KONEČNÉ PODMIENKY

16. marec 2026

JTPEG FINANCING 2 EUR I, a. s.

Celkový objem Emisie: 50 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: JTPEG FIN 2 5,75/2031

vydávané v rámci Programu vydávania dlhopisov podľa Základného prospektu zo dňa 27. februára 2026

ISIN: SK4000029070

Tieto Konečné podmienky, ktoré boli pripravené na účely Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom (ďalej len **Základný prospekt**) pre program vydávania dlhopisov zabezpečených Zdieľaným zabezpečením v celkovej menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 400 000 000 EUR, ktoré bude priebežne alebo opakovane vydávať spoločnosť JTPEG FINANCING 2 EUR I, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 7571/8, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, IČO: 57 221 243, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7855/B, LEI: 097900CAKA0000286222 (ďalej len **Emitent**) a tiež s akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Základnom prospekte. Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2 Základného prospektu *„Rizikové faktory“*.

Základný prospekt a prípadné Dodatky k Základnému prospektu ako aj tieto Konečné podmienky sú prístupné v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta: https://www.jtpegfinancing2.sk/.

Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Základného prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn Emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Základný prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z. 100-001-076-195 k č. sp.: NBS1-000-119-317 zo dňa 9. marca 2026, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. marca 2026.

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

RIADENIE PRODUKTOV PODĽA MIFID II

MiFID II monitoring tvorby a distribúcie finančného nástroja / Cieľový trh oprávnené protistrany, profesionálni klienti a neprofesionálni klienti

Výhradne na účely vlastného schvaľovacieho procesu preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom bolo Hlavným manažérom vyhodnotené, že (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú oprávnené protistrany, profesionálni klienti v zmysle smernice 2014/65/EÚ v platnom znení (**MiFID II**) a tiež neprofesionálni klienti z radov klientov Hlavného manažéra a (ii) pri distribúcii Dlhopisov na tomto cieľovom trhu sú prípustné vybrané distribučné kanály, a to prostredníctvom služby predaja bez poradenstva prípadne služby riadenia portfólia.

Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy podliehajúca pravidlám MiFID II je zodpovedná za vykonanie svojej vlastnej analýzy cieľového trhu v súvislosti s Dlhopismi (buď prijatím alebo vylepšením posúdenia cieľového trhu) a určenie vlastných vhodných distribučných kanálov.

Hlavný manažér zodpovedá za stanovenie cieľových trhov a distribučných kanálov vždy len vo vzťahu k primárnej ponuke Dlhopisov, resp. k ponuke, ktorú vykonáva sám Hlavný manažér.

ČASŤ A: DOPLNENIA EMISNÝCH PODMIENOK DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu so Spoločnými podmienkami tvorí emisné podmienky príslušnej Emisie.

10.1 Údaje o cenných papieroch

2. Druh cenného papiera, názov, celková menovitá hodnota a emisný kurz

Názov:	JTPEG FIN 2 5,75/2031
Celkový objem Emisie:	50 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	1 000 EUR
Celkový počet Dlhopisov:	50 000
ISIN:	SK4000029070
FISN:	JTPFIN2EURI/5.75 BD 20310415
CFI:	DBFSDB
Emisný kurz:	Emisný kurz Dlhopisov vydaných k Dátumu emisie sa rovná 100 % ich Menovitej hodnoty (ďalej len **Emisný kurz**). K Emisnému kurzu akéhokoľvek Dlhopisu upísanému po Dátume emisie bude pripočítaný zodpovedajúci alikvotný úrokový výnos podľa nasledovného vzorca: $$EK = 100\ \% + \left(\frac{5{,}75\ \%}{360} \times PD\right)$$ kde **EK** znamená zvýšený emisný kurz vyjadrený ako % z Menovitej hodnoty Dlhopisu; a **PD** znamená počet dní od Dátumu emisie (resp. posledného Dňa výplaty úrokov, ak dôjde k vydaniu niektorých Dlhopisov po takom dni) do dňa upísania (predaja), pričom pri výpočte sa použije Konvencia podľa článku 2.9 Podmienok.
Konvencia:	(BCK Standard 30E/360) Na účely výpočtu úrokového výnosu prislúchajúceho k Dlhopisom za obdobie kratšie ako jeden rok (ako aj iných výpočtov podľa Podmienok) sa bude mať za to, že jeden rok obsahuje 360 dní rozdelených do 12 mesiacov po 30 kalendárnych dňoch, pričom v prípade neúplného mesiaca sa bude vychádzať z počtu skutočne uplynutých dní (ďalej len **Konvencia**).

3. Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Dátum Emisie:	15. apríl 2026

13. Výnos Dlhopisov

Spôsob určenia:	(a) Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,75 % p. a. (ďalej len **Úroková sadzba**). (b) Úrokové výnosy budú vyplatené spätne vždy k 15. aprílu a 15. októbru každého roka (každý takýto deň ďalej len **Deň výplaty úrokov**), a to vždy v súlade s článkom 15 nižšie. Prvý Deň výplaty úrokových výnosov bude 15. októbra 2026 a naposledy v Deň splatnosti Dlhopisov. (c) Úrokový výnos bude narastať od prvého dňa každého Výnosového obdobia do posledného dňa, ktorý sa do takého Výnosového obdobia ešte zahŕňa, pri úrokovej sadzbe stanovenej vyššie. (d) **Výnosové obdobie** znamená 6 mesačnú lehotu od Dátumu emisie (vrátane) do prvého Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa) a každé nasledujúce obdobie takého počtu mesiacov odo Dňa splatnosti úroku (vrátane) do nasledujúceho Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa), až do Dňa konečnej splatnosti (bez tohto dňa) (tak, ako je tento pojem definovaný nižšie). (e) Výnos do splatnosti je 5,75 % p. a. pri Emisnom kurze 100 % na Dátum emisie.

14. Splatnosť Dlhopisov a ich odkúpenie

Dátum konečnej splatnosti:	15. apríl 2031
Možnosť predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	Najskôr k prvému výročiu Dátumu emisie a následne ktorýkoľvek deň až do Dňa konečnej splatnosti môže Emitent oznámením Majiteľom určiť, že všetky Dlhopisy alebo ich určená časť (definovaná ako percento Menovitej hodnoty rovnaké pre všetkých Majiteľov) sa stávajú predčasne splatné k prvému výročiu Dátumu emisie resp. k danému dňu z rozhodnutia Emitenta. Deň predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta, ktoré sa majú splatiť čiastočne, ďalej len **Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta** a deň predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta, ktoré sa majú splatiť úplne, ďalej len **Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta**. Oznámenie musí byť urobené najneskôr 40 dní pred príslušným Dňom čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta a/alebo pred príslušným Dňom predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta. Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta musí byť súčasne aj Dňom výplaty úrokov.
Suma predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	Emitent je povinný v Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta a/alebo Dňa predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta splatiť Majiteľovi dlhopisov Menovitú hodnotu každého Dlhopisu (alebo jej časť uvedenú v oznámení Emitenta) spolu s doposiaľ akumulovanými riadnymi úrokovými výnosmi a tiež mimoriadnym úrokovým výnosom Dlhopisu podľa § 7 ods. 1 písm. a) Zákona o dani z príjmov (ďalej len **Mimoriadny úrokový výnos**) podľa dohody v tejto Podmienke nižšie, ktorý bude určený v Konečných podmienkach (pričom, na vylúčenie pochybností, Konečné

<table>
<tr><td></td><td>podmienky môžu určiť, že Mimoriadny úrokový výnos sa neuplatní). Vypočítaná výška Mimoriadneho úrokového výnosu vyjadrená v EUR sa vždy zaokrúhli na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel.</td></tr>
<tr><td>Mimoriadny úrokový výnos resp. príplatok Dlhopisu:</td><td>Hodnota mimoriadneho úrokového výnosu Dlhopisu resp. príplatku prislúchajúca k jednému Dlhopisu bude určená nasledovne:
<table>
<tr><th>Obdobie, v ktorom nastane Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta alebo Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta</th><th>Výška mimoriadneho úrokového výnosu resp. príplatku Dlhopisu (v %)</th></tr>
<tr><td>Odo dňa prvého výročia Dátumu emisie (15. apríl 2027, vrátane) do dňa druhého výročia Dátumu emisie (15. apríl 2028, vynímajúc tento deň)</td><td>1,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty</td></tr>
<tr><td>Odo dňa druhého výročia Dátumu emisie (15. apríl 2028, vrátane) do dňa tretieho výročia Dátumu emisie (15. apríl 2029, vynímajúc tento deň)</td><td>1,0 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty</td></tr>
<tr><td>Odo dňa tretieho výročia Dátumu emisie (15. apríl 2029, vrátane) do dňa štvrtého výročia Dátumu emisie (15. apríl 2030, vynímajúc tento deň)</td><td>0,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty</td></tr>
<tr><td>Následne</td><td>0 %, žiadny mimoriadny výnos</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Čiastka odkúpenia Dlhopisov z rozhodnutia Majiteľa:</td><td>Emitent je povinný v Deň odkúpenia Dlhopisov z rozhodnutia Majiteľa odkúpiť predmetné Dlhopisy a to vždy za 101 % menovitej hodnoty Dlhopisov spolu s doposiaľ akumulovanými riadnymi úrokovými výnosmi ku Dňu odkúpenia Dlhopisov z rozhodnutia Majiteľa (takáto čiastka ďalej len ako Čiastka odkúpenia).</td></tr>
</table>

16. Predčasná splatnosť

Splatnosť predčasne splatných Dlhopisov:	Ak nie je uvedené inak, záväzky Emitenta z Dlhopisov (teda záväzok splatiť Menovitú hodnotu a príslušné úrokové výnosy z Dlhopisov) sa stanú predčasne splatné k poslednému Pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom Majiteľ doručil písomnú žiadosť o predčasné splatenie Dlhopisov (ďalej tiež len **Deň predčasnej splatnosti**).

21. Schôdza Majiteľov Dlhopisov

Splatnosť predčasne splatných Dlhopisov po Žiadosti Majiteľa:	Emitent je po dohode s Administrátorom oprávnený splatiť Menovitú hodnotu a príslušný úrokový výnos každému Majiteľovi dotknutých Dlhopisov aj pred takto určeným Dňom predčasnej splatnosti.

ČASŤ B: DOPLNENIA PODMIENOK PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

10.2 Podmienky ponuky

Podmienky primárnej verejnej ponuky	
Hlavný manažér:	J&T BANKA, a.s., konajúca v Slovenskej republike prostredníctvom svojej pobočky J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky
Manažéri:	Nepoužije sa.
Zmluva o upísaní alebo umiestnení Dlhopisov:	Zmluva o umiestnení dlhopisov zo dňa 16. marca 2026 uzavretá medzi Emitentom ako emitentom a Hlavným manažérom ako hlavným manažérom.
Dátum začiatku ponuky:	16. marca 2026
Dátum ukončenia ponuky:	9. marca 2027
Minimálna výška objednávky:	1 000 EUR
Informácia o poplatkoch účtovaných investorom:	V súvislosti s primárnym predajom (upísaním) Dlhopisov formou verejnej ponuky na základe súhlasu Emitenta udelenému Hlavnému manažérovi ako finančnému sprostredkovateľovi s použitím Základného prospektu účtuje Hlavný manažér investorom poplatok podľa svojho aktuálneho sadzobníka, v súčasnosti vo výške 0,60 % z objemu obchodu, minimálne 3 EUR. Ak je vysporiadanie obchodu na iný ako držiteľský účet, poplatok je vo výške 1,00 % z objemu obchodu, minimálne 400 EUR. Aktuálny sadzobník Hlavného manažéra je uverejnený pre účely ponuky v Slovenskej republike na webovom sídle www.jtbanka.sk v sekcii „Užitočné informácie“, časti „Úrokové sadzby a poplatky“, pododkaz „Sadzobník poplatkov“ pod odkazom Sadzobník poplatkov časť I - fyzické osoby nepodnikatelia, účinný od 1. januára 2026 a Sadzobník poplatkov časť II - právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia, účinný od 1. januára 2026.
Odmena za umiestnenie Dlhopisov:	2 %
Ďalšie podmienky primárnej verejnej ponuky:	Nepoužije sa.
Sekundárna ponuka Dlhopisov	

Minimálna menovitá hodnota sekundárnej objednávky:	1 000 EUR
Informácia o poplatkoch účtovaných investorom pri sekundárnej ponuke:	Pri následnom predaji Dlhopisov na sekundárnom trhu formou verejnej ponuky na základe súhlasu udelenému vybraným finančným sprostredkovateľom s použitím Základného prospektu účtuje Hlavný manažér investorom poplatok podľa svojho aktuálneho sadzobníka, v súčasnosti vo výške 0,60 % z objemu obchodu, minimálne 3 EUR. Ak je vysporiadanie obchodu na iný ako držiteľský účet, poplatok je vo výške 1,00 % z objemu obchodu, minimálne 400 EUR. Aktuálny sadzobník Hlavného manažéra je uverejnený pre účely ponuky v Slovenskej republike na webovom sídle www.jtbanka.sk v sekcii „Užitočné informácie“, časti „Úrokové sadzby a poplatky“, pododkaz „Sadzobník poplatkov“ pod odkazom Sadzobník poplatkov časť I - fyzické osoby nepodnikatelia, účinný od 1. januára 2026 a Sadzobník poplatkov časť II - právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia, účinný od 1. januára 2026.
Ďalšie podmienky sekundárnej verejnej ponuky:	Nepoužije sa.
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	Nepoužije sa.

10.3 Dodatočné informácie

Informácia o ďalších poradcoch:	Nepoužije sa.
Opis iných záujmov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Odhadované náklady Emisie:	1 155 000 EUR
Dôvody ponuky a použitie čistého výnosu z Emisie:	Odhadovaný čistý výnos z Emisie vo výške približne 48 845 000 EUR bude použitý na (i) poskytnutie peňažných prostriedkov Akcionárovi emitenta formou vnútroskupinového úveru alebo pôžičky, pričom Akcionár emitenta použije takto získané prostriedky na realizáciu svojej investičnej či úverovej činnosti, pričom k Dátumu emisie nie sú Emitentovi ani Akcionárovi emitenta známe žiadne konkrétne plánované investície ani úvery a (ii) na všeobecné korporátne účely Emitenta alebo Akcionára emitenta.

V Bratislave, dňa 16. marca 2026

JTPEG FINANCING 2 EUR I, a. s.

Meno: Barbora Šimečková

Funkcia: Predseda predstavenstva

SÚHRN

*Nižšie uvedený súhrn predstavuje súhrn v zmysle článku 8 ods. 9 Nariadenia o prospekte pre jednotlivú emisiu dlhopisov, vo vzťahu ku ktorej boli vyhotovené konečné podmienky dňa 16. marca 2026 (ďalej len **Dlhopisy** a táto príslušná emisia v rámci Programu len **Emisia**). Súhrn uvádza kľúčové informácie, ktoré investori potrebujú na pochopenie povahy a rizík spoločnosti JTPEG FINANCING 2 EUR I, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 7571/8, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, IČO: 57 221 243, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7855/B, LEI: 097900CAKA0000286222 (ďalej len **Emitent**) ako emitenta a Dlhopisov. Súhrn sa má čítať spolu s ostatnými časťami základného prospektu zo dňa 27. februára 2026 (ďalej len **Základný prospekt**). Základný prospekt bol pripravený podľa článku 8 Nariadenia o prospekte a schválený Národnou bankou Slovenska ako príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 120 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov na účely Nariadenia o prospekte.*

Súhrn spĺňa požiadavky článku 7 Nariadenia o prospekte a pozostáva z povinne zverejňovaných informácií členených do štyroch oddielov a pododdielov, pričom obsahuje všetky povinne zverejňované informácie, ktoré musia byť obsiahnuté v súhrne pre tento typ cenných papierov a Emitenta.

Emisia je uskutočnená Emitentom v rámci programu vydávania dlhopisov v celkovej menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 400 000 000 EUR zabezpečeného zdieľaným zabezpečením, na základe ktorého môže Emitent priebežne alebo opakovane vydávať emisie dlhopisov podľa slovenského práva v podobe zaknihovaných cenných papierov vo forme na doručiteľa. Záväzky Emitenta z Dlhopisov sú zabezpečené Zdieľaným zabezpečením (ako je definované nižšie) v prospech všetkých Majiteľov a Agenta pre zabezpečenie (ako je definovaný nižšie).

1.1 Úvod a upozornenia

Upozornenia	Tento súhrn predstavuje a mal by sa čítať ako úvod k Základnému prospektu. Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na tom, že investor posúdi Základný prospekt ako celok, a to vrátane aj jeho prípadných dodatkov. Investor môže stratiť všetok investovaný kapitál alebo jeho časť v prípade, že Emitent nebude mať dostatok prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov a/alebo vyplatenie výnosov z Dlhopisov zodpovedajúcich výške Emisného kurzu Dlhopisov. V prípade, ak je na súd podaná žaloba týkajúca sa informácií obsiahnutých v Základnom prospekte, môže byť žalujúci investor povinný podľa vnútroštátnych práv znášať náklady na preklad Základného prospektu pred začatím súdneho konania. Občianskoprávnu zodpovednosť majú len osoby, ktoré predložili súhrn vrátane jeho prekladu, ale len v prípade, keď je tento súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Základného prospektu alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami Základného prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do týchto Dlhopisov.
Názov Dlhopisu a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN)	Názov Dlhopisu je JTPEG FIN 2 5,75/2031. Dlhopisom bol spoločnosťou Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanou v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 493/B (ďalej len **CDCP**) pridelený identifikačný kód ISIN: SK4000029070.
Identifikačné a kontaktné údaje Emitenta	Emitentom Dlhopisov je spoločnosť JTPEG FINANCING 2 EUR I, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 7571/8, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, IČO: 57 221 243, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7855/B, LEI: 097900CAKA0000286222. Emitenta je možné kontaktovať prostredníctvom emailovej adresy info@jtpegfinancing2.sk.
Identifikačné a kontaktné údaje osoby ponúkajúcej Dlhopisy a osoby, ktorá žiada o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu	Dlhopisy budú ponúkané Emitentom prostredníctvom Hlavného manažéra, ktorým je J&T BANKA, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ: 471 15 378, LEI: 31570010000000043842, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. zn.: B 1731, ktorá pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom svojej pobočky J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 964 693, LEI: 097900BHFR0000075034, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 1320/B (ďalej len **J&T BANKA** a v tejto kapacite aj ako **Hlavný manažér**). Hlavného manažéra je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 259 418 111 alebo prostredníctvom emailovej adresy info@jtbanka.sk. Emitent prostredníctvom kotačného agenta požiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB. Kotačným agentom je J&T BANKA (v tejto kapacite ďalej len **Kotačný agent**), ktorá môže byť kontaktovaná spôsobom uvedeným vyššie.
Identifikačné a kontaktné údaje orgánu, ktorý schvaľuje Základný prospekt	Základný prospekt schvaľuje Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán pre účely Nariadenia o prospekte na základe § 120 ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Národnú banku Slovenska je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 257 871 111 alebo prostredníctvom emailovej adresy info@nbs.sk.

Dátum schválenia Základného prospektu	Základný prospekt bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-001-076-195 k č. sp. NBS1-000-119-317 zo dňa 9. marca 2026, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. marca 2026.

1.2 Kľúčové informácie o emitentovi

Kto je emitentom cenných papierov?

Sídlo a právna forma Emitenta, LEI, krajina registrácie a právo podľa ktorého Emitent vykonáva činnosť	Emitent je akciovou spoločnosťou založenou podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, so sídlom Dvořákovo nábrežie 7571/8, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, IČO: 57 221 243, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7855/B, LEI: 097900CAKA0000286222. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, čo zahŕňa najmä zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej len **Obchodný zákonník**), zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník a zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (vždy v platnom znení).
Hlavné činnosti Emitenta	Emitent je účelovo založená spoločnosť na účely vydania Dlhopisov. Hlavným predmetom činnosti Emitenta je poskytovanie peňažných prostriedkov získaných emisiami dlhopisov vydanými v rámci Programu jedinému akcionárovi Emitenta spoločnosti JTPEG FINANCING 2 LIMITED, so sídlom Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 1st floor, Flat/Office 18, 1061 Nikózia, Cyperská republika, zapísaná v obchodnom registri (*Registrar of Companies*) vedenom Ministerstvom energetiky, obchodu, priemyslu, Oddelenie zápisov spoločností a duševného vlastníctva Nikózie (*Ministry of Energy, Commerce and Industry, Department of Registrar of Companies and Intellectual Property Nicosia*) pod číslom HE 480195 (ďalej len **Akcionár emitenta**) vo forme úveru, pôžičky alebo inou formou financovania. Podľa zápisu v obchodnom registri predmet činnosti Emitenta tvorí kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod), sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb a výroby, organizovanie športových, kultúrnych a iných spoločenských podujatí, mimoškolská vzdelávacia činnosť, reklamné, marketingové, fotografické a informačné služby, prieskum trhu a verejnej mienky, služby v oblasti administratívnej správy a služby organizačno-hospodárskej povahy, nákladná cestná doprava vykonávaná vozidlami s celkovou hmotnosťou do 3,5 t vrátane prípojného vozidla, počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov, prenájom, úschova a požičiavanie hnuteľných vecí, činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov, prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájmom, poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt a sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.
Hlavní akcionári Emitenta	Emitent má jediného akcionára, a to Akcionára emitenta. Akcionár emitenta priamo vlastní 100 % akcií a 100 % hlasovacích práv v Emitentovi. Jediným akcionárom Akcionára emitenta je spoločnosť J&T PRIVATE EQUITY GROUP LIMITED so sídlom Klimentos 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 22, Nikózia 1061, Cyperská republika (ďalej **JTPEG**), s podielom 100 % na základnom imaní a hlasovacích právach. JTPEG vlastní 100 % akcií a hlasovacích práv Akcionára emitenta. Podľa Emitentovi dostupných informácií je JTPEG ovládaný týmito osobami s nasledovnými podielmi na hlasovacích právach: Ing. Ivan Jakabovič (24,96 %), Mgr. Miloš Badida (12,77 %), JUDr. Jarmila Jánošová (12,77 %), Ing. Igor Rattaj (9,90 %), Mgr. Martin Fedor (9,90 %), Ing. Peter Korbačka (9,90 %), Ing. Dušan Palcr (9,90 %), Ing. Jozef Tkáč (4,95 %) a Ing. Patrik Tkáč (4,95 %).
Kľúčové riadiace osoby Emitenta	Kľúčovou riadiacou osobou Emitenta je Barbora Šimečková, predseda predstavenstva.
Identifikačné údaje zákonného audítora Emitenta	Audítorom Emitenta je spoločnosť RETI Consult s.r.o., so sídlom Robotnícka 4417/9, 903 01 Senec, Slovenská republika, IČO: 36 284 378, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 39708/B a v zozname Slovenskej komory audítorov pod licenciou UDVA č. 403.

Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Kľúčové údaje z auditovanej priebežnej účtovnej závierky Emitenta zostavenej k 30. novembru 2025 (ďalej len **Priebežná účtovná závierka**) podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo zostavených v súlade so štandardmi a interpeláciami schválenými Radou pre medzinárodné štandardy (*International Accounting Standards Board*), v znení prijatom EÚ (ďalej len **IFRS**) v EUR:

Výkaz o finančnej situácii (v tis. EUR)	**k 30. 11. 2025** (auditované)	**k 14. 10. 2025*** (auditované)
Majetok spolu	87	88
Záväzky spolu	0	0
Vlastné imanie spolu	87	88
Vlastné imanie a záväzky spolu	87	88

** otváracia súvaha Emitenta*

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za obdobie od 14. októbra 2025 do 30. novembra 2025 (v tis. EUR)	**obdobie od 14. 10. 2025 do 30. 11. 2025** (auditované)	**k 14. 10. 2025** (auditované)
Strata z prevádzkovej a finančnej činnosti	(1)	0
Strata pred zdanením	(1)	0
Strata po zdanení za obdobie	(1)	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0
Celková komplexná strata za obdobie	(1)	0

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 14. októbra 2025 do 30. novembra 2025 (v tis. EUR)	**obdobie od 14. 10. 2025 do 30. 11. 2025** (auditované)	**k 14. 10. 2025** (auditované)
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti	(1)	0
Peňažné toky získané z finančnej činnosti	0	88
Čistá zmena peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1)	88

Súčasťou Priebežnej účtovnej závierky je aj správa audítora, ktorá bola bez výhrad.

S výnimkou vydania týchto Dlhopisov a vydania emisie dlhopisov JTPEG FIN 2 2027, v celkovej menovitej hodnote 50 000 000 EUR, ISIN: SK4000029088, nevykonal Emitent od zostavenia auditovanej Priebežnej účtovnej závierky žiadne transakcie, ktoré by mohli mať za následok významnú celkovú zmenu ovplyvňujúcu jeho aktíva, pasíva a výnosy, väčšiu ako 25 % vzhľadom na jeden alebo viaceré ukazovatele rozsahu jeho obchodnej činnosti. Emitent vyhlasuje, že od zostavenia auditovanej Priebežnej účtovnej závierky k 30. novembru 2025 nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene jeho vyhliadok.

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Emitenta

Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi a Skupine zahŕňajú najmä nasledujúce potenciálne skutočnosti:

1. **Riziko Emitenta ako účelovej štruktúry bez podnikateľskej histórie –** Emitent je spoločnosť založená za účelom vydávania Dlhopisov a jeho hlavnou činnosťou je poskytovanie vnútroskupinového financovania Akcionárovi emitenta. Emitent je závislý na úspešnosti podnikania Skupiny a nemôže z vlastných podnikateľských aktivít vytvoriť zdroje dostatočné na splatenie dlhov z Dlhopisov, preto finančná a ekonomická situácia Emitenta, jeho podnikateľská činnosť, postavenie na trhu a schopnosť plniť záväzky z Dlhopisov závisí na schopnosti Akcionára emitenta, ako dlžníka Emitenta plniť svoje peňažné dlhy voči Emitentovi riadne a včas. Ak by schopnosť Akcionára emitenta, resp. Skupiny vykonávať platby v prospech Emitenta bola obmedzená, malo by to významný nepriaznivý vplyv na príjmy Emitenta a na jeho schopnosť splniť svoje záväzky z Dlhopisov.
2. **Riziko sekundárnej závislosti –** Emitent je vystavený sekundárnemu riziku závislosti na rizikách týkajúcich sa Akcionára emitenta, resp. Skupiny a rizikám trhu, na ktorom Akcionár emitenta, resp. Skupina pôsobí. Materializácia týchto rizík tak môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na schopnosť Akcionára emitenta plniť svoje záväzky, v dôsledku čoho môže byť negatívne ovplyvnená aj schopnosť Emitenta plniť svoje záväzky, vrátane záväzkov z Dlhopisov.
3. **Riziko koncentrácie –** Riziko koncentrácie vyplýva z nízkej geografickej a produktovej diverzifikácie podnikania Emitenta. Takmer 100 % aktív Emitenta budú predstavovať pohľadávky z úveru, pôžičky alebo inej formy financovania poskytnutej Akcionárovi emitenta. V prípade zhoršenia hospodárenia a platobnej morálky Akcionára emitenta nemá Emitent iné zdroje, ktoré by sa mohli použiť na uhradenie záväzkov z Dlhopisov.
4. **Riziko krízy Emitenta a právnej úpravy o kríze –** Spoločnosti, ktoré boli založené za účelom získania finančných prostriedkov (napr. formou vydania emisie dlhopisov), medzi ktoré patrí aj Emitent, sa spravidla v dôsledku výrazného zvýšenia svojich záväzkov (bez súčasného zvýšenia vlastného imania) vydaním dlhopisov, či prijatím externého bankového financovania a/alebo vnútroskupinovej zadlženosti dostanú do krízy. Ak by Akcionár emitenta poskytol financovanie inej slovenskej spoločnosti v kríze, táto spoločnosť by mohla podliehať obmedzeniam splatiť zadlženie voči jej akcionárovi či spoločníkovi preto, že by sa mohlo podľa Obchodného zákonníka považovať za plnenie nahrádzajúce vlastné zdroje financovania, ktoré (s výnimkami) nemožno vrátiť, ak je spoločnosť v kríze, alebo by sa v dôsledku vrátenia do krízy dostala.
5. **Nepriaznivý ekonomický vývoj v Českej a Slovenskej republike –** Makroekonomický vývoj je zásadne ovplyvňovaný vojenským konfliktom na Ukrajine, súvisiacimi sankciami a odvetnými opatreniami, vyššími úrokovými sadzbami, donedávna vysokou infláciou a problémami v medzinárodných dodávateľských reťazcoch. Ekonomiky členských štátov tiež čelia riziku dopadu normalizácie menovej politiky Európskej centrálnej banky na rizikové prirážky vládnych dlhopisov a to najmä v prípade zadlženejších a menej výkonných ekonomík. Prípadná recesia môže viesť k nízkemu hospodárskemu rastu. Rovnako tak môže mať dopad na činnosť Akcionára emitenta, pričom zhoršenie jeho ekonomickej situácie môže mať dopady na plnenie záväzkov voči Emitentovi.
6. **Riziko novozaloženej spoločnosti** – Akcionár emitenta vznikol dňa 4. septembra 2025 a jedná sa tak o relatívne novozaloženú spoločnosť. Z tohto dôvodu neexistujú historické účtovné závierky Akcionára emitenta, ktoré by preukazovali jeho ekonomickú výkonnosť. Potenciálna schopnosť Akcionára emitenta splácať svoje záväzky, vrátane prípadných záväzkov z poskytnutého

	vnútroskupinového financovania Emitentom a zo svojej pozície záložcu, tak nie je podporená dlhodobými historickými finančnými výsledkami. Vyššie uvedené riziká môžu mať podstatný negatívny dopad na finančnú, ekonomickú a podnikateľskú situáciu Emitenta. To môže v dôsledku podstatne zhoršiť schopnosť Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.

1.3 Kľúčové informácie o cenných papieroch

Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

Opis druhu a triedy cenných papierov, ponúkaných alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane ISIN-u	Dlhopisy v zaknihovanej podobe budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,75 % p. a., vo forme na doručiteľa, v predpokladanej celkovej menovitej hodnote do 50 000 000 EUR splatné v roku 2031, ISIN: SK4000029070. Druhom cenného papiera je zabezpečený dlhopis. Dlhopis je zabezpečený finančným zabezpečením vo forme záložného práva k akémukoľvek účtu zaknihovaných cenných papierov (ďalej len **Zdieľané zabezpečenie**) na základe zmluvy o zriadení záložného práva k majetkovému účtu (v českom jazyku: *Smlouva o zřízení finančního zajištění ve formě zástavního práva k majetkovému účtu*), spravujúcou sa právom Českej republiky, uzavretou medzi Akcionárom emitenta ako poskytovateľom Zdieľaného zabezpečenia a J&T BANKA ako agentom pre zabezpečenie (v tejto kapacite ako **Agent pre zabezpečenie**). Názov Dlhopisov je JTPEG FIN 2 5,75/2031. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 1 000 EUR.
Mena Emisie cenných papierov, počet vydaných cenných papierov a lehoty splatnosti	Dlhopisy budú vydané v mene euro. Maximálny počet Dlhopisov, ktoré môžu byť vydané, je 50 000 kusov v prípade, že celková menovitá hodnota Emisie dosiahne 50 000 000 EUR. Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k ich odkúpeniu Emitentom a zániku v súlade s Podmienkami, budú Dlhopisy splatné jednorazovo dňa 15. apríla 2031.
Opis práv spojených s cennými papiermi	Práva spojené s Dlhopismi nie sú obmedzené s výnimkou (i) obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne najmä podľa príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o konkurze**) a (ii) práv, ktoré sú podmienené súhlasom Schôdze, resp. Spoločnej schôdze a/alebo Zahraničnej spoločnej schôdze v súlade s Podmienkami a Zákonom o dlhopisoch. Majiteľ má najmä právo na splatenie menovitej hodnoty, právo na účasť a na hlasovanie na Schôdzi, resp. Spoločnej schôdzi a/alebo Zahraničnej spoločnej schôdzi, práva vyplývajúce zo Zdieľaného zabezpečenia, právo požadovať odkúpenie Dlhopisov pri zmene kontroly Emitenta a ďalšie práva upravené v Podmienkach. Emitent sa môže rozhodnúť najskôr k prvému výročiu Dátumu emisie (teda k 15. aprílu 2027) a následne ktorýkoľvek deň až do Dňa konečnej splatnosti môže Emitent oznámením Majiteľom určiť, že všetky Dlhopisy alebo ich určená časť (definovaná ako percento Menovitej hodnoty rovnaké pre všetkých Majiteľov) sa stávajú predčasne splatné k prvému výročiu Dátumu emisie resp. k danému dňu z rozhodnutia Emitenta. Deň predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta, ktoré sa majú splatiť čiastočne, ďalej len **Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta** a deň predčasného splatenia Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta, ktoré sa majú splatiť úplne, ďalej len **Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta**. Oznámenie musí byť urobené najneskôr 40 dní pred príslušným Dňom čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta a/alebo pred príslušným Dňom predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta. Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta musí byť súčasne aj Dňom výplaty úrokov. Emitent je povinný v Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta a/alebo Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta splatiť Majiteľovi Menovitú hodnotu každého Dlhopisu spolu s mimoriadnym úrokovým výnosom stanoveným v Podmienkach. Práva spojené s Dlhopismi nebudú obmedzené s výnimkou všeobecných obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne (najmä podľa Zákona o konkurze). Práva z Dlhopisov sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.
Opis poradia prednosti Dlhopisov v prípade platobnej neschopnosti Emitenta	Záväzky z Dlhopisov budú zakladať priame, všeobecné, nepodmienené, nepodriadené a (po zriadení Zdieľaného zabezpečenia a v jeho rozsahu podľa Podmienok) zabezpečené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (*pari passu*) a budú vždy postavené čo do poradia svojho uspokojovania rovnocenne (*pari passu*) medzi sebou navzájom (pre odstránenie pochybností aj rovnocenne vo vzťahu ku každej inej emisii Dlhopisov na základe Programu) a aspoň rovnocenne (*pari passu*) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nepodmieneným, nepodriadeným a obdobne zabezpečeným 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. Bez ohľadu na vyššie uvedené, podľa Zákona o konkurze bude podriadená akákoľvek, pohľadávka z Dlhopisov voči Emitentovi, ktorej veriteľom je alebo kedykoľvek počas jej existencie bola osoba, ktorá je alebo kedykoľvek od vzniku pohľadávky bola spriaznenou osobou Emitenta v zmysle § 9 Zákona o konkurze. Uvedené neplatí pre pohľadávky veriteľa, ktorý nie je spriaznený s úpadcom a v čase nadobudnutia spriaznenej pohľadávky nevedel a ani pri vynaložení odbornej starostlivosti nemohol vedieť, že nadobúda spriaznenú pohľadávku. Predpokladá sa, že veriteľ pohľadávky z Dlhopisu nadobudnutej

	na základe obchodu na regulovanom trhu, mnohostrannom obchodnom systéme alebo obdobnom zahraničnom organizovanom trhu, o spriaznenosti pohľadávky nevedel.
Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov	Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená, avšak pokiaľ to nebude odporovať právnym predpisom, môžu byť v súlade s Podmienkami prevody Dlhopisov v CDCP za určitých podmienok pozastavené a to počínajúc dňom bezprostredne nasledujúcim po príslušnom rozhodnom dni (ktorý je vymedzený v Podmienkach v závislosti od konkrétnych okolností, ktoré môžu nastať) až do príslušného dňa splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov.
Výnos Dlhopisov a postup vyplácania	Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,75 % p. a. Úrokové výnosy budú vyplatené polročne spätne vždy k 15. aprílu a 15. októbru každého roka. Prvá platba úrokových výnosov bude vykonaná k 15. októbru 2026. Celková menovitá hodnota Dlhopisov bude splatná jednorazovo dňa 15. apríla 2031.

Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

Prijatie Dlhopisov na regulovaný či iný trh	Emitent požiada prostredníctvom Kotačného agenta o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, ale nemožno zaručiť, že BCPB prijme Dlhopisy na obchodovanie.

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Dlhopisy	Najvýznamnejšie rizikové faktory vzťahujúce sa k Dlhopisom zahŕňajú najmä nasledujúce skutočnosti: 1. **Riziko predčasného splatenia –** Emitent sa môže rozhodnúť v súlade s Podmienkami, že Dlhopisy predčasne splatí. V tom prípade sú investori vystavení riziku nižšieho než predpokladaného výnosu, ktorý nemusí vykryť ani kompenzácia vo forme mimoriadneho výnosu Dlhopisu. 2. **Riziko Dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou –** Majitelia sú vystavení riziku, že cena takýchto Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny trhových úrokových sadzieb. Zatiaľ čo nominálna úroková sadzba Dlhopisov je po dobu existencie Dlhopisov fixná, aktuálna úroková sadzba na kapitálovom trhu aplikovaná na zostávajúcu lehotu splatnosti Dlhopisov, sa zvyčajne mení na dennej báze. So zmenou trhovej úrokovej sadzby sa tiež mení cena Dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, ale v opačnom smere. Vývoj trhových úrokových sadzieb tak môže mať nepriaznivý dopad na cenu Dlhopisov a hodnotu investície Majiteľov. 3. **Riziko súvisiace s hodnotou Zdieľaného zabezpečenia** – Záväzky Emitenta vyplývajúce z Dlhopisov budú najneskôr k Dátumu emisie prvej Emisie zabezpečené finančným zabezpečením vo forme záložného práva k akémukoľvek účtu zaknihovaných cenných papierov, na ktorom budú držané investičné akcie vydané fondom J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s., k podfondu J&T ARCH INVESTMENTS podfond (ďalej len **Investičné akcie**). Hodnota Investičných akcií bude závisieť od trhových a ekonomických podmienok, vrátane dostupnosti vhodných investorov. Investičné akcie môžu byť nelikvidné, ich trhovú hodnotu nemusí byť možné ľahko určiť a ich hodnota pre tretie osoby môže byť nižšia ako ich hodnota pre Akcionára emitenta ako záložcu. Hodnota Investičných akcií sa môže v priebehu času znižovať a akýkoľvek nepriaznivý vývoj na trhu môže taktiež ovplyvniť hodnotu Investičných akcií. 4. **Riziko súvisiace so zdieľaním Zdieľaného zabezpečenia** – Zdieľané zabezpečenie bude slúžiť ako zabezpečenie tiež pre dlhopisy (alebo obdobné cenné papiere predstavujúce právo na splatenie dlžnej čiastky vydávané podľa práva cudzieho štátu) vydané v rámci iných emisií dlhopisov alebo dlhopisových programov Členov skupiny, pokiaľ tak stanovia ich emisné podmienky. Takéto usporiadanie vedie k zdieľaniu rovnakého Zdieľaného zabezpečenia viacerými veriteľmi. Výsledkom je zriedenie hodnoty Zdieľaného zabezpečenia dostupné pre uspokojenie záväzkov z Dlhopisov a celkovo nižšia očakávaná miera uspokojenia Majiteľov v prípade výkonu Zdieľaného zabezpečenia. 5. **Riziko vzťahujúce sa k spriaznenosti Agenta pre zabezpečenie** – Vzhľadom na širokú definíciu spriaznenej osoby v § 9 Zákona o konkurze, môže byť Agent pre zabezpečenie považovaný za spriaznenú osobu Emitenta, najmä z dôvodu existencie určitého majetkového prepojenia Agenta pre zabezpečenie a JTPEG podľa § 9 ods. 3 Zákona o konkurze, ktoré zodpovedá aspoň 5 % priameho alebo nepriameho podielu na základnom imaní právnickej osoby alebo hlasovacích právach v právnickej osobe na ktorejkoľvek úrovni akcionárskej štruktúry. Ak by sa prepojenie potvrdilo, v konkurze na majetok Emitenta by sa pohľadávka takéhoto veriteľa považovala za podriadenú. 6. **Riziko podriadenosti** – Podľa Zákona o konkurzem akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorého veriteľom je alebo kedykoľvek počas jeho existencie bola osoba, ktorá je alebo bola spriaznenou osobou Emitenta vo význame podľa § 9 Zákona o konkurze (i) bude v konkurze na majetok Emitenta vedenom v Slovenskej republike automaticky na základe zákona podriadený všetkým ostatným nepodriadeným záväzkom Emitenta a takýto spriaznený záväzok nebude uspokojený skôr ako budú uspokojené všetky ostatné nepodriadené záväzky Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do konkurzu na majetok Emitenta; (ii) v reštrukturalizácii Emitenta nemôže byť uspokojený rovnakým alebo lepším spôsobom ako akýkoľvek iný nepodriadený záväzok Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do reštrukturalizácie Emitenta.

	7. **Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany –** 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. Vyššie uvedené riziká môžu mať podstatný negatívny dopad na výnos investora z Dlhopisov. V prípade, že by sa niektoré z rizík realizovalo, môže dokonca dôjsť k tomu, že investorovi do splatnosti Dlhopisov bude splatená iba časť menovitej hodnoty Dlhopisov alebo príde o celú investíciu.

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

Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?

Všeobecné podmienky verejnej ponuky	Dlhopisy budú ponúkané oprávneným protistranám, profesionálnym klientom a neprofesionálnym klientom v zmysle smernice 2014/65/EÚ Európskeho parlamentu a Rady v platnom znení (MiFID II) na území Slovenskej republiky na základe verejnej ponuky cenných papierov podľa Nariadenia o prospekte. V rámci primárneho predaja (upísania) bude činnosti spojené s vydaním a upisovaním všetkých Dlhopisov zabezpečovať Hlavný manažér. Verejná ponuka prostredníctvom primárneho predaja (upisovania) Dlhopisov potrvá odo dňa 16. marca 2026 do dňa 9. marca 2027. Dňom začiatku vydávania Dlhopisov (t. j. začiatku pripisovania Dlhopisov na príslušné účty) a zároveň aj dátum vydania Dlhopisov bude 15. apríla 2026. Dlhopisy budú vydávané priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t. j. pripisovania na príslušné majetkové účty) skončí najneskôr jeden mesiac po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo jeden mesiac po upísaní najvyššej sumy menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr). Minimálna výška objednávky je stanovená na 1 000 EUR. Maximálna výška objednávky (teda maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom) je obmedzená len najvyššou sumou menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov. Podmienkou účasti na verejnej ponuke je preukázanie totožnosti investora platným dokladom totožnosti. Podmienkou získania Dlhopisov prostredníctvom Hlavného manažéra je uzavretie zmluvy o poskytovaní investičných služieb medzi investorom a Hlavným manažérom a podanie pokynu na obstaranie nákupu Dlhopisov podľa tejto zmluvy. V rámci verejnej ponuky bude Hlavný manažér prijímať pokyny prostredníctvom svojej pobočky, J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika.
Predpokladaný harmonogram verejnej ponuky	Verejná ponuka prostredníctvom primárneho predaja (upisovania) Dlhopisov potrvá odo dňa 16. marca 2026 do dňa 9. marca 2027.
Informácie o prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent požiada prostredníctvom Kotačného agenta o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, ale nemožno zaručiť, že BCPB prijme Dlhopisy na obchodovanie. V prípade prijatia Dlhopisov budú Dlhopisy obchodované v súlade s príslušnými pravidlami regulovaného voľného trhu BCPB. Okrem žiadosti o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB Emitent nepožiadal ani nemieni požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na žiadnom domácom či zahraničnom regulovanom trhu alebo burze.
Plán distribúcie Dlhopisov	Emitent plánuje prostredníctvom Hlavného manažéra ponúkať Dlhopisy v rámci verejnej ponuky v Slovenskej republike. Investori v Slovenskej republike budú oslovení najmä použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie. Minimálna čiastka, za ktorú bude investor oprávnený upísať a kúpiť Dlhopisy je 1 000 EUR (t.j. minimálna výška objednávky investora je jeden kus Dlhopisu). Maximálna výška objednávky (teda maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom) je obmedzená len najvyššou sumou menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov. 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. Emitent vždy zverejní informáciu o ukončení ponuky, pozastavení ponuky alebo pokračovaní v ponuke vopred na vyhradenej časti webového sídla Emitenta https://www.jtpegfinancing2.sk/. Hlavný manažér je oprávnený objem Dlhopisov uvedený v objednávkach / pokynoch investorov podľa svojho výhradného uváženia krátiť, avšak vždy nediskriminačne, v súlade so stratégiou vykonávania pokynov Hlavného manažéra a v súlade s právnymi predpismi vrátane MiFID II. V prípade krátenia objemu pokynu vráti Hlavný manažér dotknutým investorom prípadný preplatok späť bez zbytočného odkladu na účet investora za týmto účelom oznámeným Hlavnému manažérovi. Príslušné zmluvy a objednávky budú investorom k dispozícii u Hlavného manažéra.

	Výsledky primárneho predaja (upísania) budú uverejnené na verejne dostupnom mieste v Určenej prevádzkarni a tiež na webovom sídle Emitenta https://www.jtpegfinancing2.sk/ v deň nasledujúci po skončení lehoty vydávania Dlhopisov alebo bezprostredne po vydaní všetkých Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Hlavného manažéra bez zbytočného odkladu pripísané na účty Majiteľov vedené v Príslušnej evidencii oproti zaplateniu Emisného kurzu dotknutých Dlhopisov. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t. j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplatení Emisného kurzu) Emisie musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Hlavného manažéra alebo jeho zástupcov. Najmä ak upisovateľ Dlhopisov nie je sám členom CDCP, musí si zriadiť príslušný účet v CDCP alebo u člena CDCP. Nie je možné zaručiť, že Dlhopisy budú prvonadobúdateľovi riadne dodané, ak prvonadobúdateľ alebo osoba, ktorá preňho vedie príslušný účet, nevyhovie všetkým postupom a nesplní všetky príslušné pokyny za účelom primárneho vysporiadania Dlhopisov.
Odhad celkových nákladov Emisie a/alebo ponuky	Všetky náklady na prípravu Emisie predstavovali približne 1 155 000 EUR. Čistá suma výnosov z Emisie (pri vydaní celej predpokladanej menovitej hodnoty Emisie) bude približne 48 845 000 EUR. V súvislosti s primárnym predajom (upísaním) Dlhopisov formou verejnej ponuky na základe súhlasu Emitenta udelenému Hlavnému manažérovi ako finančnému sprostredkovateľovi s použitím Základného prospektu účtuje Hlavný manažér investorom poplatok podľa svojho aktuálneho sadzobníka, v súčasnosti vo výške 0,60 % z objemu obchodu, minimálne 3 EUR. Ak je vysporiadanie obchodu na iný ako držiteľský účet, poplatok je vo výške 1,00 % z objemu obchodu, minimálne 400 EUR. Aktuálny sadzobník Hlavného manažéra je uverejnený pre účely ponuky v Slovenskej republike na webovom sídle www.jtbanka.sk v sekcii „Užitočné informácie“, časti „Úrokové sadzby a poplatky“, pododkaz „Sadzobník poplatkov“ pod odkazom Sadzobník poplatkov časť I - fyzické osoby nepodnikatelia, účinný od 1. januára 2026 a Sadzobník poplatkov časť II - právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia, účinný od 1. januára 2026. Investor môže byť povinný platiť ďalšie poplatky účtované sprostredkovateľom kúpy alebo predaja Dlhopisov, osobou, ktorá vedia evidenciu Dlhopisov, osobou vykonávajúcou vysporiadanie obchodov s Dlhopismi alebo inou osobou, tj. napr. poplatky za zriadenie a vedenie investičného účtu, za vykonanie prevodu Dlhopisov, služby spojené s evidenciou Dlhopisov atď.

Kto je ponúkajúci a/alebo osoba žiadajúca o prijatie cenných papierov na obchodovanie?

Popis osoby ponúkajúcich Dlhopisy	Dlhopisy budú ponúkané Emitentom prostredníctvom Hlavného manažéra. Hlavný manažér je akciovou spoločnosťou, založenou v Českej republike podľa českého práva. J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky je pobočkou v Slovenskej republike založenou podľa slovenského práva. Hlavný manažér tak vykonáva svoju činnosť podľa českého práva, resp. v rozsahu aplikovateľnom na slovenskú pobočku podľa slovenského práva.
Popis osoby, ktorá bude žiadať o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent požiada prostredníctvom Kotačného agenta o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB. Kotačný agent je akciovou spoločnosťou, založenou v Českej republike podľa českého práva. J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky je pobočkou v Slovenskej republike založenou podľa slovenského práva. Kotačný agent tak vykonáva svoju činnosť podľa českého práva, resp. v rozsahu uplatniteľnom na slovenskú pobočku podľa slovenského práva.

Prečo sa Základný prospekt vypracúva?

Použitie výnosov a odhadovaná čistá suma výnosov	Odhadovaný čistý výnos z Emisie vo výške približne 48 845 000 EUR bude použitý na (i) poskytnutie peňažných prostriedkov Akcionárovi emitenta formou vnútroskupinového úveru alebo pôžičky, pričom Akcionár emitenta použije takto získané prostriedky na realizáciu svojej investičnej či úverovej činnosti, pričom k Dátumu emisie nie sú Emitentovi ani Akcionárovi emitenta známe žiadne konkrétne plánované investície ani úvery a (iii) na všeobecné korporátne účely Emitenta alebo Akcionára emitenta.
Spôsob umiestnenia Dlhopisov	Dlhopisy budú umiestnené na regulovaný voľný trh BCPB Hlavným manažérom. Hlavný manažér sa zaviazal vynaložiť všetko primerané úsilie, ktoré od neho možno rozumne požadovať, k vyhľadaniu potenciálnych investorov do Dlhopisov, umiestneniu a predaju Dlhopisov týmto investorom. Ponuka Dlhopisov tak bude vykonávaná na tzv. „*best efforts*“ báze. Hlavný manažér ani žiadna iná osoba neprevzala v súvislosti s emisiou Dlhopisov povinnosť voči Emitentovi Dlhopisy upísať či kúpiť.
Stret záujmov osôb zúčastnených na Emisii alebo ponuke	Hlavný manažér môže byť motivovaný predať Dlhopisy s ohľadom na jeho motivačné odmeny (v prípade úspešného predaja), čo môže vytvoriť konflikt záujmov (hoci Emitent o takých skutočnostiach nemá vedomosť). Hlavný manažér je povinný prijať opatrenia pri konflikte záujmov v zmysle požiadaviek všeobecne záväzných právnych predpisov. Hlavný manažér sa podieľa a participuje na Emisii v rámci svojich bežných činností, za čo mu Emitent uhradí dohodnutú odmenu. Participácia na Emisii môže okrem prípravy Emisie spočívať aj v upísaní celej, alebo časti Emisie Dlhopisov na primárnom trhu. Hlavný manažér alebo jeho spriaznené spoločnosti môže Emitentovi v rámci svojich bežných činností poskytovať rôzne bankové služby. Pri Emisii môže dôjsť k potenciálnemu konfliktu záujmov Hlavného manažéra, a to na jednej strane medzi záujmom Hlavného manažéra zabezpečiť predaj Dlhopisov v zmysle zmluvy o umiestnení dlhopisov uzatvorenej medzi Emitentom a Hlavným manažérom a na druhej strane medzi záujmom Hlavného manažéra poskytovať investičné služby spočívajúce v prijatí a postúpení pokynu klienta, vykonaní pokynu klienta na jeho účet alebo poskytovaní investičného poradenstva klientom. Hlavný manažér pôsobí tiež v pozícii Administrátora, Agenta pre zabezpečenie, Agenta pre výpočty a Kotačného agenta.