

SINCOM - Investment Company a.s.

Sídlo: Grafická 3365/1, Smíchov, 150 00 Praha 5

IČO: 081 76 604

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24395

ZVEŘEJNĚNO KE DNI 7.8.2025

**ZÁPIS O PRŮBĚHU SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ
KONANÉ NA ZÁKLADĚ OZNÁMENÍ O KONÁNÍ SCHŮZE VLASTNÍKŮ
DLUHOPISŮ ZE DNE 13.6.2025**

Název emise: Dluhopisy „SINCOM – Investiční reality 2022“

Emitent: SINCOM - Investment Company a.s.

Datum a čas konání schůze: 5. srpna 2025 v 11:00 hodin

Místo konání: Zasedací místnost společnosti Profispolečnosti.cz s.r.o., Rybná 732/25, 110 00 Praha 1

Rozhodný den účasti: 29. července 2025

Emitent v souladu a na základě s § 21 a násl. zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, a s čl. 7.1 emisních podmínek emise „SINCOM – Investiční reality 2022“, tímto konal schůzi vlastníků dluhopisů. Cílem schůze bylo projednat a schválit změny emisních podmínek dluhopisů, a to v návaznosti na aktuální obchodní a právní změny ve struktuře emitenta a emisním rámci.

PROGRAM SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

1. Zahájení, ověření usnášeníschopnosti
2. Volba předsedy schůze, zapisovatele a ověřovatele zápisu
3. Seznámení s návrhem změny emisních podmínek
4. Diskuse k navrhovaným změnám
5. Přijetí usnesení o změně emisních podmínek v úplném znění
6. Přijetí usnesení o změně názvu emise na „CIV – Serie III“
7. Přijetí usnesení o změně Emitenta na Capital Investing Ventures a.s.
8. Schválení nové administrativní struktury (evidence, doručování, sankce)
9. Schválení přechodných ustanovení
10. Závěr, podpis listiny přijatých usnesení

Účast na schůzi a hlasovací práva:

- Celkový počet vydaných dluhopisů emise: 396 ks / z 960 možných k vydání
 - Celková jmenovitá hodnota emise: 24.000.000 Kč
 - Celková jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů: 9 900 000 Kč/což představuje 396 hlasů
 - Počet dluhopisů přítomných na schůzi: 240 ks/ což představuje 240 hlasů
 - Celková jmenovitá hodnota přítomných dluhopisů: 6 000 000 Kč / což představuje 240 hlasů, jenž můžou hlasovat
 - Účast na hlasování: 100 % z přítomných hlasů
 - Hlasování: PRO návrhy 240 ks dluhopisů / 240 hlasů (100%), PROTI návrhům 0 ks dluhopisů / 0 hlasů (0 %)
-

K bodu 1) Zahájení schůze

Schůze byla zahájena v 11.00 hodin (slovy jedenáct hodin), svolavatelem, emitentem dluhopisů, společností SINCOM - Investment Company a.s., zastoupenou členem představenstva společnosti Lenkou Macurovou, narozenou 4.4.1975, pobytem Praha, Praha 1, Nové Město, Příčná 1892/4.

Existence společnosti SINCOM - Investment Company a.s. byla ověřena a prokázána z výpisu z vložky číslo 24395 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze ze dne 5.8.2025, o němž Lenka Macurová prohlásila, že obsahuje aktuální stav údajů o společnosti zapisovaných do obchodního rejstříku.

Totožnost Lenky Macurové byla notáři prokázána a ověřena platným úředním průkazem, občanským průkazem České republiky.

Lenka Macurová uvedla, že schůze vlastníků dluhopisů byla svolána dle zákona č. 190/2004 Sb. o dluhopisech v aktuálním znění, a to oznámením o svolání schůze vlastníků dluhopisů

vydaných společností SINCOM - Investment Company a.s. ze dne 13.6.2025, které bylo zveřejněno na webové adrese www.sincomic.cz způsobem stanoveným v emisních podmínkách v lhůtě nejméně 30 (slovy třicet) dnů přede dnem jejího konání až do okamžiku konání schůze vlastníků dluhopisů. Oznámení o svolání schůze vlastníků dluhopisů vydaných společností SINCOM - Investment Company a.s. vyjma přílohy obsahující celé znění emisních podmínek, je přílohou číslo 1 vyhotoveného notářského zápisu.

Lenka Macurová prohlásila, že byla svolavatelem jmenována předsedou schůze vlastníků dluhopisů, že schůze vlastníků je schopná se usnášet, jestliže se jí účastní vlastníci dluhopisů, jejichž jmenovitá hodnota představuje k rozhodnému dni pro účast na schůzi vlastníků více než 30% (slovy třicet procent) jmenovité hodnoty vydaných a dosud nesplacených a nezrušených dluhopisů. Lenka Macurová prohlásila, že rozhodný dnem pro účast na schůzi vlastníků dluhopisů je 29.7.2025 (slovy dvacátý devátý červenec roku dva tisíce dvacet pět).

Dále prohlásila, že k rozhodnému dni je jmenovitá hodnoty nesplacené části emise dluhopisů 9.900.000,- Kč (slovy devět milionů devět set tisíc korun českých), tedy je nesplaceno 396 (slovy tři sta devadesát šest) dluhopisů ve jmenovité hodnotě jednoho dluhopisu 25.000,- Kč (slovy dvacet pět tisíc korun českých). Dále prohlásila, že počet hlasů každého vlastníka dluhopisu odpovídá poměru mezi jmenovitou hodnotou dluhopisů v jeho vlastnictví k celkové hodnotě všech vydaných, nesplacených či nezrušených dluhopisů k rozhodnému dni. Dále uvedla, že k přijetí změny emisních podmínek je nutný souhlas 3/4 (slovy tři čtvrtin) hlasů přítomných vlastníků dluhopisů. Dále prohlásila, že byli přítomni vlastníci 240 (slovy dvě stě čtyřiceti) kusů vydaných, nesplacených či nezrušených dluhopisů ve jmenovité hodnotě 6.000.000,- Kč (slovy šest milionů korun českých), kteří disponovali 240 (slovy dvě stě čtyřiceti) hlasy, což představuje 60,61 % (slovy šedesát celých šedesát jedna setin procenta) hlasů z celkového počtu 396 (slovy tři sta devadesát šest) hlasů. Dále uvedla, že schůze vlastníků dluhopisů byla usnášení schopná.

K bodu 3.

Seznámení s návrhem změny emisních podmínek předseda schůze Lenka Macurová uvedla, že schůze byla svolávána za účelem projednání a schválení návrhu emitenta na změnu emisních podmínek dluhopisů v úplném rozsahu, a to zejména:

- změnu názvu emise na „CIV – Serie III“,
- změnu Emitenta na Capital Investing Ventures a.s., IČO: 09985824,
- úpravu úrokového výnosu a jeho výplatních podmínek,
- zavedení ročního evidenčního poplatku, poplatku za výměnu listin a administrativních nákladů,
- nová pravidla pro vedení evidence vlastníků a převoditelnost dluhopisů,
- aktualizaci doručovacích pravidel, sankcí, zániku práv a procesů změn,
- a další úpravy dle návrhu nových emisních podmínek přiložených k tomuto oznámení.

Dále uvedla, že o navrhovaných změnách bude hlasováno jako celku.

Následně předseda schůze Lenka Macurová vyzvala přítomné k diskuzi k navrhovaným změnám. Nikdo se nepřihlásil.

K bodu 5. až 9. programu jednání schůze vlastníků dluhopisů, kterým bylo rozhodnutí o předchozím souhlasu schůze se změnou Emisních podmínek, Lenka Macurová uvedla:

Usnesení č. 1 – Změna názvu emise

Schůze vlastníků dluhopisů schvaluje změnu názvu emise z: „SINCOM – Investiční reality 2022“ na nový název: „CIV – Serie III“

Usnesení č. 2 – Změna emitenta

Schůze vlastníků dluhopisů schvaluje změnu emitenta emise. Novým emitentem se stává: Capital Investing Ventures a.s. IČO: 09985824 sídlem Aviatická 1092/8, 161 00 Praha 6

Změna emitenta nabývá účinnosti okamžikem přijetí tohoto usnesení.

Usnesení č. 3 – Schválení nového znění emisních podmínek

Schůze vlastníků dluhopisů schvaluje nové úplné znění emisních podmínek dluhopisů emise „CIV – Serie III“, které tvoří přílohu oznámení o konání schůze zveřejněného dne 13. června 2025 a které byly veřejně zpřístupněny k nahlédnutí.

Nové emisní podmínky jsou schváleny jako celek, prostřednictvím jednorázového hlasování v předložené podobě. S účinností ode dne přijetí usnesení 5.8.2025.

Nové emisní podmínky:

Emisní podmínky
Dluhopis
„CIV – Serie III.“

Původní znění názvu Emise dluhopisů: „SINCOM – Investiční reality 2022“

Původní emitent: SINCOM – Investment Company a.s., IČO: 081 76 604

Nový emitent: Capital Investing Ventures a.s., IČO: 099 85 824

„Toto znění emisních podmínek nabývá účinnosti dnem schválení usnesení přijatého na schůzi vlastníků dluhopisů.“

OBSAH	
1. SHRNUTÍ POPISU DLUHOPISŮ	
2. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ	
3. POPIS DLUHOPISŮ	
a. PODOBA, FORMA, JMENOVITÁ HODNOTA A DALŠÍ	
4. CHARAKTERISTIKY DLUHOPISŮ	
a. VLASTNÍCI DLUHOPISŮ	
b. PŘEVOD DLUHOPISŮ	
c. DALŠÍ PRÁVA SPOJENÁ S DLUHOPISY	
d. ZÁVAZEK KE STEJNÉMU ZACHÁZENÍ	
e. OHODNOCENÍ FINANČNÍ ZPŮSOBILOSTI	
f. OZNÁMENÍ ZMĚN	
5. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA EMISE DLUHOPISŮ	
a. ÚDAJE O EMITENTOVÍ A VLASTNICKÉ STRUKTUŘE	
b. DATUM EMISE	
c. EMISNÍ LHŮTA	
d. CELKOVÁ JMENOVITÁ HODNOTA EMISE, DODATEČNÁ EMISNÍ	
6. LHŮTA	
a. EMISNÍ KURZ	
b. UPISOVACÍ CENA	
c. MINIMÁLNÍ ÚPIS	
d. ZPŮSOB A MÍSTO ÚPISU DLUHOPISŮ	
e. ÚČEL EMISE	
7. STATUS	
8. VÝNOS	
a. VÝNOS, ZPŮSOB ÚROČENÍ, VÝNOSOVÁ OBDOBÍ A VYPLÁCENÍ	
9. VÝNOSU	
a. KONEC ÚROČENÍ	
b. KONVENCE PRO VÝPOČET VÝNOSU	
c. STANOVENÍ VÝNOSU	
10. SPLACENÍ A ODKOUPENÍ	
a. SPLATNOST DLUHOPISŮ	
b. ODKOUPENÍ DLUHOPISŮ	
c. ZÁNİK DLUHOPISŮ	
d. DOMNĚNKA SPLACENÍ	
11. PLATEBNÍ PODMÍNKY	
a. MĚNA PLATEB	
b. TERMÍNY VÝPLAT	
c. OSOBY OPRÁVNĚNÉ K PŘIJETÍ PLATEB Z DLUHOPISŮ	
d. PROVÁDĚNÍ PLATEB	
e. VČASNOST BEZHOTOVOSTNÍCH PLATEB	
f. ZMĚNA ZPŮSOBU PROVÁDĚNÍ PLATEB	
12. PŘEDČASNÁ SPLATNOST DLUHOPISŮ Z ROZHODNUTÍ EMITENTA A --	
13. ŽÁDOST VLASTNÍKA O ODKOUPENÍ	
a. PŘEDČASNÁ SPLATNOST DLUHOPISŮ	
b. ŽÁDOST O ODKOUPENÍ	
14. PROMLČENÍ	
15. ADMINISTRÁTOR	
a. ADMINISTRÁTOR A URČENÁ PROVOZOVNA	
b. DALŠÍ ADMINISTRÁTOR NEBO PROVOZOVNA	

- c. POSTAVENÍ ADMINISTRÁTORA -----
- 16. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ, ZMĚNY EMISNÍCH PODMÍNEK -----
 - a. PŮSOBNOST A SVOLÁNÍ -----
 - b. ÚČAST A HLASOVÁNÍ -----
 - c. PRŮBĚH SCHŮZE -----
 - d. OSTATNÍ USTANOVENÍ -----
- 17. OZNÁMENÍ -----
- 18. RIZIKA SPOJENÁ S INVESTICÍ DO DLUHOPISŮ -----
 - a. RIZIKA SPOJENÁ S DLUHOPISY -----
 - b. RIZIKA SPOJENÁ S EMITENTEM -----
- 19. ZDANĚNÍ DLUHOPISŮ -----
- 20. ROZHODNÉ PRÁVO A JAZYK -----
- 21. POVINNÁ VÝMĚNA DLUHOPISŮ -----
- 22. POPLATKY SPOJENÉ S EVIDENCÍ, SPRÁVOU A VÝMĚNOU -----
- 23. VÝNOSOVÉ DLUHOPISY CIV – SERIE A -----
- 24. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ -----

1. SHRNTÍ POPISU DLUHOPISŮ -----

Emitent: **Capital Investing Ventures a.s.** -----
 IČ: 099 85 824 -----
 LEI: 3157000AS0YF0JI4MK45M -----
 se sídlem Aviatická 1092/8, Ruzyně, 161 00 Praha 6, zapsaná v -----
 obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod spis. zn. B 26143 -----

Název Dluhopisů:	„CIV- Serie III.“ -----
Identifikační kód ISIN:	-----
Číslo účtu Emitenta:	2902164855/2010 Fio Banka Praha -----
Jmenovitá hodnota Dluhopisu:	25.000 Kč (dvacet pět tisíc korun českých) -----
Forma Dluhopisů:	Cenné papíry na řad -----
Podoba Dluhopisů:	Listinné cenné papíry -----
Emisní kurz:	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů k Datu emise -----
Minimální investice:	1 (jeden) Dluhopis -----
Datum emise:	1. 4. 2022 -----
Emisní lhůta:	Emisní lhůta pro upisování Dluhopisů začíná běžet dnem 1. 4. 2022 a skončí dnem 1. 4. 2029 s možností prodloužení -----
Dodatečná emisní lhůta:	Lze uplatnit -----
Předpokládaný objem Emise:	24.000.000 Kč (dvacet čtyři milionů korun českých) ----
Maximální objem Emise:	24.000.000 Kč (dvacet čtyři milionů korun českých) -----
Číslování dluhopisů:	0001 až 0960 -----
Výnos:	2,1 % ročně (per annum) ----- + podíl na 25 % z konsolidovaného zisku před zdaněním
Datum počátku prvního výnosového období:	1. 4. 2022-----
Výnosové období:	Ročně -----
Den vzniku nároku na výplatu výnosu:	K 31.1. daného roku za předchozí rok -----
Rozhodný den pro výplatu výnosu:	31. 1. -----
Den předčasné splatnosti:	k termínu splatnosti výnosu -----
Den konečné splatnosti:	1. 4. 2035 -----

Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty:	1. 4. 2035 -----
Emise:	Emise zastupitelných Dluhopisů vydávaných podle ----- těchto EP -----
Dluhopisy:	Jednotlivé dluhopisy vydávané v rámci Emise -----
Administrátor:	Emitent -----
Určená provozovna:	Capital Investing Ventures a.s. ----- Aviatická 1092/8, Ruzyně, 161 00 Praha 6 -----
e-mail:	office@civ-capital.com -----
tel.:	+420 242 488 299 -----
Webové stránky:	www.civ-capital.com -----

Emitent se zavazuje splatit dlužné částky, zejména jistinu Dluhopisu a Výnos způsobem a ve lhůtách stanovených v těchto Emisních podmínkách. -----
Činnosti týkající se vydání Dluhopisů, splacení Dluhopisů a vyplacení výnosů z Dluhopisů bude vykonávat Emitent, nerozhodne-li v průběhu existence Emise jinak. -----

2. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ -----

Tyto Emisní podmínky jsou emisními podmínkami Dluhopisů ve smyslu zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů. -----

Jakákoli případná nabídka Dluhopisů, kterou Emitent učinil či učiní, včetně distribuce Emisních podmínek vybraným investorům v České republice či v zahraničí, je činěna na základě ustanovení § 34 odst. 4 písm. g) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, případně na základě obdobné výjimky v souladu s příslušnými zahraničními právními předpisy. To znamená, že celková hodnota protiplnění nepřesahuje částku 1.000.000 EUR (slovy jen milion euro) za období 12 (slovy dvanáct) měsíců. -----

Rozšiřování Emisních podmínek a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal o schválení nebo uznání těchto Emisních podmínek v jiném státě.

Česká národní banka nevykonává dohled nad touto emisí Dluhopisů ani nad Emitentem. Investoři by měli při posuzování investice do Dluhopisů vycházet výlučně z vlastního uvážení a případně se obrátit na nezávislého odborného poradce. -----

3. POPIS DLUHOPISŮ -----

3.1 Podoba, forma, jmenovitá hodnota a další charakteristiky Dluhopisů -----

Dluhopisy jsou vydávány v podobě a formě uvedené v čl. 1 těchto Emisních podmínek. Každý Dluhopis má jmenovitou hodnotu uvedenou v čl. 1 těchto Emisních podmínek. -----

Emitent je oprávněn vydat Dluhopisy jako hromadné listiny nahrazující jednotlivé Dluhopisy. V případě, že budou Dluhopisy vydány jako hromadné listiny, má jejich vlastník právo požádat Emitenta o nahrazení hromadných listin jednotlivými Dluhopisy. Žádost vlastníka o nahrazení hromadných listin musí být Emitentovi doručena písemně. Emitent je povinen žádosti vyhovět do 30 dnů od jejího obdržení a písemně vyzvat vlastníka k převzetí jednotlivých Dluhopisů, které budou předány oproti vrácení hromadné listiny. -----

3.2 Vlastníci Dluhopisů

Vlastníkem Dluhopisu („Vlastník Dluhopisu“) je osoba, která je zapsaná v seznamu vlastníků Dluhopisů vedeném Emitentem („Seznam vlastníků“). Vlastníkem může být fyzická i právnická osoba. Emitent je oprávněn odmítnout upisovatele podle vlastního uvážení. -----

Pokud právní předpis nebo rozhodnutí soudu nedoručené na adresu určené provozovny nestanoví jinak, bude Emitent považovat každého zapsaného Vlastníka za oprávněného vykonávat všechna práva z Dluhopisu. Osoby, které se stanou vlastníky Dluhopisů a nejsou zapsány v seznamu, jsou povinny bez zbytečného odkladu o této skutečnosti a o právním titulu nabytí informovat Emitenta. -----

3.3 Převod Dluhopisů

Vlastnické právo k Dluhopisu se převádí v souladu s občanským zákoníkem rubopisem a předáním listiny. Oznámení o změně vlastníka Dluhopisu musí být opatřeno úředně ověřeným podpisem. -----

3.4 Další práva spojená s Dluhopisy

Oddělení práva na výnos je vyloučeno. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní nebo výměnná práva. Převoditelnost Dluhopisů je omezena – k platnému převodu je nutný písemný souhlas statutárního orgánu Emitenta. Žádost o převod musí být opatřena úředně ověřeným podpisem a Emitent rozhodne do 30 (slovy třicet) dnů o jejím schválení či zamítnutí. -----

3.5 Závazek ke stejnému zacházení

Emitent se zavazuje zacházet za stejných podmínek se všemi vlastníky Dluhopisů stejně.

3.6 Ohodnocení finanční způsobilosti

Emitent nemá zpracované žádné oficiální ohodnocení své finanční způsobilosti (rating) a žádný rating nebyl při emisi Dluhopisů použit. -----

3.7 Oznámení změn

Změny údajů na straně vlastníka Dluhopisu musí být oznámeny Emitentovi do 10 (slovy deseti) pracovních dnů ode dne jejich vzniku. Oznámení musí být učiněno písemně. Změna kontaktů může být oznámena e-mailem. Změna vlastníka a změna bankovního účtu pro výplatu musí být doložena písemně s úředně ověřeným podpisem a s identifikací nového vlastníka. -----

4. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA EMISE DLUHOPISŮ

4.1 Údaje o Emitentovi a vlastnické struktuře

Emitent, jakožto akciová společnost Capital Investing Ventures a.s., je právnickou osobou založenou podle práva České republiky a zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze. Jeho hlavní činností je realizace podnikatelských projektů v oblasti investičního poradenství, kapitálového trhu a účasti na rozvojových projektech včetně

dluhopisových emisí. Emitentem emise se na základě schválené změny emisních podmínek stal Capital Investing Ventures a.s., který převzal roli emitenta od původního emitenta SINCOM – Investment Company a.s. -----

Emitentem nedochází k právnímu nástupnictví ve smyslu fúze, rozdělení nebo převodu závodu. Emitent převzal emisi výhradně na základě schválené změny emisních podmínek. Držitelé Dluhopisů, kteří uplatní námitku dle zákona nebo nepřistoupí ke změně, zůstávají v právním vztahu s původním Emitentem a nový Emitent za jejich nároky nenese odpovědnost.

4.2 Datum emise -----

Datum emise je uvedeno v čl. 1 těchto Emisních podmínek.-----

4.3 Emisní lhůta -----

Emisní lhůta je rovněž stanovena v čl. 1. Emitent může emisní lhůtu jednostranně prodloužit, a to i opakovaně, v souladu se zákonem.-----

4.4 Celková jmenovitá hodnota emise, dodatečná emisní lhůta -----

Emitent zamýšlí vydat Dluhopisy v předpokládaném objemu uvedeném v čl. 1. Pokud nebudou všechny Dluhopisy vydány k datu emise, je možné vydávat další kusy v rámci emisní lhůty nebo v dodatečné emisní lhůtě. Emitent je oprávněn tuto lhůtu opakovaně prodloužit. Vydání může probíhat v jednorázové tranši nebo postupně. O skutečném objemu emise informuje Emitent držitele způsobem uvedeným v těchto podmínkách.

4.5 Emisní kurz -----

Emisní kurz Dluhopisů odpovídá 100 % jejich jmenovité hodnoty, nestanoví-li smlouva jinak.

4.6 Upisovací cena -----

Upisovací cena k datu emise je rovna emisnímu kurzu. Po datu emise se k upisovací ceně připočítává alikvotní úrokový výnos. Pokud se smluvní strany dohodnou, může být část AÚV započtena při první výplatě výnosu.-----

4.7 Minimální úpis-----

Minimálním množstvím pro úpis jsou 1 (jeden) Dluhopis. -----

4.8 Způsob a místo úpisu Dluhopisů-----

Dluhopisy lze upisovat na adrese určené provozovny. Emitent uzavře s investorem smlouvu o úpisu a koupi Dluhopisů. K vydání Dluhopisu dochází po zaplacení kupní ceny a předložení řádně podepsané smlouvy. Emitent předá Dluhopis osobně nebo poštou, dle pokynu investora.

4.9 Účel emise -----

Finanční prostředky získané emisí Dluhopisů budou použity na financování podnikatelských aktivit Emitenta, zejména v oblasti investic a kapitálových struktur. Emitent může prostředky

využít i pro vypořádání závazků spojených s emisí a administrací. -----

5. STATUS-----

Dluhopisy představují přímé, obecné, nepodmíněné, nezajištěné a nepodřízené závazky Emitenta, které jsou a budou co do svého právního postavení a pořadí uspokojení rovnocenné (pari passu) mezi sebou navzájem a se všemi ostatními současnými i budoucími nezajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta, s výjimkou závazků, u nichž zákon výslovně stanoví odlišné pořadí nebo které Emitent výslovně podřadí či zajistí.-----

Emitent se zavazuje, že po dobu trvání Dluhopisů nezaloží žádné další závazky, které by měly lepší pořadí uspokojení než Dluhopisy, vyjma případů vyplývajících z obecně závazných právních předpisů, nebo pokud k takovému podřízení nebo zajištění dojde v rámci běžné obchodní činnosti a v souladu s principem řádného hospodáře, zejména ve prospěch běžných věřitelů (např. bank, poskytovatelů financování, leasingových společností apod.).-----

Emitent rovněž prohlašuje, že žádná část závazků z těchto Dluhopisů není zajištěna věcněprávním zajištěním, osobní zárukou třetí osoby ani jiným typem jistoty. -----

6. VÝNOS-----

6.1 Výnos, způsob úročení, výnosová období a vyplácení výnosu -----

Dluhopisy nesou výnos složený z:

a) pevné roční úrokové sazby ve výši 2,1 % p.a., a-----

b) podílu na 25 % z konsolidovaného zisku Emitenta před zdaněním za příslušné účetní období.-----

Výnos narůstá od data počátku prvního výnosového období (včetně tohoto dne) do dne vzniku nároku na výplatu výnosu (bez tohoto dne), a dále za každé následující výnosové období. Výnosové období je stanoveno jako jeden kalendářní rok. -----

Nárok na výnos vzniká vždy k 31. (slovy třicátému prvnímu) lednu kalendářního roku za výsledek předchozího roku. Výplata výnosu proběhne do 15. (slovy patnáctému) února téhož roku.-----

Pevná složka výnosu (2,1 % p.a.) je nároková bez ohledu na výsledek hospodaření Emitenta. Proměnná složka výnosu (podíl na zisku) bude vyplácena pouze tehdy, pokud Emitent nebo konsolidovaný celek vykáže za uplynulý rok zisk před zdaněním. Výnos ze zisku je rozdělen mezi všechny držitele Dluhopisů všech emisí Emitenta v poměru dle výše držby.-----

Výnos je vyplácen výhradně ve formě listinného dluhopisu emitovaného společností Capital Investing Ventures a.s. pod označením CIV – Serie A, s jmenovitou hodnotou 100 Kč (slovy sto korun českých). Výnos se zaokrouhluje dolů na celé stokoruny. Pokud by výnos činil méně než 100 Kč (slovy sto korun českých), není na něj nárok. -----

Emitent je oprávněn rozhodnout, že výnos bude namísto vydání Dluhopisů CIV – Serie A vyplacen v peněžní formě na bankovní účet držitele uvedený v evidenci. Takové rozhodnutí je v plné pravomoci Emitenta a není podmíněno souhlasem držitele Dluhopisu. -----

6.2 Konec úročení -----

Dluhopisy přestávají být úročeny dnem konečné splatnosti nebo dnem předčasné splatnosti, pokud do té doby nedojde k jejich splacení. V případě prodlení Emitenta s plněním peněžitých závazků trvá úročení dle této smlouvy až do dne jejich úhrady. -----

6.3 Konvence pro výpočet výnosu -----

Pro účely výpočtu výnosu se použije konvence 30E/360 – tj. každý měsíc má 30 (slovy třicet) dní a každý rok 360 (slovy tři sta šedesát) dní, bez ohledu na skutečný počet dní. -----

6.4 Stanovení výnosu -----

Výše výnosu za období kratší než jeden rok se stanoví jako součin jmenovité hodnoty, výše roční sazby a poměru dní výnosového období dle konvence 30E/360. Celkový výnos za všechny Dluhopisy jednoho držitele se zaokrouhuje na celé koruny dolů. -----

7. SPLACENÍ A ODKOUPENÍ -----

7.1 Splatnost Dluhopisů-----

Pokud nedojde k odkoupení Dluhopisů Emitentem a jejich zániku, bude jmenovitá hodnota každého Dluhopisu splacena jednorázově v den konečné splatnosti uvedený v čl. 1 těchto Emisních podmínek.-----

Emitent vyplatí držiteli Dluhopisu k tomuto datu také veškerý dosud nevyplacený výnos, který byl k Dluhopisu přiznán dle čl. 6. -----

7.2 Odkoupení Dluhopisů -----

Emitent může kdykoliv rozhodnout o odkoupení jednoho nebo více Dluhopisů před jejich konečnou splatností, a to za podmínek dohodnutých s příslušným držitelem Dluhopisu, nebo v případech stanovených v čl. 9 těchto Emisních podmínek.-----

Takto odkoupené Dluhopisy mohou být drženy Emitentem, převedeny, nebo zaniknout rozhodnutím Emitenta.-----

7.3 Zánik Dluhopisů-----

Dluhopisy, které Emitent odkoupí a rozhodne se je zrušit, zanikají bez dalšího z důvodu splnutí práv a povinností v osobě Emitenta. Odkoupené Dluhopisy, které nejsou zrušeny, může Emitent dále držet nebo převést.-----

7.4 Domněnka splacení-----

Závazek Emitenta uhradit jakoukoliv dlužnou částku (jistinu nebo výnos) se považuje za splněný řádně a včas, pokud je příslušná částka:

a) odepsána z bankovního účtu Emitenta ve lhůtě podle těchto Emisních podmínek, a současně-----

b) zaslána na bankovní účet držitele uvedený v evidenci, resp. předána dle jiného dohodnutého způsobu plnění.-----

Emitent nenese odpovědnost za prodlení způsobené nesprávnými nebo neúplnými údaji poskytnutými držitelem Dluhopisu, nebo za zpoždění připsání částky na účet držitele, pokud platba byla ze strany Emitenta provedena včas.-----

8. PLATEBNÍ PODMÍNKY-----

8.1 Měna plateb-----

Emitent se zavazuje vyplácet výnos a splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů výhradně v měně České republiky, tj. v korunách českých (CZK).-----

Výplaty budou prováděny držitelům Dluhopisů („Oprávněné osoby“) dle údajů v seznamu vlastníků Dluhopisů, a to za podmínek stanovených v těchto Emisních podmínkách a v souladu s právními předpisy České republiky účinnými ke dni provedení každé platby.-----

V případě, že CZK jako zákonná měna České republiky zanikne a bude nahrazena měnou euro (EUR), budou veškeré závazky Emitenta z Dluhopisů automaticky převedeny na EUR dle přepočítacího koeficientu určeného právními předpisy, bez nutnosti uzavírat dodatek nebo změnu Emisních podmínek.-----

8.2 Termíny výplat-----

Výplaty výnosu i splacení jmenovité hodnoty budou prováděny v termínech uvedených v těchto Emisních podmínkách („Den plnění“). Případně-li Den plnění na jiný než pracovní den, je Emitent oprávněn provést platbu v nejbližší následující pracovní den bez nároku na úrok za posunutí.-----

Pracovním dnem se rozumí jakýkoli den, kdy jsou v České republice otevřeny banky pro běžné mezibankovní platební styky.-----

8.3 Oprávněné osoby-----

Oprávněnou osobou k přijetí platby je držitel Dluhopisu evidovaný k rozhodnému dni v seznamu vlastníků vedeném Emitentem.-----

a) Pro výplatu výnosu je rozhodný den uveden v čl. 1.

b) Pro výplatu jmenovité hodnoty je rozhodný den stanoven jako den konečné nebo předčasné splatnosti. -----

8.4 Provádění plateb -----

Platby budou prováděny bezhotovostním převodem na bankovní účet uvedený držitelem ve smlouvě o úpisu nebo v pozdější písemné instrukci. U zahraničních účtů je třeba uvést číslo ve formátu IBAN. -----

Případné změny bankovního účtu musí být doručeny písemně, s úředně ověřeným podpisem

držitele, a to nejpozději do rozhodného dne. Emitent může požadovat ověření oprávnění osoby k takovému úkonu. -----

8.5 Včasnost plateb -----

Závazek Emitenta je splněn okamžikem odepsání příslušné částky z jeho bankovního účtu. Pokud držitel uvede nesprávný nebo neúplný účet, je Emitent oprávněn platbu zdržet do poskytnutí správných údajů, bez nároku držitele na úroky z prodlení. -----

8.6 Změna způsobu provádění plateb -----

Emitent si vyhrazuje právo změnit technický způsob provádění plateb, pokud taková změna nezpůsobí újmu držitelům Dluhopisů. Emitent oznámí takovou změnu způsobem dle čl. 13 těchto Emisních podmínek. -----

9. PŘEDČASNÁ SPLATNOST DLUHOPISŮ Z ROZHODNUTÍ EMITENTA A ŽÁDOST VLASTNÍKA O ODKOUPENÍ DLUHOPISŮ EMITENTEM -----

9.1 Předčasná splatnost Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta

9.1.1 Rozhodnutí o předčasné splatnosti Emitentem -----

Emitent je oprávněn kdykoliv jednostranně rozhodnout o předčasné splatnosti všech nebo části vydaných Dluhopisů před datem jejich konečné splatnosti. -----

9.1.2 Oznámení a splatnost -----

Emitent oznámí své rozhodnutí o předčasné splatnosti držitelům Dluhopisů nejméně 30 (slovy třicet) kalendářních dnů předem, a to e-mailem nebo doporučeným dopisem na adresu uvedenou v evidenci. V oznámení uvede zejména den předčasné splatnosti a způsob provedení platby. -----

Dluhopisy budou v den předčasné splatnosti splaceny ve výši jmenovité hodnoty spolu s alikvotním výnosem, pokud k němu držiteli vznikl nárok. Ode dne předčasné splatnosti přestává Dluhopis úročit.-----

9.2 Žádost vlastníka Dluhopisů o odkoupení Dluhopisů Emitentem-----

9.2.1 Žádost vlastníka Dluhopisu-----

Vlastník Dluhopisu je oprávněn požádat Emitenta o odkoupení jím držených Dluhopisů. Žádost musí být písemná, s úředně ověřeným podpisem, a musí být doručena na adresu určené provozovny Emitenta. Emitent není povinen žádosti vyhovět. -----

9.2.2 Podmínky a den splatnosti-----

Pokud Emitent žádost akceptuje, oznámí to držiteli do 15 (slovy patnácti) pracovních dnů. V takovém případě vzniká držiteli nárok na splacení jmenovité hodnoty a poměrného výnosu k poslednímu dni měsíce následujícího po měsíci doručení žádosti. -----

9.2.3 Kupní cena-----

Kupní cena bude rovna jmenovité hodnotě Dluhopisu. Držitel má nárok rovněž na dosud nevyplacený výnos, který mu přísluší. Úhrada bude provedena do 10 (slovy deseti) pracovních dnů od dne odkoupení za předpokladu předání originálu Dluhopisu Emitentovi. ---

10. PROMLČENÍ -----

Práva spojená s Dluhopisy se promlčují uplynutím lhůty 3 (slovy tři) let ode dne, kdy mohla být uplatněna poprvé. -----

U peněžitých práv vzniká promlčecí lhůta ode dne, kdy se právo mohlo vykonat poprvé, zejména ode dne splatnosti výnosu nebo jistiny Dluhopisu. U jiných práv vzniká promlčecí lhůta ode dne, kdy nastala skutečnost, s níž je právo spojeno. Promlčená práva z Dluhopisů nemohou být po uplynutí promlčecí lhůty úspěšně uplatněna proti Emitentovi ani jinému subjektu zajišťujícímu plnění závazků z těchto Emisních podmínek.-----

11. ADMINISTRÁTOR-----

11.1 Administrátor a určená provozovna-----

Administrátorem této Emise je Emitent. Veškeré činnosti spojené s evidencí vlastníků Dluhopisů, výplatou výnosů a správou emisní agendy zajišťuje Emitent prostřednictvím své určené provozovny, uvedené v čl. 1 těchto Emisních podmínek.-----

11.2 Změna administrátora nebo provozovny-----

Emitent je oprávněn kdykoliv určit jiného Administrátora, případně stanovit další provozovny nebo kontaktní místa k výkonu činností spojených s emisí Dluhopisů. Změna Administrátora, jakož i určení další provozovny nebo místa, bude držitelům Dluhopisů oznámena způsobem uvedeným v čl. 13 těchto Emisních podmínek.-----

11.3 Postavení administrátora vůči držitelům Dluhopisů-----

Administrátor při výkonu činností podle těchto Emisních podmínek jedná jménem Emitenta. Administrátor není ve smluvním vztahu s držiteli Dluhopisů, nestanoví-li zákon nebo tyto Emisní podmínky jinak. Administrátor nenese odpovědnost za závazky Emitenta z Dluhopisů ani za plnění vyplývající z těchto Emisních podmínek.-----

Emitent odpovídá za řádné a včasné plnění všech úkonů, které jsou prostřednictvím Administrátora vykonávány. Držitelé Dluhopisů se mohou obracet na Administrátora pouze v rozsahu oprávnění svěřených mu těmito Emisními podmínkami nebo Emitentem.-----

12. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ, ZMĚNY EMISNÍCH PODMÍNEK-----

12.1 Působnost a svolání schůze vlastníků dluhopisů-----

12.1.1 Právo svolat schůzi -----

Emitent nebo Vlastník dluhopisu mohou svolat schůzi Vlastníků dluhopisů („Schůze“), je-li to třeba k rozhodnutí o společných zájmech Vlastníků dluhopisů, a to v souladu s Emisními podmínkami. Náklady na organizaci a svolání Schůze hradí svolavatel, nestanoví-li právní předpisy něco jiného.-----

12.1.2 Povinnost svolat Schůzi -----

Emitent je povinen svolat Schůzi v případě: (a) návrhu změny Emisních podmínek, pokud se vyžaduje souhlas schůze, (b) návrhu na přeměnu Emitenta, (c) uzavření ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku, (d) dispozice s podnikem nebo jeho částí, která může ohrozit splacení dluhopisů, (e) prodlení Emitenta s plněním práv z Dluhopisů déle než 30 (slovy třicet) dnů.

12.1.3 Oznámení o svolání Schůze -----

Oznámení musí být zveřejněno způsobem uvedeným v čl. 13 nejpozději 30 (slovy třiceti) dnů před konáním Schůze a musí obsahovat: -----

- identifikaci Emitenta, -----
- označení Dluhopisů,-----
- datum, čas a místo konání,-----
- program jednání,-----
- návrh změn emisních podmínek, pokud je navrhován,-----
- rozhodný den pro účast na Schůzi.-----

12.2 Účast a hlasování na Schůzi-----

12.2.1 Oprávněné osoby -----

Schůze se mohou účastnit pouze osoby, které jsou zapsané v seznamu vlastníků Dluhopisů vedeném Emitentem k rozhodnému dni, tj. ke dni, který je 7 (slovy sedm) kalendářních dnů přede dnem konání Schůze. Za takové osoby se považují i jejich zástupci, kteří se prokáží písemnou plnou mocí. Plná moc musí být výhradně udělena pro účely dané konkrétní Schůze, s uvedením data, místa a času konání této Schůze, a musí být opatřena úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Obecné plné moci bez specifikace konkrétní Schůze, jejího data a místa konání nebudou akceptovány a jejich předkladatelé se nebudou moci Schůze účastnit. -----

12.2.2 Hlasovací práva -----

Každý vlastník má počet hlasů odpovídající poměru mezi nominální hodnotou jeho Dluhopisů a celkovou jmenovitou hodnotou všech nesplacených Dluhopisů. Emitent a společný zástupce při hlasování o svém odvolání hlasovací právo nevykonávají. -----

12.2.3 Účast dalších osob -----

Schůze se účastní také Emitent, Administrátor, společný zástupce (je-li ustanoven), notář a hosté přizvaní Emitentem.-----

12.2.4 Vzdálený přístup -----

Emitent může umožnit účast na Schůzi prostřednictvím elektronických komunikačních

prostředků. V takovém případě se účastníci považují za přítomné.-----

12.3 Průběh Schůze-----

12.3.1 Usnášeníschopnost -----

Schůze je usnášeníschopná, pokud se jí účastní vlastníci alespoň 30 % nesplacených Dluhopisů. Pokud není usnášeníschopná do 1 (slovy jedné) hodiny od plánovaného začátku, je bez dalšího rozpuštěna.

12.3.2 Předseda Schůze-----

Schůzi svolanou Emitentem řídí jím určený předseda. Schůzi svolanou držitelem řídí předseda zvolený přítomnými držiteli.-----

12.3.3 Společný zástupce -----

Schůze může ustanovit nebo odvolat společného zástupce. Rozsah jeho zmocnění se určí usnesením Schůze.-----

12.3.4 Hlasování a přijetí usnesení-----

Změny Emisních podmínek a jiné zásadní otázky se schvalují $\frac{3}{4}$ (slovy třemi čtvrtinami) hlasů přítomných. Ostatní usnesení se schvalují prostou většinou přítomných hlasů. -----

12.3.5 Náhradní Schůze -----

V případě, že původní Schůze nebyla usnášeníschopná, může být svolána náhradní Schůze s nezměněným programem, která je usnášeníschopná bez ohledu na podíl přítomných hlasů.----

12.4 Ostatní ustanovení-----

12.4.1 Odstoupení vlastníka od změn -----

Vlastník, který hlasoval proti zásadní změně nebo se schůze nezúčastnil, může do 30 (slovy třiceti) dnů od zveřejnění usnesení požádat o splacení Dluhopisů. Emitent je povinen vyplatit nominální hodnotu a alikvotní výnos. -----

12.4.2 Zápis ze Schůze -----

Z jednání Schůze se pořizuje zápis. Při hlasování o zásadních změnách je nutný notářský zápis, který obsahuje i identifikaci hlasujících pro usnesení.-----

12.4.3 Zveřejnění rozhodnutí -----

Emitent uveřejní přijatá usnesení Schůze do 30 (slovy třiceti) dnů způsobem podle čl. 13. Zápis je přístupný k nahlédnutí v určené provozovně. -----

12.4.4 Účinnost změn -----

Změny Emisních podmínek nabývají účinnosti dnem schválení, pokud Schůze neurčí pozdější datum. Emitent je povinen zpřístupnit úplné znění Emisních podmínek po změně.-----

13. OZNÁMENÍ-----

Informace týkající se výkonu práv Vlastníků dluhopisů, oznámení o konání Schůze a jakékoliv jiné oznámení Vlastníkům dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude vyhotoveno v českém jazyce a:

a) odesláno doporučenou poštou na adresu Vlastníka dluhopisu uvedenou v Seznamu vlastníků, nebo-----

b) doručeno elektronicky na e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě o úpisu nebo v Seznamu vlastníků, nebo-----

c) zveřejněno na webových stránkách Emitenta uvedených v čl. 1 těchto Emisních podmínek.

Pro doručení oznámení postačí použití jednoho z výše uvedených způsobů. Emitent je však oprávněn, nikoliv povinen, využít více způsobů zároveň.-----

Je-li zákonem nebo těmito Emisními podmínkami vyžadováno, že oznámení musí být uveřejněno jiným konkrétním způsobem (např. v Obchodním věstníku nebo ve veřejném registru), bude takové oznámení považováno za platné uveřejněním v souladu s příslušným právním předpisem.-----

V případě, že bude některé oznámení zpřístupněno nebo uveřejněno více způsoby, bude se za den oznámení považovat den prvního takového zpřístupnění nebo uveřejnění.-----

Emitent je povinen uchovávat kopie všech oznámení učiněných podle těchto Emisních podmínek po dobu nejméně 5 (slovy pět) let od jejich zveřejnění nebo odeslání. Každý Vlastník dluhopisu má právo požádat Emitenta o zpřístupnění jednotlivého oznámení v listinné podobě. -----

14. RIZIKA SPOJENÁ S INVESTICÍ DO DLUHOPISŮ -----

14.1 Rizika spojená s Dluhopisy -----

Riziko absence pojištění -----

Dluhopisy nepředstavují pojištěné pohledávky. Na pohledávky Vlastníků dluhopisů se pro případ neschopnosti Emitenta dostat svým závazkům nevztahuje žádné zákonné nebo smluvní pojištění. To je významný rozdíl oproti např. vkladům u bank nebo investicím krytým Garančním fondem. -----

Riziko úrokové sazby -----

Držitel Dluhopisů je vystaven riziku změny tržních úrokových sazeb. Zvýšení tržních sazeb může vést ke snížení tržní hodnoty Dluhopisů. -----

Riziko likvidity -----

Dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu. Jejich převod podléhá předchozímu schválení Emitentem, čímž může být snížena likvidita investice. Investor může být odkázán na zpětný odkup Emitentem, který je fakultativní. -----

Riziko výplaty výnosu ve formě jiného cenného papíru

Výnosy z těchto Dluhopisů jsou vypláceny formou nových cenných papírů (dluhopisů série CIV – Serie A). Tento způsob výplaty s sebou nese specifická rizika – zejména tržní hodnoty nového dluhopisu, zaokrouhlování výnosů, případné odložené likvidity a zdanitelnosti. -----

Riziko zaokrouhlení a minimální výše výnosu

Výnosy jsou zaokrouhlovány dolů na celé stokoruny a nejsou vypláceny, pokud nedosáhnou výše 100 Kč (slovy sto korun českých). Částečné výnosy se nepřevádějí a propadají bez nároku. -----

Riziko poplatků a administrativních překážek

Výplata výnosů a výměna Dluhopisů mohou být podmíněny úhradou poplatků uvedených v těchto Emisních podmínkách. Neuhrazení poplatků může vést k pozastavení nebo odmítnutí plnění. -----

Riziko předčasného splacení

Emitent je oprávněn předčasně splatit Dluhopisy. Tato skutečnost může mít za následek nižší než očekávaný výnos z investice. -----

14.2 Rizika spojená s Emitentem

Kreditní riziko Emitenta

Emitent se může v důsledku ekonomických, provozních nebo tržních okolností dostat do platební neschopnosti. Výsledkem může být částečné nebo úplné nesplnění závazků z Dluhopisů. -----

Riziko podnikatelského modelu

Výše výnosu závisí mimo jiné na zisku Emitenta. Pokud Emitent v daném období nevytvoří zisk, bude výnos omezen pouze na pevnou složku. V krajním případě nemusí být vyplacena ani proměnná složka výnosu. -----

Riziko ztráty klíčových osob

Emitent může být negativně ovlivněn odchodem klíčových osob. Jejich odborné znalosti a zkušenosti jsou významné pro řízení činností Emitenta. -----

Riziko regulatorních změn a politické nestability

Změna právních, daňových nebo regulatorních podmínek může mít přímý vliv na výnos, splatnost a daňové zatížení Dluhopisů. -----

Riziko vyšší moci

Události vyšší moci (např. přírodní katastrofy, pandemie, zásahy státní moci) mohou negativně ovlivnit schopnost Emitenta plnit své závazky.-----

15. ZDANĚNÍ DLUHOPIŠŮ V ČESKÉ REPUBLICE PLATNÉ K DATU EMISE -----

Tento článek slouží pouze pro informační účely a není daňovým poradenstvím. Držitelé Dluhopisů jsou odpovědní za vlastní daňové posouzení ve vztahu k investici a doporučuje se konzultace s daňovým poradcem. -----

15.1 Daňový režim fyzických osob – rezidentů ČR -----

Výnosy z Dluhopisů vyplácené fyzickým osobám, které jsou daňovými rezidenty České republiky, podléhají srážkové dani z příjmů ve výši stanovené zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Ke dni emise činí sazba 15 %.-----

Výnos je zdaněn srážkou při výplatě Emitentem. Pokud výnos není vyplácen v penězích, ale formou jiného cenného papíru, považuje se za zdanitelný nepeněžní příjem ve výši obvyklé hodnoty vydaného cenného papíru. Emitent nevykonává daňový odpočet u výnosů nepeněžních a držitel je povinen zahrnout tento příjem do svého daňového přiznání. -----

15.2 Daňový režim právnických osob – rezidentů ČR -----

Výnosy a příjmy z Dluhopisů tvoří součást základu daně a podléhají dani z příjmů právnických osob. Sazba daně činí ke dni emise 19 %. Pokud je výnos přijat formou cenného papíru, hodnota tohoto plnění je zdanitelným příjmem. -----

15.3 Daňový režim nerezidentů -----

V případě držitelů, kteří nejsou daňovými rezidenty České republiky, se výnosy z Dluhopisů daní dle příslušné mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění, pokud existuje, a pokud držitel doloží svůj daňový domicil. V opačném případě platí standardní srážková sazba dle zákona. -----

15.4 Zdanění kapitálových zisků

Zisk z prodeje Dluhopisů je zdanitelný příjem a podléhá dani z příjmů. U fyzických osob nepodnikatelů může být tento příjem osvobozen, pokud doba mezi nabytím a prodejem přesáhne zákonný časový test (obvykle 3 (slovy tři) roky), nebo pokud příjmy z prodeje cenných papírů nepřesáhnou 100 000 Kč (slovy sto tisíc) za zdaňovací období. -----

15.5 Solidární daň a další povinnosti -----

Fyzické osoby s příjmy nad stanovený limit podléhají solidárnímu zvýšení daně. Emitent není odpovědný za daňové dopady jednotlivých investorů a neposkytuje individualizované daňové poradenství. -----

15.6 Závěrečná ustanovení

Výše uvedené informace vycházejí ze znění právních předpisů platných ke dni emise. Jakékoliv legislativní změny mohou mít dopad na daňové zatížení výnosů z Dluhopisů. Držitelé Dluhopisů jsou povinni sledovat vlastní daňovou situaci a řídit se aktuální právní úpravou. -----

16. ROZHODNÉ PRÁVO A JAZYK -----

Veškeré právní vztahy vyplývající z těchto Emisních podmínek, ze Smluv o úpisu Dluhopisů a z práv a povinností souvisejících s Dluhopisy se řídí právním řádem České republiky, zejména zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, a dále zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími příslušnými právními předpisy. -----

Případné spory vzniklé v souvislosti s těmito Emisními podmínkami, s vydáním, držením, převodem či splacením Dluhopisů nebo s výkonem práv a povinností Emitenta či držitelů Dluhopisů budou řešeny před příslušným soudem v České republice podle právního řádu České republiky. -----

Tyto Emisní podmínky byly vyhotoveny v českém jazyce, který je rozhodným jazykem pro výklad a aplikaci všech ustanovení těchto Emisních podmínek. Jakýkoli překlad těchto Emisních podmínek do jiného jazyka má pouze informativní charakter a není právně závazný. V případě rozporu mezi českým zněním a překladem Emisních podmínek do jiného jazyka má přednost znění české. -----

17. POVINNÁ VÝMĚNA DLUHOPISŮ -----

17.1 V návaznosti na schválené změny emisních podmínek, zejména změnu Emitenta, výnosového režimu, názvu emise a data splatnosti, dochází ke komplexní a povinné výměně všech dosavadních listinných Dluhopisů vydaných původním Emitentem za nové listinné Dluhopisy vydané společností Capital Investing Ventures a.s. -----

17.2 Každý držitel původních Dluhopisů je povinen předložit své původní listiny k výměně ve lhůtě 90 (slovy devadesáti) dnů ode dne konání Schůze, která schválila změnu Emisních podmínek, tj. nejpozději do data uvedeného v oznámení Emitenta. -----

17.3 Výzvu k výměně obdrží držitel Dluhopisu přímo od Emitenta. Od okamžiku doručení této výzvy je držitel povinen zajistit výměnu ve lhůtě 10 (slovy deset) dnů od jejího doručení, nejpozději však do konce 90 (slovy devadesáti) denní lhůty. -----

17.4 Výměna bude provedena v poměru 1:1, přičemž každý původní Dluhopis bude vyměněn za nový listinný Dluhopis stejné jmenovité hodnoty, s upravenými náležitostmi dle nového znění Emisních podmínek.-----

17.5 Nové Dluhopisy ponesou označení „CIV – investiční reality 2022“. Emitent je oprávněn pozdržet výměnu Dluhopisů a výplatu výnosu v případě, že držitel neuhradí poplatky uvedené v čl. 18 těchto Emisních podmínek nebo nepředloží původní listiny k výměně.

17.6 V případě, že držitel Dluhopisu nepředloží původní listinu k výměně ve lhůtě stanovené v bodě 17.2, je Emitent oprávněn účtovat sankční poplatek ve výši 2 500 Kč (slovy dva tisíce pět set korun českých) za každou evidovanou osobu vztahující se k této emisi. -----

18. POPLATKY SPOJENÉ S EVIDENCÍ, SPRÁVOU A VÝMĚNOU DLUHOPISŮ ---

18.1 V souvislosti s výměnou, evidencí a správou Dluhopisů jsou zavedeny následující poplatky, které je držitel Dluhopisu povinen uhradit Emitentovi:-----

a) **Roční evidenční poplatek** – 1 500 Kč (slovy jeden tisíc pět set korun českých) za každou evidovanou osobu, vedenou k 31. (slovy třicátého prvního) lednu daného roku. Tento poplatek je splatný na základě výzvy k platbě vystavené Emitentem. -----

b) **Jednorázový poplatek za výměnu Dluhopisů** – 1 250 Kč (slovy: jeden tisíc dvě stě padesát korun českých) za každý vyměňovaný Dluhopis. -----

c) **Poplatek za změnu údajů v evidenci** – 1 250 Kč (slovy: jeden tisíc dvě stě padesát korun českých) za každou změnu listiny vyvolanou podnětem držitele (např. změna čísla účtu, adresy, jména, převod držby apod.). -----

d) **Smluvní poplatek za upomínku** – 1 250 Kč (slovy: jeden tisíc dvě stě padesát korun českých) za každou výzvu k úhradě, která následuje po nedodržení splatnosti některého z výše uvedených poplatků. -----

e) **Poplatek za administrativní úkony** – 4 600 Kč (slovy: čtyři tisíce šest set korun českých) za každou listinu, správní výstup, nebo započatou hodinu administrace ze strany Emitenta, pokud je tento úkon vyvolán požadavkem držitele Dluhopisu. -----

f) **Poplatek za vydání náhradní listiny (v případě ztráty)** – 5 000 Kč (slovy pět tisíc korun českých). Žadatel je povinen doložit vlastnický titul čestným prohlášením s úředně ověřeným podpisem a dalšími doklady podle pokynů Emitenta. -----

18.2 Všechny poplatky uvedené v tomto článku jsou splatné předprovedením úkonu, k němuž se váží. Neuhrazení poplatku může mít za následek pozdržení nebo odepření příslušné operace (např. výměna, výplata výnosu, změna údajů). -----

18.3 Emitent je oprávněn tyto poplatky jednostranně aktualizovat s ohledem na inflační vývoj nebo změnu nákladových podmínek. Nové sazby poplatků budou oznámeny všem držitelům a zveřejněny na webových stránkách Emitenta s účinností nejméně 30 (slovy třicet) dnů ode dne zveřejnění. -----

19. VÝNOSOVÉ DLUHOPISY CIV – SERIE A -----

19.1 Výnosy z Dluhopisů této emise budou vypláceny formou vydání nových listinných cenných papírů – dluhopisů označených jako „CIV – Serie A“, emitovaných Emitentem Capital Investing Ventures a.s.

19.2 Dluhopisy CIV – Serie A mají jmenovitou hodnotu 100 Kč (slovy sto korun českých) a budou emitovány výhradně za účelem výplaty výnosů držitelům Dluhopisů této emise. -----

19.3 Výnos každého držitele Dluhopisů se přepočítá na celé stokoruny dolů a v této hodnotě mu bude vydán odpovídající počet Dluhopisů CIV – Serie A. Výnos v částce nižší než 100 Kč (slovy sto korun českých) nebude vyplacen ani kumulován do budoucna. -----

19.4 Dluhopisy CIV – Serie A budou předány držitelům způsobem stanoveným v Emisních podmínkách, a to osobně v určené provozovně Emitenta, nebo doporučenou poštou do vlastních rukou na základě pokynů držitele uvedených ve smlouvě o úpisu. -----

19.5 Výplata výnosu formou Dluhopisů CIV – Serie A je podmíněna plnou úhradou všech poplatků dle čl. 18 těchto Emisních podmínek. Emitent je oprávněn výplatu pozdržet do doby jejich zaplacení. -----

19.6 Emitent je oprávněn rozhodnout, že výnos bude výjimečně vyplacen v peněžní formě na bankovní účet držitele Dluhopisů. Takové rozhodnutí náleží výhradně do kompetence Emitenta a nelze se proti němu odvolat. Toto rozhodnutí musí být oznámeno držitelům alespoň 15 (slovy patnáct) dní před výplatou výnosu. -----

19.7 Emitent zajistí, že Emisní podmínky Dluhopisů CIV – Serie A budou dostupné současně s těmito Emisními podmínkami a že svým obsahem budou korespondovat se základní strukturou této emise. Dluhopisy CIV – Serie A nepodléhají samostatnému veřejnému nabízení ani registraci, neboť jsou vydávány výhradně jako plnění z této emise. -----

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ -----

Tyto Emisní podmínky představují úplné znění právního rámce emise dluhopisů označených jako „CIV – Serie III.“. Vydáním těchto Emisních podmínek dochází ke změně a nahrazení původních emisních podmínek schválených v souvislosti s emisí Dluhopisů „SINCOM – investiční reality 2022“. -----

Emitent tímto potvrzuje, že veškeré změny těchto Emisních podmínek byly schváleny řádně svolanou schůzí Vlastníků dluhopisů v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, a že o této skutečnosti byl pořízen notářský zápis. Nové znění Emisních podmínek je platné a účinné ode dne schválení schůzí, nebo ode dne uvedeného v přijatém usnesení. -----

Držitelé Dluhopisů, kteří ve lhůtě 30 (slovy třiceti) dnů ode dne zveřejnění přijatého usnesení o změně emisních podmínek doručí Emitentovi písemný nesouhlas se změnou, zůstávají ve smluvním a právním vztahu výhradně s původním emitentem. Veškeré závazky, včetně nároků na výplatu výnosu, jistiny nebo jiného plnění, budou v takovém případě vypořádány výhradně původním emitentem, přičemž nový Emitent, společnost Capital Investing Ventures a.s., žádné tyto závazky ani odpovědnosti v žádném rozsahu nepřebírá. Držitelé, kteří tímto způsobem uplatní svůj nesouhlas, nejsou oprávněni uplatňovat jakékoli nároky z těchto Dluhopisů vůči novému Emitentovi.

Tímto není dotčeno zákonné právo vlastníka Dluhopisu požadovat splacení jmenovité hodnoty a poměrného výnosu dle § 10 odst. 5 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, pokud s přijatým změn výslovně nesouhlasil. -----

Změna emitenta dle těchto Emisních podmínek není právním nástupnictvím ve smyslu § 69 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a nedochází ke vstupu nového Emitenta do všech práv a povinností původního Emitenta vůči třetím osobám mimo rozsah stanovený těmito Emisními podmínkami. -----

Emitent se zavazuje dodržovat tyto Emisní podmínky vůči všem oprávněným držitelům

Dluhopisů. Tyto Emisní podmínky jsou zpřístupněny k nahlédnutí na adrese určené provozovny a na webových stránkách Emitenta.-----

Součástí nového znění emisních podmínek je i změna výnosového režimu: -----

- Základní pevný roční výnos činí 2,1 % p.a.,-----
- vztahuje se na období kalendářního roku bezprostředně předcházejícího výplatnímu roku,---
- Emitent (či nový Emitent) rozhodne o jeho výplatě na základě schválené účetní závěrky sestavené k 31. (slovy třicátému prvnímu) prosinci předchozího roku, -----
- oznámení o výši schváleného výnosu bude učiněno nejpozději do 31. (slovy třicátého prvního) ledna běžného roku, -----
- výplata tohoto výnosu proběhne nejpozději do 15. (slovy patnáctého) února každého roku. –

Schůze vlastníků dluhopisů schvaluje změnu výnosového režimu a Základní pevný roční výnos 2,1% p.a. v celém znění jak je výše uvedeno. -----

Bonusový výnos: -----

- Vlastníkům dluhopisů náleží také bonusový výnos ve výši 25 % ze zisku před zdaněním, ---
- výpočet vychází z konsolidované účetní závěrky Emitenta za předchozí účetní období,-----
- bonusový výnos bude poměrně rozdělen mezi všechny držitele všech dluhopisů vydaných Emitentem, -----
- a to v poměru odpovídajícím jmenovité hodnotě dluhopisů držených ke dni stanovenému Emitentem, -----
- výplata bude provedena nejpozději do 15. (slovy patnáctého) února každého roku.-----

Schůze vlastníků dluhopisů schvaluje Bonusový výnos v celém znění, tak jak je výše uvedeno. -----

Usnesení č. 4 – Přechodná a závěrečná ustanovení -----

1. Nové emisní podmínky v plném rozsahu nahrazují dosavadní emisní podmínky emise „SINCOM – Investiční reality 2022“. -----
2. Všechna ustanovení nabývají účinnosti okamžikem přijetí tohoto usnesení. -----
3. Přijatá usnesení budou zveřejněna na webových stránkách emitenta (www.sincomic.cz) a nového emitenta (www.civ-capital.com) v souladu s § 9 odst. 8 zákona o dluhopisech. -----
4. Emitent i nový Emitent provedou bez zbytečného odkladu všechny úkony nezbytné pro implementaci těchto změn, včetně výměny listin, aktualizace evidence a zveřejnění dokumentace.

Po přednesení shora uvedeného návrhu a jeho zdůvodnění se předseda schůze vlastníků dotázal přítomných vlastníků dluhopisů, zda mají k navrhovanému usnesení nějaké návrhy, protinávrhy a požadavky na vysvětlení. -----

Když tohoto nebylo, vyzval předseda schůze Lenka Macurová k hlasování o předmětném usnesení s tím, že bude hlasováno zvednutím ruky a k přijetí usnesení je třeba souhlasu 3/4 (slovy tři čtvrtin) hlasů přítomných vlastníků dluhopisů, to je 180 (slovy sto osmdesát) hlasů. Podle sdělení předsedy schůze pro přijetí návrhu hlasovalo 240 (slovy dvě stě čtyřicet) hlasů, což představuje 100 % (slovy sto procent) hlasů přítomných vlastníků dluhopisů, nikdo se nezdržel, nikdo nehlasoval proti. Předseda schůze Lenka Macurová uvedla, že usnesení bylo přijato. -----

K bodu 6. programu schůze vlastníků dluhopisů, kterým bylo poděkování za účast a přijatý návrh Lenka Macurová vyjádřila jménem společnosti poděkování všem účastníkům za jejich aktivní účast. Následně v 11.30 hodin předseda schůze Lenka Macurová uvedla, že program schůze byl vyčerpán a schůzi vlastníků dluhopisů ukončila.

O tom byl notářský zápis o osvědčení průběhu schůze vlastníků dluhopisů sepsán, schválen předsedou schůze Lenkou Macurovou, podepsán.

V Praze dne 7.8.2025