

Konečné podmienky zo dňa 30.03.2022

Konečné podmienky sú vypracované v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 z dňa 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.

Konečné podmienky spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Základnom prospekte nahrádzajú emisné podmienky príslušnej emisie.

Dluhopis SAB Holding 4,08/23, ISIN: CZ0003539611, splatné dňa 16.06.2023
vydávané v súlade so Základným prospektom v rámci Programu v maximálnom objeme nesplatených Dluhopisov 990.000.000 CZK:

VŠEOBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLHOPISOV	
Názov Dluhopisu:	Dluhopis SAB Holding 4,08/23
ISIN Dluhopisu:	CZ0003539611
CFI:	DBFUGB
FISN:	SAB Holding/4.08 DEB 20230616
Menovitá hodnota jedného Dluhopisu:	50.000 CZK
Celková predpokladaná menovitá hodnota emisie Dluhopisov:	213.000.000 CZK
Počet Dluhopisov v emisii:	4.260 ks
Dátum rozhodnutia predstavenstva Emitenta o parametroch emisie:	30.03.2022
DÁTUM A SPÔSOB ÚPISU EMISIE DLHOPISOV, EMISNÝ KURZ	
Dátum emisie:	16.06.2022
Dátum splatnosti emisie:	16.06.2023
Spôsob vydávania Dluhopisov: (Výber z varianty)	Dluhopisy nie sú vydávané v tranžiach
Lehota pre upisovanie emisie:	od 06.04.2022 do 29.07.2022
Lehoty pre upisovanie jednotlivých tranží: (Výber z varianty)	nepoužije sa
Počet dlhopisov v jednotlivej tranži: (Výber z varianty)	nepoužije sa
VÝNOSY	
Nominálna úroková sadzba:	4,08 % p.a.
Rozhodný deň pre výplatu úrokového výnosu (dátum ex-kupónu):	Dátum ex-kupónov je stanovený na: - 20.06.2022 (k termínu výplaty 30.06.2022) - 20.09.2022 (k termínu výplaty 30.09.2022) - 20.12.2022 (k termínu výplaty 31.12.2022) - 20.03.2023 (k termínu výplaty 31.03.2023) - 06.06.2023 (k termínu výplaty 16.06.2023)

SPLATENIE DLHOPISOV	
Deň konečnej splatnosti Dlhopisov:	16.06.2023
Rozhodný deň pre splatenie menovitej hodnoty (dátum ex-istiny):	06.06.2023

Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím číslo 100-000-328-991 k č.sp.: NBS1-000-068-788 zo dňa 02.02.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07.02.2022 **schválila Emitentovi** - obchodnej spoločnosti SAB Holding a.s., so sídlom Senovážné námestí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČO: 036 68 118, LEI: 315700W4A4AEAU8O8745, zapísaná v obchodnom registri Českej republiky vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 20341, **Základný prospekt**, ktorý obsahuje všeobecné informácie týkajúce sa Dlhopisov, spolu s vyznačením tých informácií, ktoré budú doplnené v Konečných podmienkach jednotlivých Emisíí.

Konečné podmienky sa musia vykladať v spojení so Základným prospektom, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov. Základný prospekt, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov, je zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta: Senovážné námestí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika a na internetovej adrese <https://www.sabocp.sk/dlhopis-sab-holding-zakladny-prospekt>. Ku Konečným podmienkam je priložený Súhrn, ktorý obsahuje kľúčové informácie pre investorov. **Na získanie ucelených informácií o Emitentovi a o verejnej ponuke Dlhopisov sa Konečné podmienky musia čítať spoločne so Základným prospektom, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov.** Potenciálni investori by mali venovať pozornosť rizikovým faktorom uvedeným v kapitole [2 RIZIKOVÉ FAKTORY](#).

V prípade akýchkoľvek výkladových rozporov medzi Základným prospektom a Konečnými podmienkami majú prednosť ustanovenia Konečných podmienok. Tým však nie je dotknuté znenie Základného prospektu vo vzťahu k akejkoľvek inej jednotlivej emisii Dlhopisov.

Táto časť Konečných podmienok, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musí čítať spolu so Základným prospektom.

V prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok preloženým do ktoréhokoľvek iného jazyka, rozhodujúce je ich znenie v slovenskom jazyku.

Konečné podmienky ani vydávanie Dlhopisov nebolo schválené či registrované zo strany akéhokoľvek správneho či samosprávneho orgánu. Vydávanie Dlhopisov sa vykonáva v súlade s právnymi predpismi Českej republiky. Šírenie týchto Konečných podmienok a prevod či ponuka Dlhopisov môžu byť v rámci niektorých jurisdikcií obmedzené právnymi predpismi. Potenciálni investori, ktorí obdržali tieto Konečné podmienky by sa mali informovať o týchto obmedzeniach a dodržiavať ich.

V Prahe dňa 30. marca 2022

za **SAB Holding a.s.**



Meno: Ing. Václav Šimek
Funkcia: člen predstavenstva

Súhrn

Tento Súhrn je vypracovaný v súlade s Nariadením 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 a Delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2019/980 zo 14. marca 2019, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o formát, obsah, preskúmanie a schvaľovanie prospektu, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu.

Tento Súhrn sa musí vykladať v spojení so Základným prospektom schváleným rozhodnutím číslo 100-000-328-991 k č.sp.: NBS1-000-068-788 zo dňa 02.02.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07.02.2022 (vrátane akýchkoľvek jeho neskorších dodatkov) a Konečnými podmienkami zo dňa 30.03.2022. Rozhodnutie potenciálneho investora ohľadom nadobudnutia Dlhopisov by malo byť založené na to, že potenciálni investor zväži Základný prospekt ako celok. Potenciálni investor by obzvlášť mal venovať pozornosť rizikovým faktorom.

Pokiaľ sú v tomto Súhrne použité pojmy začínajúce veľkým začiatočným písmenom, majú rovnaký význam, aký je im priradený v Základnom prospekte. Za situácie, že je síce vyžadované, aby niektoré informácie boli zahrnuté do Súhrnu vo vzťahu k Dlhopisom a Emitentovi, je možné, že vo vzťahu k týmto informáciám nebudú existovať žiadne relevantné údaje, potom je v Súhrne uvedený len stručný popis vyžadovanej informácie s uvedením „Nepoužije sa“.

Ku Konečným podmienkam zo dňa 30.03.2022 je priložený tento Súhrn, ktorý sa týka konkrétnej samostatnej emisie Dlhopisov.

Tento Súhrn je zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta na adrese Senovážné námestí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika a na internetovej stránke <https://www.sabocp.sk/dlhopis-sab-holding-zakladny-prospekt>.

ODDIEL 1	ÚVOD
1.1	Názov a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN) cenných papierov Dluhopis SAB Holding 4,08/23 ISIN: CZ0003539611 CFI: DBFUGB FISN: SAB Holding/4.08 DEB 20230616
1.2	Totožnosť a kontaktné údaje Emitenta vrátane jeho identifikátora právneho subjektu (LEI) SAB Holding a.s. Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Praze, sp.zn. B 20341 IČO: 036 68 118 LEI identifikátor: 315700W4A4AEAU8O8745 E-mail: dana.hubnerova@sab.cz Telefón: +420 577 004 049
1.3	Totožnosť a kontaktné údaje príslušného orgánu, ktorý schválil Základný prospekt Národná banka Slovenska Imricha Karvaša 1

	813 25 Bratislava Telefón: +421 25787 1111
1.4	Dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska, ktorým bol schválený Základný prospekt Národná banka Slovenska schválila Základný prospekt rozhodnutím číslo 100-000-328-991 k č.sp.: NBS1-000-068-788 zo dňa 02.02.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07.02.2022.
1.5	Upozornenia Emitent vyhlasuje, že: <ul style="list-style-type: none"> - tento Súhrn je nutné chápať ako úvod k Základnému prospektu a akékoľvek rozhodnutie investovať do cenných papierov (Dlhopisov) by malo byť založené na tom, že investor zváži Základný prospekt ako celok, t.j. potenciálni investori by si pred rozhodnutím o investícii mali pozorne prečítať celý dokument, vrátane finančných údajov, rizikových faktorov a príslušných poznámok; - potenciálny investor by mohol stratiť všetok investovaný kapitál (investíciu do nadobudnutia Dlhopisov) alebo jeho časť. Potenciálny investor nemôže stratiť viac než investovaný kapitál; - v prípade, ak bude na súde podaná žaloba, týkajúca sa údajov uvedených v Základnom prospekte, môže byť žalujúcemu investorovi v súlade s platnými právnymi predpismi uložená povinnosť uhradiť náklady na preklad Základného prospektu, vynaložené pred zahájením súdneho konania, ak nebude právnymi predpismi stanovené inak; - osoby, ktoré predložili Súhrn vrátane jeho prekladu, majú občianskoprávnu zodpovednosť za správnosť údajov uvedených v Súhrne iba v prípade, ak súhrn obsahuje zavádzajúce alebo nepresné údaje pri výklade spolu s ostatnými časťami Základného prospektu, alebo ak je Súhrn zavádzajúci alebo nepresný pri výklade spolu s ostatnými časťami Základného prospektu, alebo ak pri výklade spolu s ostatnými časťami Základného prospektu neposkytuje Súhrn kľúčové informácie za účelom pomôcť investorom pri zvažovaní, či investovať do Dlhopisov.
ODDIEL 2	KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTOVI
2.1	Kto je emitentom cenných papierov? Právna forma Emitenta je akciová spoločnosť. Emitent vykonáva svoje činnosti v súlade s právnymi predpismi Českej republiky, kde má sídlo. Právne predpisy, podľa ktorých Emitent riadi a prevádzkuje svoju činnosť, sú najmä zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákon č. 90/2012 Sb., o obchodných spoločnostiach a družstvách (o obchodných korporáciách), zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní. Hlavnou činnosťou Emitenta je získavanie externého financovania podnikateľských aktivít spoločností v skupine SAB Financial Group a.s. (ďalej tiež „Skupina SAB“) prostredníctvom prijímania úverov, pôžičiek, emitovania a vydávania dlhopisov. Prostriedky získané z týchto externých zdrojov financovania Emitent poskytuje najmä vo forme úverov alebo pôžičiek iným spoločnostiam Skupiny SAB podľa ich aktuálnych potrieb. Nad rámec týchto aktivít nevykonáva Emitent obvykle žiadne iné činnosti. Ovládajúci a jediný akcionár Emitenta je spoločnosť SAB Financial Group a.s., IČO: 03671518, so sídlom Senovážné námestí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1. Ovládajúcou osobou a jediným akcionárom spoločnosti SAB Financial Group a.s. je Ing. Radomír Lapčík, LL.M., ktorý vlastní 100% podiel

	<p>na hlasovacích právach spoločnosti. Ovládajúci akcionár má nad Emitentom nepriamu kontrolu cez spoločnosť SAB Financial Group a.s.</p> <p>Ing. Václav Šimek je jediný člen predstavenstva Emitenta od 23.12.2014. Emitent nemá výkonného riaditeľa a túto funkciu zastáva jediný člen predstavenstva Emitenta.</p>																
<p>2.2</p>	<p>Aké sú kľúčové informácie týkajúce sa Emitenta?</p> <p>Nasledujúce tabuľky uvádzajú prehľad vybraných kľúčových finančných údajov Emitenta za rok končiaci 31.12.2020, keďže Emitent je malým a stredným podnikom v zmysle 120 článku 2 ods. 7ods. f) písm. i. Nariadenia o prospekte. Emitent je nefinančným subjektom a vydáva nemajetkové cenné papiere.</p> <p>Uvedené údaje pochádzajú z auditovanej riadnej individuálnej účtovnej závierky Emitenta za rok končiaci 31.12.2020, ktorá bola spracovaná v súlade s českými účtovnými štandardmi.</p> <p>Výkaz ziskov a strát pre nemajetkové cenné papiere (v tis. CZK):</p> <table border="1" data-bbox="373 797 1275 936"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch</i></td> <td style="text-align: right;">-1 692</td> </tr> </tbody> </table> <p>Súvaha pre nemajetkové cenné papiere (v tis. CZK):</p> <table border="1" data-bbox="373 1039 1275 1142"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Čistý finančný dlh (dlhodobý dlh plus krátkodobý dlh mínus hotovosť)</i></td> <td style="text-align: right;">-439 145</td> </tr> </tbody> </table> <p>Výkaz o peňažných tokoch pre nemajetkové cenné papiere (v tis. CZK):</p> <table border="1" data-bbox="373 1279 1275 1417"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</i></td> <td style="text-align: right;">-230</td> </tr> <tr> <td><i>Čisté peňažné toky z finančných činností</i></td> <td style="text-align: right;">150 000</td> </tr> <tr> <td><i>Čisté peňažné toky z investičných činností</i></td> <td style="text-align: right;">-138 077</td> </tr> </tbody> </table> <p>Vo výroku audítora audítor neuviedol žiadne výhrady.</p>		2020	<i>Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch</i>	-1 692		2020	<i>Čistý finančný dlh (dlhodobý dlh plus krátkodobý dlh mínus hotovosť)</i>	-439 145		2020	<i>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</i>	-230	<i>Čisté peňažné toky z finančných činností</i>	150 000	<i>Čisté peňažné toky z investičných činností</i>	-138 077
	2020																
<i>Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch</i>	-1 692																
	2020																
<i>Čistý finančný dlh (dlhodobý dlh plus krátkodobý dlh mínus hotovosť)</i>	-439 145																
	2020																
<i>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</i>	-230																
<i>Čisté peňažné toky z finančných činností</i>	150 000																
<i>Čisté peňažné toky z investičných činností</i>	-138 077																
<p>2.3</p>	<p>Aké sú kľúčové riziká špecifické pre Emitenta?</p> <p>Emitent identifikoval určité rizikové faktory, ktoré súvisia s jeho podnikaním. Ide o tieto riziká:</p> <p><u>Riziko závislosti Emitenta na podnikaní iných spoločností Skupiny SAB:</u> Emitent bol založený hlavne za účelom zabezpečovania externého financovania aktivít Skupiny SAB. Hlavným zdrojom príjmov Emitenta sú preto splátky úverov od spoločností Skupiny SAB a zisk Emitenta. Jeho finančná situácia a jeho schopnosť plniť záväzky z Dlhopisov sú závislé na schopnostiach spoločností Skupiny SAB plniť svoje platobné záväzky voči Emitentovi riadne a včas.</p> <p><u>Dopady pandémie víru COVID-19 na činnosť Skupiny SAB:</u> Celosvetová pandémia víru COVID-19 a verejnoprávne opatrenia prijaté v súvislosti s ňou majú významný vplyv na fungovanie skupiny Emitenta v Českej republike.</p>																

	<p><u>Menové riziko:</u> Riziko kolísania menových kurzov, čo môže mať nepriaznivý dopad na prevádzkové výsledky Skupiny SAB.</p>
ODDIEL 3	KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH
3.1	<p>Hlavné charakteristiky Dlhopisov</p> <p><u>Opis druhu a triedy ponúkaných cenných papierov:</u></p> <p>Druh cenného papiera: dlhopis Forma a podoba Dlhopisov: zaknihovaná podoba na doručiteľa Celková menovitá hodnota emisie: 213.000.000 CZK Počet kusov Dlhopisov v emisii: 4.260 ks Emisný kurz Dlhopisov: 100 % menovitej hodnoty Menovitá hodnota jedného Dlhopisu: 50.000 CZK Mena emisie Dlhopisov: koruna česká (CZK) Dátum emisie: 16.06.2022 Dátum splatnosti emisie: 16.06.2023</p> <p><u>Právne predpisy, na základe ktorých boli Dlhopisy vytvorené:</u></p> <p>Emisia Dlhopisov bude vydaná v súlade so znením Zákona o dlhopisoch, pri dodržaní príslušných ustanovení Nariadenia o prospekte a Delegovaného nariadenia.</p> <p><u>Relatívna nadriadenosť Dlhopisov v kapitálovej štruktúre emitenta v prípade platobnej neschopnosti vrátane prípadných informácií o úrovni podriadenosti Dlhopisov:</u></p> <p>Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú a budú čo do poradia svojho uspokojenia rovnocenné (<i>pari passu</i>) ako medzi sebou navzájom, tak aj rovnaké voči všetkým ďalším súčasným i budúcim nepodriadeným a nezaručeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, pri ktorých stanovujú inak kogentné ustanovenia právnych predpisov.</p> <p>Emitent v rámci bežného výkonu svojej podnikateľskej činnosti zamýšľa vydať ďalšie emisie dlhopisov, pričom záväzky Emitenta zo všetkých dlhopisov vydaných a nesplatených v danom čase budú vždy voči sebe navzájom postavené rovnocenne (<i>pari passu</i>) a zároveň budú v poradí uspokojenia postavené prinajmenšom rovnocenne (<i>pari passu</i>) aj so všetkými ostatnými, súčasnými a aj budúcimi, nezabezpečenými (resp. obdobne zabezpečenými), nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta (s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona). Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými majiteľmi Dlhopisov rovnako.</p> <p><u>Opis práv spojených s Dlhopismi vrátane všetkých obmedzení týchto práv, a postupu vykonávania uvedených práv:</u></p> <p>S Dlhopismi je spojené právo na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisu k dátumu splatnosti Dlhopisu. S Dlhopismi nie je spojené právo na splatenie Dlhopisu pred dobou jeho splatnosti, s výnimkou zákonného práva na</p>

	<p>predčasné splatenie podľa § 23 ods. 5 Zákona o dlhopisoch. S Dlhopismi je taktiež spojené právo zúčastniť sa schôdze majiteľov Dlhopisov.</p> <p>S Dlhopismi je ďalej spojené právo na výnos z Dlhopisu. Oddelenie práva na výnos Dlhopisu od Dlhopisu formou vydania kupónov ako samostatných cenných papierov sa vylučuje. Právo na výplatu výnosu Dlhopisov má majiteľ Dlhopisu. Výnos Dlhopisu je vyplácaný prevodom na bankový účet majiteľa Dlhopisu. Zástupca pre výpočet výnosov z Dlhopisov nebol určený.</p> <p>Dlhopisy sú nezabezpečenými neprednostnými záväzkami, čo znamená, že záväzky z Dlhopisov nie sú nijako uprednostnené pred ostatnými záväzkami Emitenta.</p> <p>Emitent je oprávnený splatiť Dlhopis pred dňom jeho splatnosti, a to podľa svojej úvahy ku ktorémukoľvek dátumu, avšak za predpokladu, že toto svoje rozhodnutie oznámi majiteľom Dlhopisov v súlade s emisnými podmienkami a najneskôr 14 dní pred takýmto príslušným dátumom predčasného splatenia. Emitent alebo majiteľ Dlhopisu alebo majitelia Dlhopisov môžu zvolať Schôdzu, ak je to potrebné na rozhodnutie o spoločných záujmoch majiteľov Dlhopisov.</p> <p>Práva spojené s Dlhopismi sa premlčujú do 3 rokov odkedy mohli byť uplatnené.</p>
<p>3.2</p>	<p>Obchodovanie s Dlhopismi</p> <p>Nepoužije sa. <i>[Emitent nemieni požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu, rastovom trhu MSP alebo mnohostrannom obchodnom systéme, a to ani v Slovenskej republike, ani v Českej republike ani v zahraničí.]</i></p>
<p>3.3</p>	<p>Záruka spojená s Dlhopismi</p> <p>Nepoužije sa. <i>[Na Dlhopisy nie je žiadna záruka.]</i></p>
<p>3.4</p>	<p>Kľúčové riziká špecifické pre Dlhopisy</p> <p>Emitent identifikoval určité rizikové faktory, ktoré sa týkajú emitovaných Dlhopisov:</p> <p><u>Riziko nesplatenia</u> Majiteľ Dlhopisov sa vystavuje riziku, že príde o časť alebo celú svoju investíciu, v dôsledku nesplnenia záväzku Emitenta.</p> <p><u>Riziko nízkej likvidity trhu</u> Vzhľadom k tomu, že Dlhopisy nebudú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, obchodovanie s nimi môže byť vo všeobecnosti menej likvidné ako obchodovanie s inými cennými papiermi. Na prípadnom nelikvidnom trhu nemusí byť investor schopný kedykoľvek predať Dlhopisy za adekvátnu trhovú cenu.</p> <p><u>Riziko nezaisteného záväzku</u> Dlhopisy sú nezaistenými záväzkami, čo znamená, že záväzky z Dlhopisov nie sú nijako uprednostnené pred ostatnými záväzkami Emitenta a v prípade neschopnosti Emitenta plniť svoje záväzky, sa majitelia Dlhopisov vystavujú riziku, že nebudú uspokojení.</p> <p><u>Riziká vyplývajúce z možnosti ďalšieho dlhového financovania</u></p>

	<p>Prijatie akéhokoľvek ďalšieho dlhového financovania môže znamenať, že v prípade konkurzného konania budú pohľadávky majiteľov Dlhopisov z Dlhopisov uspokojené v menšej miere, ako keby k prijatiu takého dlhového financovania nedošlo.</p> <p><u>Riziko zdanenia</u> Potenciálni kupujúci alebo predávajúci Dlhopisov by si mali byť vedomí, že môžu mať povinnosť odvodu daní alebo iných poplatkov v súlade s právom alebo zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov, alebo iného v danej situácii relevantného štátu. Potenciálni investori do Dlhopisov by si mali byť vedomí toho, že prípadné zmeny daňových predpisov môžu spôsobiť, že výsledný výnos z Dlhopisov môže byť nižší, než pôvodne predpokladali.</p> <p><u>Riziko predčasného splatenia</u> Existuje riziko, že dôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov pred dátumom ich splatnosti, čo môže viesť k nižšiemu než predpokladanému výnosu na strane majiteľa Dlhopisov.</p>
ODDIEL 4	KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O VEREJNEJ PONUKE CENNÝCH PAPIEROV
4.1	<p>Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu je možné investovať do nadobudnutia Dlhopisov</p> <p>Dlhopisy môžu nadobúdať právnické aj fyzické osoby so sídlom alebo bydliskom na území Českej republiky a Slovenskej republiky, ako aj v zahraničí. Kategórie potencionálnych investorov, ktorým budú cenné papiere ponúkané, nie sú nijako obmedzené. Pri nákupe Dlhopisov nie je uplatňované predkupné právo, ani akýkoľvek obchod s týmto právom.</p> <p>Ponuka bude otvorená k dátumu zahájenia upisovania, t.j. ku dňu 06.04.2022 a o úpis Dlhopisov bude možné žiadať až do 29.07.2022 (ďalej tiež „Lehota na upisovanie“). Takto stanovená Lehota na upisovanie je súčasne lehotou od otvorenia do uzavretia ponuky. Dátum emisie je stanovený na 16.06.2022 a zároveň od tohto dňa budú môcť byť riadne upísané Dlhopisy vydané na majetkové účty majiteľov Dlhopisov.</p> <p>Miestom upisovania Dlhopisov je sídlo, Pobočka Distribútora Emisie alebo prevádzkarne Distribútora emisie. Investor môže prejaviť záujem upísať Dlhopisy len tak, že s príslušnými zamestnancami Distribútora emisie vyplní formuláre pokynu na upísanie Dlhopisov určené Distribútorom emisie (ďalej tiež „Pokyn“). Pokyn bude obsahovať (a) identifikáciu investorov o upísanie a (b) celkový počet Dlhopisov dopytovaných investorom o upísanie. Pokyn môže byť uzatvorený aj na diaľku podľa pokynov Distribútora emisie (formou emailu).</p> <p>Investor môže upísať prostredníctvom jedného Pokynu aj viac Dlhopisov, vždy však minimálne jeden Dlhopis, pričom jeden investor môže podať aj viac Pokynov. Maximálny počet upisovaných Dlhopisov pre jedného investora je obmedzený predpokladaným celkovým objemom ponúkaných Dlhopisov.</p> <p>Investor je povinný uhradiť cenu upisovaných Dlhopisov najneskôr v posledný deň Lehoty na upisovanie (29.07.2022), a to na bankový účet Distribútora emisie (1047484 / 2070). Po skončení Lehoty na upisovanie už nebudú Pokyny o upísanie Dlhopisov Emitentom prijímané.</p> <p>Emitent na základe úhrady ceny upisovaných Dlhopisov zabezpečí pripísanie zodpovedajúceho množstva Dlhopisov na majetkový účet investora</p>

	<p>vedený Distribútorom emisie. Emitent nevydá Dlhopisy nad stanovenú najvyššiu sumu menovitých hodnôt Dlhopisov.</p> <p>Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Rovnako nie je možné previesť práva, ktoré vyplývajú z upísania Dlhopisov na iné osoby. Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti Emisie.</p> <p>Emisia Dlhopisov nebude vydávaná v tranžiach. Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti Emisie.</p> <p>Úpis Dlhopisov bude prebiehať prostredníctvom CDCP, respektíve Distribútora emisie vedúceho evidenciu nadväzujúcu na centrálnu evidenciu, obvyklým spôsobom v súlade s pravidlami a prevádzkovými postupmi CDCP a v lehotách stanovených týmito pravidlami a prevádzkovými postupmi a ďalej v súlade s týmito podmienkami verejnej ponuky cenných papierov.</p> <p>Za účelom úspešného úpisu Dlhopisov musia investori do Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Distribútora emisie. Pokiaľ investor do Dlhopisov dodrží všetky vyššie uvedené požiadavky, budú mu Dlhopisy pripísané na jeho majetkový účet najneskôr do dvoch (2) pracovných dní od dátumu nákupu.</p> <p>Investorom nebudú za prijatie a spracovanie Pokynov a za vydanie Dlhopisov účtované zo strany Emitenta žiadne poplatky. Prípadné náklady a poplatky Distribútora emisie bude hradíť Emitent.</p> <p>Výsledky verejnej ponuky budú uverejnené na verejne dostupnom mieste v sídle Emitenta v deň nasledujúci po uplynutí lehoty na vydávanie Dlhopisov alebo po upísaní celej menovitej hodnoty Emisie (podľa toho, čo nastane skôr).</p>
4.2	<p>Prečo Emitent vypracoval Základný prospekt. Stručný popis dôvodov ponuky</p> <p>Emitent predpokladá, že celkový výťažok emisie Dlhopisov v deň emisie bude zodpovedať sume Emisného kurzu zaplateného za Dlhopisy vydávané k dátumu emisie. Celkový výťažok z emisie Dlhopisov bude použitý primárne na financovanie splácania starších emisií dlhopisov Skupiny Emitenta a na podporu expanzie Skupiny Emitenta.</p>
4.3	<p>Kto je osobou ponúkajúcou Dlhopisy</p> <p>Dlhopisy ponúka Emitent a činnosti spojené s vydaním a upisovaním Dlhopisov bude v Slovenskej republike zabezpečovať obchodník s cennými papiermi SAB o.c.p., a.s., IČO: 35 960 990, LEI identifikátor: 31570020000000002505, Gajova 2513/4, 811 09 Bratislava („Distribútor emisie“). Distribútor emisie je akciová spoločnosť, ktorá bola založená v Slovenskej republike a riadi sa slovenským právom. V Českej republike bude činnosti spojené s upisovaním Dlhopisov zabezpečovať pobočka Distribútora emisie SAB o.c.p., a.s. – odštiepný závod, Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 084 52 962.</p>