

EMISNÍ PODMÍNKY DLUHOPISŮ SPOLEČNOSTI AB POHLEDÁVKY, A.S.

DLUHOPIS AB POHLEDÁVKY III/2029

I. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 Tyto emisní podmínky vydala jako emitent dluhopisů společnost **AB Pohledávky, a.s.**, sídlem Sanderova 1616/16, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČO 092 65 287, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B 25416, jako emisní podmínky ve smyslu § 2 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“).
- 1.2 Tyto emisní podmínky podrobněji vymezují práva a povinnosti emitenta a vlastníků dluhopisů v souvislosti s vydáváním dluhopisů emitentem a obsahují další informace o emisi dluhopisů.

II. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY DLUHOPISŮ

- 2.1 Tento článek stanoví základní náležitosti a vlastnosti dluhopisů vydávaných na základě těchto emisních podmínek.
- 2.2 Emitentem je společnost **AB Pohledávky, a.s.**, sídlem Sanderova 1616/16, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČO 092 65 287, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B 25416 (dále jen „**emitent**“).
- 2.3 Finanční prostředky, které emitent obdrží za úpis dluhopisů z této emise budou využity zejména na rozšíření klientské sítě.
- 2.4 Emitentovi bylo přiděleno **LEI: 315700EI55RM9L166Q10**.
- 2.5 Dluhopisy nesou tento název: **AB POHLEDÁVKY III/2029**.
- 2.6 Jmenovitá hodnota (jako dlužná částka) každého dluhopisu je 50.000,- Kč (slovy: *padesát tisíc korun českých*).
- 2.7 Minimální výše investice je 50.000,- Kč (slovy: *padesát tisíc korun českých*).
- 2.8 Datem emise dluhopisů je 11.03.2024.
- 2.9 Dluhopisy jsou vydávány v listinné podobě.
- 2.10 Dluhopisy jsou cennými papíry na řad. Dluhopisům bylo přiřazeno identifikační označení podle mezinárodního systému číslování **CZ 0003559874** (dále jen „**ISIN**“).
- 2.11 Dluhopisy (jejich jmenovité hodnoty jako dlužné částky) jsou splatné dne 31.3.2029. Práva spojená s dluhopisem a právo na splacení dluhopisu má osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném emitentem v souladu s čl. 10.3. těchto emisních podmínek, zapsána jako vlastník dluhopisu ke konci splatnosti dluhopisů.
- 2.12 Výnos dluhopisů je stanoven pohyblivou úrokovou sazbou dle níže uvedených pravidel

Ke dni emise je výnos dluhopisů stanoven ve výši 10 % p. a. z jmenovité hodnoty dluhopisu.

Pokud Úroková sazba ČNB (jak je tento pojem definován níže) v kterémkoliv kalendářním měsíci poklesne pod 4,5 % p. a., je emitent oprávněn dle svého uvážení jednostranně rozhodnout o změně výše výnosu dluhopisu.

Emitentem nově stanovený výnos dluhopisu nikdy nebude nižší než 7 % p. a. z jmenovité hodnoty dluhopisu.

Emitent rozhodnutí o změně úrokového výnosu dluhopisu oznámí vlastníkům dluhopisů způsobem dle čl. 10.11 těchto emisních podmínek.

Nově stanovená výše výnosu dluhopisu se použije od výnosového období, které následuje po výnosovém období, v němž k oznámení změny výše výnosu došlo. Emitent je oprávněn změnit výši výnosu i opakovaně. Ke změně výše výnosu dluhopisu postupem dle tohoto článku není třeba souhlasu schůze vlastníků dluhopisů.

- 2.13 Úrokovou sazbou ČNB se rozumí dvoutýdenní repo sazba ČNB, jejíž změny a aktuální výše jsou uveřejňovány na internetových stránkách České národní banky <https://www.cnb.cz/cs/casto->

[kladene-dotazy/Jak-se-vyvijela-dvoutydeni-repo-sazba-CNB/](#) (v emisních podmínkách také jen „Úroková sazba ČNB“).

- 2.14 Dluhopisy se úročí od data připsání celého emisního kurzu na bankovní účet emitenta dle čl. 3.6 emisních podmínek (včetně) do (i) data své splatnosti, anebo do (ii) data, stanoveného emitentem jako datum jejich předčasného splacení v oznámení podle čl. 7.2. emisních podmínek, anebo do (iii) data předčasné splatnosti na žádost vlastníka dluhopisu ve smyslu čl. 7.4. emisních podmínek, a to podle toho, který z těchto dnů nastane dříve.
- 2.15 První výnosové období dluhopisu počíná od data emise a končí dne 31.3.2024; následující výnosová období jsou čtvrtletní – počínají vždy 1. dnem kalendářního čtvrtletí následujícího po předchozím výnosovém období a končí posledním dnem téhož kalendářního čtvrtletí, či dnem splatnosti dluhopisu v případě posledního výnosového období.
- 2.16 Výpočet výnosu dluhopisu příslušející k jednomu dluhopisu za každé období jednoho roku se stanoví jako násobek jmenovité hodnoty takového dluhopisu a úrokové sazby vyjádřené desetinným číslem.
- 2.17 Při výpočtu výnosu dluhopisu příslušejícího k dluhopisu za období kratší jednoho roku se má za to, že jeden rok obsahuje tři sta šedesát dní rozdělených do dvanácti měsíců po třiceti dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se bude vycházet z počtu skutečně uplynulých dní (konvence pro výpočet úroků „BCK Standard 30E/360“).
- 2.18 Při výpočtu výnosu z každého jednotlivého dluhopisu za každé výnosové období se tento výnos zaokrouhluje na milióntiny (na šest desetinných míst, tj. na deseti tisíciny haléřů). Celková částka výnosu ze všech dluhopisů, vyplácená jednomu vlastníku dluhopisů, se zaokrouhluje na setiny (tj. na celé haléře).
- 2.19 Výnos dluhopisů bude vyplácen po každém výnosovém období počínaje koncem prvního výnosového období podle čl. 2.15 těchto emisních podmínek zpětně, a to vždy do 10. dne následujícího po uplynulém výnosovém období. Výnos za poslední výnosové období bude vyplácen do 31.3.2029.
- 2.20 Právo na vyplacení výnosu dluhopisu má osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném v souladu s čl. 10.3. emisních podmínek, zapsána jako vlastník dluhopisu vždy ke konci 20. kalendářního dne měsíce, kterým končí příslušné výnosové období. Právo na vyplacení výnosu dluhopisu za poslední výnosové období, které počíná od 1.1.2029 a končí 31.3.2029 má osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném v souladu s čl. 10.3. emisních podmínek, zapsána jako vlastník dluhopisu ke dni splatnosti dluhopisu, tj. k 31.3.2029.
- 2.21 Právo na výnos dluhopisu nemůže být od dluhopisu odděleno.
- 2.22 Dluhopisy budou splaceny a výnos dluhopisů bude vyplácen na bankovní účet, který za tím účelem vlastník dluhopisu emitentovi písemně sdělí.
- 2.23 Dluhopisy budou označeny čísly v nepřetržité řadě od čísla 001 do čísla 120.
- 2.24 Dluhopisy jsou běžnými dluhopisy (nikoli zvláštního druhu).
- 2.25 Dluhopisy nejsou podřízenými dluhopisy ve smyslu § 34 Zákona o dluhopisech.

III. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY EMISE

- 3.1 Dluhopisy lze upisovat kdykoli v průběhu lhůty pro upisování, která počíná dnem vydání těchto emisních podmínek dluhopisů a končí dne 31.3.2026. Emitent je oprávněn emitovat dluhopisy až do výše předpokládané celkové jmenovité hodnoty emise dluhopisů i po uplynutí této lhůty pro upisování.
- 3.2 Dluhopisy mohou nabývat jakékoli fyzické či právnické osoby na území Evropské unie. Emitent nehodlá žádat o přijetí emise k obchodování na regulovaném trhu a hodlá dluhopisy nabízet veřejně pouze v rámci výjimky *de minimis* ve smyslu čl. 1 odst. 3 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017, o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení

směrnice 2003/71/ES, a proto emitent nevydává a neuveřejňuje prospekt cenných papírů dle tohoto nařízení.

- 3.3 Dluhopisy lze upisovat osobně na adrese sídla emitenta, případně na jiné adrese dle dohody upisovatele a emitenta. Úpis bude proveden podpisem objednávkového formuláře k úpisu dluhopisů a vyznačením prvního vlastníka na rub dluhopisu. Podpisem objednávkového formuláře upisovatel potvrzuje pravdivost údajů v něm uvedených a svůj souhlas s těmito emisními podmínkami a právy a povinnostmi z nich vyplývajícími.
- 3.4 Emisní kurz dluhopisu (tj. peněžní částka stanovená ke dni podpisu smlouvy o úpisu, za kterou emitent dluhopis vydává a kterou je upisovatel povinen emitentovi podle smlouvy o úpisu zaplatit) do dne emise dluhopisu odpovídá 100 % (slovy: jednomu stu procentům) jmenovité hodnoty dluhopisu, tj. částce 50.000,- Kč (slovy: *padesát tisíc korun českých*).
- 3.5 Emisní kurz dluhopisu je upisovatel povinen zaplatit emitentovi do pěti (5) dnů ode dne podpisu objednávkového formuláře k úpisu dluhopisů. Dluhopis nebude vydán dříve, než emitent obdrží úhradu emisního kurzu.
- 3.6 Emisní kurz dluhopisů se splácí bankovním převodem na účet emitenta 2801889961/2010, vedený u Fio banka, VS: RC/IC upisovatele, nedohodne-li se emitent s upisovatelem písemně jinak. V případě placení formou bankovního převodu je emisní kurz řádně splacen okamžikem připsání částky emisního kurzu na bankovní účet emitenta.
- 3.7 Dluhopisy budou předávány upisovatelům nejpozději do patnácti (15) dnů po dni splacení jejich emisního kurzu, a to vyznačením vlastníka dluhopisu a předáním dluhopisu osobně nebo prostřednictvím poštovní služby. Upisovatel je povinen podepsat předávací protokol dluhopisu a předat nebo zaslat jej zpět emitentovi.
- 3.8 Kromě předávání dluhopisů postupem popsaným výše je též emitent oprávněn postupovat tak, že při vydání dluhopisů jako upisovatel nabude dluhopisy nejprve do svého vlastnictví a až poté je převede na další osobu.
- 3.9 Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise dluhopisů je 6.000.000,- Kč (slovy: *šest milionů korun českých*).
- 3.10 Ohodnocení bonity emitenta (rating) nebylo provedeno.

IV. ZAJIŠTĚNÍ DLUHOPIŠŮ A AGENT PRO ZAJIŠTĚNÍ

- 4.1 Závazky emitenta vyplývající z dluhopisů budou zajištěny **zástavním právem k pohledávkám emitenta za jeho dlužníky**, které budou specifikovány v zástavní smlouvě uzavřené mezi emitentem a agentem pro zajištění. Výše zastavených pohledávek bude vždy dosahovat alespoň do výše objemu upsaných a nesplacených dluhopisů. Tyto pohledávky budou vždy vykonatelné a převážně zajištěné.
- 4.2 Emitent se zavazuje zřídit zajištění ve formě zástavního práva k pohledávkám na svoje náklady nejpozději do třiceti (30) dnů od data emise dluhopisů. Zástavní právo bude zřízeno na základě zástavní smlouvy uzavřené mezi emitentem a Společným zástupcem ve funkci agenta pro zajištění.
- 4.3 Ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek je agentem pro zajištění Společný zástupce vlastníků dluhopisů, tak jak je definován níže. Vztah mezi emitentem a Společným zástupcem při výkonu funkce agenta pro zajištění v souvislosti s případnou realizací zajištění ve prospěch vlastníků dluhopisů a v souvislosti s některými dalšími administrativními úkony je upraven ve smlouvě uzavřené mezi emitentem a Společným zástupcem.
- 4.4 Stejnopis zástavní smlouvy a smlouvy o ustanovení společného zástupce vlastníků dluhopisů a ustanovení agenta pro zajištění bude vlastníků dluhopisů k dispozici v sídle emitenta, kde jim bude rovněž k dispozici i v elektronické podobě na nosiči informací, který umožňuje uchování a reprodukci v nezměněné podobě. Tyto smlouvy také budou zveřejněny na internetových stránkách emitenta www.abpohledavky.cz v sekci „Dluhopisy“.

- 4.5 Společný zástupce při výkonu funkce agenta pro zajištění zastupuje vlastníky dluhopisů a je v postavení společného a nerozdílného věřitele s každým jiným vlastníkem dluhopisu ohledně dluhu emitenta vyplývajícího z dluhopisů vůči takovému vlastníkovu dluhopisů. Žádný z vlastníků dluhopisů (kromě agenta pro zajištění) není vůči jinému vlastníkovu dluhopisu (kromě agenta pro zajištění) společným a nerozdílným věřitelem vůči emitentovi.
- 4.6 Při plnění funkce agenta pro zajištění je Společný zástupce povinen postupovat s odbornou péčí, v souladu se zájmy vlastníků dluhopisů a je vázán jejich pokyny ve formě rozhodnutí schůze vlastníků dluhopisů.
- 4.7 Společný zástupce je při výkonu funkce agenta pro zajištění oprávněn a povinen v souladu s příslušným rozhodnutím schůze vlastníků jako společný a nerozdílný věřitel s každým příslušným jednotlivým vlastníkem dluhopisů (ohledně peněžitého závazku emitenta vyplývajícího z dluhopisu vůči takovému vlastníkovu dluhopisů) požadovat po emitentovi uhrazení jakékoli částky, kterou je emitent povinen uhradit kterémukoli vlastníkovu dluhopisů ohledně peněžitého závazku emitenta vyplývajícího z dluhopisů.
- 4.8 Úpisem či koupí dluhopisů každý vlastník dluhopisů souhlasí, že Společný zástupce ve funkci agenta pro zajištění bude společným a nerozdílným věřitelem ohledně dluhopisů s každým jednotlivým vlastníkem dluhopisů a současně ho pověřuje, aby vykonával svá práva a povinnosti podle těchto emisních podmínek. Úpisem či koupí dluhopisů dále ustanovuje každý vlastník dluhopisů Společného zástupce ve funkci agenta pro zajištění, aby působil jako jeho zmocněnec a zmocňuje ho, aby vystupoval jako jediná strana zajišťovací dokumentace (v jejíž prospěch se zřizuje zajištění ve formě zástavního práva), a aby svým jménem a na účet příslušného vlastníka dluhopisů vykonával všechna práva, pravomoci, oprávnění a rozhodovací práva, která vyplývají ze zajišťovací dokumentace.

V. POSTUP AGENTA PRO ZAJIŠTĚNÍ PŘI VYMÁHÁNÍ DLUHŮ A VÝKONU ZAJIŠTĚNÍ

- 5.1 V případě, že se emitent dostane do prodlení s jakoukoli platbou v souvislosti s dluhopisy nebo těmito emisními podmínkami a toto porušení nenapraví ani do třiceti (30) dnů, poté co bude vlastníkem dluhopisu nebo Agentem pro zajištění na toto prodlení písemně upozorněn, je takový vlastník dluhopisu nebo Agent pro zajištění oprávněn svolat schůzi vlastníků dluhopisů, která rozhodne o výkonu zajištění.
- 5.2 Rozhodne-li schůze vlastníků prostou většinou hlasů přítomných vlastníků dluhopisů o výkonu zástavního práva, rozhodne schůze vlastníků zároveň o postupu a způsobu výkonu zástavního práva v souladu se zákonem a smlouvu o zřízení zástavního práva. Schůze vlastníků je povinna při svém rozhodování o způsobu výkonu zástavního práva respektovat způsoby realizace, lhůty a korektivy uvedené ve smlouvě o zřízení zástavního práva.
- 5.3 Výkon zajištění dle rozhodnutí schůze vlastníků provádí Agent pro zajištění. Před započatím výkonu zajištění je Agent pro zajištění oprávněn vyžádat si po vlastnících dluhopisů přiměřenou zálohu na náklady spojené s výkonem zajištění a další nezbytnou součinnost či ujištění od vlastníků dluhopisů (včetně slibu odškodnění za dluhy vzniklé v souvislosti s výkonem zajištění, které by nebyly uhrazeny emitentem řádně a včas) související s jeho službami při výkonu zajištění. Výtěžek z výkonu zajištění pak Agent pro zajištění po odečtení svých nákladů, případných dalších nákladů na výkon zajištění, své odměny ujednané s emitentem a vypořádání případné zálohy mu poskytnuté vlastníky dluhopisů, vyplatí vlastníkovu dluhopisů tak, že každý vlastník dluhopisu obdrží za každý jím vlastněný dluhopis stejnou část z výtěžku. V případě, že výtěžek z výkonu zajištění nebude postačovat k úhradě veškerých pohledávek z dluhopisů, neuspokojená část pohledávek z dluhopisů bude vymahatelná proti emitentovi v souladu s právními předpisy.
- 5.4 Případný přebytek pak bude po úhradě veškerých dluhů z dluhopisů vrácen emitentovi. V průběhu výkonu svých povinností bude Agent pro zajištění informovat vlastníky dluhopisů o postupu při výkonu zajištění a o obsahu každého, dle jeho výhradního názoru, významného oznámení nebo dokladu, který jako Agent pro zajištění vyhotoví či obdrží od Emitenta nebo jiné osoby v souvislosti se zajištěním, a to způsobem uvedeným v čl. 10.11 těchto emisních podmínek.

VI. SPOLEČNÝ ZÁSTUPCE A SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

- 6.1 Emitent tímto v souladu s ustanovením § 24 ZoD ustanovuje pro tuto emisi dluhopisů společného zástupce vlastníků dluhopisů, a to společnost Klub investorů a traderů s.r.o., IČ: 241 61 179, sídlem Vinohradská 2396/184, Vinohrady, 130 00 Praha 3, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. C 184304 (v těchto emisních podmínkách jako „**Společný zástupce**“). Vztah mezi emitentem a Společným zástupcem zejména v souvislosti s uplatňováním práv spojenými s dluhopisy a kontrolou plnění těchto emisních podmínek ze strany emitenta je upraven ve smlouvě uzavřené mezi emitentem a Společným zástupcem.
- 6.2 Emitent oznamuje konání schůze vlastníků zasláním oznámení doporučenou poštou na poštovní adresy nebo e-mailem na e-mailové adresy vlastníků dluhopisů, které mu byly za tím účelem sděleny, případně zveřejněním v souladu s čl. 10.12 emisních podmínek.
- 6.3 Za splnění podmínek stanovených Zákonem o dluhopisech je přípustné rozhodování mimo schůzi vlastníků. Osoba oprávněná svolat schůzi vlastníků rozešle návrh rozhodnutí způsobem stanoveným v čl. 6.1 emisních podmínek.
- 6.4 Jiná osoba, která je oprávněna schůzi vlastníků dluhopisů svolat, vyjma Agenta pro zajištění, oznamuje konání schůze vlastníků uveřejněním v Obchodním věstníku. Současně svolavatel doručí oznámení, a to nejpozději pět (5) pracovních dnů před uplynutím zákonné lhůty pro oznámení schůze vlastníků, emitentovi do jeho sídla s výzvou, aby toto oznámení sdělil vlastníkům dluhopisů způsobem uvedeným v článku 6.1 emisních podmínek. Emitent je povinen oznámení takto sdělit do pěti (5) pracovních dnů ode dne, kdy výzvu svolavatele obdržel.
- 6.5 Agent pro zajištění je oprávněn svolat schůzi vlastníků v případě, že je emitent v prodlení s jakoukoli platbou či povinností v souvislosti s dluhopisy nebo těmito emisními podmínkami a toto porušení trvá déle než 30 dnů. Agent pro zajištění svolává schůzi vlastníků jako emitent, tj. postupem dle čl. 6.1 těchto emisních podmínek.
- 6.6 Každý svolavatel je povinen oznámit svolání schůze vlastníků dluhopisů ve lhůtě stanovené zákonem.
- 6.7 Schůze vlastníků dluhopisů je oprávněna účastnit se osoba, která je vlastníkem dluhopisu ke konci sedmého (7) dne předcházejícího dni konání schůze vlastníků, uvedenému v oznámení svolavatele v souladu s čl. 6.1, 6.3 či 6.4 emisních podmínek.

VII. MOŽNOST PŘEDČASNÉHO SPLACENÍ DLUHOPISŮ A MOŽNOST ZESPLATNĚNÍ DLUHOPISŮ

- 7.1 Emitent má právo kdykoli předčasně splatit jednotlivé dluhopisy dle své volby spolu s jejich poměrným výnosem.
- 7.2 Emitent je povinen své rozhodnutí o předčasném splacení dluhopisů oznámit dotčeným vlastníkům dluhopisů odesláním písemného sdělení na jemu známé adresy dotčených vlastníků nebo jiným prokazatelným způsobem, případně zveřejněním v souladu s čl. 10.12 emisních podmínek, a to nejdříve třicet (30) dní a nejpozději deset (10) dní přede dnem předčasného splacení. Právo na splacení dluhopisu má v takovém případě osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném v souladu s čl. 10.3 emisních podmínek, zapsána jako vlastník dotčeného dluhopisu ke konci dne, který o deset (10) dní předchází dni předčasného splacení uvedenému v takovém oznámení emitenta.
- 7.3 Emitent je oprávněn dluhopisy předčasně splatit na účet, který mu za tím účelem nejpozději do pátého (5) dne přede dnem předčasného splacení dluhopisů, uvedeného v oznámení emitenta podle čl. 7.2 emisních podmínek, dotčený vlastník dluhopisů písemně sdělí. Nesdělí-li mu dotčený vlastník jiný účet, je emitent oprávněn dluhopisy předčasně splatit na účet, který mu dotčený vlastník sdělil naposledy pro účely výplaty výnosu z dluhopisu či splacení dluhopisu. Pokud emitentovi nebyl sdělen takový účet, je emitent oprávněn dluhopisy předčasně splatit na účet advokátní úschovy ve prospěch vlastníka, o čemž bude vlastníka přiměřeně informovat. Pokud se vlastník nepřihlásí advokátovi do jednoho (1) roku od připsání peněz do advokátní

úschovy, případnou peníze emitentovi. Advokátní úschovu hradí ten, komu jsou prostředky advokátem poukázány.

- 7.4 Vlastník dluhopisů má právo žádat splacení jednotlivých dluhopisů přede dnem jejich splatnosti, a to nejdříve po uplynutí jednoho roku ode dne převodu dluhopisu na prvního nabyvatele odlišného od emitenta do data splatnosti dne 31.3.2029. Vlastník dluhopisů je povinen své rozhodnutí o splacení dluhopisů oznámit písemně emitentovi nejpozději devadesát (90) dní přede dnem požadovaného splacení. Předčasné splacení podléhá schválení emitentem. V případě, že celková předčasně vyplacená částka od data emise přesáhne 1.000.000,- Kč (*slovy: jeden milion korun českých*) za všechny dluhopisy vydané dle těchto emisních podmínek, je emitent oprávněn v zájmu ochrany své platební schopnosti a/nebo svých věřitelů odložit datum splatnosti požadované vlastníkem dluhopisů a den splatnosti určit odlišně od dne požadovaného splacení, a to i opakovaně. Datum splatnosti v takovém případě bude emitentem určeno nejpozději jako den konečné splatnosti dluhopisů. Takto vlastník dluhopisů může fakticky přijít o své právo předčasného splacení. V případě, že vlastník dluhopisu uplatní toto právo, bude částka k zaplacení ze strany emitenta snížena o poplatek za předčasné splacení. Poplatek za předčasné splacení se rovná jednoročnímu úrokovému výnosu z dluhopisů. Toto ustanovení nemá vliv na právo vlastníka dluhopisu převést dluhopis kdykoliv na jinou třetí osobu, aniž by se na tento převod vztahoval jakýkoliv poplatek ze strany emitenta.

VIII. ZDAŇOVÁNÍ VÝNOSU Z DLUHOPISU

- 8.1 Výnos dluhopisů bude zdaňován v souladu s platnými právními předpisy České republiky, zejména v souladu se zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.
- 8.2 Splacení jmenovité hodnoty a výplaty výnosů dluhopisů budou prováděny bez srážky daní či poplatků jakéhokoli druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatky budou vyžadovány příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni platby. Bude-li jakákoli srážka daní či poplatků právními předpisy České republiky vyžadována, nebude emitent povinen hradit vlastníkům dluhopisů žádné další částky jako náhradu takových srážek daní či poplatků.
- 8.3 Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto 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 daň srážkou u zdroje; současná sazba této daně je 15 %.
- 8.4 Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek je úrokový příjem, plynoucí z dluhopisu osobě, která je českým daňovým rezidentem (případně české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem), součástí jejího obecného základu daně podléhajícího příslušné sazbě daně z příjmů.
- 8.5 V případě úrokových příjmů realizovaných českým daňovým nerezidentem bude přihlédnuto k případné smlouvě o zamezení dvojího zdanění.
- 8.6 Oprávněná osoba je povinna emitentovi na jeho výzvu hodnověrně doložit, který daňový režim se na ni uplatňuje a odpovídá za pravdivost takového sdělení a případné následky jeho nepravdivosti.

IX. IDENTIFIKACE OSOB PODÍLEJÍCÍCH SE NA VYDÁNÍ DLUHOPISŮ, DALŠÍCH OSOB PODÍLEJÍCÍCH SE NA ČINNOSTI EMITENTA A DALŠÍ ÚDAJE

- 9.1 Vydání dluhopisu, splacení dluhopisu a vyplacení výnosu dluhopisu zajišťuje emitent, tj. společnost AB Pohledávky, a.s., sídlem Sanderova 1616/16, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČO 092 65 287, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B 25416, a to způsobem popsáním v emisních podmínkách.
- 9.2 Emitent vznikl dne 22.6.2020, přičemž předmětem jeho činnosti a podnikání, který je zapsán v obchodním rejstříku jsou následující činnosti:
- pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor; a

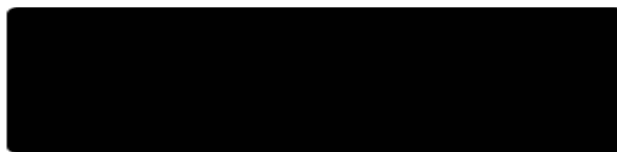
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona;
emitent se v praxi zabývá odkupem zesplatněných pohledávek, a to od věřitelů, kteří již dlužníkovi poskytli finanční plnění a se zaměřením na bankovní pohledávky či pohledávky plynoucí z podnikatelských vztahů.
- 9.3 Dle plánů emitenta je plánovaný poměr cizích zdrojů k vlastnímu kapitálu v období 12 měsíců před datem splatnosti emise 5:1.
- 9.4 Skutečným majitelem Emitenta je:
 - JUDr. Ing. Andrej Štaňko, Ph.D., dat. nar. 11. března 1984, bytem Ondříčkova 2166/14, Vinohrady, 130 00 Praha 3; a
 - Ing. Petr Cimala, dat. nar. 20. září 1984, bytem Kubelíkova 1031/53, Žižkov, 130 00 Praha 3;příčemž každému z nich náleží podíl o velikost 50 % na základním kapitálu a hlasovacích právech na valné hromadě emitenta.
- 9.5 Osobou ve vrcholném vedení emitenta je pan Tomáš Bémer, dat. nar. 23. července 1979, bytem Osadní 869/32, Holešovice, 170 00 Praha 7, který je jediným členem správní rady emitenta. Nejvýznamnější profesní zkušenosti pan Tomáš Bémer získal při výkonu funkce člena správní rady emitenta, jíž k datu těchto emisních podmínek vykonává přes tři a půl roku.
- 9.6 Účetní závěrky emitenta za období od 1.1.2021 do 31.12.2021 a od 1.1.2022 do 31.12.2022 jsou dostupné ve sbírce listin Obchodního rejstříku na adrese <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-firma?subjektId=1088492>.
- 9.7 Emitent není součástí žádného konsolidačního celku.

X. SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 10.1 Emitent je vůči upisovatelům zavázán v souladu s těmito emisními podmínkami a souvisejícími právními předpisy počínaje dnem podpisu objednávkového formuláře dle čl. 3.3 emisních podmínek a úhrady emisního kurzu dluhopisů.
- 10.2 S dluhopisy jsou ode dne jejich vydání spojena vzájemná práva a povinnosti jejich vlastníků a emitenta, která vyplývají z těchto emisních podmínek a souvisejících právních předpisů, tj. zejména pohledávky vlastníka dluhopisu za emitentem na splacení dluhopisu a výnosu dluhopisu.
- 10.3 Seznam vlastníků dluhopisů, vydaných podle těchto emisních podmínek (evidenci dluhopisů), vede v souladu se zákonem o dluhopisech emitent, tj. společnost AB Pohledávky, a.s., sídlem Sanderova 1616/16, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČO 092 65 287, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B 25416.
- 10.4 V případě převodu dluhopisu je předchozí vlastník dluhopisu povinen písemně oznámit tuto skutečnost emitentovi nejpozději do patnácti (15) pracovních dnů ode dne, kdy vlastnictví k dluhopisu nový vlastník nabyl a emitent je povinen tuto změnu zaznamenat do seznamu vlastníků vedeném emitentem.
- 10.5 V případě odůvodněných pochybností o tom, kdo je vlastníkem dluhopisu, je emitent oprávněn splnit své závazky vyplývající z dluhopisů uložením předmětu plnění do advokátní úschovy. Pokud do jednoho (1) roku od uložení do advokátní úschovy nebude pravomocně vyřešena otázka vlastnictví dluhopisu, propadá částka v advokátní úschově ve prospěch emitenta. Po dobu soudního řízení se tato lhůta staví. Advokátní úschovu hradí ten, komu jsou prostředky advokátem poukázány.
- 10.6 Závazky související s dluhopisy budou plněny v platné české měně.
- 10.7 Práva spojená s dluhopisy se promlčují uplynutím tří let ode dne, kdy mohla být uplatněna poprvé.

- 10.8 Veškeré doby plnění, uvedené v těchto emisních podmínkách, jsou stanoveny ve prospěch emitenta. Před stanovenou dobou plnění tak věřitel není oprávněn požadovat plnění, avšak emitent je oprávněn plnit svůj závazek.
- 10.9 V případě jakýchkoliv pochybností ohledně údaje, vztahujícího se k vlastníkovi dluhopisů, který je pro plnění emitenta související s dluhopisy zapotřebí, je emitent oprávněn vyžádat si od dotčeného vlastníka dluhopisů písemné sdělení takového údaje s jeho úředně ověřeným podpisem a vlastník dluhopisu je povinen mu je doručit bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti emitenta.
- 10.10 Upisovatelé a vlastníci dluhopisů jsou povinni poskytnout emitentovi na jeho žádost veškerou součinnost, kterou emitent potřebuje k plnění svých povinností vůči nim v souladu s těmito emisními podmínkami a právními předpisy.
- 10.11 Nevyplývá-li z těchto emisních podmínek něco jiného, bude emitent sdělovat a zpřístupňovat informace týkající se dluhopisů jejich vlastníkům v českém jazyce zasláním doporučeného dopisu nebo e-mailu na jemu známé adresy vlastníků dluhopisů nebo postupem dle čl. 10.12 emisních podmínek. Není-li prokázán dřívější den doručení, považuje se písemnost za doručenou desátého (10) dne po jejím odeslání formou doporučeného dopisu nebo e-mailu bez elektronického podpisu na adresu vlastníka dluhopisu, sdělenou tímto vlastníkem emitentovi.
- 10.12 Bude-li zákonem vyžadováno zveřejnění (veřejné zpřístupnění) informací k dluhopisům, nebo uzná-li emitent za vhodné, budou takové informace emitentem zveřejňovány a zpřístupňovány na jeho webové stránce, případně jiným způsobem vyžadovaným právními předpisy. Pokud by zveřejnění na webové stránce emitenta nebylo možné, budou informace zveřejněny v Obchodním věstníku.
- 10.13 Tyto emisní podmínky mohou být přeloženy do cizích jazyků. Dojde-li k rozporu mezi různými jazykovými verzemi emisních podmínek, bude rozhodující verze česká.
- 10.14 Tyto emisní podmínky a práva a povinnosti s nimi související se řídí českým právním řádem.
- 10.15 Tyto emisní podmínky budou v tištěné podobě uloženy v sídle emitenta, kde se s nimi vlastníci dluhopisů mohou seznámit. Emisní podmínky budou též zpřístupněny na webu www.abpohledavky.cz v sekci „Dluhopisy“.
- 10.16 Tyto emisní podmínky byly schváleny rozhodnutím valné hromady emitenta dne 11.03.2024.

V Praze, dne 11.03.2024



Za **AB Pohledávky, a.s.**
jméno: Tomáš Bémer
funkce: člen správní rady