

## DLHOPIS JTFG XII 3,75/25

## Základné parametre

Názov dlhopisu	Dlhopis JTFG XII 3,75/25
Emitent	J&T Global Finance XII., s.r.o.
ISIN	SK4000019386
Mena emisie	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	100 000 EUR
Celkový objem emisie	25 000 000 EUR
Úrok	3,75% p. a.
Výplata úroku	polročne, vždy k 30.7. a k 30.1.
Emisný kurz	100%
Dátum emisie dlhopisov	30. júla 2021
Upisovacia lehota	od 7. júla 2021 do 27. júna 2022
Splatnosť dlhopisov	30. júla 2025
Administrátor, manažér emisie	J&T BANKA a. s.
Kotačný agent	J&T BANKA a. s.
Status	seniorný, zabezpečený ručiteľským vyhlásením J&T FINANCE GROUP SE
Call opcia	áno, najskôr 2 roky od dátumu emisie
Forma cenného papiera	na doručiteľa
Podoba cenného papiera	zaknihovaný
Kotácia	BCPB
Kovenanty	nie sú stanovené
Cieľový trh	viď. informácia na druhej strane

## Popis emitenta

J&T Global Finance XII, s.r.o. (Emitent) je súčasťou bankového holdingu J&T FINANCE GROUP SE (JTFG SE), ktorého hlavné aktivity zastrešujú J&T BANKA, Poštová banka a ich dcérske spoločnosti. Emitent bol založený s cieľom vydania dlhopisov a je plne ovládaný JTFG SE, ktorá je zároveň v úlohe Ručiteľa emisie a má nasledujúcu vlastnícku štruktúru: 45,05% vlastnený Jozefom Tkáčom, 45,05% Ivanom Jakobovičom a 9,9% Skupinou CITIC.

JTFG SE má povahu bankového holdingu a zameriava sa na poskytovanie komplexných služieb spojených s privátnym a retailovým bankovníctvom, správou majetku privátnych klientov a inštitúcií, investičným bankovníctvom, zabezpečením obchodov na finančných trhoch a projektovým financovaním. Pôsobí najmä na českom, slovenskom, ruskom (J&T Bank AO) a chorvátskom (J&T banka d.d.) trhu.

J&T BANKA má v súčasnosti viac ako 83 tisíc klientov, ktorým poskytuje svoje služby v 6 pobočkách v Česku a na Slovensku. Banka v roku 2020 dosiahla čistý zisk takmer 1,7 mld. CZK pri náraste bilančnej sumy na 175 mld. CZK. V roku 2020 sa presťahovala do vlastných priestorov v budove Rustonka v Prahe. Banka má na svojom konte ocenenia Najlepšia privátna banka za roky 2017, 2016, 2012 a 2011.

Poštová banka pôsobí na slovenskom trhu od roku 1992 a je s viac ako miliónom klientov aktuálne piatou najväčšou bankou na Slovensku. So sieťou 41 pobočiek a viac ako 1 500 predajných miest v pobočkách Slovenskej pošty sa jedná o banku s najväčším pokrytím na Slovensku. Banka dosiahla za rok 2020 čistý zisk 44,35 mil. EUR, pri bilančnej sume 4,43 mld. EUR.

## Vybrané ekonomické ukazovatele

Údaje k 31. 12. 2020 (J&T Finance Group SE)

Aktíva	11,824 mld. EUR
Vlastné imanie	1,739 mld. EUR
Zisk konsolidovaný	79,006 mil. EUR

## Informácie o emisii

J&T Global Finance XII, s.r.o. vydáva dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,75% p.a. Výplata úroku bude prebiehať polročne. Nominálna hodnota jedného dlhopisu je 100 000 EUR, predpokladaná celková nominálna hodnota emisie je 25 mil. EUR. Dlhopisy sú splatné v roku 2025.

Účelom použitia prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov je poskytnutie financovania spoločnostiam v skupine JTFG SE.

Postavenie vlastníkov dlhopisov je posilnené ručiteľským vyhlásením ručiteľa - spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, ktoré sa zaväzuje bezodkladne, bezpodmienečne a v celej sume uhradiť záväzky Emitenta voči vlastníkovi dlhopisu. Detailné informácie sú uvedené v Prospekte.

Finančné výkazy Emitenta sú dostupné na web stránke: [www.jtglobalfinance.com](http://www.jtglobalfinance.com). Emisia je vydaná podľa slovenského práva formou verejnej ponuky. Emitent požiadal o prijatie dlhopisu na obchodovanie na regulovanom verejnom trhu BCPB.

## Cieľový trh:

Dlhopis je určený profesionálnym a neprofesionálnym zákazníkom i oprávneným tristranám. Je vhodný pre informovaných a skúsených investorov, ktorí sú schopní niesť prípadnú stratu vložených prostriedkov. Cieľom investora v prípade nákupu tohto produktu je ochrana či rast vložených prostriedkov. Rizikovosť produktu vyjadrená ukazovateľom SRI zodpovedá stupňu 4. Odporúčaný investičný horizont zodpovedá splatnosti dlhopisu, t.j. do 4 rokov. V negatívnom cieľovom trhu investičného nástroja sa nachádzajú investori, ktorí nie sú schopní niesť žiadnu stratu vložených prostriedkov.

## Dlhopis - cenný papier s pevným výnosom

Dlhopis podľa slovenského zákona predstavuje povinnosť emitenta splatiť dlžnú čiastku a úroky z nej za podmienok a v termíne stanovených emisnými podmienkami dlhopisu. Dlhopis vypláca obvykle úroky (kupóny) v pravidelných intervaloch. Splatnosť istiny dlhopisu pri jeho vydaní býva dlhšia ako jeden rok a bežné sú napríklad štátne dlhopisy s dobou do splatnosti tridsať rokov.

## Druh dokumentu

Tento dokument predstavuje marketingové oznámenie spoločnosti J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky, (ďalej len „Banka“) v zmysle §73c a súvisiacich ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, pričom nebolo pripravené podľa všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich nezávislosť investičného prieskumu a nevzťahuje sa naň zákaz obchodovania pred jeho rozšírením.

Informácie uvedené v tomto dokumente nie sú investičným poradenstvom alebo osobným odporúčaním, majú iba informačný charakter a nenahrádzajú Prospekt Emitenta, resp. jeho kompletne zhrnutie. Prospekt Emitenta je k dispozícii na stránkach: [www.jtglobalfinance.com](http://www.jtglobalfinance.com), [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz), [www.jtbanka.sk](http://www.jtbanka.sk) a v papierovej podobe bude dostupný u Emitenta, v pobočke aj v centrále Banky. Podrobnejšie informácie o

výhodách, rizikách a o ďalších podstatných okolnostiach týkajúcich sa dlhopisov poskytnú na vyžiadanie tiež zamestnanci Banky.

Tento dokument je vlastníctvom Banky. Akékoľvek ďalšie použitie, rozmnožovanie, zverejňovanie, kopírovanie alebo zaznamenávanie informácií alebo ich časti obsiahnutých v tejto prezentácii vyžaduje predchádzajúci súhlas Banky. Šírenie tejto prezentácie alebo jej časti mimo územia Slovenskej republiky môže byť obmedzené alebo zakázané právnym poriadkom tretieho štátu.

## Všeobecné upozornenie na riziká

Banka upozorňuje investorov, že hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rásť alebo klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom pre budúcu výkonnosť. Akékoľvek predpovede o výkonnosti v budúcnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti. Na tento dokument sa nemožno spoliehať ako na vysvetlenie všetkých rizík spojených s investovaním do uvedeného finančného nástroja alebo s využitím investičnej služby. Všetky riziká uvedené v tomto popise sa môžu vzájomne kombinovať, čím sa výsledné riziko spojené s investíciou môže zvýšiť.

Investičné možnosti uvádzané v tomto dokumente nemusia byť vhodné alebo primerané pre určitých konkrétnych investorov, a to v závislosti od ich špecifických investičných cieľov, časového horizontu investície, v súvislosti s ich celkovou finančnou situáciou alebo vzhľadom na ich znalosti a skúsenosti, ktoré im umožňujú porozumieť rizikám spojeným s finančnými nástrojmi alebo s investičnou službou.

## Iné upozornenia

Banka výslovne upozorňuje na skutočnosť, že tento dokument môže obsahovať informácie týkajúce sa finančných nástrojov alebo emitentov, u ktorých má vlastné záujmy Banka alebo niektorý zo subjektov, ktorý sa podieľa na príprave tohto dokumentu. Tieto záujmy vzhľadom na priamom alebo nepriamom podiele na týchto subjektoch alebo vo vykonávaní operácií s finančnými nástrojmi týkajúcimi sa týchto subjektov.

Banka zároveň upozorňuje, že v prípade daného investičného nástroja, vystupuje ako tvorca trhu. Pravidlá pre riadenie konfliktu záujmov upravujúce postupy riadenia konfliktu záujmov pri činnosti Banky ako tvorca trhu, sú zverejnené na internetovej stránke Banky.

Banka tiež informuje investorov, že po ukončení úpisu dlhopisov od Emitenta získa odmenu za umiestňovanie dlhopisov. Výška odmeny je stanovená percentuálnou sadzbou z celkového objemu investícií do týchto dlhopisov. Za sprostredkovanie úpisu dlhopisov Banka po ukončení úpisu môže vyplatiť svojim zmluvným partnerom (sprostredkovateľom) províziu z objemu sprostredkovaných investícií do dlhopisov, a to vo výške neprevyšujúcej odmenu Banky.