
2.2.3	Riziko nesplatenia (Vysoké riziko)	14
2.2.4	Riziko nízkej likvidity trhu (Vysoké riziko)	14
2.2.5	Riziko daňového a odvodového zaťaženia (Vysoké riziko).....	14
3	VYHLÁSENIA EMITENTA.....	16
4	ÚDAJE O EMITENTOVI	17
4.1	ZÁKONNÍ AUDÍTORI.....	17
4.1.1	Audítori Emitenta za obdobie, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie	17
4.1.2	Zmeny audítorov počas obdobia, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie	17
4.2	VYBRANÉ FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA EMITENTA.....	17
4.3	INFORMÁCIE O EMITENTOVI.....	21
4.3.1	História a vývoj Emitenta	21
4.3.2	Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie Emitenta.....	22
4.3.3	Investície.....	22
4.4	PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI.....	22
4.4.1	Predmet činnosti.....	22
4.4.2	Hlavné činnosti	22
4.4.3	Hlavné trhy	22
4.5	ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....	23
4.5.1	Postavenie Emitenta	23
4.5.2	Organizačná štruktúra skupiny Emitenta	23
4.5.3	Závislosť Emitenta na iných osobách.....	23
4.6	INFORMÁCIE O TRENDOCH.....	23

4.6.1	Negatívne zmeny vo vyhlídkach.....	23
4.6.2	Trendy	24
4.7	PROGNÓZY ALEBO ODHADY ZISKU.....	24
4.8	RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY	24
4.8.1	Členovia riadiacich a dozorných orgánov.....	24
4.8.2	Konflikty záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov	27
4.9	PRINCÍPY RIADENIA A SPRÁVY	27
4.9.1	Výbor pre audit	27
4.9.2	Režim podnikového riadenia „corporate governance“.....	27
4.10	HLAVNÍ SPOLOČNÍCI.....	27
4.10.1	Kontrola nad Emitentom.....	27
4.10.2	Dojednania, ktoré môžu viesť k zmene kontroly nad Emitentom	27
4.11	FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV, PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE, ..	27
	ZISKOV A STRÁT EMITENTA.....	27
4.11.1	Historické finančné informácie	27
4.11.2	Povaha zverejnených finančných informácií	28
4.11.3	Audit ročných historických finančných informácií	28
4.11.4	Vek poslednej auditovanej účtovnej závierky.....	28
4.11.5	Súdne a rozhodcovské konania	28
4.11.6	Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta.....	29
4.12	DODATOČNÉ INFORMÁCIE	29
4.12.1	Základné imanie Emitenta	29
4.12.2	Zakladateľská listina a stanovky Emitenta.....	29
4.13	VÝZNAMNÉ ZMLUVY.....	29
4.14	INFORMÁCIE TRETÍCH STRÁN	29
4.15	DOKUMENTY K NAHLIADNUTIU	29
5	ÚDAJE O CENNÝCH PAPIEROCH	31
5.1	KLÚČOVÉ INFORMÁCIE.....	31
5.1.1	Záujmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na Emisii/ponuke.....	31
5.1.2	Dôvody ponuky a použitie výnosov	31
5.2	OPIS CENNÝCH PAPIEROV PONÚKANÝCH A PRÍJMANÝCH NA OBCHODOVANIE	31
	A ĎALŠIE PODMIENKY DLHOPISOV	31
5.2.1	Právne predpisy upravujúce vydanie Dlhopisov	31
5.2.2	Emitent Dlhopisov.....	31
5.2.3	Druh cenného papiera, názov, celková Menovitá hodnota a emisný kurz.....	31
5.2.4	Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov	32
5.2.5	Prevoditeľnosť	32
5.2.6	Majitelia Dlhopisov	32
5.2.7	Rating	33
5.2.8	Status záväzkov Emitenta	33
5.2.9	Vyhlásenie a záväzkov Emitenta.....	33
5.2.10	Negatívne záväzky	33

5.2.11	Výnos Dlhopisov.....	34
5.2.12	Splatnosť Dlhopisov.....	34
5.2.13	Spôsob, termíny a miesto splatenia Dlhopisov.....	34
5.2.14	Premlčanie	36
5.2.15	Určená prevádzkareň, Administrátor, Agent pre výpočty.....	36
5.2.16	Zmeny a vzdanie sa nárokov.....	37
5.2.17	Oznámenia	37
5.2.18	Rozhodné právo, jazyk a spory	37
5.2.19	Obmedzenia týkajúce sa šírenia Prospektu a predaja Dlhopisov.....	37
5.2.20	Zdanenie, odvody a devízová regulácia.....	38
5.3	PODMIENKY PONUKY	39
5.3.1	Ponuka a upisovanie Dlhopisov - primárny predaj.....	39
5.3.2	Sekundárna ponuka Dlhopisov.....	40
5.4	VYMÁHANIE SÚKROMNOPRÁVNÝCH NÁROKOV VOČI EMITENTOVI V.....	40
	SLOVENSKEJ REPUBLIKE	40
5.5	PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A PODMIENKY OBCHODOVANIA	41
5.6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE	42
5.6.1	Poradcovia v súvislosti s vydaním cenných papierov.....	42
5.6.2	Audit informácií Prospektu.....	42
5.6.3	Informácie znalcov a tretej strany	42
5.6.4	Úverové a indikatívne ratingy.....	42
5.6.5	Zastúpenie držiteľov.....	42
6	DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA	43
7	ZOZNAM POUŽITÝCH DEFINÍCIÍ POJMOV A SKRATIEK.....	45
8	ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV POUŽITÝCH V PROSPEKTE.....	47

1 SÚHRN

Táto časť Prospektu predstavuje Súhrn, ktorý spĺňa všetky náležitosti podľa Nariadenia o Prospekte, Delegovaného nariadenia o Prospekte vrátane požiadaviek na obsah uvedenými v Prílohe 6, Prílohe 14 a Prílohe 22 Delegovaného nariadenia komisie (EÚ) č. 2019/980, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o formát, obsah, preskúmanie a schvaľovanie Prospektu, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a ktorým sa zrušuje nariadenie Komisie (ES) č. 809/2004.

Súhrn je vypracovaný na základe popisných náležitostí nazvaných „Prvky“. Tieto Prvky sú očíslované v bodoch 1 - 4. Tento súhrn obsahuje všetky Prvky, ktoré majú byť do súhrnu zaradené vo vzťahu k Dlhopisom a Emitentovi. Aj napriek tomu, že je vyžadované, aby niektoré Prvky vo vzťahu k Dlhopisom a Emitentovi boli obsiahnuté v súhrne, je možné, že vo vzťahu k tomuto Prvku nebudú existovať žiadne relevantné informácie. V takomto prípade je v súhrne uvedený stručný popis Prvku s uvedením „Nepoužije sa“.

1. Úvod a upozornenia

Názov a medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Dlhopis Lucron Premium III ISIN: SK4000027033 FISN: LucFin/ZERO CPN BD 20280404 CFI: DBZUFB
Totožnosť a kontaktné údaje Emitenta vrátane jeho identifikátora právneho subjektu (LEI)	Lucron Finance, s.r.o., IČO: 51 716 054, LEI: 097900BIGF0000158939, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 128625/B, so sídlom Legionárska 10, 811 07 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, Email: info@lucron.sk, tel. číslo: +421 910 980 717
Totožnosť a kontaktné údaje príslušného orgánu, ktorý schválil Základný Prospekt	Národná banka Slovenska Imricha Karvaša 1 813 25 Bratislava Tel. č.: +421 25787 1111
Dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska, ktorým bol schválený Základný Prospekt	Prospekt bol schválený Národnou bankou Slovenska dňa 3. 4. 2025, Č. sp.: NBS1-000-107-718, Č.z.: 100-000-876-990 a je platný do dňa 4. 4. 2026.
Upozornenia	
Vyhlasenia Emitenta	Tento súhrn je nutné chápať ako úvod do Prospektu a sú v ňom uvedené základné informácie o Emitentovi a Dlhopisoch obsiahnuté na iných miestach tohoto Prospektu. Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by malo byť založené na tom, že investor zváži tento Prospekt ako celok, t.j. potenciálni investori by si pred rozhodnutím o investícii mali pozorne prečítať celý dokument, vrátane finančných údajov, rizikových faktorov a príslušných poznámok. Pri tejto investícii hrozí riziko straty investovaného kapitálu. V prípade, ak bude na súde podaná žaloba, týkajúca sa údajov uvedených v Prospekte, môže byť žalujúcemu investorovi v súlade s platnými právnymi predpismi uložená povinnosť uhradiť náklady na preklad Prospektu, vynaložené pred zahájením súdneho konania, ak nebude právnymi predpismi stanovené inak. Osoby, ktoré predložili súhrn Prospektu vrátane jeho prekladu, majú občianskoprávnou zodpovednosť za správnosť údajov uvedených v súhrne Prospektu iba v prípade, ak súhrn obsahuje zavádzajúce alebo nepresné údaje pri výklade spolu s ostatnými časťami Prospektu, alebo ak je súhrn zavádzajúci alebo nepresný pri výklade spolu s ostatnými časťami Prospektu, alebo ak pri výklade spolu s ostatnými časťami Prospektu neposkytuje súhrn Prospektu kľúčové informácie za účelom pomôcť investorom pri zvažovaní, či investovať do Dlhopisov.

2. Kľúčové informácie o Emitentovi

Bod 2.1	Kto je Emitentom cenných papierov?																
<p>Sídlo a právna forma, LEI, právo, podľa ktorého vykonáva činnosť, a krajina registrácie Emitenta</p>	<p>LEI: 097900BIGF0000158939 Sídlo: Legionárska 10, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika Právna forma Emitenta: spoločnosť s ručením obmedzeným. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, čo zahŕňa najmä, nie však výlučne nasledovné právne predpisy (vždy v platnom znení): – zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov; – zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov; a – zákon č. 455/1991 Zb., o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon), v znení neskorších predpisov.</p>																
<p>Hlavné činnosti Emitenta</p>	<p>Hlavnou činnosťou Emitenta je poskytovanie pôžičiek v rámci spoločností holdingovej štruktúry Ikopart 1 S.A., so sídlom 22, rue des Bruyères, L - 1274 Howald, Luxemburské veľkovevodstvo, zapísaná v Obchodnom registri a registri spoločností Luxemburského veľkovevodstva, pod číslom zápisu: B88490 na území Slovenskej republiky zo zdrojov získaných z emisií dlhopisov pre rozvoj a realizáciu ich projektov a aktivít, prípadne za účelom nákupu dlhopisov emitovaných ďalšími spoločnosťami patriacimi do uvedenej holdingovej štruktúry na území Slovenskej republiky.</p>																
<p>Hlavní akcionári Emitenta a informácie o tom, kým je priamo alebo nepriamo vlastnený alebo ovládaný</p>	<p>Emitent je priamo vlastnený a ovládaný nasledovnými osobami:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ikopart 1 S.A., so sídlom 22, rue des Bruyères, L - 1274 Howald, Luxemburské veľkovevodstvo, zapísaná v Obchodnom registri a registri spoločností Luxemburského veľkovevodstva, pod číslom zápisu: B88490, podiel 100 % na ZI a HP (ďalej len „Ikopart 1“). <p>ZI – základné imanie, HP – hlasovacie práva</p>																
<p>Štatutárne orgány Emitenta</p>	<p>Konatelia Emitenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ing. Zoltán Müller – konateľ spoločnosti od 24.5.2018 • Eric Lux – konateľ spoločnosti od 24.5.2018 																
<p>Audítor Emitenta</p>	<p>Audítorm individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023 a 31.12.2024 je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárska 1, 821 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406. Audítorm individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2022 je Ing. Mária Takátsová, so sídlom Lipová 42, 900 42 Dunajská Lužná, Slovenská republika, číslo licencie SKAU 91.</p>																
Bod 2.2	Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa Emitenta?																
<p>Kľúčové finančné informácie</p>	<p>Emitent zostavil k 31. 12. 2024 auditovanú individuálnu účtovnú závierku vypracovanú podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky.</p> <p>Emitent je malým a stredným podnikom (MSP) podľa článku 2 písm. f) bod i) Nariadenia o Prospekte pretože spĺňa tri z troch podmienok pre klasifikáciu ako malý a stredný podnik.</p> <p>Analytické porovnanie vývoja výnosov, nákladov a výsledku hospodárenia Emitenta z individuálnej účtovnej závierky:</p> <table border="1" data-bbox="523 1720 1297 1977"> <thead> <tr> <th>Súvaha</th> <th>31.12.2024</th> <th>31.12.2023</th> <th>31.12.2022</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Čistý finančný dlh (dlhodobý dlh plus krátkodobý dlh mínus hotovosť)</td> <td>5 894 730</td> <td>6 134 620</td> <td>11 172 811</td> </tr> <tr> <th>Výkaz o peňažných tokoch</th> <th>31.12.2024</th> <th>31.12.2023</th> <th>31.12.2022</th> </tr> <tr> <td>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</td> <td>-336 169</td> <td>571 628</td> <td>-11 585</td> </tr> </tbody> </table>	Súvaha	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	Čistý finančný dlh (dlhodobý dlh plus krátkodobý dlh mínus hotovosť)	5 894 730	6 134 620	11 172 811	Výkaz o peňažných tokoch	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-336 169	571 628	-11 585
Súvaha	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022														
Čistý finančný dlh (dlhodobý dlh plus krátkodobý dlh mínus hotovosť)	5 894 730	6 134 620	11 172 811														
Výkaz o peňažných tokoch	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022														
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-336 169	571 628	-11 585														

	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-186 871	-592 591	-26 795
	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	516 000	29 676	38 380
	Výkaz ziskov a strát	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	69 584	-176 886	-18 046
	Od dátumu poslednej zverejnenej overenej účtovnej závierky Emitenta za účtovné obdobie končiace k 31.12.2024 nedošlo k žiadnym významným zmenám.			
Výhrady v audítorskej správe	Emitent je nefinančným subjektom a Dlhopisy sú nemajetkové cenné papiere. Vo výroku audítora audítor neuviedol žiadne výhrady.			
Bod 2.3	Aké sú kľúčové riziká špecifické pre Emitenta?			
Hlavné riziká špecifické pre Emitenta	<p>Emitent identifikoval určité rizikové faktory, ktoré súvisia s jeho podnikaním. Jedná sa o tieto riziká:</p> <p>a) Kreditné riziko - Emitent je momentálne "Spoločnosťou v kríze" v zmysle § 67a a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov v dôsledku toho, že jeho podnikateľská činnosť je obmedzená na poskytovanie pôžičiek v rámci skupiny zo zdrojov získaných z emisií dlhopisov, pričom nebude vykonávať inú podnikateľskú činnosť a preto nemôže z vlastných podnikateľských aktivít vytvoriť zdroje na splatenie záväzkov z Dlhopisov. Ku koncu roka 2024 je pomer vlastného imania a záväzkov na úrovni 3% t.j. 5% pod požadovaným pomerom pre definíciu spoločnosti v kríze.</p> <p>b) Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností – hlavným zdrojom príjmov Emitenta je najmä poskytovať pôžičky z nakumulovaných finančných prostriedkov spoločnostiam patriacim do holdingovej štruktúry Emitenta.</p> <p>c) Riziko likvidity – predstavuje riziko krátkodobého nedostatku likvidných prostriedkov na úhradu splatných záväzkov Emitenta.</p>			

3. Kľúčové informácie o cenných papieroch

Bod 3.1	Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?
Názov, druh, trieda a ISIN cenných papierov	Názov cenného papiera: Dlhopis Lucron Premium III Forma cenného papiera: Na doručiteľa Podoba cenného papiera: Zaknihovaný cenný papier ISIN: SK4000027033
Mena, menovitá hodnota, počet, dátum emisie a lehota splatnosti cenných papierov	Mena emisie: EUR Menovitá hodnota: 100 EUR Počet: 50 000 ks Lehota splatnosti: 4.4.2028
Opis práv spojených s cennými papiermi	Práva spojené s Dlhopismi a postup pri ich vykonávaní a uplatňovaní sú obsiahnuté v príslušných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v Zákone o Dlhopisoch, Zákone o cenných papieroch, Obchodnom zákonníku a Zákone o konkurze. Majiteľ Dlhopisu má predovšetkým právo na splatenie menovitej hodnoty, v každom prípade v súlade s Prospektom. Práva spojené s Dlhopismi nie sú obmedzené, s výnimkou všeobecných obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne (predovšetkým podľa Zákona o konkurze). Práva z Dlhopisov sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú nezaistenými neprednostnými záväzkami, čo znamená, že záväzky z Dlhopisov nie sú nijako uprednostňované pred ostatnými záväzkami Emitenta. Dlhopisy sú vydané výlučne Emitentom, ktorý je jediným dlžníkom záväzkov z Dlhopisov. Žiadna iná osoba neposkytuje ohľadom Dlhopisov žiadne ručenie ani iné zabezpečenie, ktoré by umožňovalo Majiteľom Dlhopisov uplatňovať akékoľvek nároky z Dlhopisov voči inej osobe ako Emitent alebo voči majetku inej osoby ako Emitenta.

<p>Relatívna nadriadenosť cenných papierov v kapitálovej štruktúre Emitenta v prípade platobnej neschopnosti vrátane prípadných informácií o úrovni podriadenosti cenných papierov a potenciálnom vplyve na investíciu v prípade riešenia krízovej situácie podľa smernice 2014/59/EÚ</p>	<p>Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a budú vždy postavené aspoň na roveň (<i>pari passu</i>) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi Dlhopisov rovnako. Bez ohľadu na vyššie uvedené, podľa Zákona o konkurze, akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorého veriteľom je alebo kedykoľvek počas jeho existencie bola osoba, ktorá je alebo bola spriaznenou osobou Emitenta vo význame § 9 Zákona o konkurze (ďalej len spriaznený záväzok) bude (I) v konkurze na majetok Emitenta vedenom v Slovenskej republike automaticky na základe zákona podriadený všetkým ostatným nepodriadeným záväzkom Emitenta a takýto spriaznený záväzok nebude uspokojený skôr, ako budú uspokojené všetky ostatné nepodriadené záväzky Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do konkurzu na majetok Emitenta, (II) v reštrukturalizácii Emitenta nemôže byť spriaznený záväzok uspokojený rovnakým alebo lepším spôsobom ako akýkoľvek iný nepodriadený záväzok Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do reštrukturalizácie Emitenta. Pre vylúčenie pochybností, Dlhopisy sú vydané výlučne Emitentom, ktorý je jediným dlžníkom záväzkov z Dlhopisov. Žiadna iná osoba neposkytuje ohľadom Dlhopisov žiadne ručenie ani iné zabezpečenie v prospech Majiteľov Dlhopisov. Emitent v rámci bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti zamýšľa vydať ďalšie emisie Dlhopisov, pričom záväzky Emitenta zo všetkých Dlhopisov vydaných a nesplatených v danom čase budú vždy voči sebe navzájom postavené rovnocenne (<i>pari passu</i>) a zároveň budú v poradí uspokojenia postavené prinajmenšom rovnocenne (<i>pari passu</i>) aj so všetkými ostatnými, súčasnými a aj budúcimi, nezabezpečenými (resp. obdobne zabezpečenými), nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta (s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona). Vydávanie jednotlivých emisií Dlhopisov však nie je zamýšľané ako ponukový program.</p>
<p>Obmedzenia prevoditeľnosti cenných papierov</p>	<p>Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.</p>
<p>Bod 3.2</p>	<p>Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?</p>
<p>Prijatie na obchodovanie</p>	<p>Emitent podá žiadosť o prijatie Dlhopisov na BCPB do jedného roka od začiatku vydávania Dlhopisov, ale nemožno zaručiť, že žiadosť bude prijatá.</p>
<p>Bod 3.3</p>	<p>Existuje záruka spojená s cennými papiermi?</p>
<p>Záruka</p>	<p>Nepoužije sa – Na Dlhopisy nie je vydaná žiadna záruka.</p>
<p>Bod 3.4</p>	<p>Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?</p>
<p>Kľúčové riziká cenných papierov</p>	<p>Emitent identifikoval určité rizikové faktory, ktoré sa týkajú emitovaných Dlhopisov:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Riziko nesplatenia – Majiteľ Dlhopisov sa vystavuje riziku, že príde o časť alebo celú svoju investíciu, v dôsledku nesplnenia záväzku Emitenta. b) Riziko nízkej likvidity trhu – Majiteľ Dlhopisov nemusí byť schopný kedykoľvek predať Dlhopisy za aktuálnu trhovú cenu. c) Riziko daňového a odvodového zaťaženia – Potenciálni kupujúci alebo predávajúci Dlhopisov by si mali byť vedomí, že môžu mať povinnosť odvodu daní alebo iných poplatkov v súlade s právom alebo zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov, alebo iného v danej situácii relevantného štátu. Potenciálni investori do Dlhopisov by si mali byť vedomí toho, že prípadné zmeny daňových predpisov môžu spôsobiť, že výsledný výnos z Dlhopisov môže byť nižší, než pôvodne predpokladali. d) Inflačné riziko – Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku preto reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny.

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

Bod 4.1	Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?
<p>Všeobecné podmienky a predpokladaný harmonogram ponuky</p>	<p>Predpokladaný objem Emisie (t.j. najvyššia suma menovitých hodnôt) je 5.000.000 EUR. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 100 EUR. Všetky Dlhopisy budú vydané na základe právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky a akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z Dlhopisov sa budú spravovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky. S Dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné ani iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach.</p> <p>Emisný kurz je stanovený na 82,771 % z menovitej hodnoty Dlhopisu k dátumu začiatku vydávania Dlhopisov. Výnos Dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou Dlhopisov a emisným kurzom Dlhopisov. Po dátume začiatku vydávania Dlhopisov bude emisný kurz určený ako percento (EKP) z menovitej hodnoty Dlhopisu podľa nasledovného vzorca:</p> $EKP = 1 / (1 + 6,5 \%)^t, \text{ kde}$ <p>t - počet dní medzi dátumom splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisu a dátumom vysporiadania, vydelený číslom 365. Dátum vysporiadania je deň, ktorý stanoví Emitent a súčasne deň, v ktorom nadobúdateľ zaplatí EKP z menovitej hodnoty Dlhopisov.</p> <p>Primárny predaj (upisovanie) Dlhopisov potrvá odo dňa 4. 4. 2025 do dňa 4. 4. 2028. Dátumom začiatku vydávania Dlhopisov (t.j. začiatku pripisovania Dlhopisov na majetkové účty vedené Centrálnym depozitárom cenných papierov (ďalej len „CDCP“) alebo členom CDCP alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte) a zároveň aj dátumom vydania Dlhopisov (dátumom emisie) bude 4. 4. 2025 (ďalej len „Dátum vydania Dlhopisov“). Emisia bude vydávaná priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t.j. pripisovania na účty Majiteľov) skončí najneskôr 10 pracovných dní po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo 10 pracovných dní po upísaní najvyššej sumy Menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr). Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti Emisie a preto je Emitent oprávnený vydať Dlhopisy aj v menšom objeme, než je najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú.</p> <p>Investor môže prejavíť záujem upísať Dlhopisy len tak, že Emitentovi alebo Administrátorovi doručí osobne, poštou, emailom správne a úplne vyplnenú Objednávku.</p> <p>Dlhopisy budú vydané prostredníctvom verejnej ponuky cenných papierov so schváleným Prospektom cenného papiera podľa ustanovení § 120 a násl. 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. S Dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné ani iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Emitent vo vzťahu k Dlhopisom po skončení doby platnosti Prospektu zväži vyhotovenie nového znenia Prospektu v prípade pokračovania verejnej ponuky cenných papierov.</p> <p>Emitent začne prijímať Objednávky odo dňa začatia ponuky, t.j. od 4. 4. 2025.</p> <p>Objednávky budú uspokojované priebežne tak, ako ich Emitent príjme, a to až do chvíle, kým sa poslednou prijatou Objednávku neumiestni celý objem Emisie</p>

	<p>Dlhopisov, najneskôr však do dňa 4. 4. 2028. Ak táto posledná Objednávka bude znížiť na taký objem Menovitej hodnoty Dlhopisov, ktorý prevyšuje zostávajúci súčet Menovitých hodnôt neumiestnených Dlhopisov, táto Objednávka bude uspokojená len v miere, ktorá zodpovedá neumiestnenému (zostávajúcemu) objemu Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Emitenta pripísané na účty Majiteľov vedené CDCP alebo členom CDCP alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte v lehote 10 Pracovných dní odo dňa zaplatenia Emisného kurzu. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t.j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplatení Závazku z upísania) emisie Dlhopisov musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Emitenta alebo jeho zástupcov, pričom nevyhnutným predpokladom úspešného majetkového vyrovnania úpisu (t.j. splnenia povinnosti Emitenta vydať Dlhopisy upisovateľovi) je existencia majetkového účtu (účtu Majiteľa) príslušného upisovateľa (investora) vedeného CDCP alebo členom CDCP alebo evidovaného osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet. Najmä, pokiaľ nie je upisovateľ Dlhopisov sám členom CDCP, musí si stanoviť ako svojho zástupcu miestneho obchodníka s cennými papiermi, ktorý bude členom CDCP. Nie je možné zaručiť, že Dlhopisy budú prvému nadobúdateľovi riadne dodané, pokiaľ prvý nadobúdateľ či obchodník s cennými papiermi, u ktorého má zriadený účet Majiteľa, nevyhoví všetkým postupom a nesplní všetky príslušné pokyny Emitenta za účelom primárneho vysporiadania Dlhopisov.</p> <p>Po prijatí Dlhopisov na regulovaný voľný trh BCPB môžu finanční sprostredkovatelia ponúkať Dlhopisy v sekundárnom predaji na základe tohto Prospektu.</p>
Bod 4.2	Kto je ponúkajúci a/alebo osoba žiadajúca o prijatie cenných papierov na obchodovanie?
Popis Subjektu ponúkajúceho Dlhopisy	<p>Dlhopisy ponúka Emitent a činnosti spojené s vydaním a upisovaním Dlhopisov bude zabezpečovať obchodník s cennými papiermi Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, LEI: 315700XY3IG5ZUUBD590 („Administrátor emisie“). Administrátor emisie je akciová spoločnosť, ktorá bola založená v Slovenskej republike a riadi sa slovenským právom.</p>
Bod. 4.3	Prečo sa tento Prospekt vypracúva?
Dôvody ponuky a použitia výnosov	<p>a) Účelom použitia finančných prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov bude po zaplatení všetkých nákladov a výdavkov v súvislosti s Emisiou, týkajúcich sa najmä vypracovania Prospektu a súvisiacich služieb, schválenia Prospektu, pridelenia ISIN, vydania Dlhopisov, prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, právnych služieb a iných odborných činností, poskytovanie pôžičiek v rámci skupiny Emitenta. Emitent odhaduje, že celkové náklady prípravy emisie Dlhopisov sa budú pohybovať okolo 1 – 2% z celkového predpokladaného objemu emisie Dlhopisov.</p> <p>b) Ponuka nepodlieha žiadnej dohode o upísaní na základe pevného záväzku.</p> <p>c) Ku dňu vyhotovenia Prospektu Emitentovi nie je známy žiaden záujem akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby zúčastnenej na Emisii, ktorý by bol podstatný pre Emisiu a ponuku Dlhopisov. Skutočnosť, že Emitent a Administrátor emisie sú spriaznené osoby, Emitent nevníma ako skutočnosť spôsobujúcu konflikt záujmov vo vzťahu k upisovateľom Dlhopisov, pretože pri výkone týchto funkcií je Administrátor emisie, ktorý je subjektom podliehajúcim regulácii a dohľadu na finančnom trhu, povinný konať s náležitou odbornou starostlivosťou v prospech Majiteľov Dlhopisov.</p>

2 RIZIKOVÉ FAKTORY

Investor, ktorý má záujem o investovanie do Dlhopisov by sa mal oboznámiť s týmto Prospektom ako celkom. Informácie, ktoré Emitent predkladá v tejto kapitole záujemcom o investovanie do Dlhopisov na zváženie, ako aj ďalšie informácie, ktoré sú uvádzané v tomto Prospekte, by mali byť záujemcami starostlivo a obozretne vyhodnotené pred samotným uskutočnením rozhodnutia o investovaní.

Nákup a vlastníctvo Dlhopisov sú spojené s radom rizík, z ktorých sú niektoré uvedené nižšie v tejto kapitole. Nasledujúce zhrnutie rizikových faktorov nie je vyčerpávajúce, nenahrádza žiadnu odbornú analýzu alebo akékoľvek ustanovenie kapitoly 5.2 (Opis cenných papierov ponúkaných a prijímaných na obchodovanie a ďalšie podmienky Emisie Dlhopisov) alebo údajov uvedených v tomto Prospekte, neobmedzuje akékoľvek práva alebo záväzky vyplývajúce z Prospektu a v žiadnom prípade nepredstavuje akékoľvek investičné odporúčanie. Rozhodnutie záujemcov o upísanie a/alebo investovanie do Dlhopisov by malo byť založené na informáciách obsiahnutých v tomto Prospekte, na podmienkach ponuky Dlhopisov a predovšetkým na vlastnej analýze výhod a rizík investície do Dlhopisov vykonanej prípadným nadobúdateľom Dlhopisov.

2.1 Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi

Dlhopisoví investori prevezmú všetky vecné a právne riziká spojené s investíciou. Budúce neovplyvniteľné alebo nepredvídateľné trendy buď na strane Emitenta, alebo na strane investora, môžu negatívne ovplyvniť rentabilitu investícií.

V prípade veľmi nevýhodného vývoja vzniká pre investora riziko, že úplne stratí vložený vklad do Dlhopisu spoločnosti. Riziko úplnej straty by mohlo nastať predovšetkým potom, keby sa mali vyskytnúť naakumulované viaceré riziká, z ďalej uvedených.

V nasledujúcom texte sa bude pojednávať o rizikách spojených s Emitentom, s jeho podnikateľskou a investičnou činnosťou, ako aj o rizikách spojených s Dlhopismi a iných rizikách. Riziká spojené s Emitentom sú rizikové faktory, ktoré môžu viesť nielen k strate celkovej upísanej hodnoty a sú spojené najmä s riadením spoločnosti Lucron Finance, s.r.o.. Riziká vyplývajúce z činnosti Emitenta sú spojené najmä s faktormi vplývajúcimi na samotný výkon podnikateľskej a investičnej činnosti. Za ďalšiu skupinu rizík môžeme označiť riziká spojené so samotným Dlhopisom, ktoré pozostávajú najmä z faktorov likvidity a inými finančnými aspektmi. Ostatné riziká sú tie riziká, ktoré nespádajú ani do jednej zo spomenutých skupín.

Riziká vzťahujúce sa k Emitentovi zahŕňajú predovšetkým nasledujúce rizikové faktory:

2.1.1 Kreditné riziko (Vysoké riziko)

Emitent je aktuálne evidovaný ako „Spoločnosť v kríze“ (v zmysle § 67a a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov) z dôvodu, že jeho hlavnou podnikateľskou činnosťou je poskytovanie pôžičiek v rámci skupiny zo zdrojov získaných z emisií dlhopisov. Predané dlhopisy navyšujú Emitentovi záväzky, pričom ale vlastné imanie je ovplyvňované len hospodárskymi výsledkami Emitenta. Vydanie nových Dlhopisov povedie podľa našich prognóz k čiastočnému poklesu hodnoty vlastného imania z dôvodu nákladov spojených s emisiou a predpokladanej účtovnej straty v aktuálnom roku. Následne v ďalších účtovných obdobiach očakávame zisk z titulu úrokového diferenciálu (výnosové úroky vs. nákladové úroky), ktorý bude navyšovať vlastné imanie. Ku koncu roka 2024 je pomer vlastného imania a záväzkov na úrovni 3% t.j. 5% pod požadovaným pomerom pre definíciu spoločnosti v kríze.

Finančná stabilita Emitenta je závislá od efektívneho riadenia záväzkov a plnenia platobných povinností. Cieľom Emitenta je zabezpečiť kontinuitu svojich záväzkov a udržať si schopnosť riadne splácať svoje finančné povinnosti vyplývajúce z emisie dlhopisov.

2.1.2 Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností (Vysoké riziko)

Hlavnou činnosťou Emitenta je poskytovať pôžičky z nakumulovaných finančných prostriedkov spoločnostiam patriacim do holdingovej štruktúry Ikopart 1 pre rozvoj a realizáciu ich projektov a aktivít na území Slovenskej republiky.

Emitent je personálne a podnikateľsky previazaný s ďalšími spoločnosťami podnikajúcimi v Slovenskej republike a prípadne ďalších krajinách. Schopnosť plniť si svoje záväzky je priamo úmerná od dosahovaných hospodárskych výsledkov Emitenta a ďalších spoločností skupiny Emitenta. V prípade zhoršených hospodárskych výsledkov obchodných partnerov oproti predikovaným, očakávaným výsledkom, by to malo negatívny výsledný vplyv na Emitenta a jeho vlastnú schopnosť plniť si záväzky z Dlhopisov.

Výsledok hospodárenia Emitenta k 31.12.2024 bol zisk vo výške 69 584 EUR. Ak obchodné spoločnosti nebudú schopné plniť svoje platobné záväzky voči Emitentovi riadne a včas, môže byť schopnosť Emitenta plniť svoje záväzky z Dlhopisov voči Majiteľom Dlhopisov negatívne ovplyvnená. Z uvedeného dôvodu, všetky okolnosti a rizikové faktory popísané nižšie, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť ich podnikanie, ich hospodárske výsledky a finančnú situáciu a tým aj schopnosť splácať záväzky voči Emitentovi, môžu mať vplyv na schopnosť splácať záväzky voči Emitentovi a v dôsledku toho aj na schopnosť Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.

Neschopnosť splácať Emitentovi požičané finančné prostriedky môže viesť až k úpadku (insolvencii) Emitenta, pretože Emitent nemá iné zdroje finančných prostriedkov potrebných na plnenie záväzkov (vrátane záväzkov z Dlhopisov) ako pohľadávky voči spoločnostiam. Pokiaľ bude Emitent v úpadku, môže byť voči nemu začaté konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie.

2.1.3 Riziko likvidity (Vysoké riziko)

Krátkodobý nedostatok likvidných prostriedkov, ktorý je zapríčinený rôznou splatnosťou aktív a pasív, ich rozdielnou štruktúrou, nemožnosť získať likvidné aktíva dostatočne rýchlo a v dostatočnom množstve, predstavuje riziko likvidity. Emitent v takejto situácii nedisponuje dostatočným množstvom finančných prostriedkov potrebných na úhradu splatných záväzkov, čo môže viesť k narušeniu vzťahov s protistranami obchodov, k zhoršeniu komerčných podmienok a v konečnom dôsledku k insolvencii. Tieto skutočnosti môžu negatívne ovplyvniť finančnú a hospodársku situáciu Emitenta, jeho podnikateľskú činnosť, ekonomické výsledky a schopnosť riadne plniť svoje záväzky z Dlhopisov. Emitent mal k dátumu 31.12.2024 na účtoch v bankách sumu 2 266 EUR, k dátumu 31.12.2023 na účtoch v bankách sumu 9 305 EUR a k dátumu 31.12.2022 na účtoch v bankách sumu 592 EUR. Emitent má voči tomuto rizikovému faktoru zavedené interné princípy s dôrazom na udržanie dostatočnej likvidity v čase splatnosti Dlhopisov. Emitent v prípade potreby bude hľadať možnosti ďalšieho dlhového financovania.

2.1.4 Riziko ďalšieho zadlženia (Stredné riziko)

Prijatie ďalšieho dlhového financovania Emitentom (najmä prostredníctvom nových emisií Dlhopisov) môže v konečnom dôsledku znamenať, že v prípade konkurzného konania, reštrukturalizačného konania, likvidácie alebo iného obdobného konania vo vzťahu k Emitentovi budú pohľadávky z Dlhopisov uspokojené v menšom rozsahu, než keby k prijatiu takého iného dlhového financovania nedošlo. Emitent má vydané a nesplatené nasledovné emisie Dlhopisov: Lucron Premium, ISIN: SK4000020954 a Lucron Premium II, ISIN: SK4000022935.

Riziká týkajúce sa obchodných aktivít Emitenta

2.1.5 Menové riziká (Nízke riziko)

Aj keď Emitent emituje Dlhopisy najmä v mene EUR, je nepriamo vystavený aj menovému riziku, ktorému čelí. Vývoj menových kurzov okolitých krajín je spojený s radom ekonomických, sociálnych a politických faktorov. Kurzy môžu výrazne kolísať, a to i v rámci dňa. Niektoré krajiny uplatňujú devízové kontroly, ktoré môžu obmedzovať výmenu alebo prevody peňazí, prípadne viesť ku znehodnoteniu meny. Použitie zabezpečovacích inštrumentov môže zvýšiť alebo znížiť expozíciu voči danej mene, ale nemusí expozíciu takého rizika úplne eliminovať. Volatilita menových kurzov môže mať preto nepriaznivý dopad na prevádzkové výsledky Emitenta a jeho kapitálovú pozíciu.

2.1.6 Dopady invázie Ruska na Ukrajinu na činnosť Emitenta (Nízke riziko)

Emitent nepôsobí na ruskom, bieloruskom a ani ukrajinskom finančnom trhu. Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Emitenta vzniknutá situácia s prebiehajúcim vojenským konfliktom na Ukrajine nemá na Emitenta žiadny merateľný vplyv. Vedenie Emitenta si postavilo plán, bude postupovať s rozvahou v nepretržitej činnosti a funguje ďalej ako zdravý subjekt. Rovnako bude podrobne vyhodnocovať vzniknutú situáciu, jej možné dopady na Emitenta a v prípade potreby podnikateľ a prijímať opatrenia na odvrátenie a zmiernenie prípadných negatívnych následkov, ktoré by mohli z uvedeného titulu vzniknúť.

2.1.7 Riziko straty kľúčových osôb (Stredné riziko)

Riziko straty kľúčových osôb predstavuje riziko, že Emitent nebude schopný dostatočne motivovať a udržať osoby, ktoré sú kľúčové z hľadiska schopností Emitenta vytvárať a realizovať kľúčové stratégie Emitenta. Medzi kľúčové osoby Emitenta patria členovia vrcholového vedenia Emitenta – Ing. Zoltán Müller a Eric Lux.

2.1.8 Riziko zmeny stratégie (Nízke riziko)

Emitent si nie je vedomý žiadnych plánov na zmeny v štruktúre investovania, nie je ale možné vylúčiť, že v budúcnosti dôjde k zmene stratégie a že Emitent nezačne podnikateľ kroky (fúzie, transakcie, akvizície, rozdelenie zisku, predaj aktív atď.), ktoré môžu mať podstatný vplyv na hospodársku situáciu Emitenta vo vzťahu voči Majiteľom Dlhopisov. Taktiež, aj keď si Emitent nie je vedomý ani plánov na zmeny vo svojej korporátnej štruktúre, v prípade nečakaných udalostí (rozhodnutie spoločníka) môže dôjsť k zmene (priamych alebo nepriamych) spoločníkov Emitenta, či k zmene podielov jednotlivých spoločníkov. Týmto môže dôjsť k zmene kontroly a úprave stratégie nad Emitentom. Zmena cieľov Emitenta potom môže mať vplyv na jeho hospodársku situáciu a schopnosť plniť svoje záväzky z Dlhopisov.

Právne a regulačné riziká

2.1.9 Iné právne a regulačné riziká (Stredné riziko)

Emitent z dôvodu svojej odvetvovej aj regionálnej diverzity, čelí aj iným právnym a regulačným rizikám. Z dôvodu množstva rozsiahlych regulačných pravidiel a usmernení, ktorým podlieha nie je možné vylúčiť ich prípadné neúmyselné nedodržanie alebo porušenie, čo môže Emitenta nielen vystaviť riziku vysokých sankcií. Taktiež, v prípade zmien v regulatívnych pravidlách vzťahujúcich sa na podnikanie Emitenta sa musí vždy prispôbiť novým pravidlám a režimu. To všetko môže mať vplyv na podnikanie, prevádzkové výsledky a môže to ovplyvniť majetkovú situáciu Emitenta. Emitent je navyše významne závislý od príjmov z finančného majetku vo forme dividend, úrokov a iných kapitálových príjmov. Zároveň je podnikanie Emitenta citlivé na stabilitu a kvalitu právneho prostredia. Zmeny zákonov alebo zmeny ich interpretácie v budúcnosti môžu nepriaznivo ovplyvniť prevádzkovú činnosť a finančné vyhliadky Emitenta, pričom najmä zmeny daňových predpisov môžu nepriaznivo ovplyvniť spôsob splácania a výšku príjmov Emitenta z jeho investícií, čo môže mať nepriaznivý vplyv na schopnosť Emitenta plniť záväzky z Dlhopisov.

2.1.10 Riziko súdnych sporov (Nízke riziko)

V prípade súdnych, príp. arbitrážnych konaní sa Emitent vystavuje potenciálnemu riziku, že také konania by mohli mať za následok zmenu finančnej situácie Emitenta. V priebehu predchádzajúcich 12 mesiacov pred dátumom vyhotovenia Prospektu sa nekonali žiadne súdne, vládne ani rozhodcovské konania, a Emitent si nie je vedomý, že by k dátumu vyhotovenia Prospektu takého konania prebiehali a nie je si ani vedomý hrozby takýchto konaní. Potenciálne súdne spory však v budúcnosti môžu do určitej miery a na určitý čas obmedziť Emitenta v nakladaní so svojím majetkom, ako aj vyvolať dodatočné náklady na strane Emitenta. Prípadné neúmyselné porušenia platnej legislatívy môžu viesť k uloženiu sankcií, vrátane sankcií finančných či sankcií spočívajúcich v prerušení či zákazu činnosti.

2.2 RIZIKOVÉ FAKTORY VZŤAHUJÚCE SA K DLHOPISOM A K OBCHODOVANIU S DLHOPISMI

2.2.1 Úrokové riziko (Nízke riziko)

Nakoľko ide o Dlhopisy s nulovým kupónom, nárast trhových úrokových sadziieb môže spôsobiť pokles ceny Dlhopisu počas jeho životnosti. V opačnej situácii, teda pri poklese trhových úrokových sadziieb, môže cena Dlhopisu narásť. Citlivosť zmeny hodnoty Dlhopisu na pohyb trhových úrokových sadziieb sa postupom času znižuje, t.j. s približujúcou sa splatnosťou Dlhopisu sa vplyv zmeny trhových úrokových sadziieb na jeho cenu znižuje. Pohyb trhových úrokových sadziieb nemá vplyv na záväzok Emitenta splatiť menovitú hodnotu Dlhopisu v plnej výške.

2.2.2 Inflačné riziko (Vysoké riziko)

Potenciálni investori by si mali byť vedomí, že Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a že reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny. Inflácia tiež spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov.

Tempo rastu cien medziročne spomalilo najvýraznejšie za posledných 25 rokov, medziročný rast cien dosiahol ešte v roku 2023 úroveň 10,5 % a v roku 2022 ceny vzrástli až o 12,8 %. Rast cien počas roka 2024 ani jeden mesiac neprekročil 4 %.

Podľa Štatistického úradu SR dosiahla medziročná miera inflácie k januáru 2025 úroveň 3,9 %, zatiaľ čo v decembri 2024 bola na úrovni 2,9 %. V porovnaní s januárom 2024, keď predstavovala 3,9 %, zostala medziročne nezmenená. Zdroj údajov: <https://slovak.statistics.sk>.

2.2.3 Riziko nesplatenia (Vysoké riziko)

Za určitých okolností môže dôjsť k tomu, že Emitent nebude schopný splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov. Hodnota Dlhopisov tak pre Majiteľov Dlhopisov pri odkúpení môže byť nižšia ako výška ich pôvodnej investície. Ekonomika Slovenska v roku 2024 rástla o 2 % v stálych cenách, pričom HDP dosiahol nominálnu hodnotu približne 102 mld. eur. V prvej polovici roka bol hlavným motorom rastu zahraničný dopyt, neskôr ho doplnil domáci sektor. Nezamestnanosť klesla na 5,4 %, pričom najnižšia bola v Bratislavskom kraji (2,2 %). Spotrebiteľská inflácia sa spomalila, čo podporilo reálne príjmy domácností. Ekonomický výhľad naďalej zostáva mierne pozitívny. Zdroj: <https://slovak.statistics.sk>.

Dlhopisy podliehajú riziku nesplatenia rovnako ako akákoľvek iná forma dlhového financovania. V dôsledku určitých okolností, pôsobenia rizikových faktorov, môže dôjsť k tomu, že Emitent nebude schopný splatiť svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov voči investorom. V takomto prípade môže byť hodnota Dlhopisov pri ich odkupovaní nižšia ako výška ich pôvodnej investície, za určitých okolností môže byť táto hodnota aj nulová.

2.2.4 Riziko nízkej likvidity trhu (Vysoké riziko)

Dlhopis bude emitovaný ako obchodovateľný Dlhopis. Pri sekundárnom obchodovaní po prijatí emisie na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. sa cena Dlhopisov bude vytvárať na základe trhového princípu, teda na základe ponuky a dopytu. Dlhopisy emitované nebankovými Emitentami môžu mať minimálnu likviditu. Táto skutočnosť môže viesť k tomu, že investori budú musieť držať Dlhopisy do ich lehoty splatnosti bez možnosti ich skoršieho predaja, alebo iba s možnosťou predaja s výrazným diskontom. V súvislosti s obchodovaním na regulovanom voľnom trhu existujú trhové riziká, keď cena za ktorú sa bude Dlhopis realizovať bude nižšia ako je jeho predpokladaná trhová cena, a to z dôvodu nízkeho dopytu po takomto konkrétnom Dlhopise. V prípade nelikvidného trhu nemusí investor predáť Dlhopisy kedykoľvek za ním požadovanú cenu.

2.2.5 Riziko daňového a odvodového zaťaženia (Vysoké riziko)

Potenciálni investori by si mali byť vedomí, že môžu byť povinní zaplatiť dane alebo iné nároky či poplatky v súlade s právom a zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov, alebo iného v danej situácii relevantného štátu. V niektorých štátoch nemusia byť k dispozícii žiadne oficiálne stanoviská daňových úradov alebo súdne rozhodnutia k finančným nástrojom, ako sú Dlhopisy. V tomto ohľade by potenciálni investori mali okrem rizík uvedených v tomto článku rovnako zvážiť informácie obsiahnuté v článku 5.2.20 („Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike“) a prípadné ďalšie informácie o zdanení obsiahnuté v tomto Prospekte. Investori by sa nemali pri nadobudnutí, predaji či splatení Dlhopisov spoliehať na stručné a všeobecné zhrnutie daňových otázok obsiahnutých v tomto Prospekte, ale mali by sa poradiť ohľadom ich individuálneho zdanenia s daňovými poradcami.

Prípadné zmeny daňových predpisov môžu spôsobiť, že výsledný výnos Dlhopisov bude nižší, než investori pôvodne predpokladali alebo že investorovi môže byť pri predaji alebo splatnosti Dlhopisov vyplatená nižšia čiastka, ako pôvodne predpokladal.

3 VYHLÁSENIA EMITENTA

Emitent vyhlasuje, že:

- a) pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v Prospekte v súlade so skutočnosťou,
- b) v Prospekte neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť alebo zmeniť jej význam,
- c) Prospekt schválila Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán na základe nariadenia (EÚ) 2017/1129,
- d) Národná banka Slovenska len schvaľuje Prospekt ako dokument, ktorý spĺňa normy úplnosti, zrozumiteľnosti a konzistentnosti uvedené v Nariadení o Prospekte,
- e) schválenie Prospektu Národnou bankou Slovenska by sa nemalo považovať za potvrdenie Emitenta,
- f) schválenie Prospektu Národnou bankou Slovenska by sa nemalo považovať za potvrdenie kvality cenných papierov, ktoré sú predmetom Prospektu,
- g) investori by mali uskutočniť vlastné posúdenie, pokiaľ ide o vhodnosť investovania do Dlhopisov.

Osobou zodpovednou za informácie uvedené v Prospekte je Emitent, v mene ktorého vo veci tohto Prospektu koná Ing. Zoltán Müller.

V Bratislave, dňa 2. 4. 2025

Lucron Finance, s.r.o.
Ing. Zoltán Müller, konateľ

4 ÚDAJE O EMITENTOVI

4.1 ZÁKONNÍ AUDÍTORI

4.1.1 Audítori Emitenta za obdobie, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie

Jediný spoločník Emitenta vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia, dňa 07.03.2025, prerokoval Výročnú správu 2024, schválil individuálnu účtovnú závierku za rok 2024 a prerokoval návrh na rozdelenie zisku za rok 2024.

Jediný spoločník Emitenta, vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia, dňa 19. 4. 2024, prerokoval Výročnú správu 2023, schválil individuálnu účtovnú závierku za rok 2023 a prerokoval návrh na uhradenie straty za rok 2023.

Jediný spoločník Emitenta, vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia, dňa 20. 4. 2023, prerokoval Výročnú správu 2022, schválil individuálnu účtovnú závierku za rok 2022, prerokoval návrh na uhradenie straty za rok 2022 a stanoviská dozornej rady.

Dňa 22. 12. 2023 bola za audítora na overovanie účtovných závierok Emitenta za rok 2023 a 2024 vymenovaná spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka číslo 132084/B, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Jediný spoločník Emitenta vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia, prijal dňa 20. 2. 2025 rozhodnutie o vydaní emisie Dlhopisov Lucron Premium III v celkovej menovitej hodnote 5.000.000 EUR. Podmienky emisie sú uvedené v Emisných podmienkach zo dňa 5. 3. 2025. Dlhopisy Lucron Premium III budú vydané dňa 4. 4. 2025 s menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 EUR a budú splatné dňa 4. 4. 2028.

4.1.2 Zmeny audítorov počas obdobia, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie

Audítorm individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023 a 31.12.2024 je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Audítorm individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2022 je Ing. Mária Takátsová, so sídlom Lipová 42, 900 42 Dunajská Lužná, Slovenská republika, číslo licencie SKAU 91.

4.2 VYBRANÉ FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA EMITENTA

V nasledujúcej časti sú uvedené údaje podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky, nakoľko je Emitent malým a stredným podnikom podľa článku 2 ods. f) písm. i. Nariadenia o Prospekte. Emitent nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Emitent nemá povinnosť zostavovať účtovné závierky podľa medzinárodných účtovných štandardov IFRS.

Historické finančné údaje spoločnosti Lucron Finance, s.r.o., (IČO: 51 716 054) pochádzajú z individuálnej auditovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2024 zostavenej podľa Slovenských účtovných štandardov, individuálnej auditovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023 zostavenej podľa Slovenských účtovných štandardov a z individuálnej auditovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2022 zostavenej podľa Slovenských účtovných štandardov.

Audítorm individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023 a za rok končiaci 31.12.2024 je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 51 985 373, zapísaná v zozname Slovenskej komory audítorov (SKAU) pod číslom licencie 406.

Audítormo individuálnej účtovnej zvierky za rok končiaci 31.12.2022 je Ing. Mária Takátsová, so sídlom Lipová 42, 900 42 Dunajská Lužná, Slovenská republika, zapísaná v zozname Slovenskej komory audítormo (SKAU) pod číslom licencie 91.

Hodnoty, ktoré v tabuľke nie sú uvedené, majú nulový obsah.

	Aktíva	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
	SPOLU MAJETOK	6 081 442	6 250 260	11 471 479
A.	Neobežný majetok	752 679	5 855 220	1 266 174
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet	752 679	5 855 220	1 266 174
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	752 679	5 855 220	1 266 174
B.	Obežný majetok	5 328 763	395 040	10 205 305
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet	69 560	69 176	
8.	Odložená daňová pohľadávka	69 560	69 176	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet	5 256 937	316 559	10 204 713
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	5 252 970	293 703	10 204 713
7.	Daňové pohľadávky a dotácie	3 967	22 856	
B.V.	Finančné účty	2 266	9 305	592
2.	Účty v bankách	2 266	9 305	592

	Pasíva	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	6 081 442	6 250 260	11 471 479
A.	Vlastné imanie	177 364	107 780	284 666
A.I.	Základné imanie	5 000	5 000	5 000
A.I.1.	Základné imanie	5 000	5 000	5 000
A.III.	Ostatné kapitálové fondy	200 000	200 000	200 000
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	500	500	500
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	500	500	500
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	-97 720	79 166	97 212

A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov		79 166	97 212
2.	Neuhradená strata minulých rokov	-97 720		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	69 584	-176 886	-18 046
B.	Závázky	5 904 078	6 142 480	11 177 711
B.I.	Dlhodobé závázky súčet	1 601 117	5 705 307	1 219 883
3.	Ostatné závázky voči prepojeným účtovným jednotkám	224 319	865 319	
8.	Vydané Dlhopisy	1 376 798	4 839 988	1 219 883
B.IV.	Krátkodobé závázky súčet	120 748	429 313	9 952 928
B.IV.1.	Závázky z obchodného styku súčet	19 395	374 063	133 413
1.a.	Závázky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	11 100	193 960	
1.c.	Ostatné závázky z obchodného styku	8 295	180 103	133 413
3.	Ostatné závázky voči prepojeným účtovným jednotkám	101 353	55 244	
8.	Daňové závázky a dotácie			4 021
10.	Iné závázky		6	9 815 494
B.V.	Krátkodobé rezervy	9 348	7 860	4 900
2.	Ostatné rezervy	9 348	7 860	4 900
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci	4 172 865		
C.	Časové rozlíšenie súčet			9 102
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé			9 102

	Výkaz ziskov a strát	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
*	Čistý obrat	479 293	615 063	
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu	20 875	196 172	98 736
D.	Služby	20 875	196 051	98 736
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť		121	

***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-20 875	-196 172	-98 736
*	Pridaná hodnota	-20 875	-196 051	-98 736
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu	479 293	615 063	606 002
XI.	Výnosové úroky	479 293	615 063	606 002
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	479 293	607 480	606 002
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)		7 583	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu	387 298	664 810	501 762
N.	Nákladové úroky	377 154	483 364	433 653
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	46 108	71 334	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	331 046	412 030	433 653
O.	Kurzové straty (563)		2	
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568,569)	10 144	181 444	68 109
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-)	91 995	-49 747	104 240
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-)	71 120	-245 919	5 504
R.	Daň z príjmov	1 536	-69 033	23 550
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	1 920	143	23 550
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	-384	-69 176	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-)	69 584	-176 886	-18 046

Emitent sa nikdy neocitol v platobnej neschopnosti a neprevzal žiadne záruky. K dátumu vyhotovenia tohto Prospektu neudelila Emitentovi ani Dlhopisom na žiadosť Emitenta alebo v spolupráci s ním ratingové hodnotenie žiadna ratingová agentúra.

Detailné informácie o ekonomickej a finančnej situácii Emitenta sú uvedené v riadnej účtovnej závierke Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód, v riadnej účtovnej závierke Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a v riadnej účtovnej závierke Emitenta, ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2022, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Od dátumu poslednej zverejnenej audítorom overenej účtovnej závierky Emitenta za účtovné obdobie roka končiace k 31.12.2024 nedošlo k žiadnym významným zmenám v štruktúre prijímania úverov a financovania Emitenta s výnimkou tých, ktoré sú uvedené v tomto Prospekte.

4.3 INFORMÁCIE O EMITENTOVI

4.3.1 História a vývoj Emitenta

Emitent vznikol zakladateľskou listinou uzavretou podľa ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov dňa 17. 4. 2018 a do obchodného registra Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka číslo 128625/B bol zapísaný dňa 24. 5. 2018. Emitent bol založený podľa slovenského práva ako spoločnosť s ručením obmedzeným na dobu neurčitú. Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania.

IČO: 51 716 054

LEI: 097900BIGF0000158939

Obchodné meno: Lucron Finance, s.r.o. (ďalej len „Emitent“)

Miesto registrácie: spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 128625/B

Rozhodné právo: Emitent vykonáva svoje činnosti v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, kde má sídlo a kde vydal Dlhopisy. Vo vzťahu k emisii Dlhopisov je rozhodné právo Slovenskej republiky.

Sídlo Emitenta: Legionárska 10, 811 07 Bratislava

Telefónne číslo: +421 910 980 717

Kontaktná osoba: Ing. Zoltán Müller, konateľ spoločnosti

E-mail: info@lucron.sk

Webové sídlo: www.lucron.sk

Informácie uvedené na webovom sídle Emitenta netvorí súčasť Prospektu a preto nie sú pre investora relevantné, s výnimkou prípadu, že sú začlenené odkazom a boli schválené NBS.

Základné imanie: 5 000 EUR

Predmetom podnikania Emitenta je:

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- finančný lízing
- faktoring a forfaiting
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- administratívne služby

Hlavné právne predpisy, ktorými sa Spoločnosť riadi:

- zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
- zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov
- zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov
- zákon č. 5/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov

4.3.2 Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie Emitenta

Emitent k dátumu vyhotovenia tohto Prospektu neviduje žiadne najnovšie a najdôležitejšie udalosti, ktoré by boli relevantné pre jeho vyhodnotenie nad rámec kapitoly 4.1.1 Audítora Emitenta za obdobie, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie.

4.3.3 Investície

Emitent k dátumu vyhotovenia tohto Prospektu nemá a ani neplánuje žiadne nové investície nad rámec uvedený v kapitole 4.3.2 Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie Emitenta.

4.4 PREHĽAD PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

4.4.1 Predmet činnosti

Predmetom podnikania Emitenta je:

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- finančný lízing
- faktoring a forfaiting
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- administratívne služby

4.4.2 Hlavné činnosti

Charakteristika hlavných činností (služieb), ktoré vykonáva Emitent

Hlavnou činnosťou Emitenta je poskytovanie pôžičiek v rámci spoločností holdingovej štruktúry Ikopart 1 na území Slovenskej republiky zo zdrojov získaných z emisií dlhopisov pre rozvoj a realizáciu ich projektov a aktivít, prípadne za účelom nákupu dlhopisov emitovaných ďalšími spoločnosťami patriacimi do uvedenej holdingovej štruktúry na území Slovenskej republiky.

Označenie všetkých významných nových produktov a činností

Spoločnosť nedisponuje žiadnymi novými produktmi ani službami, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili bežné účtovné obdobie alebo postavenie na trhu.

4.4.3 Hlavné trhy

Z povahy hlavnej činnosti Emitenta vyplýva, že nesúťaží na žiadnom trhu.

Trhové podiely Emitenta

Trhové podiely nie sú relevantné vzhľadom k povahe a charakteru vykonávaných činností Emitenta a rovnako Emitent nemá žiadne kvantifikovateľné trhové podiely.

Postavenie Emitenta na trhu

Vzhľadom k povahe a charakteru Emitentom vykonávaných činností nie je jeho postavenie na trhu relevantnou informáciou a žiadne kvantifikovateľné postavenie na trhu si Emitent doposiaľ nevytvoril.

4.5 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

4.5.1 Postavenie Emitenta

Spoločníkom Emitenta je:

- Ikopart 1 S.A., so sídlom 22, rue des Bruyères, L - 1274 Howald, Luxemburské veľkovojevodstvo, zapísaná v Obchodnom registri a registri spoločností Luxemburského veľkovojevodstva, pod číslom zápisu: B88490, podiel 100 % na ZI a HP

Podiel spoločníka na hlasovacích právach zodpovedá jeho podielu na základnom imaní Emitenta. Predmetom podnikania spoločnosti Ikopart 1 je nadobúdanie majetkových účastí v akejkoľvek podobe v iných luxemburských alebo zahraničných spoločnostiach, ako aj správa, kontrola a zhodnocovanie týchto majetkových účastí. Spoločnosť Ikopart 1 tieto môže hlavne nadobúdať prostredníctvom vkladu, upisovania, kúpnej opcie a akýmkoľvek iným spôsobom nehnuteľnosti a cenné papiere akéhokoľvek druhu a speňažiť ich predajom, prevodom, výmenou alebo iným spôsobom. Spoločnosť Ikopart 1 môže zároveň nadobúdať a zhodnocovať akékoľvek patenty a iné k nim viažuce alebo dopĺňajúce práva. Spoločnosť Ikopart 1 si môže požičiavať a spoločnostiam, v ktorých má podiel poskytovať akúkoľvek pomoc, pôžičky, lombardné úvery alebo ručenie. Spoločnosť Ikopart 1 môže zároveň vykonávať akékoľvek transakcie s nehnuteľným, hnutelným majetkom, obchodné, priemyselné alebo finančné transakcie potrebné a užitočné pre plnenie predmetu podnikania.

4.5.2 Organizačná štruktúra skupiny Emitenta

Pozícia Emitenta v skupine

Emitent má jediného spoločníka, a to spoločnosť Ikopart 1 S.A., ktorá vlastní 100 % obchodný podiel Emitenta.

4.5.3 Závislosť Emitenta na iných osobách

Emitent nie je majetkovo závislý na iných osobách s výnimkou závislosti, ktorá vyplýva z vlastníckeho podielu spoločníkov.

4.6 INFORMÁCIE O TRENDCH

4.6.1 Negatívne zmeny vo vyhlídkach

Emitent vyhlasuje, že od dátumu ročnej účtovnej závierky overenej audítorom za účtovné obdobie roku 2024 Emitenta zostavenej k 31. 12. 2024 vypracovanej podľa všeobecne aplikovaných účtovných predpisov Slovenskej republiky u neho nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhládok.

4.6.2 Trendy

Emitentovi nie sú známe žiadne trendy, neistoty, nároky, záväzky alebo udalosti, ktoré by s reálnou pravdepodobnosťou mali mať podstatný vplyv na perspektívu Emitenta minimálne počas bežného finančného roka.

4.7 PROGNOZY ALEBO ODHADY ZISKU

Emitent nezverejnil žiadnu prognózu ani odhad zisku a ani ich v tomto Prospekte neuvádza.

4.8 RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

Emitent je spoločnosťou s ručením obmedzeným založenou a existujúcou podľa právnych predpisov Slovenskej republiky. Riadiacim orgánom Emitenta sú konatelia. Dozorná rada u Emitenta zriadená nebola.

4.8.1 Členovia riadiacich a dozorných orgánov

Štatutárny orgán Emitenta

Štatutárnym orgánom Emitenta sú konatelia. Konatelia Emitenta sú povinní zabezpečiť riadne vedenie predpísanej evidencie a účtovníctva, viesť zoznam spoločníkov a informovať spoločníkov o záležitostiach Emitenta. Do pôsobnosti konateľa patria všetky činnosti týkajúce sa podnikateľskej aktivity a vedenia Emitenta, alebo úkony s danými činnosťami spojené pokiaľ tieto nie sú vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia. V pracovnoprávných vzťahoch vykonáva konateľ za Emitenta práva zamestnávateľa.

Konatelia sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Emitenta a všetkých spoločníkov. Pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy alebo záujmy tretích osôb pred záujmami Emitenta.

Na rozhodnutie o obchodnom vedení Emitenta, ktoré patrí do pôsobnosti konateľov, sa vyžaduje súhlas väčšiny konateľov.

Vzťah medzi Emitentom a konateľom sa spravuje zmluvou o výkone funkcie uzavretej medzi Emitentom a konateľom, inak primerane podľa ustanovení mandátnej zmluvy.

V mene spoločnosti koná a podpisuje konateľ spoločnosti samostatne. Konateľov vymenúva a odvoláva valné zhromaždenie Emitenta. Konateľom môže byť len fyzická osoba. Konateľmi Emitenta sú:

1. Ing. Zoltán Müller – konateľ od 24.05.2018
2. Eric Lux – konateľ od 24.5.2018

Súčasný členstvo v orgánoch iných spoločností:

Ing. Zoltán Müller:

- 1. Račianska, s.r.o. - konateľ
- Arboria BD10, s. r. o. - konateľ
- Arboria BD5, s.r.o. - konateľ
- Arboria BD6, s. r. o. - konateľ
- Arboria BD7, s.r.o. - konateľ
- Arboria BD9, s.r.o. - konateľ
- Arboria D1, s.r.o. - konateľ

Arboria D4, s.r.o. - konateľ
Arboria E1, s.r.o. - konateľ
Arboria Land Development II, s. r. o. - konateľ
Arboria Land Development, s.r.o. - konateľ
Arboria Piešťanská BD1, s.r.o. - konateľ
Arboria Retail, s.r.o. - konateľ
BYTREX, s. r. o. - konateľ
L-Construction, s.r.o. - konateľ
L-Property Living, s. r. o. - konateľ
Lucron BTR, s. r. o. - konateľ
Lucron Finance 2, s.r.o. - konateľ
Lucron Finance 3, s.r.o. - konateľ
Lucron Finance 4, s.r.o. – konateľ
Lucron Finance 5, s.r.o. – konateľ
Lucron Finance, s.r.o. - konateľ
Lucron Group, a. s. – predseda predstavenstva
Lucron Net, s.r.o. - konateľ
Nesto A, s.r.o. - konateľ
Nesto B, s.r.o. - konateľ
Nesto C, s.r.o. - konateľ
Nesto E, s.r.o. - konateľ
Nesto Juh Land Development, s.r.o. - konateľ
Nesto Retail, s.r.o. - konateľ
Nesto Sever Land Development, s.r.o. - konateľ
Pod Sitnom Glamping, s. r. o. - konateľ
Pod Sitnom, s.r.o. - konateľ
Rakyta Land Development, a.s. – člen dozornej rady
SFA 2006, s.r.o. - konateľ
Urban Residence BD4, s.r.o. - konateľ
Vydrica Development Parking, s.r.o. - konateľ
Vydrica Development Retail, s.r.o. - konateľ
Vydrica Development V1+V2, s.r.o. - konateľ
Vydrica Development V3, s. r. o. – konateľ
Vydrica Development V4, s.r.o. – konateľ
VYDRICA DEVELOPMENT, a.s. – predseda predstavenstva
Z.M. s.r.o. – konateľ
ZM Funding, s.r.o. – konateľ
ZM Management, s.r.o. – konateľ
ZM Urban, s.r.o. – konateľ

Eric Lux:

1.Račianska, s.r.o. - konateľ
Arboria BD10, s. r. o. - konateľ
Arboria BD5, s.r.o. – konateľ
Arboria BD6, s. r. o. - konateľ
Arboria BD7, s.r.o. - konateľ
Arboria BD9, s.r.o. - konateľ
Arboria D1, s.r.o. - konateľ
Arboria D4, s.r.o. - konateľ
Arboria E1, s.r.o. - konateľ
Arboria Land Development II, s. r. o. - konateľ
Arboria Land Development, s.r.o. - konateľ
Arboria Piešťanská BD1, s.r.o. - konateľ
Arboria Retail, s.r.o. - konateľ
BYTREX, s. r. o. - konateľ
L-Construction, s.r.o. - konateľ
L-Property Living, s. r. o. - konateľ
Lucron BTR, s. r. o. - konateľ
Lucron Finance 2, s.r.o. - konateľ
Lucron Finance 3, s.r.o. - konateľ
Lucron Finance 4, s.r.o. – konateľ
Lucron Finance 5, s.r.o. – konateľ
Lucron Finance, s.r.o. - konateľ
Lucron Group, a. s. – člen dozornej rady
Malé Krasňany Land Development, s.r.o. - konateľ
Nesto A, s.r.o. - konateľ
Nesto B, s.r.o. - konateľ
Nesto C, s.r.o. - konateľ
Nesto E, s.r.o. - konateľ
Nesto Juh Land Development, s.r.o. - konateľ
Nesto Retail, s.r.o. - konateľ
Nesto Sever Land Development, s.r.o. - konateľ
SFA 2006, s.r.o. - konateľ
Urban Residence BD4, s.r.o. - konateľ
Vydrlica Development Parking, s.r.o. – podpredseda dozornej rady
Vydrlica Development Retail, s.r.o. - podpredseda dozornej rady
Vydrlica Development V1+V2, s.r.o. - podpredseda dozornej rady
Vydrlica Development V3, s. r. o. – podpredseda dozornej rady
Vydrlica Development V4, s.r.o. – podpredseda dozornej rady
VYDRICA DEVELOPMENT, a.s. – podpredseda dozornej rady

Pracovná kontaktná adresa konateľov Emitenta je Legionárska 10, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom Emitenta.

Riadne valné zhromaždenie sa zvoláva najmenej jedenkrát za kalendárny rok. Každý konateľ je samostatne oprávnený zvolať valné zhromaždenie. Konateľ je povinný zvolať valné zhromaždenie, pokiaľ je nevyhnutné prijať rozhodnutie, ktoré je v pôsobnosti valného zhromaždenia.

Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné, ak sú prítomní spoločníci, ktorí majú aspoň polovicu všetkých hlasov. Pokiaľ nie je valné zhromaždenie uznášaniaschopné, zvolá konateľ najskôr po 40 dňoch náhradné valné zhromaždenie s rovnakým programom. Náhradné valné zhromaždenie je uznášaniaschopné, ak sú prítomní spoločníci, ktorí majú aspoň 50 hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje jednoduchou väčšinou hlasov prítomných spoločníkov, ak zákon alebo zakladateľská listina nevyžaduje vyšší počet hlasov.

4.8.2 Konflikty záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov

Emitent si nie je vedomý žiadneho možného stretu záujmov medzi povinnosťami konateľov vo vzťahu k Emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami.

4.9 PRINCÍPY RIADENIA A SPRÁVY

4.9.1 Výbor pre audit

U Emitenta bol zriadený výbor pre audit.

4.9.2 Režim podnikového riadenia „corporate governance“

Emitent v súčasnosti spravuje a dodržiava všetky požiadavky na správu a riadenie spoločnosti, ktoré stanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä Obchodný zákonník. Emitent sa v čase vyhotovenia Prospektu neriadí Kódexom správy a riadenia spoločností.

4.10 HLAVNÍ SPOLOČNÍCI

4.10.1 Kontrola nad Emitentom

Údaje o spoločníkoch Emitenta a podiely spoločníkov Emitenta na hlasovacích právach v Emitentovi sú uvedené v odseku 4.5 „Organizačná štruktúra“ vyššie. Opatrenia na zabezpečenie, aby kontrola nebola zneužívaná, vyplývajú z právnych predpisov Slovenskej republiky. Osobitné opatrenia nad rámec právnych predpisov Slovenskej republiky Emitent neprijal.

4.10.2 Dojednania, ktoré môžu viesť k zmene kontroly nad Emitentom

Emitentovi nie sú známe žiadne mechanizmy ani dojednania, ktoré by mohli viesť ku zmene ovládania a kontroly nad Emitentom.

4.11 FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV, PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE, ZISKOV A STRÁT EMITENTA

4.11.1 Historické finančné informácie

Emitent pôsobí na trhu pod obchodným menom Lucron Finance, s.r.o. Emitent je malým a stredným podnikom (MSP) podľa článku 2 písm. f) bod i) Nariadenia o Prospekte.

Auditovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2022 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi je uvedená vo forme odkazu, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2022 (pozri časť „Zoznam krížových odkazov použitých v Prospekte“ Prospektu) a je dostupná na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>) Nezačlenené časti Výročnej správy 2022 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

Auditovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2023 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi je uvedená vo forme odkazu, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2023 (pozri časť „Zoznam krížových odkazov použitých v Prospekte“ Prospektu) a je dostupná na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>). Nezačlenené časti Výročnej správy 2023 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

Auditovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2024 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi je uvedená vo forme odkazu, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2024 (pozri časť „Zoznam krížových odkazov použitých v Prospekte“ Prospektu) a je dostupná na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>) Nezačlenené časti Výročnej správy 2024 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

Emitent sa nikdy neocitol v platobnej neschopnosti a neprevzal žiadne záruky. K dátumu vyhotovenia tohto Prospektu neudelila Emitentovi ani Dlhopisom na žiadosť Emitenta alebo v spolupráci s ním ratingové hodnotenie žiadna ratingová agentúra.

4.11.2 Povaha zverejnených finančných informácií

Finančné údaje Emitenta uvedené v tomto Prospekte vyplývajú z individuálnych účtovných výkazov, nakoľko sa na Emitenta nevzťahovala a nevzťahuje povinnosť konsolidácie.

4.11.3 Audit ročných historických finančných informácií

Historické finančné informácie za účtovné obdobie končiace 31.12.2023 a za účtovné obdobie končiace 31.12.2024 sú overené audítorom, ktorým je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., so sídlom Plynárenská 1, 821 09 Bratislava, IČO: 51 985 373, číslo licencie SKAU 406.

Historické finančné informácie za účtovné obdobie končiace 31.12.2022 sú overené audítorom, ktorým je Ing. Mária Takátsová, so sídlom Lipová 42, 900 42 Dunajská Lužná, Slovenská republika, zapísaná v zozname Slovenskej komory audítorov (SKAU) pod číslom licencie 91.

Auditované ročné historické finančné informácie sú uvedené v kapitole 4.11.1 Historické finančné informácie. Auditované účtovné závierky Emitenta, pripravené v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi, sú dostupné na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>) a sú súčasťou príslušných výročných správ. Podrobnosti o finančných výsledkoch spoločnosti a audítorskej správe sú uvedené v časti „Zoznam krížových odkazov použitých v Prospekte“ Prospektu. Nezačlenené časti výročnej správy nie sú pre investora relevantné.

4.11.4 Vek poslednej auditovanej účtovnej závierky

Emitent zostavil účtovnú závierku s uistením audítora za rok končiaci sa 31. 12. 2024 podľa Slovenských účtovných štandardov.

4.11.5 Súdne a rozhodcovské konania

K dátumu vyhotovenia tohto Prospektu a v predchádzajúcich 12 mesiacoch od vypracovania Prospektu nebol Emitent účastníkom žiadneho správneho konania, súdneho sporu ani rozhodcovského konania. Emitent nemá vedomosť o tom, že by k dátumu vyhotovenia tohto Prospektu prebiehalo takéto konanie.

4.11.6 Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta

Emitent neviduje žiadne významné skutočnosti týkajúce sa finančnej alebo obchodnej situácie Emitenta, ktoré by negatívnym spôsobom ovplyvňovali jeho pôsobenie.

4.12 DODATOČNÉ INFORMÁCIE

4.12.1 Základné imanie Emitenta

Základné imanie Emitenta je vo výške 5.000 EUR.

Základné imanie Emitenta je splatené v jeho plnom rozsahu.

4.12.2 Zakladateľská listina a stanovky Emitenta

Emitent vznikol zakladateľskou listinou uzavretou podľa ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov dňa 17. 4. 2018 a do obchodného registra Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka číslo 128625/B bol zapísaný dňa 24. 5. 2018. Emitent bol založený podľa slovenského práva ako spoločnosť s ručením obmedzeným na dobu neurčitú. Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania.

4.13 VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neviduje ku dňu vyhotovenia tohto Prospektu žiadne významné zmluvy mimo bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti. Emitent zároveň predpokladá, že v budúcnosti v rámci bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti uzavrie jednu alebo viac zmlúv o úvere alebo pôžičke, v ktorej sa zaviazne poskytnúť čistý výnos emisie Dlhopisov formou úročeného úveru alebo pôžičky. Nepredpokladá sa, že Emitent uzavrie mimo bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti akúkoľvek zmluvu, ktorá by mohla viesť ku vzniku záväzku alebo nároku, ktorý by bol podstatný pre schopnosť Emitenta plniť si svoje záväzky voči Majiteľom Dlhopisov.

4.14 INFORMÁCIE TRETÍCH STRÁN

Emitent uvádza, že v Prospekte neboli použité informácie pochádzajúce od tretej strany.

4.15 DOKUMENTY K NAHLIADNUTIU

1. Dokumenty bezplatne prístupné v elektronickej forme na internetovej stránke Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>) do doby splatnosti príslušných Dlhopisov:
 1. Prospekt a jeho aktualizácie prostredníctvom dodatku/dodatkov k Prospektu (ďalej len „**Dodatok/Dodatky k Prospektu**“);
 2. Oznamy pre Majiteľov Dlhopisov.
2. Dokumenty bezplatne prístupné v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta platnosti Prospektu:
 1. Výročná správa 2022 (<https://lucron.sk/pre-investorov/>)
 2. Výročná správa 2023 (<https://lucron.sk/pre-investorov/>)
 3. Výročná správa 2024 (<https://lucron.sk/pre-investorov/>)
3. Dokumenty, do písomnej formy ktorých je možné bezplatne nahliadnuť na požiadanie počas bežnej pracovnej doby od 9:00 do 16:00 hod. v sídle Emitenta Legionárska 10, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika a u Administrátora v spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika počas platnosti Prospektu:
 1. Prospekt a Dodatok/Dodatky k Prospektu (ak bude vyhotovený), pokiaľ Emitent mal povinnosť ho vyhotoviť;
 2. Kópia zakladateľskej listiny Emitenta.

4. Ostatné dokumenty: Aktuálny výpis Emitenta z Obchodného registra je možné získať na internetovej stránke Obchodného registra www.orser.sk. Internetová stránka Obchodného registra nie je zaradená odkazom do Prospektu a ani netvorí jeho časť.

5 ÚDAJE O CENNÝCH PAPIEROCH

5.1 KLÚČOVÉ INFORMÁCIE

5.1.1 Zájmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na Emisii/ponuke

Administrátorom Emisie, ktorý ponúka a zabezpečuje vydanie Dlhopisov, ako aj činnosť spojenú s prípravou, zabezpečením vydania a umiestnením Dlhopisov je spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B, LEI: 315700XY3IG5ZUUBD590, ktorá vykonáva tieto činnosti v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 písm. f) Zákona o cenných papieroch a v zmysle ustanovenia § 6 ods. 1 písm. g) Zákona o cenných papieroch. Agent pre výpočty je spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., ktorá vykonáva tiež činnosti pre Emitenta v súvislosti s prijatím Dlhopisov na regulovaný voľný trh BCPB.

Spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s. je obchodník s cennými papiermi s povolením NBS na poskytovanie investičných služieb. Okrem činnosti Administrátora emisie nemá spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s. žiadny ďalší podstatný záujem na Emisii alebo Emitentovi. Ku dňu, ku ktorému bol tento Prospekt vyhotovený, Emitentovi nie je známy žiadny záujem akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby zúčastnenej na Emisii, ktorý by bol podstatný pre Emisiu/ponuku.

5.1.2 Dôvody ponuky a použitie výnosov

Účelom použitia finančných prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov bude po zaplatení všetkých nákladov a výdavkov v súvislosti s Emisiou, týkajúcich sa najmä vypracovania Prospektu a súvisiacich služieb, schválenia Prospektu, pridelenia ISIN, vydania Dlhopisov, prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, právnych služieb a iných odborných činnosti, poskytovanie pôžičiek v rámci skupiny Emitenta.

5.2 OPIS CENNÝCH PAPIEROV PONÚKANÝCH A PRÍJMANÝCH NA OBCHODOVANIE A ĎALŠIE PODMIENKY DLHOPISOV

Ponuka Dlhopisov je postavená na emisných podmienkach Dlhopisov Lucron Premium III zo dňa 5. 3. 2025, ktoré sú zverejnené na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>).

5.2.1 Právne predpisy upravujúce vydanie Dlhopisov

Emisia Dlhopisov bola uskutočnená v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o Dlhopisoch v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

5.2.2 Emitent Dlhopisov

Dlhopisy emituje spoločnosť Lucron Finance, s.r.o., IČO: 51 716 054, LEI: 097900BIGF0000158939, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 128625/B, so sídlom Legionárska 10, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika. Dlhopisy budú emitované na základe rozhodnutia jediného spoločníka Emitenta vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia zo dňa 20.2.2025.

5.2.3 Druh cenného papiera, názov, celková Menovitá hodnota a emisný kurz

Druhom cenného papiera je Dlhopis. Názov je Dlhopis Lucron Premium III. Najvyššia suma menovitých hodnôt vydaných Dlhopisov a teda celková menovitá hodnota Emisie bude 5.000.000,- EUR (slovom: päť miliónov eur). Dlhopisy budú denominované v mene euro.

Emisný kurz je stanovený na 82,771 % z menovitej hodnoty Dlhopisu k dátumu začiatku vydávania Dlhopisov (ďalej len „Emisný kurz“ alebo „EK“). Výnos Dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou Dlhopisov a emisným kurzom Dlhopisov. Po dátume začiatku vydávania Dlhopisov bude emisný kurz určený ako percento (EKP) z menovitej hodnoty Dlhopisu podľa nasledovného vzorca:

$$\text{EKP} = 1 / (1 + 6,5 \%)^t, \text{ kde}$$

t - počet dní medzi dátumom splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisu a dátumom vysporiadania, vydelený číslom 365. Dátum vysporiadania je deň, ktorý stanoví Emitent a súčasne deň, v ktorom nadobúdateľ zaplatí EKP z menovitej hodnoty Dlhopisov.

Dlhopisy budú vydané tým investorom (prvonadobúdateľom), ktorí po dohode s Emitentom zaplatili, resp. zaplatia Záväzkov z upísania na účet určený Emitentom ku dňu, ktorý stanoví Emitent.

5.2.4 Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Dlhopisy majú podobu zaknihovaného cenného papiera evidovaného v evidencii podľa § 10 ods. 4 písm. a) Zákona o cenných papieroch v CDCP alebo v akejkoľvek inej zákonom uznanej evidencii cenných papierov vo forme na doručiteľa v zmysle Zákona o cenných papieroch a budú vydané v menovitej hodnote každého z Dlhopisov 100 EUR (slovom: jednosta eur) (ďalej len "Menovitá hodnota") v počte 50.000 kusov (slovom: päťdesiat tisíc). Dlhopisy budú vydané výhradne v eurách. Identifikačný kód ISIN Dlhopisov je SK4000027033, FISN: LucFin/ZERO CPN BD 20280404, CFI: DBZUFB. Emisia Dlhopisov bola vydaná v spoločnosti CDCP. K Dlhopisom sú viazané všetky práva v zmysle Zákona o Dlhopisoch, pokiaľ nie je nižšie uvedené inak. K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné, ani výmenné práva. S Dlhopismi sa pre Majiteľov Dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody.

Emisia bude vydaná na základe verejnej ponuky cenných papierov so schváleným Prospektom podľa ustanovení § 120 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. Emitent vo vzťahu k Dlhopisom po skončení doby platnosti Prospektu zväži vyhotovenie nového znenia Prospektu v prípade pokračovania verejnej ponuky cenných papierov.

5.2.5 Prevoditeľnosť

Dlhopis je prevoditeľný na nového Majiteľa bez obmedzenia. K prevodu Dlhopisov dochádza registráciou prevodu vykonaného v CDCP alebo členom CDCP alebo osobou, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie CDCP. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov nebol ustanovený. Pred samotným podaním žiadosti o schválenie Prospektu cenného papiera do NBS Dlhopisy neboli prijaté na kótovaný alebo iný trh akejkoľvek burzy cenných papierov, a ani sa s nimi neobchodovalo na žiadnom zahraničnom regulovanom verejnom trhu. Emitent sa avšak zaväzuje najneskôr do jedného roka od začiatku vydávania Dlhopisov požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.

5.2.6 Majitelia Dlhopisov

Majiteľmi Dlhopisov sa stanú osoby, ktoré sú evidované ako Majitelia Dlhopisov na účte Majiteľa vedenom CDCP alebo na účte Majiteľa vedenom členom CDCP, alebo ktoré budú ako Majitelia Dlhopisov evidované osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte (ďalej len "Majitelia Dlhopisov", pričom tento pojem zahŕňa aj jedného "Majiteľa Dlhopisov"). Ak sú niektoré Dlhopisy evidované na držiteľskom účte vedenom CDCP, potom si Emitent vyhradzuje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie CDCP, v plnom rozsahu zastupovať (priamo alebo nepriamo) Majiteľa Dlhopisov a vykonávať voči Emitentovi na účet Majiteľa Dlhopisov všetky právne úkony (či už v jeho mene alebo vo vlastnom mene) v súvislosti s Dlhopismi, akoby táto osoba bola ich Majiteľom. Pokiaľ zákon alebo rozhodnutie súdu doručené Emitentovi nestanoví inak, bude Emitent pokladať každého Majiteľa Dlhopisov za jeho oprávneného Majiteľa vo všetkých ohľadoch a vyplácať mu platby v súlade s týmto Prospektom. Osoby, ktoré budú Majiteľmi

Dlhopisov a ktoré nebudú z akéhokoľvek dôvodu zapísané v evidencii CDCP, sú povinné o tejto skutočnosti a o titule nadobudnutia Dlhopisov bez zbytočného odkladu informovať Emitenta, a to prostredníctvom oznámenia doručeného na adresu sídla.

5.2.7 Rating

Emitentovi ani Dlhopisom nebol udelený rating žiadnou ratingovou agentúrou, ani sa neočakáva, že by bol pre účely tejto Emisie takýto rating udelený.

5.2.8 Status záväzkov Emitenta

Záväzky z Dlhopisov predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú navzájom rovnocenné (pari passu) a čo do poradia ich uspokojenia budú vždy postavené aspoň na úroveň (pari passu) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným, nepodmieneným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých inak ustanovujú kogentné ustanovenia právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi Dlhopisov rovnako.

Bez ohľadu na vyššie uvedené, podľa Zákona o konkurze akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorého veriteľom je alebo kedykoľvek počas jeho existencie bola osoba, ktorá je alebo kedykoľvek predtým bola "spriaznenou osobou" Emitenta podľa § 9 Zákona o konkurze (ďalej len "spriaznený záväzok") bude (I.) v konkurze na majetok Emitenta vedenom v Slovenskej republike automaticky a priamo zo zákona podriadený všetkým ostatným nepodriadeným záväzkom Emitenta a takýto spriaznený záväzok nebude môcť byť splnený skôr ako budú splnené všetky ostatné nepodriadené záväzky Emitenta voči jeho veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky riadne prihlásili do konkurzu na majetok Emitenta a (II.) v reštrukturalizácii Emitenta nemôže byť spriaznený záväzok splnený v rovnakom alebo väčšom rozsahu ako akýkoľvek iný nepodriadený záväzok Emitenta voči jeho veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky riadne prihlásili v reštrukturalizácii Emitenta.

Dlhopisy budú vydané výlučne Emitentom, ktorý je jediným dlžníkom záväzkov z Dlhopisov.

Žiadna iná osoba neposkytuje ohľadom Dlhopisov žiadne ručenie ani iné zabezpečenie, ktoré by umožňovalo Majiteľom Dlhopisov uplatňovať akékoľvek nároky z Dlhopisov voči inej osobe ako Emitent alebo voči majetku inej osoby ako Emitenta. Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhopisov, že na ich požiadanie splatí menovitú hodnotu alebo vyplatí pomernú časť výnosov pred určeným dátumom splatnosti.

5.2.9 Vyhlásenie a záväzok Emitenta

Emitent vyhlasuje, že dlhuje Menovitú hodnotu Dlhopisov Majiteľom Dlhopisov a zaväzuje sa im splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov v termíne ustanovenom v tomto Prospekte.

5.2.10 Negatívne záväzky

Emitent sa zaväzuje, že do doby splnenia všetkých svojich platobných záväzkov vyplývajúcich z Dlhopisov vydaných a doposiaľ nesplatených v súlade s týmto Prospektom k svojmu majetku nezriadi ani neumožní zriadenie žiadneho zabezpečenia akýchkoľvek svojich záväzkov záložným alebo inými obdobnými právami tretích osôb, ktoré by obmedzili práva Emitenta k jeho súčasnému alebo budúcemu majetku alebo príjmom, pokiaľ najneskôr súčasne so zriadením takýchto záložných práv alebo iných obdobných práv tretích osôb nezabezpečí, aby jeho záväzky vyplývajúce z Dlhopisov boli zabezpečené rovnocenne s takto zabezpečenými záväzkami. Toto obmedzenie sa však nevzťahuje na:

- i. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva tretích osôb, aké sa obvykle poskytujú v rámci podnikateľskej činnosti vykonávanej Emitentom alebo zriadené v súvislosti s obvyklými bankovými operáciami Emitenta; alebo

- ii. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva tretích osôb (existujúce alebo budúce) vyplývajúce zo zmluvných dojednaní Emitenta existujúcich k Dátumu vydania Dlhopisov alebo ktoré sa týkajú majetku alebo aktív Emitenta, ktoré sú založené alebo použité ako zábezpeka v čase vyhotovenia Prospektu; alebo
- iii. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva, ktoré viaznu na obchodnom majetku Emitenta v dobe jeho nadobudnutia, alebo za účelom zabezpečenia záväzkov Emitenta vzniknutých výhradne v súvislosti s obstaraním takéhoto majetku alebo aktív alebo ich častí (okrem iného v súvislosti s nadobudnutím nových majetkových účastí na iných osobách); alebo
- iv. akékoľvek záložné alebo iné obdobné práva tretích osôb, vyplývajúce zo zákona alebo vzniknuté na základe súdneho alebo iného úradného rozhodnutia.

Pre účely tohto Prospektu znamenajú "Závázky" záväzky Emitenta zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky a ďalej ručiteľské záväzky Emitenta prevzaté za záväzky tretích osôb zaplatiť akékoľvek dlžné čiastky. Pre účely tejto definície Závazkov znamenajú "ručiteľské záväzky" záväzky Emitenta prevzaté za záväzky tretích osôb vo forme ručiteľského vyhlásenia, pristúpenia k záväzku alebo inej formy ručenia, či prevzatia spoločného a nerozdielného záväzku.

5.2.11 Výnos Dlhopisov

Dlhopis má formu Dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond).

Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos Dlhopisov je Emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou Dlhopisov a emisným kurzom Dlhopisov.

5.2.12 Splatnosť Dlhopisov

Konečné splatenie:

Emitent splatí menovitou hodnotu Dlhopisu jednorazovo ku dňu 4. 4. 2028 (ďalej len „Dátum splatnosti Dlhopisov“), a to v súlade s kapitolou 5.2.13 (Spôsob, termíny a miesto splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov) Prospektu. Po splatení menovitej hodnoty sa Dlhopisy nebudú úročiť.

Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:

Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhopisov, že na ich požiadanie splatí menovitou hodnotu alebo vyplatí pomernú časť výnosov pred určeným dátumom splatnosti.

5.2.13 Spôsob, termíny a miesto splatenia Dlhopisov

Mena:

Emitent sa zaväzuje vyplácať výnosy z Dlhopisov a splatiť Menovitou hodnotu Dlhopisov v mene euro. Všetky platby súvisiace s Dlhopismi budú vyplácané Majiteľom Dlhopisov za podmienok stanovených týmto Prospektom v súlade s daňovými a inými príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky platnými a účinnými v čase vykonania príslušnej platby. Všetky odkazy na "EUR" alebo "euro" v Prospekte sú odkazmi na zákonnú menu Slovenskej republiky.

Deň výplaty:

Emitent sa zaväzuje splatiť menovitou hodnotu Dlhopisu v jeho sídle (platobné miesto) k Dátumu splatnosti menovitej hodnoty v súlade s týmto Prospektom bezhotovostným prevodom na bankový účet osoby zapísanej ako Majiteľ Dlhopisu v príslušnej evidencii cenných papierov, alebo osoby ktorá má zriadený držiteľský účet v príslušnej evidencii cenných papierov a to tri pracovné dni pred Dátumom splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisu. Ak Dátum splatnosti menovitej hodnoty nepripadne na pracovný deň, kedy sú banky otvorené a kedy sú vysporiadavané medzibankové obchody a kedy je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET (ďalej len „Pracovný deň“), bude menovitá

hodnota Dlhopisu vyplatená v nasledovný pracovný deň a Majiteľovi Dlhopisu nevznikne nárok na dodatočný úrok.

Určenie práva na výplatu súvisiacu s Dlhopismi:

Menovitá hodnota Dlhopisov bude vyplácaná len tej osobe, ktorá bude preukázateľne Majiteľom Dlhopisu podľa aktuálnej evidencie Dlhopisov vedenej CDCP alebo členom CDCP v príslušný Rozhodný deň (ako je definovaný nižšie).

Rozhodný deň pre účely splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov znamená tri pracovné dni pred Dátumom splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisu (ďalej len „Rozhodný deň“).

Pre účely určenia Oprávneného príjemcu nebude Emitent prihliadať k prevodom Dlhopisov uskutočneným 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 Emitenta je Majiteľ Dlhopisu povinný k takému pozastaveniu prevodov poskytnúť potrebnú súčinnosť.

Uskutočňovanie platieb:

Emitent bude vykonávať výplatu Menovitej hodnoty Dlhopisov Oprávneným príjemcom bezhotovostným prevodom na ich účet vedený v banke podľa inštrukcie, ktorú príslušný Oprávnený príjemca doručí Emitentovi najneskôr 5 (päť) Pracovných dní pred Dňom výplaty. Inštrukcia musí mať formu podpísaného písomného vyhlásenia alebo pokynu, ktoré bude obsahovať dostatočné údaje o účte Oprávneného príjemcu umožňujúce Emitentovi platu vykonať (takáto inštrukcia spolu s prílohami ďalej len „Inštrukcia“). Inštrukcia musí byť s obsahom a vo forme vyhovujúcej rozumným požiadavkám Emitenta, pričom Emitent bude oprávnený vyžadovať dostatočne uspokojivý dôkaz o identite a oprávnení osoby, ktorá Inštrukciu podpísala. Takýto dôkaz musí byť Emitentovi doručený taktiež najneskôr 5 (päť) Pracovných dní pred Dňom výplaty. Emitent môže požadovať najmä (1) predloženie plnej moci v prípade, ak za Oprávneného príjemcu bude konať zástupca, a (2) dodatočné potvrdenie Inštrukcie od Oprávneného príjemcu. Akýkoľvek Oprávnený príjemca, ktorý v súlade s príslušnou medzinárodnou zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia uplatňuje nárok na daňové zvýhodnenie, je povinný doručiť Emitentovi spolu s Inštrukciou ako jej neoddeliteľnú súčasť doklad o svojom daňovom domicile a ďalšie doklady, ktoré si môže Emitent a príslušné daňové orgány vyžiadať. Emitent nebude preverovať správnosť a úplnosť takýchto Inštrukcií a neponesie žiadnu zodpovednosť za škody spôsobené omeškaním Oprávnenej osoby s doručením Inštrukcie ani nesprávnosťou či inou vadou takejto Inštrukcie. V prípade originálov cudzích úradných listín alebo úradného overenia v cudzine si Emitent môže vyžiadať poskytnutie príslušného vyššieho alebo ďalšieho overenia, resp. apostily podľa Haagskej dohody o apostilácii (podľa toho, čo je relevantné). Emitent môže ďalej žiadať, aby všetky dokumenty vyhotovené v cudzom jazyku boli dodané s úradným prekladom do slovenského jazyka.

Závazok zaplatiť Menovitú hodnotu Dlhopisu sa považuje za splnený riadne a včas, pokiaľ je príslušná čiastka poukázaná Oprávnenému príjemcovi v súlade s jeho Inštrukciou splňajúcou požiadavky podľa vyššie uvedeného odseku a pokiaľ je najneskôr v príslušný deň splatnosti takejto čiastky pripísaná na bankový účet Oprávneného príjemcu.

Emitent nie je zodpovedný za omeškanie výplaty akejkoľvek dlžnej čiastky spôsobenej tým, že (1) Oprávnený príjemca včas nedodal riadnu Inštrukciu alebo ďalšie dokumenty alebo informácie požadované od neho v tomto odseku, (2) takáto Inštrukcia, dokumenty alebo informácie boli neúplné, nesprávne alebo nepravé, alebo (3) takéto oneskorenie bolo spôsobené okolnosťami, ktoré nemohol Emitent ovplyvniť. Oprávnenému príjemcovi v týchto prípadoch nevzniká žiaden nárok na akýkoľvek doplatok či úrok za omeškanie príslušnej platby.

Zmena spôsobu a miesta uskutočňovania platieb:

Emitent je oprávnený rozhodnúť o zmene miesta vykonávania výplat (platobného miesta), pričom takáto zmena nesmie spôsobiť Majiteľom Dlhopisov ujmu. Toto rozhodnutie bude Majiteľom Dlhopisov oznámené formou zverejnenia dodatku k Prospektu, a to rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Prospekt. Investori, ktorí prijali ponuku na nákup alebo upísanie cenných papierov pred zverejnením dodatku k Prospektu, majú právo odstúpiť od prijatia tejto ponuky, a to do dvoch Pracovných dní po zverejnení dodatku k Prospektu.

5.2.14 Premlčanie

Práva z Dlhopisov vrátane splatenia menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

5.2.15 Určená prevádzkareň, Administrátor, Agent pre výpočty

Určená prevádzkareň:

Určená prevádzkareň a výplatné miesto Emitenta (ďalej len „**prevádzkareň**“) sú na nasledujúcej adrese:

Lucron Finance, s.r.o.
Legionárska 10
811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika

Administrátor:

Činnosť administrátora spojenú s vydaním a upisovaním Dlhopisov, výplatou menovitej hodnoty Dlhopisov a činnosti súvisiace s prijatím Dlhopisov na príslušný regulovaný trh bude zabezpečovať pre Emitenta spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava (ďalej len “**Administrátor**”) na základe zmluvy s administrátorom. Spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s. je obchodník s cennými papiermi s povolením NBS na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb.

Vzťah Administrátora a Majiteľov Dlhopisov:

Administrátor koná v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich z jeho funkcií vo vzťahu k Dlhopisom 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.

Agent pre výpočty, ďalší a iný Agent pre výpočty:

Činnosť agenta pre výpočty vo vzťahu k Dlhopisom bude pre Emitenta vykonávať spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava. Spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s. bude zodpovedná za výkon činností v súvislosti s vykonávaním výpočtov týkajúcich sa Dlhopisov (ďalej len “**Agent pre výpočty**”).

Emitent je oprávnený rozhodnúť o vymenovaní iného alebo ďalšieho Agentu pre výpočty. Táto zmena však nesmie spôsobiť Majiteľom Dlhopisov podstatnú ujmu. Toto rozhodnutie bude Majiteľom Dlhopisov oznámené formou zverejnenia dodatku k Prospektu, a to rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Prospekt. Investori, ktorí prijali ponuku na nákup alebo upísanie cenných papierov pred zverejnením dodatku k Prospektu, majú právo odstúpiť od prijatia tejto ponuky, a to do dvoch pracovných dní po zverejnení dodatku k Prospektu.

Vzťah Agenta pre výpočty a Majiteľov Dlhopisov:

Agent pre výpočty koná v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich z jeho funkcií vo vzťahu k Dlhopisom ako zástupca Emitenta a nie je v žiadnom právnom vzťahu s Majiteľmi Dlhopisov. Agent pre výpočty neručí za záväzky Emitenta z Dlhopisov a ani ich inak nezabezpečuje.

5.2.16 Zmeny a vzdanie sa nárokov

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

5.2.17 Oznámenia

Akékoľvek oznámenia Majiteľom Dlhopisov podľa tohto Prospektu budú platné, pokiaľ budú uverejnené na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>). Ak stanovia kogentné právne predpisy pre uverejnenie niektorého z oznámení podľa tohto Prospektu iný spôsob, bude takéto oznámenie považované za uverejnené jeho uverejnením spôsobom predpísaným príslušným právnym predpisom. V prípade, že bude niektoré oznámenie uverejňované viacerými spôsobmi, bude sa za dátum takého oznámenia považovať dátum jeho prvého uverejnenia. Informácie a zmeny, pre ktoré sa vyžaduje vyhotovenie dodatku k Prospektu, budú zverejnené rovnakým spôsobom ako Prospekt. Akékoľvek oznámenie Emitentovi v zmysle tohto Prospektu bude riadne vykonané, pokiaľ bude doručené na nasledovnú adresu:

Lucron Finance, s.r.o.
Legionárska 10
811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika

alebo na akúkoľvek inú adresu, ktorá bude Majiteľom Dlhopisov oznámená spôsobom uvedeným v predchádzajúcom odseku tejto kapitoly.

5.2.18 Rozhodné právo, jazyk a spory

Dlhopisy budú vydané v súlade so Zákonom o Dlhopisoch a Majitelia Dlhopisov majú práva a povinnosti vyplývajúce z tohto zákona, z tohto Prospektu a zo Zákona o cenných papieroch, pričom postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a tohto Prospektu. Akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z Dlhopisov a tohto Prospektu sa budú spravovať, interpretovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky. Tento Prospekt je vyhotovený v slovenskom jazyku a môže byť preložený do anglického a/alebo iných jazykov. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi rôznymi jazykovými verziami bude rozhodujúca slovenská jazyková verzia. Akékoľvek prípadné spory medzi Emitentom a Majiteľmi Dlhopisov vyplývajúce z Dlhopisov, tohto Prospektu alebo s nimi súvisiacimi budú riešené súdmi v Slovenskej republike.

5.2.19 Obmedzenia týkajúce sa šírenia Prospektu a predaja Dlhopisov

Rozširovanie tohto Prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené zákonom. Emitent nepožiadala o uznanie tohto Prospektu v inom štáte a Dlhopisy nie sú kótované, registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym či iným orgánom iného štátu alebo akejkolvek jurisdikcie, s výnimkou schválenia tohoto Prospektu NBS a obdobne nebude bez ďalšieho umožnená ani ich ponuka s výnimkou ponuky na území Slovenskej republiky a ďalej s výnimkou prípadov, kedy takáto ponuka spĺňa všetky podmienky stanovené pre takúto ponuku a/alebo osobu, ktorá takúto ponuku uskutočňuje, príslušnými právnymi predpismi štátu, v ktorom je takáto ponuka uskutočňovaná.

Osoby, ktorým sa dostane tento Prospekt do rúk, sú povinné oboznámiť sa so všetkými vyššie uvedenými obmedzeniami, ktoré sa na nich môžu vzťahovať, a takéto obmedzenia dodržiavať. Tento Prospekt sám o sebe nepredstavuje ponuku na predaj, ani výzvu na zadávanie ponúk ku kúpe Dlhopisov v akejkoľvek jurisdikcii.

U každej osoby, ktorá nadobúda Dlhopisy, sa bude mať za to, že prehlásila a súhlasí s tým, že (1) táto osoba je uzročená so všetkými príslušnými obmedzeniami týkajúcimi sa ponuky a predaja Dlhopisov, ktoré sa na ňu a príslušný spôsob ponuky či predaja vzťahujú, že (2) táto osoba ďalej neponúkne na predaj a ďalej nepredá Dlhopisy bez toho, aby boli dodržané všetky príslušné obmedzenia, ktoré sa na takúto osobu a príslušný spôsob ponuky a predaja vzťahujú a že (3) predtým, ako by Dlhopisy mala ďalej ponúknuť alebo ďalej predat', táto osoba bude potenciálnych kupujúcich informovať o tom, že ďalšie ponuky alebo predaj Dlhopisov môžu podliehať v rôznych štátoch zákonným obmedzeniam, ktoré je nutné dodržiavať.

5.2.20 Zdanenie, odvody a devízová regulácia

Text tohto odseku je iba zhrnutím určitých daňových, odvodových súvislostí slovenských právnych predpisov týkajúcich sa nadobudnutia, vlastníctva a disponovania s Dlhopismi a nie je vyčerpávacím súhrnom všetkých daňovo relevantných súvislostí, ktoré môžu byť významné z hľadiska rozhodnutia investora o kúpe Dlhopisov. Toto zhrnutie nepopisuje daňové a odvodové súvislosti vyplývajúce z práva akéhokoľvek iného štátu ako Slovenskej republiky. Toto zhrnutie vychádza z právnych predpisov účinných ku dňu, ku ktorému je tento Prospekt vyhotovený a môže podliehať následnej zmene aj s prípadnými retroaktívnymi účinkami. Investorom, ktorí majú záujem o kúpu Dlhopisov sa odporúča, aby sa poradili so svojimi právnymi a daňovými poradcami o daňových, odvodových a devízovo-právnych dôsledkoch kúpy, predaja a držby Dlhopisov a prijímania platieb úrokov z Dlhopisov podľa daňových a devízových predpisov a predpisov v oblasti sociálneho a zdravotného poistenia platných v Českej alebo Slovenskej republike a v štátoch, v ktorých sú rezidentmi, ako i v štátoch, v ktorých výnosy z držby a predaja Dlhopisov môžu byť zdanené.

Zdanenie výnosov z Dlhopisov:

Výnos Dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania výnosov.

Devízová regulácia:

Vydávanie a nadobúdanie Dlhopisov nie je v Slovenskej republike predmetom devízovej regulácie. V prípade, kedy príslušná medzinárodná dohoda o ochrane a podpore investícií uzatvorená medzi Slovenskou republikou a krajinou, ktorej rezidentom je príjemca platby, nestanoví inak, resp. nestanoví výhodnejšie zaobchádzanie, môžu cudzozemskí Majitelia Dlhopisov za splnenia určitých predpokladov nakúpiť peňažné prostriedky v cudzej mene za slovenskú menu (euro) bez devízových obmedzení a transferovať tak splatenú Menovitú hodnotu Dlhopisov zo Slovenskej republiky v cudzej mene.

Smernica o zdanení príjmov z úspor:

Na základe smernice Európskeho parlamentu a rady č. 2017/1129 z 14.6.2017 o zdanení príjmov z úspor v podobe výplaty úrokov, majú členské štáty povinnosť poskytnúť daňovým orgánom iného členského štátu podrobnosti o platbách úrokov (alebo podobných príjmov) platených osobou v ich jurisdikcii, alebo vyberané takou osobou pre rezidenta, ktorý je fyzickou osobou v takom inom členskom štáte.

5.3 PODMIENKY PONUKY

5.3.1 Ponuka a upisovanie Dlhopisov - primárny predaj

Predpokladaný objem Emisie (t.j. najvyššia suma menovitých hodnôt) je 5.000.000 EUR. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 100 EUR. Emisia bude vydaná na základe verejnej ponuky cenných papierov so schváleným Prospektom podľa ustanovení § 120 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.

V rámci primárneho predaja (upísania) bude činnosti spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov zabezpečovať Administrátor, ktorým je spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., IČO: 35 763 388, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava. Ponuka Dlhopisov nepodlieha žiadnej dohode o upísaní na základe pevného záväzku alebo na základe dohôd „najlepšia snaha“. Investori budú uspokojovaní podľa času zadania svojich Objednávok, pričom v prípade, ak dôjde k naplneniu celkového objemu Emisie, už nebudú žiadne ďalšie Objednávky akceptované ani uspokojené. Po upísaní a pripísaní Dlhopisov na účty Majiteľov Dlhopisov bude na žiadosť Majiteľov Dlhopisov zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov, ktoré obsahuje počet kusov upísaných Dlhopisov a kurz upísaných Dlhopisov. Emitent Dlhopisov neumožňuje obchodovať s Dlhopismi v dobe pred pripísaním Dlhopisov na účty Majiteľov Dlhopisov. Emitent si nevyhradzuje právo jednostranne znížiť objem upisovania emisie Dlhopisov.

Primárny predaj (upisovanie) Dlhopisov potrvá odo dňa 4. 4. 2025 do dňa 4. 4. 2028. Emitent vo vzťahu k Dlhopisom po skončení doby platnosti Prospektu vyhotoví nové znenie Prospektu, v prípade pokračovania verejnej ponuky cenných papierov. Dátumom začiatku vydávania Dlhopisov (t.j. začiatku pripisovania Dlhopisov na majetkové účty vedené CDCP alebo členom CDCP alebo na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte) a zároveň aj dátumom začiatku vydávania Dlhopisov (dátumom emisie) je 4. 4. 2025 (ďalej len „Dátum vydania Dlhopisov“). Dlhopisy budú vydávané priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t.j. pripisovania na účty Majiteľov) skončí najneskôr 10 pracovných dní po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo 10 pracovných dní po upísaní najvyššej sumy Menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr). Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti Emisie a preto je Emitent oprávnený vydať Dlhopisy aj v menšom objeme, než je najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú.

Investor môže prejavíť záujem upísať Dlhopisy len tak, že Emitentovi doručí osobne, poštou alebo emailom správne a úplne vyplnenú Objednávku.

Dlhopisy budú vydané tým investorom (prvonadobúdateľom), ktorí po dohode s Emitentom zaplatili, resp. zaplatia Záväzok z upísania na účet ku dňu, ktorý stanoví Emitent. Zaplatením sa rozumie pripísanie sumy aspoň vo výške Záväzku z upísania na účet, ktorý určí Emitent. V prípade, že investor uhradil sumu vo výške prevyšujúcej Záväzok z upísania, Emitent na túto skutočnosť investora upozorní a následne na základe príslušnej žiadosti investora tento rozdiel investorovi poukáže na účet, ktorý investor uviedol vo svojej žiadosti. Emitent na základe zaplatenia Záväzku z upísania investorom zabezpečí pripísanie zodpovedajúceho množstva Dlhopisov na majetkový účet investora vedený v CDCP, resp. u člena CDCP. Emitent nevydá Dlhopisy nad stanovenú najvyššiu sumu Menovitých hodnôt Dlhopisov. Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Rovnako nie je možné previesť práva, ktoré vyplývajú z upísania Dlhopisov na iné osoby.

Emitent začne prijímať Objednávky odo dňa začatia ponuky, t.j. od 4. 4. 2025. Minimálny počet kusov Dlhopisov v Objednávke je stanovený na 1 (jeden) Dlhopis. Maximálny počet kusov Dlhopisov v Objednávke je stanovený na celý objem Emisie Dlhopisov.

Objednávky budú uspokojované priebežne tak, ako ich Emitent príjme, a to až do chvíle, kým sa poslednou prijatou Objednávku neumiestni celý objem Emisie Dlhopisov, najneskôr však do dňa 4. 4. 2028. Ak táto posledná Objednávka bude zniť na taký objem Menovitej hodnoty Dlhopisov, ktorý prevyšuje zostávajúci súčet Menovitých hodnôt neumiestnených Dlhopisov, táto Objednávka bude uspokojená len v miere, ktorá zodpovedá neumiestnenému (zostávajúcemu) objemu Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Emitenta pripísané na účty Majiteľov vedené CDCP alebo členom CDCP alebo

na účty Majiteľov Dlhopisov evidované osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte v lehote 10 Pracovných dní odo dňa zaplataenia Emisného kurzu. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t.j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplatení Závazku z upísania) emisie Dlhopisov musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Emitenta alebo jeho zástupcov, pričom nevyhnutným predpokladom úspešného majetkového vyrovnanía úpisu (t.j. splnenia povinnosti Emitenta vydať Dlhopisy upisovateľovi) je existencia majetkového účtu (účtu Majiteľa) príslušného upisovateľa (investora) vedeného CDCP alebo členom CDCP alebo evidovaného osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet. Najmä, pokiaľ nie je upisovateľ Dlhopisov sám členom CDCP, musí si stanoviť ako svojho zástupcu miestneho obchodníka s cennými papiermi, ktorý bude členom CDCP. Výsledok primárneho úpisu bude zverejnený na webovom sídle Emitenta (www.lucron.sk) najneskôr dňa 4. 4. 2028.

Po vydaní Dlhopisov môžu finanční sprostredkovatelia ponúkať Dlhopisy v sekundárnom predaji na základe tohto Prospektu.

5.3.2 Sekundárna ponuka Dlhopisov

Emitent súhlasí s následným ďalším predajom Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu v Slovenskej republike, ktorú bude vykonávať Emitent alebo akýkoľvek iný finančný sprostredkovateľ v Slovenskej republike, a udeľuje svoj súhlas s použitím tohto Prospektu na účely ďalšieho predaja Dlhopisov. Pre odstránenie pochybností, Emitent dáva súhlas na použitie Prospektu všetkým finančným sprostredkovateľom v zmysle Článku 20a ods. 1 písm. b) Nariadenia o Prospekte. Súhlas Emitenta s následným ďalším predajom Dlhopisov v rámci sekundárneho trhu je časovo obmedzený na dobu dvanástich (12) mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto Prospektu.

Emitent výslovne prijíma zodpovednosť za obsah Prospektu, aj vzhľadom na sekundárnu ponuku Dlhopisov prostredníctvom všetkých finančných sprostredkovateľov. So súhlasom Emitenta nie sú spojené žiadne ďalšie podmienky, ktoré sú relevantné pre používanie Prospektu.

Osobitne pokiaľ ide o sekundárnu ponuku Dlhopisov Emitentom, minimálna menovitá hodnota Dlhopisov, ktoré bude jednotlivý investor oprávnený kúpiť, bude obmedzená jedným (1) kusom Dlhopisu. Maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom v Objednávke je obmedzený celkovým objemom ponúkaných Dlhopisov. Konečná menovitá hodnota Dlhopisov pridelená jednotlivému investorovi bude uvedená v potvrdení o prijatí ponuky, ktoré bude Emitent zasielať jednotlivým investorom (najmä použitím prostriedkov komunikácie na diaľku). Dlhopisy budú ponúkané za cenu stanovovanú a zverejňovanú BCPB podľa Burzových pravidiel.

Obchodovanie s Dlhopismi bude začaté až po ich prijatí na regulovaný voľný trh BCPB. Za aktualizáciu Prospektu v súvislosti so sekundárnou ponukou zodpovedá Emitent.

OZNAMY INVESTOROM:

Informácie o podmienkach ponuky finančného sprostredkovateľa musí finančný sprostredkovateľ poskytnúť každému konkrétnemu investorovi v čase uskutočnenia ponuky.

Každý finančný sprostredkovateľ, ktorý Prospekt používa, musí na svojej webovej lokalite uviesť, že Prospekt používa v súlade so súhlasom Emitenta a podmienkami, ktoré sú s ním spojené.

5.4 VYMÁHANIE SÚKROMNOPRÁVNÝCH NÁROKOV VOČI EMITENTOVI V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

Text tohto článku je len zhrnutím určitých ustanovení slovenského práva týkajúcich sa vymáhania súkromnoprávných nárokov spojených s Dlhopismi voči Emitentovi. Toto zhrnutie nepopisuje akékoľvek právne súvislosti vymáhania uvedených nárokov vyplývajúce z práva akéhokoľvek iného

štátu ako Slovenskej republiky. Toto zhrnutie vychádza z právnych predpisov účinných ku dňu, ku ktorému bol tento Prospekt vyhotovený a môže podliehať následnej zmene. Informácie uvedené v tomto článku sú predložené len ako všeobecné informácie pre charakteristiku právnej situácie a boli získané z právnych predpisov. Potenciálni investori do Dlhopisov by sa nemali spoliehať na informácie tu uvedené a odporúča sa im posúdiť so svojimi právnymi poradcami otázku vymáhania súkromnoprávných záväzkov voči Emitentovi v každom príslušnom štáte.

Pre účely vymáhania akýchkoľvek súkromnoprávných nárokov voči Emitentovi súvisiacich so zakúpením alebo v súvislosti s držaním Dlhopisov sú príslušné súdy Slovenskej republiky. Všetky práva a povinnosti Emitenta voči Majiteľom Dlhopisov sa riadia slovenským právom. V dôsledku toho je len obmedzená možnosť domáhať sa práv voči Emitentovi v konaní pred zahraničnými súdmi alebo podľa zahraničného práva.

V prípadoch, kedy Slovenská republika uzavrela s určitým štátom medzinárodnú zmluvu o uznávaní a výkone súdnych rozhodnutí, je zabezpečený výkon súdnych rozhodnutí takéhoto štátu v súlade s ustanovením danej medzinárodnej zmluvy. Pri neexistencii takejto zmluvy môžu byť rozhodnutia cudzích súdov uznané a vykonané v Slovenskej republike za podmienok stanovených v zákone č. 97/1963 Zb. o medzinárodnom práve súkromnom a procesnom, v znení neskorších predpisov. Podľa tohto zákona nemožno rozhodnutia justičných orgánov cudzích štátov vo veciach uvedených v ustanoveniach § 1 uvedeného zákona o medzinárodnom práve súkromnom a procesnom, cudzie zmiery a cudzie notárske listiny (spoločne ďalej len "cudzie rozhodnutia") uznať a vykonať, ak (1) rozhodnutá vec spadá do výlučnej právomoci orgánov Slovenskej republiky alebo orgán cudzieho štátu by nemal právomoc vo veci rozhodnúť, ak by sa na posúdenie jeho právomoci použili ustanovenia slovenského práva, alebo (2) nie sú právoplatné alebo vykonateľné v štáte, v ktorom boli vydané, alebo (3) nie sú rozhodnutím vo veci samej, alebo (4) účastníkovi konania, voči ktorému sa má rozhodnutie uznať, bola postupom cudzieho orgánu odňatá možnosť konať pred týmto orgánom, najmä ak mu nebolo riadne doručené predvolanie alebo návrh na začatie konania; splnenie tejto podmienky súd neskúma, ak sa tomuto účastníkovi cudzie rozhodnutie riadne doručilo a účastník sa proti nemu neodvolal alebo ak tento účastník vyhlásil, že na skúmaní tejto podmienky netrvá alebo (5) slovenský súd už vo veci právoplatne rozhodol alebo je tu skoršie cudzie rozhodnutie v tej istej veci, ktoré sa uznalo alebo spĺňa podmienky na uznanie alebo (6) uznanie by sa priečilo slovenskému verejnému poriadku.

V súvislosti so vstupom Slovenskej republiky do Európskej únie je v Slovenskej republike priamo aplikovateľné nariadenie Rady ES č. 44/2001 zo dňa 22. 12. 2000 o právomoci a uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach. Na základe tohto nariadenia sú s určitými výnimkami uvedenými v tomto nariadení súdne rozhodnutia vydané súdnymi orgánmi v členských štátoch EÚ, v občianskych a obchodných veciach vykonateľné v Slovenskej republike a naopak, súdne rozhodnutia vydané súdnymi orgánmi v Slovenskej republike v občianskych a obchodných veciach sú vykonateľné v členských štátoch EÚ.

5.5 PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A PODMIENKY OBCHODOVANIA

Emitent podá žiadosť o prijatie Dlhopisov na BCPB do jedného roka od začiatku vydávania Dlhopisov, ale nemožno zaručiť, že žiadosť bude prijatá.

Emitent nepodá žiadosť o obchodovanie s Dlhopismi na rastovom trhu malých a stredných podnikov ani na mnohostrannom obchodnom systéme.

5.6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE

5.6.1 Poradcovia v súvislosti s vydaním cenných papierov

Emitent využíva v súvislosti s vydaním cenných papierov služby Administrátora a Agenta pre výpočty, ktorými je spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., ktorá je obchodník s cennými papiermi s povolením NBS na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb.

Iné poradenské služby súvisiace s emisiou Dlhopisov Emitent na základe akéhokoľvek zmluvného vzťahu nevyužíva.

5.6.2 Audit informácií Prospektu

V Prospekte sa nenachádzajú žiadne informácie, ktoré by boli podrobené auditu s výnimkou informácií v auditovanej účtovnej závierke za obdobie roka 2022, informácií v auditovanej účtovnej závierke za obdobie roka 2023 a informácií v auditovanej účtovnej závierke za obdobie roka 2024.

5.6.3 Informácie znalcov a tretej strany

V Prospekte nie sú použité vyhlásenia alebo správy pripísané určitej osobe ako znalcovi ani informácie získané od tretej strany.

5.6.4 Úverové a indikatívne ratingy

Ani Emitentovi ani Dlhopisom nebol udelený rating žiadnou ratingovou agentúrou, ani sa neočakáva, že pre účely tejto Emisie bude rating udelený.

Prospekt bude sprístupnený k nahliadnutiu všetkým záujemcom bezplatne v písomnej forme u Emitenta na jeho webovom sídle (<https://lucron.sk/> v časti „Pre investorov“) a ďalej počas bežnej pracovnej doby v čase od 9.00 do 16.00 hod. na adrese jeho sídla v Slovenskej republike. Oznámenie o sprístupnení (zverejnení) Prospektu bude zverejnené na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/>).

5.6.5 Zastúpenie držiteľov

Emitent v emisných podmienkach Dlhopisov neuvádza podrobnosti schôdze Majiteľov. Organizácia zastupujúca investorov nie je zriadená. Emitent nemá žiadne informácie o takej organizácii.

6 DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA

Tento Prospekt bol vypracovaný v súlade s požiadavkami na obsah Prospektu uvedenými v Prílohe 6, Prílohe 14 a Prílohe 22 Delegovaného nariadenia o Prospekte č. 2019/980. Prospekt bude schválený Národnou bankou Slovenska, príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 120 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.

Emitent neschválil akékoľvek iné prehlásenie alebo informácie o Emitentovi alebo Dlhopisoch, než aké sú obsiahnuté v tomto Prospekte. Na žiadne takéto iné prehlásenie alebo informácie sa nie je možné spoľahnúť ako na prehlásenie alebo informácie schválené Emitentom. Ak nie je uvedené inak, sú všetky informácie v tomto Prospekte uvedené k dátumu vyhotovenia tohoto Prospektu. Odovzdanie tohoto Prospektu kedykoľvek po dátume jeho vyhotovenia neznamená, že informácie v ňom uvedené sú správne ku ktorémukoľvek okamihu po dátume jeho vyhotovenia.

Za záväzky Emitenta vrátane záväzkov vyplývajúcich z Dlhopisu neručí Slovenská republika ani ktorákokoľvek ich inštitúcia, ministerstvo alebo ich politická súčasť (orgán štátnej správy či samosprávy), ani ich iným spôsobom nezaistuje.

Rozširovanie tohoto Prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené zákonom. Dlhopisy nebudú registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym či iným orgánom akejkoľvek jurisdikcie. Dlhopisy takto nebudú najmä registrované v súlade so zákonom o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933 a nesmú byť ponúkané, predávané alebo odovzďávané na území Spojených štátov amerických alebo osobám, ktoré sú rezidenti Spojených štátov amerických, inak než na základe výnimky z registračnej povinnosti podľa tohoto zákona alebo v rámci obchodu, ktorý takejto registračnej povinnosti nepodlieha.

Osoby, ktorým sa tento Prospekt dostane do držby, sú zodpovedné za dodržiavanie obmedzení, ktoré sa v jednotlivých krajinách vzťahujú k ponuke, nákupu alebo predaju Dlhopisov alebo držby a rozširovania akýchkoľvek materiálov vzťahujúcich sa k Dlhopisom.

Informácie obsiahnuté v kapitole 5.2.20 (Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike) a 5.4 (Vymáhanie súkromnoprávných nárokov voči Emitentovi) sú uvedené iba ako všeobecné informácie a boli získané z verejne dostupných zdrojov, ktoré neboli spracované alebo nezávisle overené Emitentom. Potenciálni investori do Dlhopisov by sa mali spoliehať výhradne na vlastnú analýzu faktorov uvádzaných v týchto kapitolách a na svojich vlastných právnych, daňových a iných odborných poradcov.

Investorom do Dlhopisov, najmä zahraničným, sa odporúča konzultovať so svojimi právnymi a inými poradcami ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä devízových a daňových predpisov Slovenskej republiky, z krajín, v ktorých sú rezidenti, a iných príslušných štátov a ďalej všetky príslušné medzinárodné dohody a ich dopad na konkrétne investičné rozhodnutia.

Majitelia Dlhopisov, vrátane všetkých prípadných zahraničných investorov, sa vyzývajú, aby sa sústavne informovali o všetkých zákonoch a ostatných právnych predpisoch upravujúcich držbu Dlhopisov, a taktiež predaj Dlhopisov do zahraničia alebo nákup Dlhopisov zo zahraničia, ako aj akékoľvek iné transakcie s Dlhopismi a aby tieto zákony a právne predpisy dodržiavali.

Emitent bude v rozsahu stanovenom všeobecne záväznými právnymi predpismi uverejňovať správy o výsledkoch svojho hospodárenia a svojej finančnej situácii a plniť informačnú povinnosť.

Prospekt, výročná správa Emitenta za rok 2022, výročná správa Emitenta za rok 2023 ako aj akékoľvek následné výročné správy Emitenta a kópie audítorských správ týkajúcich sa Emitenta zahrnuté do tohoto Prospektu sú po celú dobu platnosti tohoto Prospektu všetkým záujemcom bezplatne k dispozícii k nahliadnutiu v pracovné dni v bežnej pracovnej dobe od 9.00 do 16.00 hod u Emitenta v jeho sídle a v sídle spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., ktorá je Administrátor emisie. Uvedené

dokumenty budú k dispozícii v elektronickej podobe na internetovej stránke Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>).

Ak dôjde po schválení tohoto Prospektu k podstatným zmenám údajov v ňom uvedených, bude Emitent tento Prospekt aktualizovať, a to formou dodatkov k tomuto Prospektu. Každý takýto dodatok bude schválený Národnou bankou Slovenska a uverejnený v súlade s právnymi predpismi.

Akékoľvek predpoklady a výhľady týkajúce sa budúceho vývoja Emitenta, zmien v jeho finančnej situácie, okruhu podnikateľskej činnosti alebo postavenia na trhu nemožno pokladať za prehlásenie či záväzný sľub Emitenta týkajúci sa budúcich udalostí alebo výsledkov, nakoľko tieto budúce udalosti alebo výsledky závisia úplne alebo z časti na okolnostiach a udalostiach, ktoré Emitent nemôže priamo alebo v plnom rozsahu ovplyvniť.

Potenciálni záujemci o kúpu Dlhopisov by mali uskutočniť vlastnú analýzu akýchkoľvek vývojových trendov alebo výhľadov uvedených v tomto Prospekte, prípadne uskutočniť ďalšie samostatné šetrenia a svoje investičné rozhodnutia založiť na výsledkoch takýchto samostatných analýz a šetrení.

Ak nie je ďalej uvedené inak, všetky finančné údaje Emitenta vychádzajú zo slovenských účtovných štandardov. Niektoré hodnoty uvedené v tomto Prospekte boli upravené zaokrúhlením. To mimo iného znamená, že hodnoty uvedené pre rovnakú informačnú položku sa preto môžu na rôznych miestach mierne líšiť a hodnoty uvedené ako súčty niektorých hodnôt nemusia byť aritmetickým súčtom hodnôt, z ktorých vychádzajú.

Ak bude tento Prospekt preložený do iného jazyka, v prípade výkladového rozporu medzi znením Prospektu v slovenskom jazyku a znením Prospektu preloženého do iného jazyka, je rozhodujúce znenie Prospektu v slovenskom jazyku.

7 ZOZNAM POUŽITÝCH DEFINÍCIÍ POJMOV A SKRATIEK

„Administrátor“ znamená spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., konajúcu v postavení administrátora emisie Dlhopisov alebo iná osoba, ktorú Emitent poverí výkonom tejto funkcie v súlade s týmto Prospektom.

„Agent pre výpočty“ znamená spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., konajúcu v postavení agenta pre výpočty emisie Dlhopisov alebo iná osoba, ktorú Emitent poverí výkonom tejto funkcie v súlade s týmto Prospektom.

„BCPB“ znamená spoločnosť Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. so sídlom Vysoká 17, 811 06, Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka 117/B.

„CDCP“ znamená spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., IČO: 31 338 976, so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka 493/B.

„Delegované nariadenie o Prospekte“ znamená Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2019/980, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o formát, obsah, preskúmanie a schvaľovanie Prospektu, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a ktorým sa zrušuje nariadenie Komisie (ES) č. 809/2004

„Deň vydania Dlhopisov“ znamená 4. 4. 2025.

„Deň výplaty“ má význam uvedený v odseku 5.2.13 tohto Prospektu.

„Deň splatnosti“ znamená 4. 4. 2028.

„Emitent“ znamená spoločnosť Lucron Finance, s.r.o., IČO: 51 716 054, LEI: 097900BIGF0000158939, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 128625/B, so sídlom Legionárska 10, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika

„Emisný kurz“ má význam uvedený v odseku 5.2.3 tohto Prospektu.

„Ikopart 1“ znamená Ikopart 1 S.A., so sídlom 22, rue des Bruyères, L - 1274 Howald, Luxemburské veľkoveľkovoľvodstvo, zapísaná v Obchodnom registri a registri spoločností Luxemburského veľkoveľkovoľvodstva, pod číslom zápisu: B88490

„Inštrukcia“ má význam v odseku 5.2.13 tohto Prospektu.

„Menovitá hodnota“ má význam v odseku 5.2.4. tohto Prospektu.

„Nariadenie o Prospekte“ znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 2017/1129 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.

„NBS“ znamená Národná banka Slovenska, ktorá reguluje finančný trh v Slovenskej republike a schvaľuje tento Prospekt.

„Objednávka“ znamená záujem upísať Dlhopisy tak, že Investor doručí Emitentovi osobne, poštou alebo emailom správne a úplne vyplnenú Objednávku.

„Pracovný deň“ má význam uvedený v odseku 5.2.13 tohto Prospektu.

„Prevádzkareň“ znamená Legionárska 10, 811 07 Bratislava, Slovenská republika.

„Prospekt“ znamená tento Prospekt pre účely prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.

„Rozhodný deň“ má význam uvedený v odseku 5.2.13 tohto Prospektu.

„Zákon o cenných papieroch“ znamená Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

8 ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV POUŽITÝCH V PROSPEKTE

V Prospekte sú formou odkazov uvedené nasledujúce informácie:

V Prospekte je prostredníctvom odkazu začlenená audítorom overená účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2022 pripravená v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2022 (<https://lucron.sk/pre-investorov/>). Prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou účtovnou závierkou Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2022, ktorá sa považuje za vsunutú do a tvoriacu časť Prospektu. Nezačlenené časti Výročnej správy 2022 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

V Prospekte je prostredníctvom odkazu začlenená audítorom overená účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2023 pripravená v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2023 (<https://lucron.sk/pre-investorov/>). Prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou účtovnou závierkou Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2023, ktorá sa považuje za vsunutú do a tvoriacu časť Prospektu. Nezačlenené časti Výročnej správy 2023 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

V Prospekte je prostredníctvom odkazu začlenená audítorom overená účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2024 pripravená v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi, ktorá je súčasťou Výročnej správy 2024 (<https://lucron.sk/pre-investorov/>). Prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou účtovnou závierkou Emitenta za rok končiaci sa 31. 12. 2024, ktorá sa považuje za vsunutú do a tvoriacu časť Prospektu. Nezačlenené časti Výročnej správy 2024 Emitenta nie sú pre investora relevantné.

Dokumenty sú bezplatne prístupné v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta (<https://lucron.sk/pre-investorov/>) počas platnosti Prospektu.

Nie celá stránka www.lucron.sk je súčasťou Prospektu, ale len jej predmetná časť, ktorá obsahuje vyššie uvedené účtovné závierky Emitenta.