

KONEČNÉ PODMIENKY

15. november 2023

JTPEG Financing SK I, a. s.

Celkový objem Emisie: 60 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: JTPEG FSK I 6,50/2028

vydávané v rámci Programu vydávania dlhopisov podľa Základného prospektu zo dňa 8. novembra 2023

ISIN: SK4000024188

Tieto Konečné podmienky, ktoré boli pripravené podľa 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 ručením v celkovej menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 200 000 000 EUR, ktoré bude priebežne alebo opakovane vydávať spoločnosť JTPEG Financing SK I, a. s., so sídlom Dvořákovu nábrežie 8, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, IČO: 55 524 826, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7582/B, LEI: 097900CAKA0000148094 (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 sú prístupné v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta: www.jtpegfinancing.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.: 100-000-605-232 k č. sp.: NBS1-000-091-154 zo dňa 13. novembra 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. novembra 2023.

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

MiFID II monitoring tvorby a distribúcie finančného nástroja

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 (ďalej len **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 a Emitent zodpovedajú 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.

7.1 Údaje o cenných papieroch

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

Názov:	JTPEG FSK I 6,50/2028
Celkový objem Emisie:	60 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	1 000 EUR
Celkový počet Dlhopisov:	60 000
ISIN:	SK4000024188
FISN:	JTPFinSKI/6.5 BD 20281205
CFI:	DBFGDB
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:	5. decembra 2023
---------------	------------------

12. Výnos Dlhopisov

Spôsob určenia:	Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 6,50 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Úprava Referenčnej sadzby:	Nepoužije sa.
Určenie minimálnej alebo maximálnej Úrokovej sadzby:	Nepoužije sa.
Deň splatnosti úroku:	5. júna a 5. decembra
Prvý deň splatnosti úroku:	5. júna 2024
Výnosové obdobie v mesiacoch:	6 mesiacov
Výnos do splatnosti:	6,50 % pri emisnom kurze 100 % na Dátum Emisie

13. Splatnosť Dlhopisov a ich odkúpenie

Dátum konečnej splatnosti:	5. december 2028										
Mimoriadny výnos Dlhopisu:	Hodnota mimoriadneho výnosu Dlhopisu prislúchajúca k jednému Dlhopisu bude určená nasledovne: <table border="1"><thead><tr><th>Obdobie v ktorom nastane Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta alebo Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta</th><th>Výška mimoriadneho výnosu Dlhopisu (v %)</th></tr></thead><tbody><tr><td>Odo dňa prvého výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa druhého výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)</td><td>1,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty</td></tr><tr><td>Odo dňa druhého výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa tretieho výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)</td><td>1,0 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty</td></tr><tr><td>Odo dňa tretieho výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa štvrtého výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)</td><td>0,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty</td></tr><tr><td>Následne</td><td>žiadny mimoriadny výnos</td></tr></tbody></table>	Obdobie v ktorom nastane Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta alebo Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta	Výška mimoriadneho výnosu Dlhopisu (v %)	Odo dňa prvého výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa druhého výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)	1,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty	Odo dňa druhého výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa tretieho výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)	1,0 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty	Odo dňa tretieho výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa štvrtého výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)	0,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty	Následne	žiadny mimoriadny výnos
Obdobie v ktorom nastane Deň predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta alebo Deň čiastočnej predčasnej splatnosti z rozhodnutia Emitenta	Výška mimoriadneho výnosu Dlhopisu (v %)										
Odo dňa prvého výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa druhého výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)	1,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty										
Odo dňa druhého výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa tretieho výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)	1,0 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty										
Odo dňa tretieho výročia Dátumu emisie (vrátane tohto dňa) do dňa štvrtého výročia Dátumu emisie (vynímajúc tento deň)	0,5 % predčasne splatenej Menovitej hodnoty										
Následne	žiadny mimoriadny výnos										
Vypočítaná výška mimoriadneho výnosu Dlhopisu vyjadrená v EUR sa vždy zaokrúhli na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel											

ČASŤ B: DOPLNENIA PODMIENOK PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

9.2 Podmienky ponuky

Podmienky primárnej verejnej ponuky	
Dátum začiatku ponuky:	15. novembra 2023
Dátum ukončenia ponuky:	8. novembra 2024
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. Ak je vysporiadanie obchodu na iný ako držiteľský účet, poplatok je vo výške 1,00 %, minimálne 400 EUR. Aktuálny sadzobník Hlavného manažéra je uverejnený na www.jtbanka.sk , v časti Užitočné informácie, pod

	odkazom Sadzobník poplatkov časť I - fyzické osoby nepodnikatelia, účinný od 19.6.2023 a Sadzobník poplatkov časť II - právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia, účinný od 19.6.2023.
Odmena Hlavného manažéra za umiestnenie Dlhopisov:	2 %
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. Ak je vysporiadanie obchodu na iný ako držiteľský účet, poplatok je vo výške 1,00 %, minimálne 400 EUR. Aktuálny sadzobník Hlavného manažéra je uverejnený na www.jtbanka.sk , v časti Užitočné informácie, pod odkazom Sadzobník poplatkov časť I - fyzické osoby nepodnikatelia, účinný od 19.6.2023 a Sadzobník poplatkov časť II - právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia, účinný od 19.6.2023.
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.

9.3 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:	do 1 500 000 EUR pri upísaní celej Emisie
Dôvody ponuky a použitie čistého výnosu z Emisie:	Odhadovaný čistý výnos z Emisie vo výške približne 58 500 000 bude poskytnutý Ručiteľovi formou vnútrogrupinového úveru, pričom Ručiteľ použije takto získané prostriedky (i) na realizáciu svojej investičnej činnosti v súlade so svojím štatútom a investičnou stratégiou, pričom k Dátumu emisie nie sú Emitentovi ani Ručiteľovi známe žiadne konkrétne plánované investície a (ii) na všeobecné korporátne účely Ručiteľa.

V Bratislave, dňa 15. novembra 2023.

JTPEG Financing SK I, a. s.

Michaela Lukáč

predseda predstavenstva