

INVESTIČNÍ SKUPINA CREDITAS

EMISE DLUHOPISŮ

2CRINV01 13 9,3/27

ZÁKLADNÍ INFORMACE

| | |
|------------------------|--|
| Emitent | CREDITAS Invest I a.s. |
| Název emise | 2CRINV01 13 9,3/27 |
| ISIN | CZ0003557332 |
| Měna | koruna česká (Kč) |
| Datum emise | 5. 2. 2024 |
| Datum splatnosti | 5. 2. 2027 |
| Lhůta pro upisování | od 2. 1. 2024 do 16. 2. 2024 |
| Úroková sazba | pevná úroková sazba 9,3 % p. a. |
| Výplata výnosů | ročně zpětně k 5. 2. |
| Jmenovitá hodnota | 500 000 Kč |
| Celkový objem emise | 100 000 000 Kč |
| Min. částka objednávky | 500 000 Kč |
| Podoba dluhopisu | listinná |
| Forma dluhopisu | na řad |

CREDITAS Invest I a.s. je součástí investiční skupiny **CREDITAS**, která vyhledává atraktivní investiční příležitosti s perspektivním růstovým potenciálem. V následujících letech se skupina **CREDITAS** bude zaměřovat především na rozvoj dvou páteřních segmentů – realitního developmentu a energetiky.

EMISE DLUHOPISŮ

Emitentem je společnost **CREDITAS Invest I a.s.**, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO 140 94 363. Dluhopisy se řídí emisními podmínkami. Emisní podmínky jsou tvořeny společnými emisními podmínkami, obsaženými v Základním prospektu dluhopisů, který byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2023/081134/CNB/570, ke spis. zn. S-Sp-2023/00048/CNB/572, které nabylo právní moci dne 23. 6. 2023 a doplňkem dluhopisového programu, jehož součástí jsou Konečné podmínky, které byly vyhotoveny dne 18. 12. 2023. Základní prospekt a příslušné Konečné podmínky jsou k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta <https://www.creditasgroup.cz/bonds/2crinv01-13-9327>. Schválení prospektu ze strany ČNB není možné chápat jako potvrzení dluhopisů.



ÚČEL EMISE

Účelem dluhopisového programu emitenta CREDITAS Invest I a. s. je získání finančních prostředků pro investiční aktivity skupiny. Emitentovou hlavní činností je realizace dluhopisového programu a následné financování společností skupiny prostřednictvím Mateřské společnosti formou zápůjček a úvěrů, jak je popsáno v základním prospektu. Nad rámec poskytování úvěrů a zápůjček Mateřské společnosti za účelem financování společností ve skupině neposkytuje emitent žádné další služby.

VÝNOSY A ZDANĚNÍ DLUHOPISŮ

Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 9,3 % p. a. Úrokové výnosy budou vypláceny jednorázově jednou ročně zpětně společně s jmenovitou hodnotou dluhopisů k datu 5. 2.

Dle právních předpisů České republiky splacení jmenovité hodnoty a výplaty úrokových výnosů z dluhopisů emitenta CREDITAS Invest I a. s. budou prováděny bez srážky daní, případně poplatků jakéhokoliv druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatky budou vyžadovány příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení emisních podmínek bude z úrokových příjmů plynoucích z dluhopisu fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně fyzické osoby, která není českým daňovým rezidentem), vybírána česká daň srážkou u zdroje. Sazba takovéto daně je 15 %.

Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek platí, že v případě, že úrok plyne právnické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem), je úrokový příjem součástí jejího obecného základu daně podléhajícího příslušné sazbě daně z příjmů právnických osob.

ÚPIS A PRODEJ DLUHOPISŮ

Dluhopisy mohou nabývat právnické a fyzické osoby se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky i v zahraničí. Dluhopisy společnosti CREDITAS Invest I a. s. budou upisovány od 2. 1. 2024. Emisní kurz

k datu emise, tj. k 5. 2. 2024, je roven nominální hodnotě dluhopisu, tj. 500 000 Kč. Po datu emise bude k nominální hodnotě dluhopisu připočten alikvotní úrokový výnos. Lhůta pro upisování končí dnem 16. 2. 2024. Celkový předpokládaný objem emise dluhopisů činí 100 000 000 Kč.

Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím manažera, kterým je CREDITAS B.V., odštěpný závod, IČO: 142 86 921, LEI: 315700VIECJ23S48SN21 se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, jehož zřizovatelem je společnost CREDITAS B.V., se sídlem De Boelelaan 30, 1083 HJ Amsterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku pod registračním číslem 76639371. Dluhopisy bude manažer nabízet zájemcům z řad tuzemských či zahraničních investorů, a to kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným zejména drobným investorům a to formou veřejné nabídky. Vydání dluhopisů, jakož i administraci dluhopisů zajistí manažer.

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

manažer provádí nabídku dluhopisů v souladu a na základě Základního prospektu dluhopisů ve znění příslušných Konečných emisních podmínek dluhopisů. Česká národní banka schvaluje Základní prospekt pouze z hlediska jeho úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti ve smyslu příslušných evropských předpisů. Zájemci o koupi dluhopisů jednotlivých emisí, které mohou být v rámci dluhopisového programu Emitenta vydány, by měli provést své vlastní posouzení vhodnosti koupě těchto dluhopisů. Investoři by se měli důkladně seznámit se Základním prospektem a příslušnými Konečnými podmínkami emise dluhopisů, nežli učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potenciaální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do dluhopisů.

Prospekt je zdarma k dispozici v obvyklých úředních hodinách v sídle emitenta a je rovněž k dispozici na webových stránkách Emitenta <https://www.creditasgroup.cz/bonds/2crinv01-13-9327>.