

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

Dvouletý dluhopis XP group a.s. (1. emise)

vydávaných v rámci dluhopisového programu:

XP GROUP A.S. 2019, S CELKOVOU JMENOVITOU HODNOTOU VYDANÝCH DLUHOPISŮ MAXIMÁLNĚ
100 MIL. KČ A DOBĚ TRVÁNÍ MAXIMÁLNĚ 20 LET

s příslušným doplňkem dluhopisového programu

Tyto Konečné podmínky představují konečné podmínky nabídky ve smyslu ustanovení § 36a odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných Dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“).

Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) Základním prospektem dluhopisového programu společnosti XP Group a.s., se sídlem Na Folimance 2155/15, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23501, IČO 07188102 (dále jen „**Emitent**“), schváleném rozhodnutím České národní banky č.j. 2019/080090/CNB/570 ke spis. zn. S-Sp-2019/00031/CNB/572 ze dne 18. 7. 2019, které nabylo právní moci dne 19. 7. 2019. (dále jen „**Základní prospekt**“).

Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem.

Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta www.xpgroup.cz v sekci: PRO INVESTORY.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s ustanovením § 36a odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt a jeho případné dodatky, tj. na webových stránkách Emitenta www.xpgroup.cz v sekci: PRO INVESTORY a byly v souladu s právními předpisy sděleny ČNB. Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Dluhopisy jsou vydávány jako 1. emise v rámci dluhopisového programu Emitenta vydaného v roce 2019 v maximální celkové jmenovité hodnotě 100 000 000 Kč (slovy: jedno sto milionů korun českých), s dobou trvání programu 20 let (dále jen „**Dluhopisový program**“).

Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v Základním prospektu (dále jen „**Emisní podmínky**“).

Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-li z kontextu jejich použití jinak. Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů, uvedené v Základním prospektu.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 1. 8. 2019 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po tomto datu uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě a Dluhopisy nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu.

ODPOVĚDNÉ OSOBY

Osobou odpovědnou za správnost a úplnost údajů uvedených v Konečných podmínkách je Emitent.

Emitent prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v Konečných podmínkách v souladu se skutečností a že v nich nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

V Praze dne 31. července 2019

Za Emitenta

Martin Málek



MUDr. Michal Málek



členové představenstva
XP Group a.s.

DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

XP GROUP A.S. 2019, S CELKOVOU JMENOVITOU HODNOTOU VYDANÝCH DLUHOPISŮ MAXIMÁLNĚ 100 MIL. KČ A DOBĚ TRVÁNÍ MAXIMÁLNĚ 20 LET

Datum vyhotovení doplňku: 1. 8. 2019

Název a číslo Emise Dluhopisů: Dvouletý dluhopis XP group a.s. (1. emise)

ISIN Dluhopisů: CZ0003522815

Forma Dluhopisů: na řad

Podoba Dluhopisů: Listinná

Měna emise Dluhopisů: Koruna česká (Kč)

Datum emise: 1. 9. 2019

Emisní kurz jednoho Dluhopisu platný po celou dobu lhůty pro upisování emise: 100.000,- Kč

Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: 100.000, - Kč

Roční úroková sazba rozhodná pro výpočet úrokového výnosu Dluhopisů: 7.5 %

Výše výnosu, kterou investor obdrží ke dni splatnosti Dluhopisu: 15.000,- za jeden dluhopis

Počet Dluhopisů: 100

Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating): Ne

Datum počátku lhůty pro upisování emise: 1. 9. 2019

Datum ukončení lhůty pro upisování emise: 31. 12. 2019

Předpokládaná celková jmenovitá hodnota Emise: 10.000.000,- Kč

Datum splatnosti úroků: 1. 9. 2020 a 1. 9. 2021 (výnos Dluhopisů bude vyplácen v průběhu životnosti Dluhopisu, jednou ročně zpětně, a to vždy ke dni výročí data emise)

Datum splatnosti Dluhopisů 1. 9. 2021

Informace o nabídce dluhopisů

1. PODMÍNKY NABÍDKY DLUHOPISŮ

1.1 Celková částka veřejné nabídky Dluhopisů

Dluhopisy budou nabízeny v objemu shodném s předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotou Emise Dluhopisů, která činí 10.000.000,- Kč

1.2 Lhůta veřejné nabídky emise: 1. 9. 2019 – 31. 12. 2019

1.3 Cena jednoho Dluhopisu v rámci veřejné nabídky platná po celou dobu lhůty veřejné nabídky emise: 100.000,- Kč

1.4 Minimální objem žádosti

Minimální objem žádosti o vydání Dluhopisu je 1 ks Dluhopisu.

1.5 Maximální částka žádosti o koupi Dluhopisu

Maximální částka žádosti o koupi Dluhopisu jedním upisovatelem není omezena, avšak nemůže být vyšší než předpokládaná celková jmenovitá hodnota Emise.

1.6 Možnost snížení upisovaných částek

Nepoužije se

1.7 Způsob a místo úpisu Dluhopisů

Smlouvu o úpisu a koupi dluhopisů („Smlouva o úpisu“) může být uzavřena v sídle Emitenta, sídle či pobočce dceřiné společnosti XP invest s.r.o. nebo korespondenčně prostřednictvím České pošty, s.p., případně dohodnuté kurýrní služby.

1.8 Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora

Cena v rámci veřejné nabídky upsaných Dluhopisů se splácí nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne podpisu Smlouvy o úpisu, a to bezhotovostním převodem na bankovní účet tam uvedený, nedohodne-li se Emitent s upisovatelem jinak.

Dluhopisy budou předány jednotlivým upisovatelům tak, že vlastník bude ve lhůtě 15 dnů ode dne připsání kupní ceny upsaných Dluhopisů na účet Emitenta vyzván k osobnímu převzetí Dluhopisu v sídle Emitenta nebo na pobočce dceřiné firmy XP invest s.r.o.

Na žádost vlastníka bude vyplněný Dluhopis(y) ve lhůtě 15 dnů od připsání kupní ceny na účet Emitenta odeslán vlastníkově doporučeně prostřednictvím České pošty, s.p. na korespondenční adresu.

1.9 Uveřejnění výsledků nabídky

Informace o výsledcích nabídky budou uveřejněny do 15 dnů od konce lhůty veřejné nabídky emise dluhopisů na internetových stránkách Emitenta v sekci „pro investory.“

1.10 Náklady účtované investorovi

Investorovi nebudou účtovány žádné náklady.

2. ZASTOUPENÍ VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

2.1 Zastoupení vlastníků Dluhopisů včetně označení organizace zastupující investory a ustanovení o tomto zastoupení:

Zástupce vlastníků Dluhopisů nebyl ustanoven

3. PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ A ZPŮSOB OBCHODOVÁNÍ

Dluhopisy nebudou předmětem žádosti o přijetí k obchodování na regulovaném trhu nebo jiných rovnocenných trzích.

4. DALŠÍ INFORMACE

Popis jakéhokoli zájmu včetně zájmů konfliktních, který je pro emisi/nabídku významný, s upřesněním zúčastněných osob a povahy zájmu – nebyly identifikovány žádné takové zájmy.

Důvodem nabídky je potřeba financování podnikatelských aktivit Emitenta, jak jsou popsány v Základním prospektu, v letech 2019 až 2022.

Celkové náklady emise Dluhopisů odhaduje Emitent na 200.000,- Kč a čistou částku výnosů emise Dluhopisů odhaduje Emitent na 9.800.000,- Kč

Uvedené náklady emise Dluhopisů jsou interní náklady Emitenta a investor nenese žádné náklady či poplatky spojené s nabytím Dluhopisu.

Čistý výnos emise Dluhopisů, tj. jejich Emisní kurz snížený o náklady na přípravu emise Dluhopisů, bude použit pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, a to pro účel zajištění finančních prostředků pro uskutečňování rozšíření podnikatelské činnosti Emitenta, která spočívá ve vývoji softwarových aplikací, založení a provoz dceřiných společností nebo poboček v zemích Evropské unie, dále pak k investování do nemovitostí, zejména pak do pozemků, rezidenčních nemovitostí, kancelářských nemovitostí v zemích EU.

Pro tento účel bude sloužit čistý výtěžek Emise Dluhopisů po zaplacení všech odměn, nákladů a výdajů v souvislosti s Emisí.

Půjde konkrétně o následující investice: marketingové náklady na propagaci vyvinutých softwarových aplikací, náklady na posílení programátorského týmu a hardwarového vybavení, založení dceřiných společností nebo poboček v zemích střední Evropy. Pokud bude identifikována výjimečně výnosná investice do nemovitosti, pak k nákupu takové nemovitosti.

Emitent prohlašuje, že informace pocházející od třetích stran byly přesně reprodukovány a že podle vědomostí emitenta a v míře, ve které je schopen to zjistit z informací zveřejněných touto třetí stranou, nebyly vynechány žádné skutečnosti, kvůli kterým by reprodukované informace byly nepřesné nebo zavádějící.