

COMFORT FINANCE GROUP
————— CFG —————

COMFORT FINANCE GROUP CFG LTD

Dluhopisový program v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 150.000.000,- Kč s
dobou trvání programu 10 let

EMISNÍ DODATEK

-

DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

*Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem 7 % p. a. v celkové předpokládané jmenovité hodnotě
až 30.000.000 Kč splatné v roce 2023*

Administrátor

COMFORT FINANCE GROUP CFG LTD

Datum tohoto emisního dodatku je: 1. června 2018

Emisní dodatek

Společnost COMFORT FINANCE GROUP CFG LTD, se sídlem Strovolos Center, Flat/Office 204, 77 Strovolou, Nicosia, P.C.2012, Kyperská republika, registrační číslo HE 335625, založená podle kyperského práva, zapsaná v rejstříku vedeném Kyperským ministerstvem obchodu, průmyslu a cestovního ruchu (dále jen „**Emitent**“) zřídila na českém trhu dluhopisový program (dále jen „**Dluhopisový program**“ nebo jen „**Program**“), na základě kterého je Emitent v souladu s právními předpisy České republiky oprávněn vydávat jednotlivé emise dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“ nebo „**Emise**“). Celková jmenovitá hodnota všech vydaných a nesplacených Dluhopisů vydaných v rámci tohoto Dluhopisového programu nesmí k žádnému okamžiku překročit 150.000.000,- Kč (slovy: sto padesát milionů korun českých). Doba trvání Dluhopisového programu, během které může Emitent vydávat jednotlivé Emise v rámci programu, činí 10 let.

Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu (dále jen „**Emisní podmínky**“), je uvedeno v kapitole „*Údaje o cenných papírech – Znění společných Emisních podmínek Dluhopisů*“ v základním prospektu dluhopisového programu schváleném rozhodnutím České národní banky ze dne 6. března 2017, č.j. 2017/033039/CNB/570 a uveřejněném na webových stránkách Emitenta www.comfortfinancegroup.com v sekci „Dluhopisy“.

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen „**Doplněk dluhopisového programu**“) představuje doplněk k Emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“). Tento Doplněk dluhopisového programu spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu. Dluhopisy dle tohoto Doplněku dluhopisového programu jsou vydávány jako druhá emise v rámci Programu.

Tento Doplněk dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně s Emisními podmínkami. Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů Emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“. Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách. Pokud se dané podmínky neliší od Emisních podmínek, bude to v daném Emisním dodatku uvedeno (např. proškrtnutím pole nebo zopakováním údaje dle Emisních podmínek).

Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

*V souvislosti s touto konkrétní Emisí není třeba vypracovat prospekt cenného papíru, jelikož Emitent nehodlá k Datu emise požádat o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu ani nehodlá činit veřejnou nabídku Dluhopisů ve smyslu § 34 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“). Emitent upozorňuje, že dluhopisy dle Základního programu nelze veřejně nabízet. Emise dle tohoto Doplněku dluhopisového programu je určena kvalifikovaným investorům. Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů a provést si vlastní vyhodnocení investice do Dluhopisů na základě jimi opatřených informací.*

Emisní podmínky jsou doplněny / změněny jak následuje:

1. ISIN Dluhopisů nepoužije se
2. Podoba Dluhopisů listinná; seznam Vlastníků dluhopisů vede Administrátor
3. Forma Dluhopisů na řad
4. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu 3.000.000,- Kč
5. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise Dluhopisů 30.000.000,- Kč
6. Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení nepoužije se
7. Počet Dluhopisů 10 ks
8. Číslování Dluhopisů: nepoužije se
9. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány Kč (česká koruna)
10. Název Dluhopisů Dluhopis Comfort CZ 7 % V/2023
11. Datum emise 1.6.2018
12. Emisní lhůta (lhůta pro upisování) Od 1.6.2018 do 31.5.2021
13. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise Emisní kurz všech Dluhopisů během celé Lhůty pro upisování dluhopisů činí 100 % jejich jmenovité hodnoty.
14. Úrokový výnos pevný ve výši 7 % p. a.
15. Den výplaty úroků První platba úrokových výnosů bude provedena k patnáctému dni následujícímu po datu 30.6.2018 a tímto datem končí první výnosové období. Následující čtvrtletní výnosová období počínající vždy 1. dnem kalendářního čtvrtletí následujícího po předchozím výnosovém období a končící posledním dnem téhož kalendářního čtvrtletí.
16. Den konečné splatnosti Dluhopisů 31.5.2023
17. Rozhodný den pro výplatu výnosu den, který o sedm (7) dnů předchází příslušný den výplaty úroků
18. Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty 20.5.2023
19. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů ano
20. Podmínky předčasného splacení na žádost Vlastníka Dluhopisu (je-li možné)
 - a) Vlastník dluhopisů má právo žádat splacení jednotlivých Dluhopisů přede dnem jejich splatnosti. Vlastník dluhopisů je povinen své rozhodnutí o předčasném splacení Dluhopisů oznámit písemně Emitentovi nejpozději devadesát dní přede dnem požadovaného splacení.
 - b) Emitent se zavazuje v souladu s tímto

ustanovením o předčasné splatnosti uspokojit žádosti Vlastníků Dluhopisů o předčasné splacení až do celkové výše 3.000.000,- Kč předčasné jednorázově vyplacené jistiny včetně narostlého úroku. V případě, že celková vyplacená částka dle tohoto ustanovení od data Emise přesáhne 3.000.000,- Kč je Emitent oprávněn v zájmu ochrany své platební schopnosti a svých věřitelů odložit datum splatnosti požadované Vlastníkem dluhopisů a den splatnosti určit odlišně od dne požadovaného splacení. Datum splatnosti v takovém případě bude Emitentem určeno nejpozději shodné se Dnem konečné splatnosti dluhopisů. Tuto splatnost je Emitent povinen stanovit nediskriminačně pro všechny žadatele tak, aby Emitentem určené odložené datum splatnosti reflektovalo (kromě požadavku ochrany platební schopnosti a věřitelů Emitenta) rovněž pořadí původně požadované splatnosti jednotlivými žadateli.

V případě, že vyplacená částka dle tohoto ustanovení nepřesáhla 3.000.000,- Kč, ale při uspokojení žádosti Vlastníků dluhopisů požadující předčasnou splatnost by taková částka byla dosažena, postupuje Emitent obdobně.

c) V případě, že vlastník Dluhopisu požádá o předčasné splacení v souladu s písm. a), je předčasné splacení Dluhopisu zpoplatněno výstupním poplatkem ve výši (i) 6 % ze jmenovité hodnoty předčasně vypláceného Dluhopisu, dojde-li k předčasnému splacení více než 48 měsíců před Dnem konečné splatnosti dluhopisů, (ii) 5 % ze jmenovité hodnoty předčasně vypláceného Dluhopisu, dojde-li k předčasnému splacení v období od 31.5.2019 (včetně) do 30.5.2020, (iii) 4 % ze jmenovité hodnoty předčasně vypláceného Dluhopisu, dojde-li k předčasnému splacení v období od 31.5.2020 (včetně) do 30.5.2021, (iv) 3 % ze jmenovité hodnoty předčasně vypláceného Dluhopisu, dojde-li k předčasnému splacení v období od 31.5.2021 (včetně) do 30.5.2022 anebo (v) 2 % ze jmenovité hodnoty předčasně vypláceného Dluhopisu, dojde-li k předčasnému splacení v období od 31.5.2022 (včetně) do 30.5.2023. Ani po aplikaci výstupního poplatku není dotčena povinnost Emitenta

- vyplatit Vlastníkovi dluhopisu jmenovitou hodnotu Dluhopisu.
- d) Toto ustanovení nemá vliv na právo vlastníka Dluhopisu převést Dluhopis kdykoliv na jinou třetí osobu, aniž by se na tento převod vztahoval jakýkoliv poplatek ze strany Emitenta.
21. Určená provozovna Administrátora COMFORT FINANCE GROUP CFG LTD
Vinohradská 2396/184, Vinohrady
130 00 Praha 3
22. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating) Ne
23. Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů Nebyl určen.
24. Interní schválení emise Dluhopisů Vydání Dluhopisů bylo schváleno rozhodnutím jednatele Emitenta dne 30.5.2018.
25. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent. Dluhopisy budou upsány vybranými oslovenými upisovateli na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a jednotlivými upisovateli.
26. Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů, připsání Dluhopisů na účet investora / předání listinných Dluhopisů Dluhopisy mohou být při úpisu splaceny pouze bezhotovostně a to na účet určený Emitentem. Příslušná částka za upisované Dluhopisy musí být na uvedený účet připsána do pěti (5) dnů od výzvy. Investorům, kteří Dluhopisy objednají a uhradí kupní cenu, budou nejpozději do 15 (patnácti) dnů po dni splacení Dluhopisy doručovány poštou na adresu, kterou za tímto účelem Emitentovi sdělí. Dluhopisy budou zájemcům doručovány společně s předávacím protokolem. Zájemci se zavazují, že tento předávací protokol potvrdí a zašlou zpět na adresu Emitenta. Doručovací služby mohou být po dohodě s Emitentem nahrazeny osobním předáním.
27. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému