

INVESTIČNÍ SKUPINA CREDITAS

# EMISE DLUHOPISŮ

## CRINV01 1 7,0/23

### ZÁKLADNÍ INFORMACE

Emitent	<b>CREDITAS Invest I a.s.</b>
Název emise	<b>CRINV01 1 7,0/23</b>
ISIN	<b>CZ0003541526</b>
Měna	<b>koruna česká (Kč)</b>
Datum emise	<b>15. 7. 2022</b>
Datum splatnosti	<b>15. 7. 2023</b>
Lhůta pro upisování	<b>od 8. 6. 2022 do 15. 7. 2022</b>
Úroková sazba	<b>pevná úroková sazba 7,0 % p. a.</b>
Výplata výnosů	<b>ročně zpětně</b>
Jmenovitá hodnota	<b>500 000 Kč</b>
Celkový objem emise	<b>50 000 000 Kč</b>
Podoba dluhopisu	<b>listinná</b>
Forma dluhopisu	<b>na řad</b>

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. 2022/050362/CNB/570, ke spis. zn. S-SP-2022/00039/CNB/572 ze dne 19. května 2022, které nabylo právní moci dne 24. května 2022 a doplňkem dluhopisového programu, jehož součástí jsou Konečné podmínky, které byly vyhotoveny dne 6. června 2022. Základní prospekt a příslušné Konečné podmínky jsou k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta <https://www.creditasgroup.cz/bonds/crinv01-1-7023>. 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 formou zápůjček a úvěrů, jak je popsáno v základním prospektu. Nad rámec poskytování úvěrů a zápůjček společností ve skupině neposkytuje emitent žádné další služby.

## VÝNOSY A ZDANĚNÍ DLUHOPISŮ

Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 7,0 % p. a. Úrokové výnosy budou vyplaceny jednorázově zpětně společně s jmenovitou hodnotou dluhopisů k datu 15. července 2023.

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 8. června 2022. Emisní kurz k datu emise je roven nominální hodnotě dluhopisu, tj. 500 000 Kč. Lhůta pro upisování končí dnem 15. července 2022. Celkový předpokládaný objem emise dluhopisů činí 50 000 000 Kč. Emitent hodlá dluhopisy 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 zabezpečuje emitent sám.

## DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Emitent 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 potenciační 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/crinv01-1-7023>.