

DLHOPIS JTFG XIV 5,00/2027

Základné parametre

Názov dlhopisu	JTFG XIV 5,00/2027
Emitent	J&T Global Finance XIV., s.r.o.
ISIN	SK4000021481
Mena emisie	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	1 000 EUR
Celkový objem emisie	50 000 000 EUR
Úrok	5,00% p.a.
Výplata úroku	polročne, vždy k 28.2. a k 31.8.
Emisný kurz	100%
Dátum emisie dlhopisov	31. 8. 2022
Upisovacia lehota	od 11.8. 2022 do 28.7.2023
Splatnosť dlhopisov	31. 8. 2027
Administrátor, manažér emisie	J&T BANKA, a. s.
Kotačný agent	J&T BANKA, a. s.
Aranžér emisie	J&T IB and Capital Markets, a.s.
Zabezpečenie	zabezpečený ručiteľským vyhlásením J&T FINANCE GROUP SE
Call opcia	áno, po 31.8.2024
Forma cenného papiera	na doručiteľa
Podoba cenného papiera	zaknihovaný
Kotácia	BCPB
Kovenanty	nestanovené
Cieľový trh	vid'. informácia na druhej strane

Popis emitenta

J&T Global Finance XIV, s.r.o. (Emitent) je súčasťou bankového holdingu J&T FINANCE GROUP SE (Skupina), ktorého hlavné aktivity zastrešujú J&T BANKA, 365.bank a ich dcérske spoločnosti. Emitent bol založený za účelom vydania dlhopisov.

Skupina J&T FINANCE GROUP SE má povahu bankového holdingu a zameriava sa na poskytovanie komplexných služieb spojených s privátnym a retailovým bankovníctvom, správou majetku privátnych klientov a inštitúcii, investičným bankovníctvom a projektovým financovaním. Pôsobí najmä na českom, slovenskom a chorvátskom trhu.

J&T BANKA má v súčasnosti viac ako 92 tisíc klientov, ktorým poskytuje svoje služby v 6 pobočkách v Česku a na Slovensku.

Banka v roku 2021 dosiahla čistý zisk takmer 2,8 mld. CZK pri bilančnej sume takmer 203,25 mld. CZK a jej kapitálová primeranosť činila k rovnakému dátumu hodnotu 16,21%.

365.bank pôsobí na slovenskom trhu od roku 1992 a je s viac ako miliónom klientov aktuálnou piatou najväčšou bankou na Slovensku. So sieťou 40 pobočiek a 1540 predajných miest v pobočkách Slovenskej pošty sa jedná o banku s najväčším pokrytím na Slovensku.

Vybrané ekonomické ukazovatele

Údaje k 31. 12. 2021 (J&T Finance Group SE)

Aktíva	13,707 mld. EUR
Vlastné imanie	2,032 mld. EUR
Zisk konsolidovaný	187,659 mil. EUR

* Rizikovosť produktu vyjadrená ukazovateľom SRI. Ide o škálu medzi 1 až 7, kde 1 predstavuje nízke riziko, 7 vysoké.

Aktualizované ku dňu 10. 8. 2022. Banka je oprávnená ponuku kedykoľvek zmeniť.

Informácie o emisii

J&T Global Finance XIV., s.r.o. vydáva dlhopisy s pevnou sadzbou vo výške 5,00 % p.a. Výplata úroku bude prebiehať polročne. Nominálna hodnota jedného dlhopisu je 1000 EUR, odhadovaná celková nominálna hodnota emisie je 50 mil. EUR. Dlhopisy sú splatné v roku 2027.

Čistý výtazok emisie dlhopisov bude použitý za účelom poskytnutia financovania Ručiteľovi, a to predovšetkým formou úverov a/alebo pôžičiek. Postavenie vlastníkov dlhopisov je posilnené ručiteľským vyhlásením Ručiteľa – spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, ktorá sa zaväzuje bezodkladne, nepodmienečne a v celej sume uhradiť záväzky Emitenta voči vlastníkovi dlhopisu.

Emitent je plne ovládaný skupinou J&T FINANCE GROUP SE, ktorá má nasledovnú vlastnícku štruktúru: 45,05 % vlastnených Jozefom Tkáčom, 45,05 % Ivanom Jakabovičom a 9,9 % Skupinou Rainbow Wisdom Investments Limited. Detailné informácie o emisii, povinnostiach a záväzkoch Emitenta sú popísané v Prospekte. Ten je uverejnený spoločne s výkazmi Emitenta na webových stránkach www.jtglobalfinance.com

Emisia je vydaná podľa slovenského práva formou verejnej ponuky. Emitent požiadala o prijatie dlhopisu na obchodovanie na Burze cenných papierov Bratislava.

Cieľový trh:

Dlhopis je určený profesionálnym a neprofesionálnym zákazníkom i oprávneným protistranám. 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, tj. do 5 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. Splatenosť 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, www.jtbank.cz, 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 spočívajú v 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.