

INVESTIČNÍ SKUPINA CREDITAS

# EMISE DLUHOPISŮ

## CRINV01 4 6MP 2,5/27

### ZÁKLADNÍ INFORMACE

Emitent	<b>CREDITAS Invest I a.s.</b>
Název emise	<b>CRINV01 4 6MP 2,5/27</b>
ISIN	<b>CZ0003541542</b>
Měna	<b>koruna česká (Kč)</b>
Datum emise	<b>15. 7. 2022</b>
Datum splatnosti	<b>15. 7. 2027</b>
Lhůta pro upisování	<b>od 8. 6. 2022 do 16. 9. 2022</b>
Úroková sazba	<b>PRIBOR 6M+2,5 % p.a.</b>
Výplata výnosů	<b>pololetně zpětně</b>
Jmenovitá hodnota	<b>500 000 Kč</b>
Celkový objem emise	<b>100 000 000 Kč</b>
Min. částka objednávky	<b>1 000 000 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/crinv01-4-6mp-2527>. 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 pohyblivou úrokovou sazbou, která bude matematicky zaokrouhlena na dvě desetinná místa a která bude pro každé výnosové období stanovena jako hodnota zvolené referenční sazby PRIBOR 6M platná pro druhý pracovní den před počátkem příslušného výnosového období, ke kterému se vztahuje, zvýšená o marži ve výši 2,5 % p.a. (vyjádřeno vzorcem: PRIBOR 6M+2,0 % p.a.). Úrokové výnosy budou vyplaceny pololetně zpětně vždy k datu 15. července a 15. ledna příslušného kalendářního roku.

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. Minimální částka objednávky je 1 000 000 Kč. V případě, že se umístění celé jmenovité hodnoty emise k datu emise nezdaří, mohou být dluhopisy vydávány i po datu emise, v období od 15. července 2022 do 16. září 2022. Cena dluhopisu po datu emise bude 100 % + AÚV. Lhůta pro upisování končí dnem 16. září 2022. Celkový předpokládaný objem emise dluhopisů činí 100 000 000 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 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/crinv01-4-6mp-2527>.