

Emitent:	Penta Funding II, a.s., se sídlem Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 52 942 163, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem Bratislava III, oddíl Sa, vložka 7113/B, LEI identifikátor: 097900CAKA0000086887 (dále jen "emitent")
Název dluhopisu:	Dluhopis Penta EUR 5,50/2029 (dále jednotlivě jako „Dluhopis“ a společně jako „Dluhopisy“)
ISIN:	CZ0003586869
Druh a forma Dluhopisu:	zajištěné Dluhopisy na doručitele
Podoba Dluhopisu:	zaknihovaný cenný papír
Přijetí Dluhopisu na trh burzy cenných papírů:	žádost o přijetí Dluhopisů na trh kótovaných cenných papírů a ani na žádný jiný trh burzy cenných papírů nebude podaná
Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisu:	10 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	1 000 EUR
Minimální investice jednoho prvnabyvatele (upisovatele):	100 000 EUR ve jmenovité hodnotě Dluhopisů.
Počet kusů Dluhopisů:	10 000
Datum emise:	16.09.2026
Datum splatnosti Dluhopisu:	16.09.2029; po uvedeném termínu se Dluhopisy nebudou úročit.
Právní řád, podle kterého jsou Dluhopisy vydané:	Právní řád České republiky
Status Dluhopisů:	Nepodřízené, zabezpečené ve smyslu §20 zákona č. 190/2004 Sb. o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon o dluhopisech“)
Forma a způsob zabezpečení:	Ručitelským prohlášením společnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED se sídlem Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C & I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus, zapsanou v Registru společností vedeném Ministerstvem energetiky, obchodu a průmyslu Kyprské republiky pod registračním číslem HE 428480 ve prospěch majitelů Dluhopisů.
Údaj o tom, kdo povede evidenci zaknihovaných Dluhopisů:	Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 14, IČO: 250 81 489, zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 4308 (dále jen „Centrální depozitář“).
Podmínky předčasného splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu a vyplacení poměrné části výnosu Dluhopisu:	Emitent si vyhrazuje možnost předčasného splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu (dále „předčasné splacení“) za následujících podmínek: - Předčasné splacení může nastat jen v některém z následujících dnů: 16.09.2027, 16.12.2027, 16.03.2028, 16.06.2028, 16.09.2028, 16.12.2028, 16.03.2029 a 16.06.2029 (dále „Dny určené pro předčasné splacení“). - Využití možnosti předčasného splacení emitent oznámí prostřednictvím periodického tisku s celostátní působností. - Datum předčasné splatnosti jmenovité hodnoty Dluhopisu nastane:

- a) v den, který emitent určí v oznámení podle bodu 2, v případě, že tento den (i) je dnem určeným k předčasnému splacení podle bodu 1 a zároveň (ii) nenastane dříve než 14 dní po uveřejnění oznámení podle bodu 2;
- b) v nejbližší den určený k předčasnému splacení následující po uveřejnění oznámení podle bodu 2, který nenastane dříve než 14 dní po uveřejnění tohoto oznámení, neurčí-li emitent v tomto oznámení žádný den předčasné splatnosti jmenovité hodnoty Dluhopisu

(dále „Datum předčasné splatnosti“); tím není dotčen bod 5.

- 4. V případech, na které se nevztahuje bod 3 písm. a) anebo b), platí, že k využití možnosti předčasného splacení ze strany emitenta nedošlo.
- 5. Případně-li Datum předčasné splatnosti určený podle bodu 3 na den, který není pracovním dnem, za Datum předčasné splatnosti se považuje nejbližší následující pracovní den, přičemž majitel Dluhopisu nemá nárok na úrok nebo jakékoli jiné plnění za tento odklad data předčasné splatnosti. Pro účely těchto emisních podmínek se za pracovní den považuje jakýkoliv kalendářní den (kromě soboty a neděle), kdy jsou banky v České republice, Slovenské republice a Centrální depozitář běžně otevřené pro veřejnost a kdy jsou vypořádány mezibankovní obchody v měně CZK a EUR (dále jen „Pracovní den“).
- 6. V případě, že emitent využije možnost předčasného splacení, v datu předčasné splatnosti vyplatí jmenovitou hodnotu Dluhopisu a poměrnou část výnosu Dluhopisu stanovenou způsobem podle odstavce „Způsob stanovení výnosu Dluhopisu“ těchto emisních podmínek.
- 7. Dluhopisy se po jejich předčasném splacení nebudou dále úročit.

**Datum začátku vydávání
Dluhopisů:**

16.09.2026

**Předpokládaná lhůta pro
upisování emise Dluhopisů:**

Lhůta pro upisování emise Dluhopisů je od 16.09.2026 (včetně) do 16.09.2027 (včetně). Emitent rozhodl, že v rámci lhůty pro upisování Dluhopisů je možné emisi Dluhopisů vydávat i postupně po částech (tranších).

**Způsob a místo upisování
Dluhopisu, způsob a lhůta
předání Dluhopisů jednotlivým
upisovatelům a způsob a místo
splacení emisního kurzu
upsaného Dluhopisu:**

Dluhopisy budou vydané na základě veřejné nabídky, na kterou se ve smyslu článku 1 odst. 4 písm. d) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 o prospektu nevztahuje povinnost zveřejnit prospekt cenného papíru. Místo upisování Dluhopisu je Penta Bank, a. s., Einsteinova 25, 851 01 Bratislava 5, Slovenská republika, IČO: 31 634 419. Upisovatel je povinen uhradit emisní kurz bezhotovostně na účet emitenta uvedený v příslušném formuláři objednávky pro úpis Dluhopisu. Upsaný Dluhopis bude připsán na majetkový účet upisovatele nejpozději do 14 dnů ode dne úhrady emisního kurzu upisovatelem.

**Způsob stanovení výnosu
Dluhopisu:**

Výnos je stanoven pevnou úrokovou sazbou ve výši 5,50 % p.a. z jmenovité hodnoty Dluhopisu.

Částka úrokového výnosu připadající na jeden Dluhopis za období jednoho roku se stanoví jako součin jmenovité hodnoty Dluhopisu (případně její zbývající nesplacené části) a uvedené úrokové sazby (vyjádřené desetinným číslem).

Částka úrokového výnosu připadající na jeden Dluhopis za jakékoli období kratší než jeden běžný rok se stanoví jako násobek jmenovité hodnoty Dluhopisu (případně její zbývající nesplacené části), uvedené úrokové sazby (vyjádřené desetinným číslem) a příslušného zlomku dní stanoveného na základě konvence Act/Act podle pravidla ICMA č. 251.

Celková částka úrokového výnosu bude zaokrouhlena na dvě desetinná místa matematicky.

Emisní kurz Dluhopisů:

Emisní kurz Dluhopisů je stanoven na hodnotu 90 až 110 % jmenovité hodnoty Dluhopisu. Ke každému dalšímu dni po dobu primární nabídky (tj. nejpozději do konce lhůty vydávání Dluhopisů) je příslušný investor – prvonabyvatel povinen uhradit Emitentovi Emisní kurz spolu s částkou odpovídající alikvotnímu úrokovému výnosu vyjádřenému jako procentuální část z jmenovité hodnoty Dluhopisu a vypočítaný podle následujícího vzorce:

$$AUV = \frac{\left(\frac{5,50\%}{4}\right)}{PDVO} \times PDPP$$

Kde:

„AUV“ znamená výsledný alikvotní úrokový výnos.

„PDVO“ znamená skutečný počet dní aktuálního výnosového období v rámci lhůty vydávání Dluhopisů (ode dne 16.09.2026 do dne 16.09.2027) mezi: (i) nejbližší nadcházejícím termínem výplaty výnosu Dluhopisů a (ii) bezprostředně předcházejícím termínem výplaty výnosu Dluhopisů, případně (pokud takový termín není) datem emise.

„PDPP“ znamená skutečný počet dní mezi: (i) termínem výplaty výnosu Dluhopisů, který bezprostředně předcházel datu upsání příslušných Dluhopisů, případně (pokud takový termín není) datem emise a (ii) dnem upsání příslušných Dluhopisů.

**Data vyplacení výnosu
Dluhopisu:**

16.12.2026, 16.03.2027, 16.06.2027, 16.09.2027, 16.12.2027, 16.03.2028, 16.06.2028, 16.09.2028, 16.12.2028, 16.03.2029, 16.06.2029, 16.09.2029. Případně-li datum podle předcházející věty na den, který není pracovním dnem, za termín vyplacení výnosu Dluhopisu se považuje nejbližší následující Pracovní den, přičemž majitel Dluhopisu nemá nárok na úrok nebo jakékoliv jiné plnění za takovýto odklad data vyplacení výnosu Dluhopisu.

Datum ex-kupón:

02.12.2026 (k termínu výplaty výnosu 16.12.2026),
02.03.2027 (k termínu výplaty výnosu 16.03.2027),
02.06.2027 (k termínu výplaty výnosu 16.06.2027),
01.09.2027 (k termínu výplaty výnosu 16.09.2027),
02.12.2027 (k termínu výplaty výnosu 16.12.2027),
02.03.2028 (k termínu výplaty výnosu 16.03.2028),
02.06.2028 (k termínu výplaty výnosu 16.06.2028),
01.09.2028 (k termínu výplaty výnosu 16.09.2028),
04.12.2028 (k termínu výplaty výnosu 16.12.2028),
02.03.2029 (k termínu výplaty výnosu 16.03.2029),
04.06.2029 (k termínu výplaty výnosu 16.06.2029),
03.09.2029 (k termínu výplaty výnosu 16.09.2029).

Výnos Dluhopisu za příslušné období bude vyplacen jedině tomu majiteli Dluhopisu, který bude majitelem Dluhopisu podle evidence vedené Centrálním depozitářem v Pracovní den bezprostředně předcházející datu ex-kupón.

**Splacení jmenovité hodnoty
Dluhopisu:**

Emitent splatí celou jmenovitou hodnotu Dluhopisu jednorázově ke dni, který je termínem splatnosti jmenovité hodnoty Dluhopisu, resp. v termínu předčasné splatnosti. Pokud případně datum splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu na den,

který není Pracovním dnem, za termín splacení se považuje nejbližší následující Pracovní den, a tedy vlastník Dluhopisu nemá nárok na úrok nebo jakékoliv jiné plnění za takový odklad termínu splatnosti Dluhopisů.

Datum ex-jistina:

Datum ex-jistina je stanoveno na 03.09.2029. V případě předčasného splacení Dluhopisů datum ex-jistiny odpovídá poslednímu datu ex-kupónu předcházejícímu datu předčasného splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu. Jmenovitá hodnota Dluhopisu bude vyplacena jedině tomu majiteli Dluhopisu, který bude majitelem Dluhopisu podle evidence vedené Centrálním depozitářem v Pracovní den předcházející bezprostředně datu ex-jistiny.

Způsob splacení Dluhopisu a vyplacení výnosu Dluhopisu:

Výplata výnosu Dluhopisu a splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu bude provedena formou bezhotovostního převodu na účet majitele.

Identifikace osoby, která se podílí na zabezpečení vydání a splacení Dluhopisu a místo splacení Dluhopisu a vyplacení výnosu Dluhopisu:

Penta Bank, a. s., Einsteinova 25, 851 01 Bratislava 5, Slovenská republika, IČO: 31 634 419.

Veškeré činnosti související s vydáním a splácením Dluhopisů a vyplácením jejich výnosů realizuje pro emitenta a jeho jménem v plném rozsahu Penta Bank, a. s., Einsteinova 25, 851 01 Bratislava 5, Slovenská republika, IČO: 31 634 419.

Způsob zajištění peněžních prostředků pro vyplacení výnosu Dluhopisů a splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů:

Emitent zajistí peněžní prostředky na výplatu výnosu a jmenovité hodnoty Dluhopisů z peněžního toku emitenta pocházejícího z jeho podnikatelské činnosti a/nebo prostřednictvím emise dalších Dluhopisů, bankovním úvěrem anebo půjčkou.

Ručení:

Každý majitel Dluhopisu upsáním nebo nákupem nebo jiným nabytím Dluhopisu vyjadřuje svůj souhlas s tím, že závazek emitenta splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů a vyplacení výnosů Dluhopisů je zabezpečený ručením společností Penta Investments Limited se sídlem Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C & I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus, zapsanou v Registru společností vedeném Ministerstvem energetiky, obchodu a průmyslu Kyprské republiky pod registračním číslem HE 428480, (dále jen „PIL CY“), které se řídí slovenským právem a v případě sporů podléhá výhradní jurisdikci soudů Slovenské republiky; ručitelské prohlášení PIL CY je přístupné veřejnosti majitelům Dluhopisů v platebním místě určeném pro výplatu výnosu Dluhopisů a jmenovité hodnoty Dluhopisů a v sídle emitenta. Majitelé Dluhopisů jsou oprávněni uplatnit svá práva vyplývající z ručitelského prohlášení způsobem a za podmínek v něm stanovených.

Prohlášení emitenta:

Emitent prohlašuje, že dluží jmenovitou hodnotu Dluhopisu jeho majiteli.

Závazek emitenta:

Emitent se zavazuje splatit majiteli Dluhopisu jmenovitou hodnotu Dluhopisu a vyplácet výnos Dluhopisu v termínech stanovených těmito emisními podmínkami.

Převoditelnost Dluhopisu:

Dluhopisy jsou převoditelné na nového majitele bez omezení.

Zdaňování výnosu Dluhopisu:

Výnos Dluhopisu podléhá zdanění ve smyslu právních předpisů platných v době vyplacení výnosu.

Způsob oznamování konání schůze vlastníků Dluhopisů a způsob uveřejňování a zpřístupňování dalších informací o Dluhopisech:

Konání schůze vlastníků Dluhopisů bude oznámeno prostřednictvím tisku s celostátní působností.

Další informace o Dluhopisech budou uveřejňovány a zpřístupňovány v periodickém tisku s celostátní působností. Informace podle zákona č. 190/2004

Sb., o Dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, mohou být zveřejňovány a zpřístupňovány v českém a/nebo slovenském jazyce.

**Rozhodný den pro účast na
schůzi vlastníků Dluhopisů:**

Rozhodný den pro účast na schůzi vlastníků Dluhopisů je stanovený na pátý Pracovní den před dnem konání schůze vlastníků Dluhopisů. K účasti na schůzi vlastníků Dluhopisů je oprávněn ten majitel Dluhopisu, který bude majitelem Dluhopisu podle evidence vedené Centrálním depozitářem v rozhodný den podle první věty.

Cílový trh:

Dluhopis je určený profesionálním a neprofesionálním investorům i oprávněným protistranám.

Je vhodný pro informované investory, kteří mají prokazatelně dostatečné znalosti o charakteru a rizicích dluhopisů, deklarují odolnost vůči riziku investice do dluhopisů a jsou schopni nést případnou ztrátu vložených prostředků. Cílem investora v případě nákupu tohoto produktu je ochrana či růst vložených prostředků.

Doporučený investiční horizont odpovídá splatnosti Dluhopisu, tj. do 3 let.

Dluhopis není určený neprofesionálním investorům:

- i) kteří neprokázali dostatečné znalosti o charakteru a rizicích investičního nástroje,
- ii) jejichž investiční horizont je v rozporu s datem splatnosti Dluhopisu, nebo
- iii) kteří prokazatelně nedeklarovali odolnost vůči riziku investice do Dluhopisů a nejsou schopni nést žádnou ztrátu vložených prostředků.

**Účel použití peněžních
prostředků získaných vydáním
dluhopisů:**

Účelem použití finančních prostředků získaných vydáním Dluhopisů po zaplacení všech odměn, nákladů a výdajů v souvislosti s emisí je primárně financování společností ve Skupině PIL CY, která je zároveň ručitelem emise a drží a spravuje aktiva všech projektů v rámci skupiny Penta.

Doplňující údaje:

- a. Dluhopisy budou vydány na základě právních předpisů platných na území České republiky, v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb. o Dluhopisech ve znění pozdějších předpisů.
- b. Práva z Dluhopisu se promlčují po uplynutí 10 let ode dne jejich splatnosti.
- c. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní, výměnná a jiná práva, s výjimkou práv uvedených v emisních podmínkách.
- d. Skutečnosti spojené s uplatňováním práv majitelů Dluhopisů budou zveřejňovány v periodickém tisku s celostátní působností a v sídle emitenta.
- e. Emitent vylučuje možnost oddělit právo na vyplacení výnosu Dluhopisu od Dluhopisu.

Upozornění:

Dluhopisy budou vydány na základě veřejné nabídky, na kterou se ve smyslu článku 1 odst. 4 písm. d) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 o prospektu nevztahuje povinnost zveřejnit prospekt cenného papíru.

Tyto emisní podmínky byly vypracovány v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o Dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.