



# BENCONT COLLECTION

## Dlhopis BENCONT COLLECTION 01

s pevným úrokovým výnosom 7 % p.a.

v predpokladanej celkovej menovitej hodnote 5 000 000 EUR splatné v 2029

ISIN: SK4000027348

Tento prospekt je vypracovaný ako rastový prospekt EÚ pre dlhopisy s názvom Dlhopisy BENCONT COLLECTION 01. Dlhopisy v predpokladanej celkovej menovitej hodnote 5 000 000 EUR (slovom päť miliónov eur), splatné v roku 2029 (ďalej len „**Dlhopisy**“ alebo „**Emisia**“), ktorých emitentom je spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s., Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, IČO: 47 967 692, LEI: 097900BJGE0000199675, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 6058/B (ďalej len „**Emitent**“), sú vydávané podľa slovenského práva v zaknihovanej podobe na meno. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 1 000 EUR (slovom tisíc eur). Deň vydania Dlhopisov (dátum emisie) bol stanovený na 10.6.2025. Emisia Dlhopisov bola vydaná v spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. Výnos z Dlhopisu je stanovený pevným úrokom vo výške 7,00 % p.a.. Za záväzky Emitenta z Dlhopisov zodpovedá len Emitent a žiadna iná osoba. Dlhopisy sú splatné jednorazovo 20.5.2029. Platby z Dlhopisov budú vykonávané výlučne bezhotovostne a 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. Emitent bude vyplácať výnosy Dlhopisov na štvrtročnej báze, vždy k dátumu 20.02., 20.05., 20.08. a 20.11. príslušného kalendárneho roka. Prvá výplata úrokového výnosu bude splatná 20.08.2025.

Investori by mali zvážiť rizikové faktory spojené s investíciou do Dlhopisov. Rizikové faktory, ktoré Emitent považuje za významné, sú uvedené v kapitole "Rizikové faktory".

Tento rastový prospekt Dlhopisov (ďalej len „**Prospekt**“) bol vypracovaný 27.5.2025 na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov a s požiadavkami na obsah uvedenými v Prílohe 23, Prílohe 25 a Prílohe 27 v súlade s Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 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.

Tento prospekt bol schválený Národnou bankou Slovenska (ďalej len NBS) ako príslušným orgánom podľa Nariadenia o Prospekte dňa 4.6.2025. NBS schvaľuje tento Prospekt iba ako dokument, ktorý spĺňa normy úplnosti, zrozumiteľnosti a konzistentnosti uvedené v Nariadení o Prospekte. Schválenie NBS by sa nemalo považovať za potvrdenie Emitenta alebo za potvrdenie kvality Dlhopisov, ktoré sú predmetom tohto Prospektu. Informácie uvedené v Prospekte sú aktuálne iba ku dňu jeho vyhotovenia. Platnosť tohto Prospektu skončí dňa 4.6.2026 vo vzťahu k Dlhopisom, ktoré sú ponúkané v rámci verejnej ponuky dlhopisov. Povinnosť vypracovať dodatok k Prospektu v prípade významného nového faktora, podstatnej chyby alebo podstatnej nepresnosti sa neuplatňuje po skončení platnosti Prospektu.

# Obsah

<b><u>ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV POUŽITÝCH V PROSPEKTE .....</u></b>	<b><u>5</u></b>
<b><u>1 SÚHRN.....</u></b>	<b><u>6</u></b>
<b><u>2 RIZIKOVÉ FAKTORY .....</u></b>	<b><u>13</u></b>
<b>2.1 RIZIKOVÉ FAKTORY SPOJENÉ S EMITENTOM.....</b>	<b>13</b>
2.1.1 RIZIKO PLATOBNEJ NESCHOPNOSTI DLŽNÍKOV (VYSOKÉ RIZIKO) .....	13
2.1.2 EKONOMICKÉ RIZIKO (STREDNÉ RIZIKO) .....	13
2.1.3 RIZIKO SPOJENÉ S PRÍPADNOU INSOLVENTNOSŤOU (STREDNÉ RIZIKO) .....	14
2.1.4 RIZIKO VYPLÝVAJÚCE Z LEGISLATÍVNYCH ZMIEN (NBS, NR SR) (STREDNÉ RIZIKO).....	14
2.1.5 PREVÁDZKOVÉ RIZIKÁ (STREDNÉ RIZIKO) .....	14
2.1.6 RIZIKO SÚDNYCH A INÝCH SPOROV (NÍZKE RIZIKO) .....	14
2.1.7 POTENCIÁLNY STRET ZÁUJMOV AKCIONÁROV (NÍZKE RIZIKO) .....	14
<b>2.2 RIZIKOVÉ FAKTORY SPOJENÉ S CENNÝMI PAPIERMI.....</b>	<b>14</b>
2.2.1 RIZIKO DLHOPISOV S FIXNOU ÚROKOVOU SADZBOU (VYSOKÉ RIZIKO) .....	14
2.2.2 ZMENA TRHOVÝCH A MAKROEKONOMICKÝCH PODMIENOK (VYSOKÉ RIZIKO).....	15
2.2.3 RIZIKO DAŇOVÉHO A ODVODOVÉHO ZAŤAŽENIA (STREDNÉ RIZIKO) .....	15
2.2.4 INFLAČNÉ RIZIKO (STREDNÉ RIZIKO) .....	15
2.2.5 DLHOPISY NIE SÚ KRYTÉ ŽIADNYM (ZÁKONNÝM ANI DOBROVOENÝM) SYSTÉMOM OCHRANY (STREDNÉ RIZIKO).....	15
2.2.6 RIZIKO PREDČASNÉHO SPLATENIA DLHOPISOV Z ROZHODNUTIA EMITENTA (NÍZKE RIZIKO)..	15
<b><u>3 ÚDAJE O EMITENTOVI.....</u></b>	<b><u>17</u></b>
<b>3.1 ZODPOVEDNÉ OSOBY.....</b>	<b>17</b>
<b>3.2 VYHLÁSENIE ALEBO SPRÁVA ZNALCA.....</b>	<b>17</b>
<b>3.3 ÚDAJE TRETÍCH STRÁN .....</b>	<b>17</b>
<b>3.4 ĎALŠIE VYHLÁSENIE .....</b>	<b>17</b>
<b><u>4 STRATÉGIA, VÝKONNOSŤ A PODNIKATEĽSKÉ PROSTREDIE .....</u></b>	<b><u>18</u></b>
<b>4.1 INFORMÁCIE O EMITENTOVI.....</b>	<b>18</b>
4.1.1 NAJNOVŠIE A NAJDÔLEŽITEJŠIE UDALOSTI DÔLEŽITÉ PRE VYHODNOTENIE EMITENTA .....	18
4.1.2 INFORMÁCIE O VÝZNAMNÝCH ZMENÁCH V ŠTRUKTÚRE PRIJÍMANIA ÚVEROV A FINANCOVANIA EMITENTA OD POSLEDNÉHO ÚČTOVNÉHO ROKA .....	18
4.1.3 OPIS OČAKÁVANÉHO FINANCOVANIA ČINNOSTÍ EMITENTA A ZMENY VO FINANCOVANÍ EMITENTA .....	18
<b>4.2 PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI .....</b>	<b>19</b>
4.2.1 HLAVNÉ ČINNOSTI.....	19
4.2.2 HLAVNÉ TRHY .....	20
<b>4.3 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....</b>	<b>21</b>
4.3.1 POZÍCIA EMITENTA .....	21
<b>4.4 INFORMÁCIE O TRENDOKH .....</b>	<b>21</b>
<b>4.5 PROGNOZY ALEBO ODHADY ZISKU.....</b>	<b>22</b>

<b><u>5</u></b>	<b><u>SPRÁVA A RIADENIE SPOLOČNOSTI.....</u></b>	<b><u>22</u></b>
<b>5.1</b>	<b>SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY A VRCHOLOVÝ MANAŽMENT .....</b>	<b>22</b>
<b><u>6</u></b>	<b><u>FINANČNÉ INFORMÁCIE A KĹÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI.....</u></b>	<b><u>24</u></b>
<b>6.1</b>	<b>HISTORICKÉ FINANČNÉ INFORMÁCIE .....</b>	<b>24</b>
<b>6.2</b>	<b>PRIEBEŽNÉ A INÉ FINANČNÉ INFORMÁCIE.....</b>	<b>25</b>
<b>6.3</b>	<b>AUDIT HISTORICKÝCH ROČNÝCH FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ .....</b>	<b>25</b>
6.3.1	VYHLÁSENIE O AUDITE HISTORICKÝCH FINANČNÝCH ZDROJOV .....	25
6.3.2	OSTATNÉ INFORMÁCIE .....	26
6.3.3	VYHLÁSENIE O ZDROJI ÚDAJOV .....	26
<b>6.4</b>	<b>VÝZNAMNÁ ZMENA FINANČNEJ SITUÁCIE .....</b>	<b>26</b>
<b><u>7</u></b>	<b><u>INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH A DRŽITEĽOCH CENNÝCH PAPIEROV .....</u></b>	<b><u>26</u></b>
<b>7.1</b>	<b>HĽAVNÍ AKCIONÁRI.....</b>	<b>26</b>
<b>7.2</b>	<b>SÚDNE A ROZHODCOVSKÉ KONANIA .....</b>	<b>26</b>
<b>7.3</b>	<b>KONFLIKTY ZÁUJMOV NA ÚROVNI SPRÁVNÝCH, RIADIACICH A DOZORNÝCH ORGÁNOV A VRCHOLOVÉHO MANAŽMENTU .....</b>	<b>26</b>
<b>7.4</b>	<b>VÝZNAMNÉ ZMLUVY .....</b>	<b>26</b>
<b><u>8</u></b>	<b><u>RIZIKOVÉ FAKTORY .....</u></b>	<b><u>27</u></b>
<b><u>9</u></b>	<b><u>ÚDAJE O CENNÝCH PAPIEROCH .....</u></b>	<b><u>27</u></b>
<b>9.1</b>	<b>KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE.....</b>	<b>27</b>
9.1.1	ZODPOVEDNÉ OSOBY .....	27
9.1.2	RIZIKOVÉ FAKTORY .....	27
9.1.3	DÔVODY PONUKY A POUŽITIE VÝNOSOV .....	27
<b>9.2</b>	<b>INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA PONÚKANÝCH CENNÝCH PAPIEROV .....</b>	<b>27</b>
9.2.1	DRUH A TRIEDA CENNÉHO PAPIERA, OZNAČENIE CENNÉHO PAPIERA PODĽA MEDZINÁRODNÉHO SYSTÉMU ČÍSLOVANIA NA IDENTIFIKÁCIU CENNÝCH PAPIEROV .....	27
9.2.2	PRÁVNE PREDPISY, NA ZÁKLADE KTORÝCH BOLI CENNÉ PAPIERE VYTVORENÉ.....	27
9.2.3	PODOBA A FORMA CENNÝCH PAPIEROV.....	27
9.2.4	MENA EMISIE CENNÝCH PAPIEROV .....	28
9.2.5	RELATÍVNA NADRIADENOSŤ/PODRIADENOSŤ CENNÝCH PAPIEROV PRI RIEŠENÉ KRÍZOVEJ SITUÁCIE .....	28
9.2.6	OPIS PRÁV SPOJENÝCH S CENNÝMI PAPIERMI .....	28
9.2.7	VÝNOS DLHOPISOV.....	28
9.2.8	SPLATNOSŤ DLHOPISOV .....	28
9.2.9	ZASTÚPENIE DRŽITEĽOV NEMAJETKOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV .....	29
9.2.10	VYHLÁSENIE O EMISII DLHOPISOV .....	29
9.2.11	DÁTUM EMISIE .....	29
9.2.12	PREVODITEĽNOSŤ DLHOPISOV .....	29
9.2.13	ZDANENIE, ODVODY A DEVÍZOVÁ REGULÁCIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE.....	29
<b><u>10</u></b>	<b><u>PODMIENKY PONUKY .....</u></b>	<b><u>31</u></b>

<b>10.1 PONUKA A UPISOVANIE DLHOPISOV .....</b>	<b>31</b>
10.1.1 PODMIENKY, KTORÝM PONUKA PODLIEHA .....	31
10.1.2 CELKOVÁ VÝŠKA EMISIE/PONUKY .....	31
10.1.3 LEHOTA, VRÁTANE VŠETKÝCH MOŽNÝCH ZMIEN POČAS KTOREJ BUDE PONUKA OTVORENÁ	31
10.1.4 OPIS VŠETKÝCH MOŽNOSTÍ ZNÍŽIŤ UPISOVANIE A SPÔSOB NÁHRADY POPLATKU, KTORÝ ŽIADATELIA ZAPLATILI.....	31
10.1.5 PODROBNOSTI O MINIMÁLNEJ A/ALEBO MAXIMÁLNEJ SUME ŽIADOSTI.....	31
10.1.6 SPÔSOB A LEHOTY NA ZAPLATENIE CENNÝCH PAPIEROV A NA DORUČENIE CENNÝCH PAPIEROV .....	32
<b>10.2 PLÁN DISTRIBÚCIE A PRIDEĽOVANIA .....</b>	<b>32</b>
10.2.1 RÔZNE KATEGÓRIE POTENCIÁLNYCH INVESTOROV, KTORÝM SA CENNÉ PAPIERE PONÚKAJÚ. 32	
<b>10.3 STANOVOVANIE CIEN.....</b>	<b>32</b>
<b>10.4 PRIJATIE NA OBCHODOVANIE .....</b>	<b>32</b>
<b><u>11 DOSTUPNÉ DOKUMENTY .....</u></b>	<b><u>32</u></b>
<b><u>12 DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA .....</u></b>	<b><u>33</u></b>

## Zoznam krížových odkazov použitých v Prospekte

V Prospekte sú formou odkazov uvedené nasledujúce informácie:

Účtovné závierky Emitenta za roky 2023 a 2024 vypracované v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi a overená audítorom z dôvodu zostavenia Prospektu. Prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou účtovnou závierkou Emitenta, ktorá sa považuje za časť Prospektu.

Účtovné závierky Emitenta za roky 2023 a 2024 sú v slovenskom jazyku prístupné v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta (<https://www.bencontcollection.sk/o-spolocnosti/informacie-pre-investorov.html>) počas platnosti Prospektu.

# 1 Súhrn

Tento súhrn spĺňa požiadavky Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 o prospekte (ďalej „Nariadenie 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, článok 7 – Súhrn prospektu a Delegovaného Nariadenia komisie (EÚ) 2019/979, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa kľúčových finančných informácií v súhrne prospektu, uverejnenia a klasifikácie prospektov, inzerátov na cenné papiere, dodatkov k prospektu a notifikačného portálu, a ktorým sa zrušuje delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 382/2014 a delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/301. Emitent deklaruje, že je malým a stredným podnikom (MSP) podľa článku 2 ods. f) psím. i Nariadenia o Prospekte a to z dôvodov, že priemerný počet zamestnancov za účtovný rok 2024 je 22 a teda nižší ako 250 a čistý ročný obrat za rok 2024 dosiahol 8,3 mil. eur a teda nepresahuje 50 mil. eur. Súhrn obsahuje kľúčové informácie pre pochopenie povahy Emitenta a ponúkaných cenných papierov a tiež rizík, ktoré sa k obom viažu. Spolu s ostatnými časťami Prospektu má pomôcť investorom pri rozhodovaní o investícii do takýchto cenných papierov.

<b>ODDIEL A - ÚVOD</b>	
<b>Názov cenných papierov a ich medzinárodné identifikačné číslo (ISIN)</b>	Dlhopis BENCONT COLLECTION 01 ISIN: SK4000027348
<b>Totožnosť a kontaktné údaje emitenta, vrátane jeho identifikačného označenia právnickej osoby (LEI)</b>	BENCONT COLLECTION, a. s., Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika IČO: 47 967 692 Kontakt: collection@bencont.sk Web: www.bencontcollection.sk LEI: 097900BJGE0000199675
<b>Totožnosť a kontaktné údaje príslušného orgánu, ktorý prospekt schvaľuje</b>	NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika Kontakt: verejna.ponuka@nbs.sk
<b>Dátum schválenia Prospektu</b>	4.6.2025
<b>Upozornenia</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) súhrn by sa mal čítať ako úvod k Prospektu;</li> <li>2) každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom posúdení Prospektu ako celku;</li> <li>3) prípadné straty z investovaného kapitálu môžu byť vyššie ako samotná investovaná suma;</li> <li>4) v prípade, že je podaná žaloba na súd na základe informácie uvedenej v prospekte, môže byť žalujúcemu investorovi podľa vnútroštátneho práva uložená povinnosť uhradiť náklady na preklad prospektu pred začatím súdneho konania;</li> <li>5) občianskoprávnou zodpovednosť nesú iba tie osoby, ktoré súhrn vrátane jeho prekladu predložili, avšak len ak je súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu, alebo ak súhrn v spojení s ostatnými časťami prospektu neposkytuje kľúčové informácie, ktoré investorom pomáhajú pri rozhodovaní, či do príslušných cenných papierov investovať.</li> </ol>

## ODDIEL B – KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTOVI

### Pododdiel B.1. – Kto je emitentom cenných papierov?

<b>Sídlo a právna forma emitenta, LEI, právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť, a krajina registrácie</b>	<p>BENCONT COLLECTION, a. s.,  Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika  Krajina registrácie: Slovenská republika  IČO: 47 967 692  Právna forma: akciová spoločnosť  LEI: 097900BJGE0000199675  Právne predpisy, na základe ktorých vykonáva Emitent svoju činnosť:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 5/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov</li> <li>• zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov</li> </ul>									
<b>Hlavné činnosti emitenta</b>	<p>Hlavná činnosť Emitenta je inkaso a správa pohľadávok a tiež poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu. Správa pohľadávok pre klientov sa zabezpečuje na základe mandátnych zmlúv a správa pohľadávok vo vlastnom portfóliu realizuje spoločnosť cez nákup balíkov zlyhaných pohľadávok zo spotrebných úverov. Druhá časť podnikateľskej činnosti Emitenta spočíva v poskytovaní úverov podľa § 20 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch bez obmedzenia rozsahu (ďalej ako „spotrebiteľské úvery“) na základe licencie od Národnej banky Slovenska (ďalej ako „NBS“) z roku 2016.</p>									
<b>Štruktúra akcionárov emitenta</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Akcionár</th> <th style="text-align: center;">Výška vkladu</th> <th style="text-align: center;">Podiel na ZI a HP*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Ing. Marek Reguli</b></td> <td style="text-align: center;">446 250 eur</td> <td style="text-align: center;">85%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>BENCONT GROUP, a. s.</b></td> <td style="text-align: center;">78 750 eur</td> <td style="text-align: center;">15%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*ZI – Základné imanie, HP – hlasovacie práva)  Emitent je členom skupiny spoločnosti BENCONT GROUP, a. s., ktorá vlastní 15 % jej akcií.</p>	Akcionár	Výška vkladu	Podiel na ZI a HP*	<b>Ing. Marek Reguli</b>	446 250 eur	85%	<b>BENCONT GROUP, a. s.</b>	78 750 eur	15%
Akcionár	Výška vkladu	Podiel na ZI a HP*								
<b>Ing. Marek Reguli</b>	446 250 eur	85%								
<b>BENCONT GROUP, a. s.</b>	78 750 eur	15%								
<b>Totožnosť výkonných riaditeľov emitenta</b>	<p>Hlavnými výkonnými riaditeľmi BENCONT COLLECTION, a.s. sú Ing. Martin Nebesník od 2.12.2024 a Ing. Zlatica Mínarovjehová od 24.11.2020. Obaja sú členmi predstavenstva spoločnosti.</p>									
<b>Totožnosť štatutárneho audítora emitenta</b>	<p>Štatutárnym audítorom Emitenta je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., licencia UDVA 406, Plynárska 1, 821 09 Bratislava.</p>									
<b>Pododdiel B.2. – Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta ?</b>										
<p>Emitent nižšie uvádza prehľad hlavných historických finančných údajov podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) za obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023 a za obdobie od 1.1.2024 do 31. 12.2024. Uvedené údaje pochádzajú z auditovaných účtovných závierok Emitenta za</p>										

uvedené obdobie. Emitent vyhlasuje, že auditované individuálne účtovné závierky za uvedené obdobie poskytujú na účely prospektu pravdivý a verný obraz v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi.

AKTÍVA (vybrané ukazovatele)	31.12.2024	31.12.2023
<b>SPOLU MAJETOK</b>	37 555 991 €	35 761 902 €
Neobežný majetok	16 413 823 €	20 562 240 €
Dlhodobý nehmotný majetok	12 429 736 €	10 148 387 €
Dlhodobý hmotný majetok	0 €	0 €
Dlhodobý finančný majetok	3 984 087 €	10 413 853 €
<i>Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účt. j.</i>	794 123 €	8 294 231 €
<i>Ostatné pôžičky</i>	2 296 402 €	1 572 554 €
<i>Dlhové cenné papiere</i>	893 562 €	547 068 €
<i>Pôžičky a ostatný DFM so zost. dobou splatnosti najviac 1 rok</i>	893 562 €	547 068 €
Obežný majetok	21 078 491 €	15 199 307 €
Dlhodobé pohľadávky	822 235 €	1 078 314 €
Krátkodobé pohľadávky	19 677 721 €	14 091 169 €
<i>Pohľadávky z obch. styku</i>	14 826 976 €	9 905 256 €
<i>Daňové pohľadávky a dotácie</i>	0 €	1 046 €
<i>Iné pohľadávky</i>	4 850 745 €	4 184 867 €
Krátkodobý finančný majetok	0 €	0 €
Finančné účty	578 535 €	29 824 €
Časové rozlíšenie	63 677 €	355 €

PASÍVA (vybrané ukazovatele)	31.12.2024	31.12.2023
<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>	37 555 991 €	35 761 902 €
Vlastné imanie	5 623 371 €	636 207 €
Základné imanie	525 000 €	525 000 €
Emisné ážio	2 500 €	2 500 €
Ostatné kapitálové fondy	6 000 000 €	800 000 €
Zákonné rezervné fondy	107 595 €	107 595 €
Oceňovacie rozdiely z precenenia	-38 273 €	-23 466 €
Výsledky hospodárenia minulých rokov	-775 423 €	-500 817 €
Výsledky hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-198 028 €	-274 605 €
Záväzky	31 932 620 €	35 125 695 €
Dlhodobé záväzky	18 134 795 €	9 060 817 €
<i>Ostatné dlhodobé záväzky</i>	16 705 724 €	7 708 423 €
<i>Záväzky zo sociálneho fondu</i>	0 €	2 006 €
<i>Odložený daňový záväzok</i>	1 429 071 €	1 350 388 €
Dlhodobé bankové úvery	0 €	0 €
Krátkodobé záväzky	6 151 319 €	20 181 656 €
<i>Záväzky z obchodného styku</i>	715 214 €	1 533 500 €
<i>Záväzky voči zamestnancom</i>	52 870 €	15 260 €
<i>Záväzky zo sociálneho poistenia</i>	29 208 €	8 996 €
<i>Daňové záväzky a dotácie</i>	97 847 €	1 722 €
<i>Iné záväzky</i>	5 256 180 €	18 622 178 €
Krátkodobé rezervy	43 361 €	25 222 €
Bežné bankové úvery	7 577 540 €	5 858 000 €

	<b>Krátkodobé finančné výpomoci</b>	25 605 €	0 €	
<b>Pro forma finančné informácie</b>	Emitent nezaznamenal vo svojich ukazovateľoch žiadnu transakciu, ktorej dôsledkom by nastala významná celková zmena oproti jednému alebo viacerým ukazovateľom rozsahu jeho podnikateľskej činnosti, ktorá by mohla ovplyvniť činnosť Emitenta v budúcom období.			
<b>Stručný opis všetkých výhrad v audítorskej správe týkajúcich sa minulých finančných informácií</b>	Účtovné závierky boli schválené audítorom bez výhrad.			
<b>Pododdiel B.2. – Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta ?</b>				
<b>Hlavné riziká, ktoré sú špecifické pre emitenta</b>	<p>Z pohľadu Emitenta existujú najmä nasledujúce rizikové faktory, ktoré môžu mať negatívny vplyv na jeho finančnú a hospodársku situáciu, podnikateľskú činnosť a schopnosť plniť záväzky:</p> <p><b>Riziko platobnej neschopnosti dlžníkov (vysoké riziko)</b>  Na Emitenta a jeho finančnú kondíciu vplýva platobná schopnosť dlžníkov z pohľadávok, ktoré vlastní alebo na základe mandátnych zmlúv, ktoré spravuje. Zhoršenie tejto platobnej morálky sa premietne do zhoršenia finančných výsledkov Emitenta. Pri vysokej platobnej neschopnosti dlžníkov sa zvyšuje miera zlyhaných poskytovaných úverov a tiež sa znižuje inkaso z vymáhania pohľadávok. Tieto faktory majú priamy dopad na tržby Emitenta a návratnosť z realizovaných investícií do nákupu pohľadávok či poskytovania nových úverov. Rastúca platobná neschopnosť dlžníkov tak predstavuje najvyššie riziko pre Emitenta.</p> <p><b>Ekonomické riziko (stredné riziko)</b>  Ekonomické prostredie kde pôsobí Emitent sa neustále mení a vyvíja čo má vplyv na jeho činnosť. Tieto faktory môžu ovplyvniť jeho finančné výsledky spôsobom, ktorý Emitent nemôže predvídať. V rámci ekonomických rizík je v súvislosti s činnosťou Emitenta najzásadnejší vývoj úrokových sadzieb, ktoré vplývajú na jeho stratégiu. Každá zmena pri úrokových sadzbách či podmienkach na trhu s úvermi sa priamo dotýka činnosti Emitenta.</p> <p><b>Riziko spojené s prípadnou insolventnosťou (stredné riziko)</b>  V prípade ak by došlo k výpadku príjmu z dôvodu zhoršenia platobnej schopnosti dlžníkov, mohlo by sa to negatívne prejavovať na ekonomickom výsledku Emitenta a v najhoršom prípade by to mohlo viesť k jeho insolventnosti. V zásade existuje aj potenciálne riziko, že sa Emitent stane insolventným v dôsledku zhody nezvyčajných udalostí. Možným rizikom je sprenevera majetku podielníkmi, neočakávaná insolventnosť zmluvných partnerov, alebo odmietnutie dlhodobého financovania či spomínané celkové zníženie výnosov. V takomto prípade by mohlo byť voči Emitentovi začaté konkurzné konanie.</p>			

	<p><b>Riziko vyplývajúce z legislatívnych zmien (NBS, NR SR) (stredné riziko)</b></p> <p>Emitent pôsobí na trhu správy pohľadávok a poskytovania úverov na základe licencie, ktorú vydáva a schvaľuje NBS. V prípade nových, neočakávaných zmien a nariadení NBS môže dôjsť k narušeniu stratégie Emitenta, čo môže mať výrazný vplyv na jeho ďalšie fungovanie. Rovnako na jeho činnosť vplývajú aj zákony Slovenskej republiky a existuje riziko, že sa tieto zákony zmenia čo môže mať negatívny dopad na fungovanie spoločnosti.</p>
--	--

## ODDIEL C – KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

### Pododdiel C.1. - Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov ?

<b>Druh, trieda a ISIN cenných papierov emitenta</b>	Druh dlhopisov je: nepodriadené a nezabezpečené Dlhopisy, vo forme na meno, v zaknihovanej podobe registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. (CDCP) Názov Dlhopisov: BENCONT COLLECTION 01 ISIN: SK4000027348
<b>Mena, menovitá hodnota a počet vydaných cenných papierov</b>	Cenné papiere sú vydané v mene Euro (EUR) Menovitá hodnota: 1000 EUR Maximálny počet Dlhopisov, ktoré môžu byť vydané, je 5000 kusov v prípade, že celková menovitá hodnota Emisie dosiahne 5 000 000 EUR.
<b>Popis práv spojených s cennými papiermi</b>	Práva spojené s dlhopismi a postup pri ich vykonávaní upravujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä zákon č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o dlhopisoch), Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a zákon č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o konkurze). Majiteľ dlhopisu má predovšetkým právo na vyplácanie úrokových výnosov a splatenie Menovitej hodnoty.
<b>Potenciálny dopad na investíciu v prípade riešenia krízy podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ</b>	Na Emitenta sa nevzťahujú obmedzenia, ktorými sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízy úverových inštitúcií a investičných spoločností podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ.
<b>Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov</b>	Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.
<b>Výnos dlhopisov a postup vyplácania</b>	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 7 % p. a. Úrokové výnosy budú vyplácané štvrťročne odo dňa vydania emisie a to: 20. februára, 20. mája, 20. augusta a 20. novembra, za predpokladu, že Emitent predčasne nesplatí alebo neodkúpi Dlhopisy v súlade s Podmienkami.

### Pododdiel C.2. - Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi ?

<b>Prijatie dlhopisov na regulovaný trh</b>	Emitent nebude žiadať o prijatie Dlhopisov na Regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave.
---	---

### Pododdiel C.3. - Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere ?

<p><b>Hlavné riziká, ktoré sú špecifické pre cenné papiere</b></p>	<p><b>Riziko Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou (vysoké riziko)</b> Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že ich cena Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny úrokových sadzieb.</p> <p><b>Zmena trhových a makroekonomických podmienok (vysoké riziko)</b> Trhové prostredie, na ktorom má Emitent záujem pôsobiť sa neustále mení a vyvíja. Na jednotlivé lokálne, resp. aj na globálne trhy, na ktorých môže Emitent vykonávať svoju podnikateľskú činnosť pôsobia rôzne makroekonomické faktory, akými sú hospodársky rast, dopady globálnej ekonomickej krízy, ekonomické, politické a legislatívne zmeny, vývoj inflácie a úrokových sadzieb a podobne. Rovnako tak sa môže zmeniť legislatíva z držby cenných papierov a daňových povinností z toho vyplývajúcich.</p> <p><b>Riziko daňového a odvodového zaťaženia (stredné riziko)</b> 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. 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.</p> <p><b>Inflačné riziko (stredné riziko)</b> Riziko inflácie predstavuje riziko budúceho znehodnotenia peňazí, ktoré znižuje skutočný výnos z investície.</p> <p><b>Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany (stredné riziko)</b> Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany. Navyše pre Dlhopisy neexistuje dobrovoľný systém ochrany vkladov. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta sa teda investori do Dlhopisov nemôžu spoliehať na to, že im akékoľvek (zákonné či dobrovoľné) systémy ochrany nahradia stratu kapitálu investovaného do Dlhopisov, a môžu stratiť celú svoju investíciu.</p>
--	---

<b>ODDIEL D – KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE O VEREJNEJ PONUKE CENNÝCH PAPIEROV</b>	
<b>Pododdiel D.1. -Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?</b>	
<p><b>Všeobecné podmienky a predpokladaný harmonogram ponuky</b></p>	<p>Dlhopisy v celkovej hodnote 5 000 000 EUR budú emitované v rámci verejnej ponuky dlhopisov pre potenciálnych investorov. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 1 000 EUR. Všetky Dlhopisy sú vydávané v Slovenskej republike. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu na meno. Dlhopisy budú ponúknuté, upisované a umiestnené Emitentom formou verejnej ponuky investorom v Slovenskej republike.</p> <p>V rámci primárneho predaja zabezpečuje činnosti spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov samotný Emitent,</p>

	<p>spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s., Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika. Investori sú 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 je majiteľom Dlhopisov zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov.</p> <p>Miestom upisovania Dlhopisov bude sídlo Emitenta. Miestom splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov a výnosu z neho je bankový účet majiteľa Dlhopisu.</p> <p>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. Emitent vydá Dlhopisy do výšky predpokladanej celkovej menovitej hodnoty emisie dlhopisov v stanovenej lehote pre upisovanie.</p> <p>Investor môže prejavovať záujem o kúpu Dlhopisy len tak, že tento záujem potvrdí cez sekciu „chcem investovať“ v rámci webového sídla Emitenta, kde uzatvorí Zmluvu o kúpe cenných papierov.</p> <p>Emitent následne po splnení podmienok Zmluvy o kúpe cenných papierov a pripísaní finančných prostriedkov na účet Emitenta pripíše zakúpené Dlhopisy na majetkový účet cenných papierov investora v Centrálnom depozitári cenných papierov SR,a.s. (CDCP) o čom bude investor informovaný prostredníctvom elektronickej komunikácie.</p>
<b>Odhadované náklady účtované investorovi</b>	Nepoužije sa – Emitent neplánuje účtovať investorom žiadne náklady alebo poplatky súvisiace s kúpou Dlhopisov.
<b>Pododdiel D.2. -Prečo sa tento Prospekt vypracúva ?</b>	
<b>Dôvody ponuky</b>	Emitent vypracúva tento Prospekt v rámci verejnej ponuky dlhopisov, pričom Dlhopisy budú ponúkané nekvalifikovaným investorom na území Slovenskej republiky.
<b>Názov osoby alebo subjektu ponúkajúceho cenný papier na predaj na základe pevného záväzku</b>	Ponuku realizuje Emitent. Emitent nemá vedomosť o žiadnych dohodách o blokácii.
<b>Popis najvýznamnejších konfliktov záujmov týkajúcich sa ponuky alebo prijatia na obchodovanie</b>	Ku dňu vyhotovenia prospektu Emitentovi nie je známy žiadny konflikt záujmov týkajúci sa ponuky alebo prijatia na obchodovanie.

## 2 Rizikové faktory

Investor, ktorý má záujem o kúpu cenných papierov by sa mal oboznámiť s týmto Prospektom ako celkom. Emitent predkladá v tejto kapitole informácie záujemcom o investovanie do cenných papierov 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 cenných papierov je spojené s radom rizík, z ktorých tie najpodstatnejšie z pohľadu Emitenta sú uvedené nižšie v tejto kapitole. Tieto riziká považuje Emitent za významné a ktorých si je momentálne vedomý. Poradie rizikových faktorov popísaných nižšie naznačuje ich význam pre Emitenta, pravdepodobnosť ich výskytu a ich potenciálny vplyv na činnosť Emitenta. Niektoré z uvedených rizík sú ovplyvnené vývojom nepredvídateľných udalostí, ktorých pravdepodobnosť výskytu nie je možné určiť. Ďalšie riziká a neistoty vrátane tých, o ktorých Emitent v súčasnej dobe nevie, alebo ktoré považuje za nepodstatné, môžu mať takisto vplyv na jeho podnikanie, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Nasledujúci popis rizikových faktorov nie je vyčerpávajúci, nenahrádza žiadnu odbornú analýzu alebo údaje uvedené v tomto Prospekte, neobmedzuje akékoľvek práva alebo záväzky vyplývajúce z tohto Prospektu a v žiadnom prípade nie je akýmkoľvek investičným odporúčaním.

Rozhodnutie záujemcov o upísanie a/alebo investovanie do cenných papierov by malo byť založené na dôkladnom zvážení uvedených rizík, uvahe o predpokladanom vývoji a ďalších možných rizikách spojených so Slovenskou republikou a s Emitentom, ako aj na informáciách obsiahnutých v tomto Prospekte, na podmienkach ponuky cenných papierov a predovšetkým na vlastnej analýze výhod a rizík investície. Na základe dôsledného ohodnotenia by sa mal záujemca rozhodnúť o správnosti budúcej investície.

### 2.1 Rizikové faktory spojené s Emitentom

#### 2.1.1 *Riziko platobnej neschopnosti dlžníkov (vysoké riziko)*

Na Emitenta a jeho finančnú kondíciu vplýva platobná schopnosť dlžníkov z pohľadávok, ktoré vlastní alebo ktoré spravuje na základe mandátnych zmlúv. Zhoršenie tejto platobnej morálky sa premietne do zhoršenia finančných výsledkov Emitenta. Pri vysokej platobnej neschopnosti dlžníkov sa zvyšuje miera zlyhaných poskytovaných úverov a tiež sa znižuje inkaso z vymáhania pohľadávok. Tieto faktory majú priamy dopad na tržby Emitenta a návratnosť z realizovaných investícií do nákupu pohľadávok či poskytovania nových úverov. Rastúca platobná neschopnosť dlžníkov tak predstavuje najvyššie riziko pre Emitenta.

#### 2.1.2 *Ekonomické riziko (stredné riziko)*

Ekonomické prostredie kde pôsobí Emitent sa neustále mení a vyvíja čo má vplyv na jeho činnosť. Tieto faktory môžu ovplyvniť jeho finančné výsledky spôsobom, ktorý Emitent nemôže predvídať. Výsledky podnikateľskej činnosti Emitenta sú primárne závislé od makroekonomickej a politickej situácie na Slovensku, keďže vykonáva svoje podnikateľské aktivity najmä na Slovensku. V rámci ekonomických rizík je v súvislosti s činnosťou Emitenta najzásadnejší vývoj úrokových sadzieb, ktoré vplývajú na jeho stratégiu. Každá zmena pri úrokových sadzbách či podmienkach na trhu s úvermi sa priamo dotýka činnosti Emitenta a to v podobe vlastného financovania nových nákupov pohľadávok prostredníctvom bankového financovania a v podobe vyššej zlyhanosti pohľadávok/resp. zníženej schopnosti dlžníkov si platiť svoje záväzky. Súčasná vyššia miera inflácie na Slovensku oproti ostatným štátom EÚ znižuje kúpyschopnosť obyvateľov z čoho ostáva menšia časť z čistých príjmov na hradenie svojich záväzkov. V dôsledku vyššej inflácie môžeme tiež sledovať vyšší tlak na rast miezd, čo sa prejavuje vo vyšších nákladoch pre Emitenta, a to nie len pri prevádzkových nákladoch v podobe vlastných zamestnancov ale najmä cez obstarávané služby, kde ceny služieb zohľadňujú infláciu.

### **2.1.3 Riziko spojené s prípadnou insolventnosťou (stredné riziko)**

V prípade ak by došlo k výpadku príjmu z dôvodu zhoršenia platobnej schopnosti dlžníkov, mohlo by sa to negatívne prejaviť na ekonomickom výsledku Emitenta a v najhoršom prípade by to mohlo viesť k jeho insolventnosti. V zásade existuje aj potenciálne riziko, že sa Emitent stane insolventným v dôsledku zhody nezvyčajných udalostí. Možným rizikom je sprenevera majetku podielníkmi, neočakávaná insolventnosť zmluvných partnerov, alebo odmietnutie dlhodobého financovania či spomínané celkové zníženie výnosov. V takomto prípade by mohlo byť voči Emitentovi začaté konkurzné konanie.

### **2.1.4 Riziko vyplývajúce z legislatívnych zmien (NBS, NR SR) (stredné riziko)**

Emitent pôsobí na trhu správy pohľadávok a poskytovania úverov na základe licencie, ktorú vydáva a schvaľuje NBS. V prípade nových, neočakávaných zmien a nariadení NBS môže dôjsť k narušeniu stratégie Emitenta, čo môže mať výrazný vplyv na jeho ďalšie fungovanie. Rovnako na jeho činnosť vplývajú aj zákony Slovenskej republiky a existuje riziko, že sa tieto zákony zmenia, čo môže mať negatívny dopad na fungovanie spoločnosti.

### **2.1.5 Prevádzkové riziká (stredné riziko)**

Prevádzkové riziko predstavuje možné riziko strát vyplývajúcich z nedostatočnosti alebo zlyhania interných procesov Emitenta, ľudí a systémov alebo pôsobenia vonkajších udalostí. Emitent čelí množstvu prevádzkových rizík, vrátane rizika vyplývajúceho zo závislosti na informačných technológiách a telekomunikačnej infraštruktúre. Je závislý na systémoch spracovania, zdieľania, archivácie dát, ktoré sú komplexným a sofistikovaným riešením a ktorých bezproblémová činnosť môže byť ovplyvnená celým radom problémov, ako je nefunkčnosť hardwaru alebo softwaru, fyzické poškodenie/zničenie dôležitých IT systémov, počítačové vírusy, útoky hackerov a iné. Emitent môže následkom takýchto udalostí utrpieť významné finančné straty, môže dôjsť k narušeniu kontinuálnej činnosti pracovísk, následnému nesplneniu záväzkov, prinajhoršom k poškodeniu dobrej povesti a trhového postavenia Emitenta, ktoré by ešte významnejším spôsobom negatívne ovplyvnili hospodárske výsledky. V rámci predchádzania týchto rizík Emitent dbá na dodržiavanie vypracovaných smerníc pre Kybernetickú bezpečnosť, ktoré Emitent zaviedol v rámci zachovania plynulej prevádzky.

### **2.1.6 Riziko súdnych a iných sporov (nízke riziko)**

Emitent v období 12 mesiacov pred podaním žiadosti o schválenie Prospektu Národnej banke Slovenska nie je, nebol, ani si nie je vedomý, že bude účastníkom akýchkoľvek vládnych, súdnych alebo arbitrážnych konaní, ktoré by mohli mať alebo mali v nedávnej minulosti významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť Emitenta. Nie je však možné vylúčiť, že v budúcnosti nebude Emitent účastníkom akýchkoľvek súdnych sporov, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na jeho hospodárske výsledky.

### **2.1.7 Potenciálny stret záujmov akcionárov (nízke riziko)**

V prípade zmeny štruktúry akcionárov Emitenta môže dôjsť k zmene kontroly a úprave stratégie Emitenta, čo môže mať vplyv na plnenie záväzkov si Emitenta a hodnotu spoločnosti.

## **2.2 Rizikové faktory spojené s cennými papiermi**

### **2.2.1 Riziko Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou (vysoké riziko)**

Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že ich cena Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny úrokových sadzieb. Emitent emituje Dlhopisy s pevným úrokovým výnosom stanoveným vo výške 7 % a teda nárast trhových úrokových sadzieb môže spôsobiť pokles ceny Dlhopisu počas jeho životnosti (investor by mohol alokované finančné prostriedky investovať na trhu výhodnejšie s vyšším výnosom). V opačnej situácii, teda pri poklese trhových úrokových sadzieb, môže naopak cena Dlhopisu rásť. Citlivosť

zmeny hodnoty Dlhopisu na pohyb trhových úrokových sadzieb sa postupom času znižuje - s približujúcou sa splatnosťou Dlhopisu sa vplyv zmeny trhových úrokových sadzieb na jeho cenu znižuje. Pohyb trhových úrokových sadzieb nemá vplyv na záväzok Emitenta splatiť menovitú hodnotu Dlhopisu v plnej výške.

### **2.2.2 Zmena trhových a makroekonomických podmienok (vysoké riziko)**

Trhové prostredie, na ktorom má Emitent záujem pôsobiť sa neustále mení a vyvíja. Na trhu kde vykonáva Emitent svoju podnikateľskú činnosť pôsobia rôzne makroekonomické faktory, akými sú hospodársky rast, dopady globálnej ekonomickej krízy, ekonomické, politické a legislatívne zmeny, vývoj inflácie a úrokových sadzieb a podobne. Každá zmena na trhu (napr. rast nezamestnanosti, zníženie hospodárskeho rastu, zvýšenie daní, nové zákony pre sektor kde pôsobí Emitent, a iné) môže spôsobiť zníženie príjmov Emitenta a nutnosť prehodnotenia jeho cieľov a stratégie. Rovnako tak sa môže zmeniť legislatíva z držby cenných papierov a daňových povinností z toho vyplývajúcich.

### **2.2.3 Riziko daňového a odvodového zaťaženia (stredné 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. 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. Výnosy z Dlhopisov podliehajú zrážkovej dani v prípade, ak sú investori daňovníci, ktorými sú fyzické osoby – rezidenti v Slovenskej republike, daňovníci nezaloženými alebo nezriadenými na podnikanie. Meniace sa daňové predpisy vytvárajú negatívne vyhliadky na predvídateľnosť a stabilitu slovenského daňového prostredia. Investori do Dlhopisov musia znášať všetky daňové povinnosti, ktoré môžu vyplývať z akejkoľvek platby v súvislosti s Dlhopismi bez ohľadu na jurisdikciu, vládny či regulačný orgán, štátny útvar, miestne daňové požiadavky či poplatky. Emitent nebude potenciálnym investorom kompenzovať žiadne zaplatené dane, poplatky ani iné náklady alebo zrážky z Dlhopisov.

### **2.2.4 Inflačné riziko (stredné riziko)**

Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny. Inflácia tiež spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna. Priemerná výška inflácie na Slovensku dosiahla v roku 2024 hodnotu 2,8 % (Zdroj: Štatistický úrad SR).

### **2.2.5 Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany (stredné riziko)**

Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany. Navyše pre Dlhopisy neexistuje dobrovoľný systém ochrany vkladov. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta sa teda investori do Dlhopisov nemôžu spoliehať na to, že im akékoľvek (zákonné či dobrovoľné) systémy ochrany nahradia stratu kapitálu investovaného do Dlhopisov, a môžu stratiť celú svoju investíciu.

### **2.2.6 Riziko predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (nízke riziko)**

Emitent môže byť oprávnený za podmienok uvedených v príslušných Emisných podmienkach rozhodnúť o predčasnom splatení Dlhopisov napríklad po spätnom odkúpení významnej časti alebo aj celku danej Emisie. V takom prípade Emitent k stanovenému dňu predčasnej splatnosti zaplatí majiteľom Dlhopisov ich menovitú hodnotu, pomernú časť úrokového výnosu akumulovaného do dňa predčasnej splatnosti a prípadne určitý mimoriadny výnos, ak je stanovený v Emisných podmienkach. Pri predčasnej splatnosti Emisie tak môže byť celkový výnos z Dlhopisov nižší než majitelia Dlhopisov očakávali až do doby ich konečnej splatnosti. Majitelia Dlhopisov, ktorí zamýšľali držať Dlhopisy do

splatnosti, môžu byť v dôsledku predčasného splatenia Dlhopisov nútení vykonať zmeny vo svojom portfóliu či investičnej stratégii skôr, než pôvodne očakávali.

### 3 Údaje o emitentovi

#### 3.1 Zodpovedné osoby

Osobou zodpovednou za informácie uvedené v Prospekte je Emitent – spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s., so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, IČO: 47967692, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, vložka č.: 6058/B, v mene ktorej vo veci Prospektu koná Ing. Martin Nebesník – člen predstavenstva Emitenta. Emitent vyhlasuje, že údaje obsiahnuté v tomto Prospekte, sú podľa jeho najlepšieho vedomia a všetkej náležitej starostlivosti pravdivé a že neboli vynechané žiadne skutočnosti, ktoré by mohli svojou podstatou ovplyvniť alebo zmeniť jeho význam.

Emitent vyhlasuje, že informácie uvedené v Prospekte sú v súlade so skutočnosťou a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť alebo zmeniť ich význam.

#### 3.2 Vyhlásenie alebo správa znalca

Emitent prehlasuje, že v prospekte neboli použité prehlásenia alebo správy pripisované určitej osobe ako znalcovi.

#### 3.3 Údaje tretích strán

Emitent prehlasuje, že v prospekte neboli použité údaje pochádzajúce od tretej strany.

#### 3.4 Ďalšie vyhlásenie

Emitent vyhlasuje že:

- a) prospekt schválila NBS ako príslušný orgán podľa nariadenia (EÚ) 2017/1129,
- b) NBS schvaľuje tento prospekt iba z hľadiska toho, že spĺňa normy týkajúce sa úplnosti, zrozumiteľnosti a konzistentnosti, ktoré ukladá nariadenie (EÚ) 2017/1129,
- c) toto schválenie by sa nemalo chápať ako potvrdenie emitenta, ktorý je predmetom tohto prospektu
- d) prospekt bol vypracovaný v rámci rastového prospektu EÚ v súlade s čl. 15 nariadenia EÚ 2017/1129

V Bratislave, dňa <sup>24.5.2025</sup> .....



---

**Ing. Martin Nebesník**  
člen predstavenstva

## 4 Stratégia, výkonnosť a podnikateľské prostredie

### 4.1 Informácie o emitentovi

<b>Obchodné meno:</b>	BENCONT COLLECTION, a. s.
<b>Miesto registrácie emitenta :</b>	Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6058/B
<b>Registračné číslo:</b>	IČO: 47967692
<b>LEI:</b>	097900BJGE0000199675
<b>Dátum registrácie emitenta :</b>	29.11.2014
<b>Doba trvania:</b>	Emitent bol založený na dobu neurčitú
<b>Spôsob založenia:</b>	Zakladateľskou listinou zo dňa 29.10.2014 vo forme notárskej zápisnice č. N 695/2014, Nz 40973/2014, NCRIs 41761/2014 v zmysle ust. § 154 a nasl. zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník.
<b>Sídlo:</b>	Vajnorská 100/A, Bratislava 831 04
<b>Právna forma:</b>	Akciová spoločnosť
<b>Rozhodné právo:</b>	Právo Slovenskej republiky
<b>Krajina registrácie :</b>	Slovenská republika
<b>Adresa:</b>	Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava
<b>Telefónne číslo:</b>	+421 (0)2 2090 1233
<b>Internetová stránka:</b>	<a href="http://www.bencontcollection.sk">www.bencontcollection.sk</a>
<b>Email :</b>	<a href="mailto:collection@bencont.sk">collection@bencont.sk</a>
<b>Mena finančného výkazníctva:</b>	Euro
<b>Rating:</b>	Emitentovi nebol udelený žiadny rating

#### 4.1.1 Najnovšie a najdôležitejšie udalosti dôležité pre vyhodnotenie Emitenta

Emitent v súčasnosti neevviduje žiadne nové dôležité udalosti, ktoré by mohli svojou povahou a charakterom negatívne ovplyvniť postavenie Emitenta, resp. jeho vyhodnotenie zo strany investorov.

#### 4.1.2 Informácie o významných zmenách v štruktúre prijímania úverov a financovania emitenta od posledného účtovného roka

Emitent vyhlasuje, že od posledného účtovného roka nedošlo ku žiadnym zmenám v štruktúre financovania, ktoré by akýmkoľvek spôsobom ovplyvnili postavenie Emitenta a jeho ekonomickú situáciu.

#### 4.1.3 Opis očakávaného financovania činností emitenta a zmeny vo financovaní emitenta

Emitent sa od svojho vzniku financuje prostredníctvom bankových úverov a krátkodobých pôžičiek v rámci skupiny spoločností BENCONT. Od zverejnenia poslednej účtovnej závierky, Emitent

nerealizoval žiadnu významnú investíciu, ktorá by ovplyvnila alebo zhoršila ekonomickú situáciu Emitenta.

## 4.2 Prehľad podnikateľskej činnosti

Spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s. pôsobí na trhu od roku 2014, pričom správe vlastných a cudzích pohľadávok sa skupina venuje takmer 20 rokov. V roku 2017 spoločnosť odkúpila 100% podiel v spoločnosti PRO CIVITAS, s.r.o. s následnou fúziou. V roku 2023 spoločnosť odkúpila 100% podiel v spoločnosti BENCONT INVESTMENTS, s.r.o. s následným odštiepením a zlúčením časti podniku v roku 2024.

Spoločnosť je zároveň členom Asociácie slovenských inkasných spoločností, ktorá zastrešuje najrelevantnejšie subjekty na trhu zlyhaných pohľadávok, pričom tieto spoločnosti prijali etický kódex, ktorého cieľom je posilniť dôveru verejnosti v praktiky inkasných agentúr.

Od roku 2016 spoločnosť disponuje licenciou NBS na poskytovanie úverov podľa § 20 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch bez obmedzenia rozsahu.

V súčasnosti spoločnosť požiadala o oprávnenie na Spravovanie nesplácaných úverov podľa zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a § 20f zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch s oprávnením prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov.

Akcie spoločnosti sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave (BSSE) a teda podlieha aj prísnemu auditu. Spoločnosť tiež pravidelne podlieha informačným povinnostiam zo strany NBS a BSSE.

### 4.2.1 Hlavné činnosti

Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania. Emitent je založený a registrovaný v Slovenskej republike. Predmetom jeho činnosti podnikania sú podľa článku III. zakladateľskej listiny :

- a) Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- b) Prenájom hnutel'ných vecí
- c) Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- d) Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- e) Sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby
- f) Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- g) Reklamné a marketingové služby
- h) Prieskum trhu a verejnej mienky
- i) Finančný leasing
- j) Administratívne služby
- k) Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- l) Faktoring a forfaiting

m) Poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

Kľúčové činnosti Emitenta sú správa a vymáhanie pohľadávok (faktoring a forfaiting), mandátna správa pohľadávok po splatnosti pre tretie osoby a poskytovanie spotrebiteľských úverov. Tieto tri činnosti tvoria hlavný príjem Emitenta.

Emitent neponúka nové produkty a služby a od svojho vzniku sa venuje trom hlavným aktivitám uvedeným vyššie. V rámci týchto troch oblastí ale neustále pracuje na zvýšení efektívnosti a v čoraz väčšej miere automatizácie procesov, či zlepšenia komunikácie s klientami.

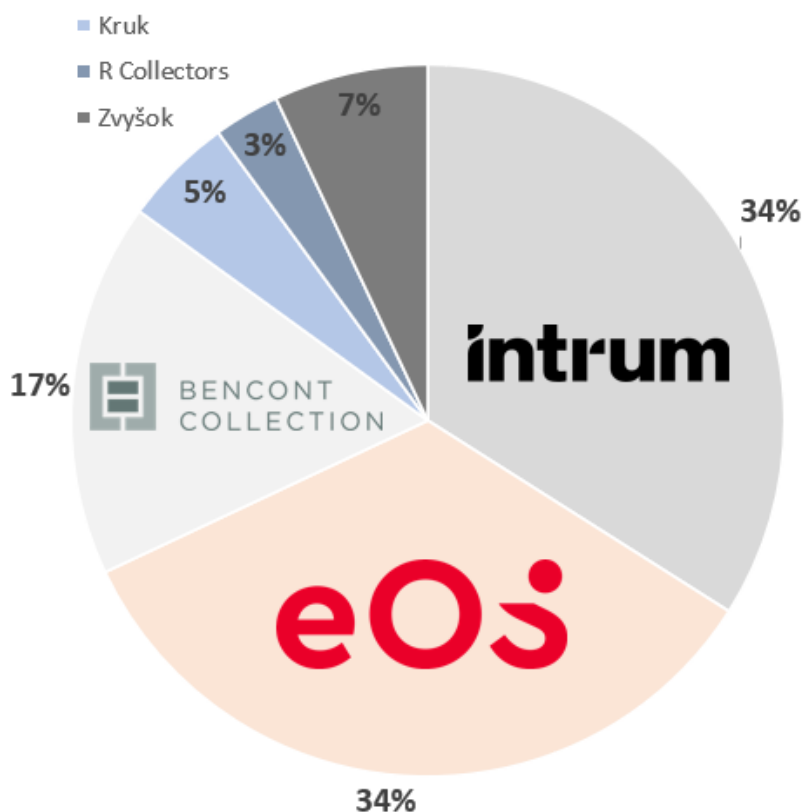
#### 4.2.2 Hlavné trhy

Spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s., ako nebankový subjekt vystupuje na finančnom trhu, kde poskytuje spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, spolupracuje s najvýznamnejšími bankovými inštitúciami na Slovensku, odkupuje a manažuje pohľadávky.

Z pohľadu zemepisných trhov je v súčasnosti považovaný pre Emitenta trh Slovenskej republiky.

Ku koncu roku 2024 sa objem pohľadávok v majetku spoločnosti dostal na objem 410 mil. eur, čo predstavuje približne 17 % podiel na trhu. Spoločnosť spravovala ku koncu roku 2024 spolu 145 tisíc vlastných pohľadávok. Spoločnosť tiež evidovala takmer 5,4 mil. eur v poskytnutých spotrebiteľských úveroch spolu.

Graf 1: Trh zlyhaných pohľadávok SR a podiel BENCONT COLLECTION, a. s.

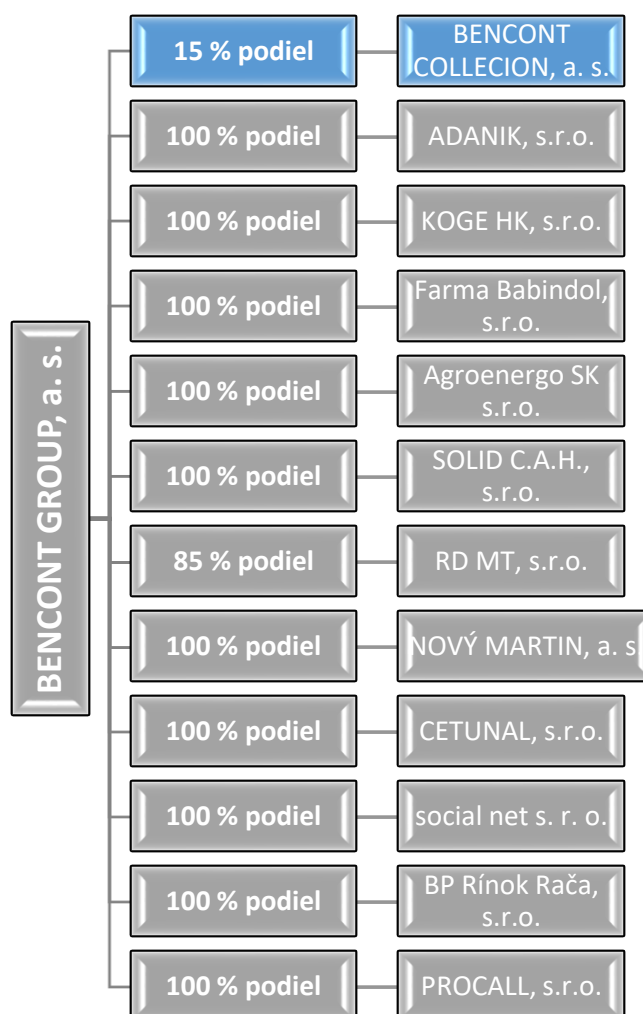


## 4.3 Organizačná štruktúra

### 4.3.1 Pozícia Emitenta

Emitent je súčasťou skupiny spoločnosti BENCONT, ktorú zastrešuje spoločnosť BENCONT GROUP, a. s.. Tá drží 15 % podiel akcií Emitenta. V rámci administratívnych činností pri správe pohľadávok figuruje ešte menšia spoločnosť PROCALL, s.r.o.. Ostatné spoločnosti v rámci skupiny majú poľnohospodárske zameranie (hydroponické pestovanie rajčín v skleníkoch - ADANIK, s.r.o., KOGE HK, s.r.o., Farma Babindol, s.r.o., Agroenergo SK, s.r.o., SOLID C.A.H., s.r.o. a CENUTAL, s.r.o.), developerské zameranie (RD MT, s.r.o., NOVÝ MARTIN, a. s.) a segment obchodovanie na vlastný účet (obchodovanie na finančných burzách) zastrešuje spoločnosť social net s. r. o..

Emitent nie je závislý na žiadnej inej spoločnosti v rámci skupiny spoločností BENCONT.



## 4.4 Informácie o trendoch

Dôležitým krokom pre Emitenta bolo plne zautomatizovať proces správy a vymáhania pohľadávok, čím dokáže pri rovnakom počte ľudského kapitálu spravovať násobne vyšší objem pohľadávok. Nový trend sa prejavil najmä v možnosti hromadných elektronických podaniach na súdy či automatické vyťažovanie údajov z dokumentácie do informačného systému. Rovnako sa automatizácia zavádza pri poskytovaní spotrebiteľských úverov.

Negatívnym trendom pre činnosť Emitenta je rastúca hospodárska neistota, kedy môže dôjsť k nárastu nesplácania záväzkov dlžníkmi voči spoločnosti. Najväčším zdrojom neistoty v čase zostavenia prospektu Emitenta predstavuje tiež pokračujúca vojna na Ukrajine a tiež rastúce napätie v geopolitike, čo môže negatívne ovplyvniť celé hospodárstvo a nakoniec zasiahnuť aj činnosť Emitenta.

Emitent zároveň vyhlasuje, že od konca posledného účtovného obdobia, za ktoré boli uverejnené finančné výkazy overené audítormi, nedošlo k rozhodujúcim významným zmenám, ktoré by mohli ovplyvniť jeho vyhliadky.

#### 4.5 Prognózy alebo odhady zisku

Emitent sa rozhodol nezahrnúť do prospektu žiadnu prognózu ani odhad zisku. Ku dňu vyhotovenia tohto prospektu Emitent nezverejnil a rozhodol sa ani v budúcnosti nezverejňovať žiadnu prognózu ani odhad zisku.

## 5 Správa a riadenie spoločnosti

### 5.1 Správne, riadiace a dozorné orgány a vrcholový manažment

#### Predstavenstvo :

**Ing. Martin Nebesník, člen predstavenstva a spoločnosti BENCONT COLLECTION, a. s.** Od roku 2014 pracoval ako analytik v BENCONT INVESTMENTS, s.r.o., ktorá poskytovala služby v rámci správy a riadenia pohľadávok. Od roku 2017 spracoval portfólio pohľadávok priamo v spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s., kde mal na starosti valuáciu nákupu nových balíkov pohľadávok a tiež správu a riadenie celého portfólia pohľadávok.

- ako štatutárny orgán, spoločnosť riadi, koná v jej mene a zastupuje voči tretím osobám, pred súdom a inými orgánmi,
- ako člen predstavenstva vykonáva zamestnávateľské práva, zvoláva valné zhromaždenie, vypracováva obchodný a investičný plán a finančný rozpočet spoločnosti, zabezpečuje vedenie účtovníctva
- nebol odsúdený za žiadne podvodné priestupky,
- nie je v súvislosti s konaním/vykonávaním funkcie v žiadnej spoločnosti v konkurznom konaní, likvidácii ani nútenej správe
- nie je verejne úradne obvinený ani sa na neho nevzťahuje žiadna sankcia, nebol súdom vyhlásený za neschopného konať ako člen správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov Emitenta alebo vedenia záležitostí ktoréhokoľvek Emitenta
- je spoločníkom a štatutárnym orgánom v spoločnosti RIEVA, s. r. o.

**Ing. Zlatica Minarovjehová, člen predstavenstva spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. a výkonná riaditeľka spoločnosti od roku 2020.** V rokoch 2011 až 2020 pôsobila v Poštovej banke, a.s. na pozícii vedúcej oddelenia riadenia rizík firemných úverov a na pozícii vedúcej referátu spracovania pasívnych produktov.

- ako štatutárny orgán, spoločnosť riadi, koná v jej mene a zastupuje voči tretím osobám, pred súdom a inými orgánmi,
- ako predstavenstvo vykonáva zamestnávateľské práva, zvoláva valné zhromaždenie, vypracováva obchodný a investičný plán a finančný rozpočet spoločnosti, zabezpečuje vedenie účtovníctva

- nebola odsúdená za žiadne podvodné priestupky,
- nie je v súvislosti s konaním/vykonávaním funkcie v žiadnej spoločnosti v konkurznom konaní, likvidácii ani nútenej správe
- nie je verejne úradne obvinená ani sa na ňu nevzťahuje žiadna sankcia, nebola súdom vyhlásená za neschopnú konať ako člen správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov emitenta alebo vedenia záležitostí ktoréhokoľvek Emitenta

**Dozorná rada:**

Ako najvyšší kontrolný orgán dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Kontroluje plnenie úloh uložených predstavenstvu valným zhromaždením, dodržiavanie Stanov spoločnosti a právnych predpisov v činnosti spoločnosti, stav vedenia účtovníctva, stav majetku spoločnosti, jej záväzkov a pohľadávok.

**Pavol Jakubov, člen dozornej rady,**

pracoval ako projektový manažér v oblasti správy a vymáhania pohľadávok v spoločnosti Majetkový Holding, a.s. a úspešne sa podieľal na vymáhaní pohľadávok v exekučnom, konkurznom konaní a realizácii záložného práva prostredníctvom dobrovoľných dražieb. Aktuálne pôsobí v spoločnosti BENCONT COLLECTION, a. s. na vedúcej pozícii právneho oddelenia. Zastáva tiež pozíciu viceprezidenta Asociácie slovenských inkasných spoločností (ASINS).

- je spoločníkom a štatutárnym orgánom v spoločnosti Čergov, s.r.o.,
- nebol odsúdený za žiadne podvodné priestupky,
- nie je v súvislosti s konaním/vykonávaním funkcie v žiadnej spoločnosti v konkurznom konaní, likvidácii ani nútenej správe
- nie je verejne úradne obvinený ani sa na neho nevzťahuje žiadna sankcia, nebol súdom vyhlásený za neschopného konať ako člen správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov Emitenta alebo vedenia záležitostí ktoréhokoľvek Emitenta

**Ing. Marek Reguli, predseda dozornej rady**

Pracoval na vybudovaní a riadení systému správy pohľadávok z bankového sektora ako projekt manažér v oblasti správy a vymáhania pohľadávok v spoločnosti Majetkový Holding, a.s. Pôsobí aj ako finančný riaditeľ v spoločnosti BENCONT INVESTMENTS, s.r.o.. a ako konateľ v spoločnostiach skupiny BENCONT, ktoré zastrešujú hydroponické pestovanie cherry rajčín.

- nebol odsúdený za žiadne podvodné priestupky,
- nie je v súvislosti s konaním/vykonávaním funkcie v žiadnej spoločnosti v konkurznom konaní, likvidácii ani nútenej správe,
- nie je verejne úradne obvinený ani sa na neho nevzťahuje žiadna sankcia, nebol súdom vyhlásený za neschopného konať ako člen správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov Emitenta alebo vedenia záležitostí ktoréhokoľvek Emitenta.
- je štatutárny orgán v spoločnosti SOLID C.A.H., s.r.o., KOGE HK s.r.o., Farma Babindol, s.r.o., BENCONT GROUP, a. s., Agroenergo SK s.r.o., ADANIK, s.r.o., CETUNAL, s.r.o., spoločníkom a štatutárnym orgánom v spoločnosti HEADLING, s.r.o.,

**Ing. Ivan Boledovič, člen dozornej rady**

- je spoločníkom a štatutárnym orgánom v spoločnosti IBT s.r.o., štatutárnym orgánom v spoločnosti HOLE, s.r.o.,
- nebol odsúdený za žiadne podvodné priestupky,

- nie je v súvislosti s konaním/vykonávaním funkcie v žiadnej spoločnosti v konkurznom konaní, likvidácii ani nútenej správe,
- nie je verejne úradne obvinený ani sa na neho nevzťahuje žiadna sankcia, nebol súdom vyhlásený za neschopného konať ako člen správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov Emitenta alebo vedenia záležitostí ktoréhokoľvek Emitenta.

Uvedené osoby medzi sebou nemajú žiadne príbuzenské vzťahy.

Emitent vyhlasuje, že mu nie sú známe žiadne potenciálne konflikty záujmov medzi povinnosťami členov predstavenstva a dozornej rady voči Emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami.

Okrem toho, na zmenu alebo zvolenie nových členov predstavenstva, dozornej rady je potrebný predchádzajúci súhlas NBS. Žiadne iné dohody o výbere člena orgánu nie sú Emitentovi známe.

### Výbor pre audit

Emitent nemá zriadený Výbor pre audit – jeho úlohy prevzala v plnej miere Dozorná rada.

## 6 Finančné informácie a kľúčové ukazovatele výkonnosti

### 6.1 Historické finančné informácie

Nasledujúce tabuľky uvádzajú prehľad hlavných historických finančných údajov Emitenta za obdobie 1.1.2023 - 31.12.2023 a 1.1.2024 – 31.12.2024.

Finančné informácie sú zostavené v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

Samostatné auditorské správy za každý rok zverejnených historických finančných údajov tvoria prílohu tohto prospektu.

Emitent nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

Emitent nezmenil svoj účtovný referenčný dátum počas obdobia, za ktoré sa vykazujú historické finančné údaje.

Poslednou auditovanou účtovnou závierkou Emitenta je jeho koncoročná riadna účtovná závierka zostavená k 31.12.2024.

AKTÍVA (vybrané ukazovatele)	31.12.2024	31.12.2023
<b>SPOLU MAJETOK</b>	37 555 991 €	35 761 902 €
Neobežný majetok	16 413 823 €	20 562 240 €
Dlhodobý nehmotný majetok	12 429 736 €	10 148 387 €
Dlhodobý hmotný majetok	0 €	0 €
Dlhodobý finančný majetok	3 984 087 €	10 413 853 €
<i>Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účt. j.</i>	794 123 €	8 294 231 €
<i>Ostatné pôžičky</i>	2 296 402 €	1 572 554 €
<i>Dlhové cenné papiere</i>	893 562 €	547 068 €
<i>Pôžičky a ostatný DFM so zost. dobou splatnosti najviac 1 rok</i>	893 562 €	547 068 €
Obežný majetok	21 078 491 €	15 199 307 €
Dlhodobé pohľadávky	822 235 €	1 078 314 €
Krátkodobé pohľadávky	19 677 721 €	14 091 169 €

<i>Pohľadávky z obch. styku</i>	14 826 976 €	9 905 256 €
<i>Daňové pohľadávky a dotácie</i>	0 €	1 046 €
<i>Iné pohľadávky</i>	4 850 745 €	4 184 867 €
<b>Krátkodobý finančný majetok</b>	0 €	0 €
<b>Finančné účty</b>	578 535 €	29 824 €
<b>Časové rozlíšenie</b>	63 677 €	355 €

<b>PASÍVA (vybrané ukazovatele)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>	37 555 991 €	35 761 902 €
<b>Vlastné imanie</b>	5 623 371 €	636 207 €
<b>Základné imanie</b>	525 000 €	525 000 €
<b>Emisné ážio</b>	2 500 €	2 500 €
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	6 000 000 €	800 000 €
<b>Zákonné rezervné fondy</b>	107 595 €	107 595 €
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	-38 273 €	-23 466 €
<b>Výsledky hospodárenia minulých rokov</b>	-775 423 €	-500 817 €
<b>Výsledky hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b>	-198 028 €	-274 605 €
<b>Záväzky</b>	31 932 620 €	35 125 695 €
<b>Dlhodobé záväzky</b>	18 134 795 €	9 060 817 €
<i>Ostatné dlhodobé záväzky</i>	16 705 724 €	7 708 423 €
<i>Záväzky zo sociálneho fondu</i>	0 €	2 006 €
<i>Odložený daňový záväzok</i>	1 429 071 €	1 350 388 €
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>	0 €	0 €
<b>Krátkodobé záväzky</b>	6 151 319 €	20 181 656 €
<i>Záväzky z obchodného styku</i>	715 214 €	1 533 500 €
<i>Záväzky voči zamestnancom</i>	52 870 €	15 260 €
<i>Záväzky zo sociálneho poistenia</i>	29 208 €	8 996 €
<i>Daňové záväzky a dotácie</i>	97 847 €	1 722 €
<i>Iné záväzky</i>	5 256 180 €	18 622 178 €
<b>Krátkodobé rezervy</b>	43 361 €	25 222 €
<b>Bežné bankové úvery</b>	7 577 540 €	5 858 000 €
<b>Krátkodobé finančné výpomoci</b>	25 605 €	0 €

## 6.2 Priebežné a iné finančné informácie

Emitent neuvěřil ani nepodrobil auditu štvrtročné finančné informácie od poslednej auditovanej účtovnej závierky.

## 6.3 Audit historických ročných finančných informácií

### 6.3.1 Vyhlásenie o audite historických finančných zdrojov

Emitent vyhlasuje, že historické finančné informácie uvedené v bode 6.1. sú vybrané z auditu podrobených účtovných závierok Emitenta. Štatutárnym auditorom Emitenta je spoločnosť BPS Audit, s.r.o., licencia UDVA 406, Plynárenská 1, 821 09 Bratislava. Pokiaľ nie je v Prospekte vyslovene uvedené inak, zdrojom všetkých finančných informácií ohľadom Emitenta, sú tieto účtovné závierky.

### **6.3.2 Ostatné informácie**

Ostatné informácie uvedené v tomto prospekte neboli overené audítormi.

### **6.3.3 Vyhlásenie o zdroji údajov**

Historické finančné informácie za obdobie, 1.1.2023-31.12.2023 a 1.1.2024-31.12.2024 sú vybraté z auditu podrobených účtovných závierok.

## **6.4 Významná zmena finančnej situácie**

Od konca posledného finančného obdobia nedošlo k významnej finančnej situácii skupiny spoločností BENCONT.

# **7 Informácie o akcionároch a držiteľoch cenných papierov**

## **7.1 Hlavní akcionári**

Najväčším akcionárom Emitenta je Ing. Marek Reguli, s podielom 85% na akciách, pričom zároveň je predsedom Dozornej rady Emitenta. Druhým minoritným akcionárom je spoločnosť BENCONT GROUP, a. s., Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, s podielom 15% na akciách Emitenta.

Emitentovi nie sú známe dohody, ktorých uplatňovanie môže mať neskôr za následok zmenu ovládania emitenta alebo ktorých uplatňovanie môže neskôr zabrániť takejto zmene.

## **7.2 Súdne a rozhodcovské konania**

Emitent od svojho vzniku ku dňu podania žiadosti o schválenie tohto prospektu Národnej banke Slovenska nevedol, v súčasnosti nevedie, ani si nie je vedomý, že bude účastníkom významného súdneho sporu, správneho alebo arbitrážneho konania, ktoré malo alebo by mohlo mať v nedávnej minulosti významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť Emitenta. V súčasnosti nie je možné vylúčiť, že v budúcnosti nebude Emitent účastníkom akýchkoľvek súdnych sporov, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na jeho hospodársku činnosť.

## **7.3 Konflikty záujmov na úrovni správnych, riadiacich a dozorných orgánov a vrcholového manažmentu**

Emitent neviduje situáciu na úrovni správnych, riadiacich či dozorných orgánov kde by mohlo dôjsť ku konfliktu záujmov a to voči Emitentovi a ich súkromnými záujmami a povinnosťami.

## **7.4 Významné zmluvy**

Emitent neviduje významné zmluvy, ktoré by boli uzatvorené mimo zvyčajného výkonu obchodnej činnosti.

## 8 Rizikové faktory

Rizikové faktory sú uvedené v časti 2. RIZIKOVÉ FAKTORY

## 9 Údaje o cenných papieroch

### 9.1 Kľúčové informácie

#### 9.1.1 *Zodpovedné osoby*

Informácie o zodpovedných osobách za tento Prospekt a ich vyhlásenia sú zahrnuté do kapitoly tohto Prospektu s názvom „Údaje o Emitentovi“.

#### 9.1.2 *Rizikové faktory*

Popis rizikových faktorov pre ponúkané cenné papiere je zahrnutý do kapitoly tohto Prospektu s názvom „Rizikové faktory“.

#### 9.1.3 *Dôvody ponuky a použitie výnosov*

Čistý príjem z emisie Dlhopisov, t.j. ich emisný kurz znížený o náklady na prípravu emisie Dlhopisov, bude Emitentom použitý na rozvoj podnikateľských aktivít Emitenta formou zabezpečenia prevádzkového kapitálu najmä na poskytovanie spotrebiteľských úverov a tiež na nákup nových balíkov pohľadávok.

### 9.2 Informácie týkajúce sa ponúkaných cenných papierov

#### 9.2.1 *Druh a trieda cenného papiera, označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov*

Druhom cenného papiera je Dlhopis s názvom BENCONT COLLECTION 01. Najvyššia suma menovitých hodnôt vydaných Dlhopisov a teda celková menovitá hodnota Emisie je do 5 000 000 EUR (slovom: päť miliónov eur). Identifikačný kód ISIN Dlhopisov SK4000027348 bol pridelený dňa 5.5.2025.

#### 9.2.2 *Právne predpisy, na základe ktorých boli cenné papiere vytvorené*

Emisia Dlhopisov je vydaná v súlade s aktuálnym znením Zákona č. 566/2001 Z. z., Zákon o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) a pri dodržaní príslušných ustanovení Nariadenia o prospekte, Delegovaných nariadení o prospekte.

#### 9.2.3 *Podoba a forma cenných papierov*

Dlhopisy majú podobu zaknihovaného cenného papiera evidovaného v evidencii podľa § 10 ods. 4 písm. a) Zákona o cenných papieroch v Centrálnom Depozitári Cenných Papierov (ďalej len „CDCP“). Dlhopisy boli vydané v menovitej hodnote každého z Dlhopisov 1000 EUR (slovom: tisíc eur) (ďalej len "Menovitá hodnota") v počte 5 000 kusov (slovom: päť tisíc).

#### **9.2.4 Mena emisie cenných papierov**

Dlhopisy sú denominované v mene EUR.

#### **9.2.5 Relatívna nadriadenosť/podriadenosť cenných papierov pri riešení krízovej situácie**

Závazky z Dlhopisov budú zakladať priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené čo do poradia svojho uspokojovania rovnocenne (pari passu) medzi sebou navzájom a aspoň rovnocenne (pari passu) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným, nepodmieneným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi rovnako.

#### **9.2.6 Opis práv spojených s cennými papiermi**

Práva spojené s Dlhopismi a postup pri ich vykonávaní upravujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä zákon č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o dlhopisoch), Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a zákon č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o konkurze).

Majiteľ Dlhopisu má predovšetkým právo na vyplácanie úrokových výnosov a splatenie Menovitej hodnoty. Emitent nezriaďuje schôdzu majiteľov Dlhopisov a nezriaďuje ani zástupcu majiteľov Dlhopisov.

K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

#### **9.2.7 Výnos dlhopisov**

Úrokový výnos Dlhopisov je stanovený pevným úrokovým výnosom vo výške 7,00 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov. Výnos sa vypočíta ako súčin menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a fixného počtu dní 365 (Act/365), pričom:

1. počtom dní aktuálneho obdobia sa rozumie skutočný počet dní príslušného (aktuálneho) obdobia medzi aktuálnym termínom výplaty výnosu Dlhopisov a bezprostredne predchádzajúcim termínom výplaty výnosu Dlhopisov, prípadne (ak taký termín nie je) dátumom emisie,
2. počet dní v menovateli zostáva po celú dobu životnosti Dlhopisov nemenný v počte 365 dní.

Výnosy z Dlhopisov budú vyplácané počas celej doby emisie štyrikrát ročne, vždy k 20. februáru, 20. máju, 20. augustu a 20. novembru príslušného kalendárneho roka. Posledný výnos bude vyplatený spolu s menovitou hodnotou dlhopisu ku dňu 20. máj 2029.

Prvá výplata výnosu sa uskutoční dňa 20. augusta 2025. Ak prípadne termín výplaty výnosu Dlhopisov na deň pracovného voľna alebo pracovného pokoja, bude výplata výnosu vykonaná najbližší pracovný deň, pričom majiteľ Dlhopisu nemá nárok na úrok alebo akékoľvek iné plnenie za takýto odklad termínu výplaty výnosu Dlhopisov.

#### **9.2.8 Splatnosť dlhopisov**

Emitent vyplatí menovitou hodnotu jednorázovo ku dňu splatnosti 20.5.2029 prevodom na bankový účet uvedený v Zmluve o kúpe cenného papiera medzi Emitentom a prvonadobúdateľom Dlhopisu alebo na

účet včas písomne oznámený oprávnenou osobou. Dátum ex-istina je 20.4.2029. Menovitú hodnotu Emitent vyplatí majiteľovi Dlhopisu zistenému zo zoznamu majiteľov Dlhopisov vyhotovenému CDCP, resp. členom CDCP ku dňu ex-istina. Po splatení menovitej hodnoty sa Dlhopisy nebudú úročiť.

Emitent si vyhradzuje právo predčasného splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov alebo časti Dlhopisov v kurze 100% menovitej hodnoty a vyplatenia zodpovedajúcej pomernej časti výnosu Dlhopisov ku dňu výplaty. Oznámenie o predčasnom splatení Dlhopisov bude uverejnené na [www.bencontcollection.sk](http://www.bencontcollection.sk) aspoň 20 pracovných dní pred termínom predčasného splatenia. Plnenie bude poskytnuté oprávnenej osobe určenej zo zoznamu majiteľov Dlhopisov vyhotoveného CD k 10-temu pracovnému dňu pred termínom predčasnej splatnosti.

Všetky platby z Dlhopisov budú uskutočňované bezhotovostne a v mene euro.

Emitent nezodpovedá za prípadné škody spôsobené neoznámením alebo neskorým oznámením zmeny bankového účtu zo strany majiteľa Dlhopisov.

Prostriedky poukazované majiteľovi Dlhopisu sa považujú za zaplatené momentom ich odpísania z účtu Emitenta.

### **9.2.9 Zastúpenie držiteľov nemajetkových cenných papierov**

Emitent nezriaďuje zástupcu držiteľov Dlhopisov.

### **9.2.10 Vyhlásenie o emisii dlhopisov**

Emitent emituje Dlhopisy BENCONT COLLECTION 01 na základe schválenia akcionármi na Riadnom valnom zhromaždení zo dňa 29.4.2025.

### **9.2.11 Dátum emisie**

Dátum emisie Dlhopisov je stanovený na 10. jún 2025.

### **9.2.12 Prevoditeľnosť dlhopisov**

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné. K prevodu Dlhopisov dochádza registráciou prevodu vykonaného CDCP alebo členom 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 akejkolvek burzy cenných papierov, a ani sa s nimi neobchodovalo na žiadnom zahraničnom regulovanom verejnom trhu.

### **9.2.13 Zdanenie, odvody a devízová regulácia v Slovenskej republike**

Text tohto odseku je iba zhrnutím určitých daňových a odvodových súvislostí slovenských právnych predpisov týkajúcich sa nadobudnutia, vlastníctva a disponovania s Dlhopismi a nie je vyčerpávajúcim 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 akéhokolvek 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-

právných dôsledkoch kúpy, predaja a držby Dlhopisov a prijímania platieb z Dlhopisov podľa daňových a devízových predpisov a predpisov v oblasti sociálneho a zdravotného poistenia platných v Slovenskej republike a v štátoch, v ktorých sú rezidentmi, ako i v štátoch, v ktorých výnosy z držby a predaja Dlhopisov môžu byť zdanené.

V zmysle Zákona o dani z príjmov sú vo všeobecnosti príjmy právnických osôb zdaňované sadzbou 21 % a príjmy fyzických osôb zdaňované sadzbou 19 % .

Ak sú príjmy vyplácané, poukázané alebo pripísané daňovému rezidentovi štátu, s ktorým nemá Slovenská republika uzatvorenú príslušnú zmluvu, je sadzba 35 %. Zoznam týchto štátov je uverejnený na internetovej stránke Ministerstva financií Slovenskej republiky.

### **Daň z príjmov z výnosov**

Podľa príslušných ustanovení Zákona o dani z príjmov:

1. výnosy z dlhopisov plynúce daňovému nerezidentovi nepodliehajú dani z príjmu v Slovenskej republike
2. výnosy z dlhopisov plynúce daňovému rezidentovi, ktorý je právnickou osobou, nepodliehajú dani vyberanej zrážkou, ale budú súčasťou základu dane z príjmov a budú podliehať sadzbe vo výške 21 % a
3. výnosy z dlhopisov plynúce daňovému rezidentovi Slovenskej republiky, ktorý je fyzickou osobou, budú podliehať dani vyberanej zrážkou vo výške 19 %.

Keďže zákonná úprava dani z príjmov sa môže počas doby splatnosti Dlhopisov zmeniť, výnos z Dlhopisov bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania. Emitent neposkytne majiteľom žiadnu kompenzáciu alebo navýšenie v súvislosti so zdanením, ani nemá povinnosť kompenzovať investorom akékoľvek iné daňové náklady v súvislosti s Dlhopismi.

### **Daň z príjmov z predaja**

Zisky z predaja Dlhopisov realizované právnickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta - právnickej osoby, sa zahŕňajú do všeobecného základu dane podliehajúceho zdaneniu príslušnou sadzbou dane z príjmov právnických osôb.

Zisky z predaja Dlhopisov realizované fyzickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta - fyzickej osoby, sa všeobecne zahŕňajú do bežného základu dane z príjmov fyzických osôb.

Príjmy z predaja Dlhopisov realizované slovenským daňovým nerezidentom, ktoré plynú od slovenského daňového rezidenta alebo stálej prevádzkarne slovenského daňového nerezidenta, sú všeobecne predmetom zdanenia príslušnou sadzbou dane z príjmov, ak nestanoví príslušná zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia uzatvorená Slovenskou republikou inak.

### **Odvody z výnosov z dlhopisov**

Výnosy z Dlhopisov pri fyzických osobách, ktoré sú v Slovenskej republike povinne zdravotne poistené, nepodliehajú odvodom zo zdravotného poistenia, pokiaľ ide o príjmy oslobodené od dane alebo daň bola vybratá zrážkou.

### **Devízová regulácia v Slovenskej republike**

Vydávanie a nadobúdanie dlhopisov nie je v Slovenskej republike predmetom devízovej regulácie. Cudzozemskí majitelia za splnenia určitých predpokladov môžu nakúpiť peňažné prostriedky v cudzej mene za slovenskú menu (euro) bez devízových obmedzení a transferovať tak čiastky zaplatené Emitentom z Dlhopisov zo Slovenskej republiky v cudzej mene.

## 10 Podmienky ponuky

### 10.1 Ponuka a upisovanie dlhopisov

#### 10.1.1 Podmienky, ktorým ponuka podlieha

Emitent BENCONT COLLECTION, a. s., Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 967 692, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, vložka č. 6058/B, emituje Dlhopisy v celkovej hodnote 5 000 000 EUR. Menovitá hodnota každého Dlhopisu je 1 000 EUR. Všetky Dlhopisy sú vydávané v Slovenskej republike na základe verejnej ponuky cenných papierov. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu na meno. Dlhopisy budú ponúknuté, upisované a umiestnené Emitentom formou verejnej ponuky investorom v Slovenskej republike.

ISIN: SK4000027348

V rámci primárneho predaja zabezpečuje činnosti spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov samotný Emitent, spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s., Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika. Investori sú 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 je majiteľom Dlhopisov zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov.

Miestom upisovania Dlhopisov bude sídlo Emitenta. Miestom splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov a výnosu z neho je bankový účet majiteľa Dlhopisu.

#### 10.1.2 Celková výška emisie/ponuky

Celková výška emisie je 5 000 000 EUR.

#### 10.1.3 Lehota, vrátane všetkých možných zmien počas ktorej bude ponuka otvorená

Ponuka je otvorená odo dňa emisie Dlhopisov do dňa upísania celého objemu emisie.

#### 10.1.4 Opis všetkých možností znížiť upisovanie a spôsob náhrady poplatku, ktorý žiadatelia zaplatili

Emitent je oprávnený vydať Dlhopisy v menšom objeme, než bola najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú. Uvedené zahŕňa možnosť Emitenta pozastaviť alebo ukončiť ponuku na základe svojho rozhodnutia (v závislosti na svojej aktuálnej potrebe financovania), pričom po ukončení ponuky ďalšie objednávky nebudú akceptované a po pozastavení ponuky ďalšie objednávky nebudú akceptované, až kým Emitent nezverejní informáciu o pokračovaní ponuky.

#### 10.1.5 Podrobnosti o minimálnej a/alebo maximálnej sume žiadosti

Minimálna výška objednávky je stanovená na jeden kus Dlhopisu. Maximálna výška objednávky (teda maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom) je obmedzená len najvyššou sumou menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov.

### ***10.1.6 Spôsob a lehoty na zaplatenie cenných papierov a na doručenie cenných papierov***

Podmienkou účasti na verejnej ponuke je preukázanie totožnosti investora platným dokladom totožnosti, pričom overovanie bude prebiehať prostredníctvom digitálneho rozhrania a biometrického overenia prostredníctvom MV SR. Investori budú oslovení najmä použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie. Podmienkou získania Dlhopisov Emitenta je uzavretie zmluvy o kúpe Dlhopisov. Po upísaní a pripísaní Dlhopisov na účty majiteľov bude majiteľom zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov. Vo vzťahu k Dlhopisom neexistujú žiadne predkupné práva ani práva na prednostné upísanie.

## **10.2 Plán distribúcie a pridelenia**

### ***10.2.1 Rôzne kategórie potenciálnych investorov, ktorým sa cenné papiere ponúkajú.***

Emisia Dlhopisov je primárne určená nekvalifikovaným investorom na území Slovenskej republiky.

## **10.3 Stanovovanie cien**

Emisia má celkovú hodnotu 5 000 000 EUR pri maximálnom počte emitovaných Dlhopisov 5 000 kusov.

## **10.4 Prijatie na obchodovanie**

Emitent nemieni požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu, rastovom trhu MSP alebo mnohostrannom obchodnom systéme, a to ani v Slovenskej republike a ani v zahraničí.

# **11 Dostupné dokumenty**

Počas platnosti tohto prospektu je možné v prípade potreby nahliadnuť v sídle Emitenta do nasledujúcich dokumentov.

- a) zakladateľská zmluva emitenta a stanovky Emitenta,
- b) všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, hodnotenia a stanoviská vypracované znalcom na žiadosť Emitenta, ktorých akákoľvek časť je zaradená do registračného dokumentu alebo na ktorú sa v registračnom dokumente odkazuje,

Prospekt je všetkým investorom k dispozícii bezplatne k nahliadnutiu v sídle Emitenta na adrese Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, v pracovných dňoch v čase od 9:30 do 15:30 a taktiež na webovom sídle spoločnosti [www.bencontcollection.sk](http://www.bencontcollection.sk).

Zakladateľská zmluva a stanovky Emitenta sú uložené v zbierke listín vedené Mestským súdom Bratislava III.

## 12 Dôležité upozornenia

Tento Prospekt bol schválený Národnou bankou Slovenska dňa 4.6.2025 a je platný po dobu 12 mesiacov do dňa 4.6.2026. Povinnosť doplniť Prospekt v prípade nových významných faktorov, podstatných chýb alebo podstatných nezrovnalostí sa neuplatňuje, keď už Prospekt nie je platný.

Tento Prospekt je prospektom v zmysle základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov a s požiadavkami na obsah uvedenými v Prílohe 23, Prílohe 25 a Prílohe 27 v súlade s Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 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.

Emitent neschválil žiadne iné vyhlásenie alebo informácie o Emitentovi alebo Dlhopisoch, než aké sú obsiahnuté v tomto Prospekte. Na žiadne takéto iné vyhlásenie alebo informácie sa nemožno spoliehať ako na vyhlásenie alebo informácie schválené Emitentom. Pokiaľ nie je uvedené inak, sú všetky informácie v tomto Prospekte uvedené k dátumu vyhotovenia Prospektu. Odovzdanie tohto 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 Dlhopisov ručí jedine Emitent.

Emitent bude v rozsahu stanovenom všeobecne záväznými právnymi predpismi uverejňovať správy o výsledkoch svojho hospodárenia a svojej finančnej situácie a plniť informačnú povinnosť najmä podľa nariadení Burzy cenných papierov SR, kde sú kótované akcie spoločnosti BENCONT COLLECTION, a. s. a tiež Národnej banky Slovenska ako dohliadajúcej inštitúcie nad finančným trhom, kde Emitent pôsobí.

Rozširovanie tohto Prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov môžu byť v niektorých krajinách obmedzené právnymi predpismi.

Prospekt bude po schválení NBS všetkým záujemcom k dispozícii bezplatne k nahliadnutiu na webovom sídle Emitenta [www.bencontcollection.sk](http://www.bencontcollection.sk)