



BICZ
HOLDING

ZÁKLADNÍ PROSPEKT

BICZ Bond s.r.o.

**Dluhopisový program
v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 720.000.000,-- Kč
s dobou trvání programu 10 let**

Tento dokument představuje základní prospekt (dále jen „**Základní prospekt**“) pro dluhopisy vydávané v rámci dluhopisového programu (dále jen „**Dluhopisový program**“) společnosti BICZ Bond s.r.o., se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 139 58 062, LEI: 315700EXUNVZ0H04PT51, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. C 357880 (dále jen „**Emitent**“). Na základě Dluhopisového programu je Emitent oprávněn vydávat v souladu s obecně závaznými právními předpisy jednotlivé emise dluhopisů (dále jen „**Emise dluhopisů**“ nebo „**Emise**“). Celková jmenovitá hodnota všech vydaných a nesplacených dluhopisů v rámci tohoto Dluhopisového programu nesmí k žádnému okamžiku překročit 720.000.000,-- Kč (slovy: sedm set dvacet milionů korun českých), (dále jen „**Dluhopisy**“). Doba trvání Dluhopisového programu, během které může Emitent vydávat jednotlivé Emise, činí 10 let. Dluhopisový program je druhým dluhopisovým programem Emitenta a byl zřízen v roce 2023.

Tento Základní prospekt byl vyhotoven v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2017/1129, 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 (dále jen „**Nařízení 2017/1129**“ nebo též „**Nařízení o prospektu**“). Tento Základní prospekt byl vyhotoven dne 20.2.2023 a údaje v něm jsou platné pouze k tomuto dni. **Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky (dále jen „ČNB“) č. j. 2023/021613/CNB/570 ze dne 22.2.2023, sp.zn. S-Sp-2022/00102/CNB/572, které nabylo právní moci dne 14.3.2023. Základní prospekt pozbyde platnosti 14.3.2024. Povinnost doplnit Základní prospekt v případě významných nových skutečností, podstatných chyb nebo podstatných nepřesností se neuplatní po datu uplynutí platnosti prospektu.**

ČNB schválila tento Základní prospekt pouze z hlediska toho, že splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti, které ukládá Nařízení 2017/1129. ČNB schválením Základního prospektu nepotvrzuje kvalitu Emitenta ani kvalitu Dluhopisů. Investoři by měli provést své vlastní posouzení vhodnosti investování do Dluhopisů.

Pro každou Emisi určenou k veřejné nabídce připraví Emitent zvláštní dokument (dále jen „**Konečné podmínky**“), který bude obsahovat konečné podmínky nabídky ve smyslu čl. 8 Nařízení 2017/1129 a bude se skládat z doplňku Dluhopisového programu, tj. doplňku společných emisních podmínek Dluhopisového programu pro takovou Emisi (dále jen „**Doplňek dluhopisového programu**“) a rovněž podmínek nabídky Dluhopisů („dále jen „**Podmínky nabídky**“), jakož i dalších informací o Emitentovi a o Dluhopisech, které jsou nebo budou vyžadovány obecně závaznými právními předpisy, či jinými závaznými předpisy vztahujícími se k dané emisi tak, aby Konečné podmínky spolu s tímto Základním prospektem tvořily prospekt příslušné Emise.

V Doplňku dluhopisového programu bude zejména určena jmenovitá hodnota a počet Dluhopisů tvořících danou Emisi, ISIN, datum emise Dluhopisů a způsob jejich vydání, výnos Dluhopisů dané Emise a jejich emisní kurz, data výplaty výnosů Dluhopisů a data nebo datum splatnosti jejich jmenovité hodnoty, jakož i další podmínky Dluhopisů dané Emise, které nejsou upraveny v rámci společných emisních podmínek Dluhopisového programu, jejichž znění je uvedeno v kapitole Společné emisní podmínky dluhopisů v tomto Základním prospektu.

Emitent nebude žádat o přijetí kterékoliv Emise k obchodování na regulovaném ani jiném trhu cenných papírů. V případě, že Emitent rozhodne o veřejné nabídce Dluhopisů až po jejím vydání, rozšíří Emitent Doplňek dluhopisového programu uveřejněný nejpozději k datu emise o Podmínky nabídky poté, co rozhodne o takové formě umístování Dluhopisů. Konečné podmínky nabídky budou uveřejněny a sděleny Emitentem České národní bance (dále také jen „**ČNB**“) co nejdříve od okamžiku veřejné nabídky Dluhopisů a pokud možno před započítáním veřejné nabídky.

Veřejná nabídka Dluhopisů může pokračovat po skončení platnosti základního prospektu, na jehož základě byla zahájena, pokud je následný základní prospekt schválen a uveřejněn nejpozději v poslední den platnosti předchozího prospektu.

Každá významná nová skutečnost, podstatná chyba nebo podstatná nepřesnost týkající se informací uvedených v Základním prospektu, které by mohly ovlivnit hodnocení Dluhopisů a které se objevily nebo byly zjištěny od okamžiku, kdy byl Základní prospekt schválen, do doby ukončení doby trvání nabídky budou uvedeny v dodatku k Základnímu prospektu v souladu s čl. 23 Nařízení 2017/1129 (dále jen



„**Dodatek k základnímu prospektu**“). Každý takový dodatek bude schválen ČNB a uveřejněn tak, aby emise Dluhopisů byla nabízena na základě aktuálního Základního prospektu.

Zájemci o koupi Dluhopisů by měl svá investiční rozhodnutí učinit na základě informací uvedených nejen v tomto Základním prospektu, ale i na základě případných Dodatků základního prospektu a Konečných podmínek příslušné Emise.

Základní prospekt, Dodatky k základnímu prospektu, Konečné podmínky, všechny výroční zprávy Emitenta uveřejněné po datu vyhotovení tohoto Základního prospektu, jakož i všechny dokumenty uvedené v tomto Základním prospektu formou odkazu budou k dispozici v elektronické podobě na internetové stránce Emitenta <https://www.bicz.cz/> v sekci „**DLUHOPISY**“ a dále také na požádání bezplatně na adrese sídla Emitenta Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, a to v pracovní dny v době od 9.00 do 15.00 hod. Informace uvedené na webových stránkách, vyjma auditované řádné účetní závěrky ke dni 31.12.2021 a auditované mezitímní účetní závěrky ke dni 30.9.2022 nejsou součástí Základního prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.

Na rozšiřování tohoto Základního prospektu a nabídku, prodej nebo koupi Dluhopisů se vztahují určitá omezení. Upisovatelé jednotlivé Emise a všechny další osoby, jimž se tento Základní prospekt dostane do dispozice, jsou povinni dodržovat příslušná zákonná omezení.

Rozšiřování tohoto Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou i v některých zemích omezeny zákonem. Osoby, do jejichž držení se tento Základní prospekt dostane, jsou odpovědné za dodržování omezení, která se v jednotlivých zemích vztahují k nabídce, nákupu nebo prodeji Dluhopisů nebo držbě a rozšiřování jakýchkoli materiálů vztahujících se k Dluhopisům.

Tento Základní prospekt sám o sobě nepředstavuje nabídku k prodeji ani výzvu k podávání nabídek ke koupi Dluhopisů v jakékoli jurisdikci.

Tento Základní prospekt obsahuje hypertextové odkazy na webové stránky, kdy informace na webových stránkách nejsou součástí tohoto Základního prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.



TATO STRÁNKA JE ÚMYSLNĚ VYNECHÁNA



DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ

Tento dokument je Základním prospektem Dluhopisového programu ve smyslu článku 8 Nařízení o prospektu. Tento Základní prospekt též obsahuje znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu (viz kap. Společné emisní podmínky).

Rozšiřování tohoto Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jednotlivých Emisí jsou v některých zemích omezeny zákonem a obdobně nemusí být umožněna ani jejich nabídka s výjimkou České republiky. Dluhopisy takto zejména nebudou registrovány v souladu se zákonem o cenných papírech Spojených států amerických z roku 1933 a nesmějí být nabízeny, prodávány nebo předávány na území Spojených států amerických nebo osobám, které jsou rezidenty Spojených států amerických (tak, jak jsou tyto pojmy definovány v Nařízení S vydaném k provedení zákona o cenných papírech USA), jinak než na základě výjimky z registrační povinnosti podle zákona o cenných papírech USA nebo v rámci obchodu, který nepodléhá registrační povinnosti podle zákona o cenných papírech USA. Osoby, do jejichž držení se tento Základní prospekt dostane, jsou odpovědné za dodržování omezení, která se v jednotlivých zemích vztahují k nabídce, nákupu nebo prodeji Dluhopisů nebo držby a rozšiřování jakýchkoli materiálů vztahujících se k Dluhopisům.

Zájemci o koupi Dluhopisů jednotlivých Emisí, které mohou být v rámci tohoto Dluhopisového programu vydány, musí svá investiční rozhodnutí učinit na základě informací uvedených v tomto Základním prospektu, případném dodatku Základního prospektu a v příslušných Konečných podmínkách. V případě rozporu mezi informacemi uváděnými v tomto Základním prospektu a jeho dodatcích platí vždy naposled uveřejněný údaj. Jakékoli rozhodnutí o upsání nabízených Dluhopisů musí být založeno výhradně na informacích obsažených v těchto dokumentech jako celku a na podmínkách nabídky, včetně samostatného vyhodnocení rizikovosti investice do Dluhopisů každým z potenciálních nabyvatelů.

Emitent neschválil jakékoli jiné prohlášení nebo informace o Emitentovi, nabídkovém, resp. Dluhopisovém programu nebo Dluhopisech, než jaká jsou obsažena v tomto Základním prospektu, jeho dodatcích a jednotlivých Konečných podmínkách. Na žádná taková jiná prohlášení nebo informace se nelze spolehnout jako na prohlášení nebo informace schválené Emitentem. Pokud není uvedeno jinak, jsou veškeré informace v tomto Základním prospektu uvedeny k datu vyhotovení tohoto Základního prospektu. Předání Základního prospektu kdykoli po datu jeho vyhotovení neznamená, že informace v něm uvedené jsou správné ke kterémukoli okamžiku po datu vyhotovení tohoto Základního prospektu. Tyto informace mohou být navíc dále měněny či doplňovány prostřednictvím jednotlivých dodatků Základního prospektu a upřesňovány či doplňovány prostřednictvím jednotlivých Konečných podmínek.

Informace obsažené v kapitolách Zdanění a devizová regulace v České republice a Vymáhání soukromoprávních nároků vůči Emitentovi jsou uvedeny pouze jako všeobecné a nikoli vyčerpávající informace vycházející ze stavu k datu tohoto Základního prospektu a byly získány z veřejně přístupných zdrojů, které nebyly zpracovány nebo nezávisle ověřeny Emitentem. Potenciální nabyvatelé Dluhopisů by se měli spoléhat výhradně na vlastní analýzu faktorů uváděných v těchto kapitolách a na své vlastní právní, daňové a jiné odborné poradce. Případným zahraničním nabyvatelům Dluhopisů se doporučuje konzultovat se svými právními a jinými poradci ustanovení příslušných právních předpisů, zejména devizových a daňových předpisů České republiky či zemí, jejichž jsou rezidenty, a případně též jiných relevantních států, a dále všechny relevantní mezinárodní dohody a jejich dopad na konkrétní investiční rozhodnutí.

Vlastníci Dluhopisů vydávaných v rámci Dluhopisového programu, včetně všech případných zahraničních investorů, se vyzývají, aby se soustavně informovali o všech zákonech a ostatních právních předpisech upravujících držení Dluhopisů, a rovněž prodej Dluhopisů do zahraničí nebo nákup Dluhopisů ze zahraničí, jakožto i jakékoliv jiné transakce s Dluhopisy, a aby tyto zákony a právní předpisy dodržovali.

Jakékoli předpoklady a výhledy týkající se budoucího vývoje Emitenta, jeho finanční situace, okruhu podnikatelské činnosti nebo postavení na trhu nelze interpretovat jako prohlášení či závazný slib Emitenta týkající se budoucích událostí nebo výsledků, neboť tyto budoucí události a výsledky závisí zcela nebo zčásti na okolnostech a událostech, které Emitent není schopen ovlivnit. Potenciální investoři



by měli provést vlastní analýzu jakýchkoli vývojových trendů nebo výhledů uvedených v tomto Základním prospektu, případně provést další samostatná šetření a svá investiční rozhodnutí založit na výsledcích takových analýz a šetření.

Emitent bude v souladu s obecně závaznými právními předpisy uveřejňovat výroční zprávy o výsledcích svého hospodaření a o své finanční situaci a své finanční výkazy a plnit ostatní informační povinnosti.

Bude-li tento Základní prospekt přeložen do jiného jazyka, je v případě výkladového rozporu mezi zněním Základního prospektu v českém jazyce a zněním Základního prospektu přeloženého do jiného jazyka rozhodující znění Základního prospektu v českém jazyce.

Pokud není dále uvedeno jinak, všechny finanční údaje Emitenta vycházejí z českých účetních předpisů. Některé hodnoty uvedené v tomto Prospektu byly upraveny zaokrouhlením. To mimo jiné znamená, že hodnoty uváděné pro tutéž informační položku se mohou na různých místech mírně lišit a hodnoty uváděné jako součty některých hodnot nemusí být aritmetickým součtem hodnot, ze kterých vycházejí.



OBSAH

I.	OBECNÝ POPIS NABÍDKOVÉHO PROGRAMU	9
II.	RIZIKOVÉ FAKTORY	11
III.	ODPOVĚDNOST ZA PROSPEKT A CHARAKTERISTIKA EMITENTA.....	21
1.	ODPOVĚDNÉ OSOBY, ÚDAJE TŘETÍCH STRAN, ZPRÁVY ZNALCŮ A SCHVÁLENÍ PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNEM	21
1.1.	ODPOVĚDNÉ OSOBY	21
1.2.	PROHLÁŠENÍ ODPOVĚDNÝCH OSOB	22
1.3.	PROHLÁŠENÍ NEBO ZPRÁVY ZNALCŮ	22
1.4.	ÚDAJE OD TŘETÍCH STRAN	22
1.5.	PROHLÁŠENÍ O SCHVÁLENÍ ZÁKLADNÍHO PROSPEKTU.....	22
2.	OPRÁVNĚNÍ AUDITORŮ	22
3.	RIZIKOVÉ FAKTORY	23
4.	ÚDAJE O EMITENTOVĚ.....	23
4.1.	HISTORIE A VÝVOJ EMITENTA	23
4.2.	NEDÁVNÉ UDÁLOSTI SPECIFICKÉ PRO EMITENTA	24
4.3.	ÚVĚROVÁ HODNOCENÍ.....	24
4.4.	STRUKTURA VÝPŮJČEK A ÚVĚRŮ	24
4.5.	POPIS OČEKÁVANÉHO FINANCOVÁNÍ EMITENTA	27
5.	PŘEHLED PODNIKÁNÍ.....	27
5.1.	HLAVNÍ ČINNOSTI EMITENTA.....	27
5.2.	HLAVNÍ TRHY.....	39
6.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	39
6.1.	POPIS SKUPINY, JÍŽ JE EMITENT ČLENEM A POSTAVENÍ EMITENTA VE SKUPINĚ	39
6.2.	ZÁVISLOST EMITENTA NA JINÝCH ČLENECH SKUPINY	42
7.	ÚDAJE O TRENDECH.....	42
7.1.	PROHLÁŠENÍ O TOM, ŽE NEDOŠLO K ŽÁDNÉ VÝZNAMNÉ NEGATIVNÍ ZMĚNĚ VYHLÍDEK EMITENTA A FINANČNÍ VÝKONNOSTI SKUPINY	42
7.2.	INFORMACE O VŠECH ZNÁMÝCH TRENDECH, NEJISTOTÁCH, POPTÁVKÁCH, DLUŽÍCH NEBO UDÁLOSTECH	42
8.	PROGNÓZY NEBO ODHADY ZISKU	43
9.	SPRÁVNÍ, ŘÍDÍCÍ A DOZORČÍ ORGÁNY	43
9.1.	JEDNATEL.....	43
9.2.	DOZORČÍ RADA.....	43
9.3.	STŘET ZÁJMŮ NA ÚROVNI SPRÁVNÍCH, ŘÍDÍCÍCH A DOZORČÍCH ORGÁNŮ	43
10.	JEDINÝ SPOLEČNÍK.....	44
11.	FINANČNÍ ÚDAJE O AKTIVECH A PASIVECH, FINANČNÍ SITUACI A ZISKU A ZTRÁTÁCH	44
11.1.	OVĚŘENÉ HISTORICKÉ FINANČNÍ ÚDAJE ZA POSLEDNÍ DVA FINANČNÍ ROKY	44
11.2.	MEZITÍMNÍ A JINÉ FINANČNÍ ÚDAJE.....	45

11.3.	ZMĚNA ROZHODNÉHO ÚČETNÍHO DNE	46
11.4.	ÚČETNÍ STANDARDY.....	46
11.5.	ZMĚNA ÚČETNÍHO RÁMCE	46
11.6.	OVĚŘENÍ HISTORICKÝCH FINANČNÍ ÚDAJŮ.....	46
11.7.	SPRÁVNÍ, SOUDNÍ A ROZHODČÍ ŘÍZENÍ	46
11.8.	VÝZNAMNÁ ZMĚNA FINANČNÍ POZICE SKUPINY	47
12.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE	47
12.1.	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	47
12.2.	ZAKLADATELSKÁ LISTINA.....	47
13.	VÝZNAMNÉ SMLOUVY	47
14.	DOSTUPNÉ DOKUMENTY	47
IV.	SPOLEČNÉ EMISNÍ PODMÍNKY.....	48
V.	FORMULÁŘ PRO KONEČNÉ PODMÍNKY DLUHOPISŮ	64
VI.	UDĚLENÍ SOUHLASU S POUŽITÍM PROSPEKTU	74
VII.	ZDANĚNÍ A DEVIZOVÁ REGULACE V ČESKÉ REPUBLICCE	75
VIII.	VYMÁHÁNÍ SOUKROMOPRÁVNÍCH NÁROKŮ VŮČI EMITENTOVÍ.....	78
IX.	HISTORICKÉ FINANČNÍ ÚDAJE.....	80
1.	AUDITOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA KE DNI 31.12.2021 VYPRACOVANÁ V SOULADU S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY, VČETNĚ ZPRÁVY AUDITORA	80
2.	AUDITOVANÁ MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA KE DNI 30.9.2022 VYPRACOVANÁ V SOULADU S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY, VČETNĚ ZPRÁVY AUDITORA	89

I. OBECNÝ POPIS NABÍDKOVÉHO PROGRAMU

Emitent je v rámci Dluhopisového programu oprávněn vydávat průběžně jednotlivé Emise dluhopisů, přičemž celková jmenovitá hodnota všech nesplacených Dluhopisů vydaných v rámci Dluhopisového programu nesmí k žádnému okamžiku překročit 720.000.000,-- Kč (slovy: sedm set dvacet milionů korun českých). Doba trvání Dluhopisového programu, během které může Emitent vydávat jednotlivé Emise v rámci Dluhopisového programu, činí 10 (deset) let. Dluhopisový program schválil statutární orgán Emitenta dne 20.2.2023.

Emitent je oprávněn Dluhopisy předčasně splatit, a to za podmínek stanovených v čl. 5.2. společných emisních podmínek (čl. IV. základního prospektu). Stejně tak jsou vlastníci Dluhopisů oprávněni žádat předčasné splacení Dluhopisů z důvodu neplnění závazků ze strany Emitenta, a to za podmínek čl. 8.1. společných emisních podmínek a pokud to umožňuje Doplněk dluhopisového programu též na základě své žádosti, a to za podmínek čl. 8.2. společných emisních podmínek.

Pro každou Emisi Dluhopisů v rámci Dluhopisového programu připraví Emitent Doplněk dluhopisového programu. V příslušném Doplněku dluhopisového programu bude zejména určena jmenovitá hodnota a počet Dluhopisů tvořících danou Emisi, datum emise Dluhopisů a způsob jejich vydání, výnos Dluhopisů dané Emise a jejich emisní kurz, data výplaty výnosů z Dluhopisů a datum splatnosti jmenovité hodnoty, jakož i další specifické podmínky Dluhopisů dané Emise.

Výnos Dluhopisů bude pevný. Dluhopisy tedy budou úročeny pevnou úrokovou sazbou stanovenou v Doplněku dluhopisového programu.

Celá jmenovitá hodnota Dluhopisů bude splacena jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů, popř. ke Dni předčasné splatnosti dluhopisů.

Dluhopisy budou vydávány jako nezajištěné a nepodřízené.

Převoditelnost Dluhopisů není nijak omezena.

Dluhopisy budou vydány jako listinné cenné papíry. Listinné Dluhopisy budou cennými papíry na řad.

Způsob a místo úpisu Dluhopisů jednotlivé Emise dluhopisů vydané v rámci Dluhopisového programu, včetně údajů o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů, budou stanoveny v příslušném Doplněku dluhopisového programu.

Jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu budou nabídnuty k úpisu v České republice. Emitent bude Dluhopisy případně nabízet též investorům v zahraničí za podmínek, za nichž bude takové nabízení a umístování přípustné dle příslušných předpisů platných v každé zemi, ve které budou Dluhopisy nabízeny, tzn. za podmínek, za kterých lze Dluhopisy v daných zemích nabízet bez nutnosti vypracovat a nechat schválit prospekt cenných papírů.

Dluhopisy mohou nabývat právnické i fyzické osoby se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky a v zahraničí. Kategorie potenciálních investorů, kterým budou cenné papíry nabízeny, může zahrnovat jak kvalifikované, tak i jiné než kvalifikované, zejména retailové, investory.

Minimální částka, za kterou bude jednotlivý upisovatel oprávněn upsat a koupit Dluhopisy, bude odpovídat jmenovité hodnotě jednoho Dluhopisu. Maximální částka, za kterou bude jednotlivý nabyvatel oprávněn upsat Dluhopisy, bude omezena předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotou příslušné Emise dluhopisů.

Listinné Dluhopisy budou zaslány upisovatelům do 30 pracovních dnů ode dne, kdy dojde k platnému a účinnému upsání Dluhopisů, a to prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo, pokud o to investor požádá, osobně v sídle Emitenta/zprostředkovatele (pokud tohoto Emitent využije).

V případě distančního uzavírání smlouvy o úpisu je Emitent oprávněn objednávky na úpis Dluhopisů krátkit, a to dle svého uvážení. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému upisovateli bude uvedena v potvrzení. Pokud již upisovatel uhradil ve prospěch bankovního účtu jmenovitou hodnotu všech původně v objednávce požadovaných Dluhopisů, bude případný přeplatek upisovatele odblokován a na základě pokynu upisovatele mu Emitent zašle případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet, ze kterého byly finanční prostředky odeslány. S Dluhopisy nelze začít obchodovat před tímto Potvrzením.



Detailní podmínky jednotlivých emisí vydaných na základě tohoto Základního prospektu, tj. zejména podmínky upsání, metody a lhůty pro splacení a připsání Dluhopisů, budou uvedeny v příslušném Doplňku dluhopisového programu.

Výtěžek Emise bude použit na poskytnutí financování svému jedinému společníkovi, kterým je společnost BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23288, a to především formou úvěrů a/nebo zápůjček (poskytnutí finančních prostředků jedinému společníkovi a správa takto vzniklé pohledávky bude jediným předmětem činnosti Emitenta).

Emitent prohlašuje, že peněžní prostředky získané z Emise Dluhopisů nebudou shromážděny za účelem jejich společného investování, má-li být návratnost investice nebo zisk investora, byť jen částečně závislý na hodnotě nebo výnosu majetku, do kterého byly peněžní prostředky investovány, jinak než za podmínek, které stanoví nebo připouští zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.



II. RIZIKOVÉ FAKTORY

Zájemce o koupi Dluhopisů by se měl seznámit s tímto Základním prospektem jako celkem. Informace, které Emitent v této kapitole předkládá případným zájemcům o koupi Dluhopisů ke zvážení, jakož i další informace uvedené v tomto Základním prospektu, by měly být každým zájemcem o koupi Dluhopisů pečlivě vyhodnoceny před učiněním rozhodnutí o investování do Dluhopisů. Emitent s nejlepším vědomím předkládá výčet nejzávažnějších rizikových faktorů, které mohou významným způsobem negativně ovlivnit podnikatelskou činnost Emitenta.

Úpis, nákup, držba a případný další prodej Dluhopisů jsou spojeny s množstvím rizik (včetně rizika ztráty celé investice). Rizika, která Emitent považuje za nejdůležitější jsou uvedena dále v této části Základního prospektu. Výčet rizik není úplný a popis vyčerpávající. Nezastupuje odbornou analýzu ani nepředstavuje investiční doporučení. Rozhodnutí o koupi Dluhopisů by mělo být učiněno až po vlastním zvážení výnosnosti, rizikovosti, likviditních požadavků a časového horizontu investice. Podávané rizikové faktory jsou zařazeny do jednotlivých kategorií s tím, že jako první jsou v každé kategorii vždy uvedeny rizikové faktory, které Emitent považuje za nejdůležitější.

RIZIKOVÉ FAKTORY VZTAHUJÍCÍ SE K EMITENTOVÍ A SKUPINĚ

Riziko účelové struktury:

Účelem existence Emitenta je získání finančních prostředků prostřednictvím emisí dluhových cenných papírů a jejich poskytnutí jedinému společníkovi BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23288, a to především formou úvěrů a/nebo zápůjček. Emitentovi není známo a ani nebude dále informován, do jakých konkrétních projektů bude mateřská společnost Emitenta v budoucnu poskytnuté finanční prostředky investovat. Do doby vyhotovení tohoto Základního prospektu jsou Emitentovi známy následující zápůjčky, které poskytla mateřská společnost v rámci skupiny:

BICZ Rose Quartz s.r.o.	IČO: 086 89 571	výše zápůjčky: 6 300 000,- Kč
BICZ Core Operations s.r.o.	IČO: 262 05 939	výše zápůjčky: 100 000,- Kč
Spolek pro pomoc dobrým lidem	IČO: 060 02 803	výše zápůjčky: 12 000 000,-Kč
BICZ Finance a.s.	IČO: 079 21 551	výše zápůjčky: 65 500 000,-Kč
Společnost BICZ Finance a.s. dále poskytla zápůjčky následujícím členům skupiny:		
BIO Jičín s.r.o.	IČO: 087 23 907	výše zápůjčky: 19 120 000,-Kč
Residence Stěžery s.r.o.	IČO: 070 05 938	výše zápůjčky: 8 460 000,-Kč
BICZ Residence William s.r.o.	IČO: 083 71 458	výše zápůjčky: 7 240 000,-Kč
Bytový dům Sochorova s.r.o	IČO: 273 06 330	výše zápůjčky: 24 620 000,-Kč
TOP DEVELOP a.s.	IČO: 048 29 051	výše zápůjčky: 3 700 000,-Kč
BICZ Residence David s.r.o.	IČO: 083 71 466	výše zápůjčky: 900 000,-Kč

Jiné aktivity Emitent nebude provádět. Emitent tedy nediverzifikuje rizika a nelze tedy předpokládat, že ztráty vyplývající z jeho hlavní a jediné činnosti budou moci kompenzovat jiné příjmy. V případě, že bude hlavní, a tedy i jediná, činnost ztrátová, nebude v důsledku této skutečnosti Emitent schopen splácet své dluhy z Dluhopisů.

Kreditní riziko Emitenta:

Emitent byl založen výhradně za účelem emise Dluhopisů, přičemž Emitent má v úmyslu použít celý výtěžek z emise z Dluhopisů na poskytnutí financování svému jedinému společníkovi, kterým je



společnost BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23288, a to především formou úvěrů a/nebo zápůjček (poskytnutí finančních prostředků jedinému společníkovi a správa takto vzniklé pohledávky bude jediným předmětem činnosti Emitenta).

Do doby vyhotovení Základního prospektu poskytl Emitent mateřské společnosti následující zápůjčky:

- dne 10.11.2021 ve výši 995.000,--Kč, dne 17.12.2021 splaceno 20.000,-- Kč;
- dne 25.4.2022 ve výši 17.000.000,--Kč;
- dne 3.5.2022 ve výši 6.000.000,--Kč;
- dne 7.6.2022 ve výši 15.000.000,--Kč;
- dne 13.6.2022 ve výši 10.000.000,--Kč;
- dne 23.6.2022 ve výši 6.300.000,--Kč;
- dne 1.7.2022 ve výši 1.000.000,--Kč;
- dne 8.7.2022 ve výši 2.000.000,--Kč;
- dne 14.7.2022 ve výši 4.000.000,--Kč;
- dne 18.7.2022 ve výši 1.500.000,--Kč;
- dne 11.8.2022 ve výši 10.000.000,--Kč;
- dne 31.8.2022 ve výši 3.000.000,--Kč;
- dne 21.9.2022 ve výši 6.000.000,-- Kč;

Mateřská společnost je oprávněna využít zápůjčku k jakémukoliv účelu. Mateřská společnost je oprávněna splatit zápůjčky kdykoliv před lhůtou splatnosti, maximálně pak do 3 let ode dne jejich poskytnutí. Roční úrok z jednotlivých zápůjček je každoročně měněn. Způsob jeho výpočtu je uveden v nové rámcové smlouvě uzavřené mezi Emitentem a mateřskou společností. Dle podmínek rámcové smlouvy se úroková sazba stanovuje na základě nákladů a výnosů servisní společnosti skupiny (tj. mateřské společnosti Emitenta), aby její výsledek hospodaření byl zisk na úrovni 5 % nákladů, a to vždy zpětně k 31.3. následujícího roku. Do doby stanovení úrokové sazby se používá zálohová úroková sazba ve výši úrokové sazby za předcházející kalendářní rok. Pro rok 2021 byla úroková sazba na úrovni 11,017 % p.a. Pro rok 2022 byla využívána zálohová úroková sazba ve výši úrokové sazby za rok 2021, tj. 11,017 % p.a. Vyúčtování skutečného úroku za rok 2022 bude provedeno v souladu s rámcovou smlouvou do 31.3.2023. Pro rok 2023 bude využíván zálohový úrok ve výši úroku za rok 2022.

Hlavním zdrojem příjmů Emitenta tak budou splátky úvěrů a/nebo zápůjček od jediného společníka. Finanční a ekonomická situace Emitenta, a tedy především též jeho schopnost plnit dluhy z Dluhopisů, závisí na schopnosti jediného společníka jako dlužníka Emitenta plnit své peněžní dluhy vůči Emitentovi řádně a včas. Pokud jediný společník nebude schopen vygenerovat dostatečné zdroje a splnit svoje splatné peněžní dluhy vůči Emitentovi řádně a včas, bude to mít negativní vliv na finanční a ekonomickou situaci Emitenta, jeho podnikatelskou činnost a schopnost Emitenta plnit dluhy z Dluhopisů. Neexistuje záruka, že jediný společník bude schopen splatit svoje splatné dluhy Emitentovi řádně a včas, a Emitent tak získá peněžní prostředky, které mu umožní plnit jeho dluhy z Dluhopisů.

Mateřská společnost jako jediný dlužník Emitenta má aktuálně záporný vlastní kapitál, tzn. výše závazků je vyšší než výše aktiv mateřské společnosti. Aktiva mateřské společnosti tak nepostačují k úhradě závazků. V případě ukončení podnikání mateřské společnosti, příp. úpadku by aktiva mateřské společnosti nepokryla veškeré závazky mateřské společnosti, vč. závazků mateřské společnosti vůči Emitentovi z poskytnutých zápůjček, což by vedlo v konečném důsledku k nesplacení zápůjček Emitentovi v plné výši a následně by Emitent nebyl schopen plnit závazků z Dluhopisů vůči Vlastníkům dluhopisů.

Emitent poskytuje v souvislosti s tímto rizikem následující základní finanční údaje mateřské společnosti: (i) čistý hospodářský výsledek za rok 2021 (z řádné účetní závěrky): - 5.093.116,32 Kč; (ii) tržby za rok



2021 (z řádné účetní závěrky): 4.066.254,-- Kč; (iii) aktuální výše likvidních prostředků ke dni vyhotovení základního prospektu: 625.724,20 Kč; (iv) aktuální výše cizích zdrojů ke dni vyhotovení prospektu: 81.402.728,-- Kč a (v) čistý finanční dluh ke dni vyhotovení prospektu (vypočítaný jako součet dlouhodobých závazků a krátkodobých závazků minus peníze a peněžní ekvivalenty): 80.777.003,80 Kč.

Riziko koncentrace:

Riziko koncentrace vyplývá z nízké geografické a produktové diverzifikace podnikání Emitenta. 100 % aktiv Emitenta tvoří a budou tvořit pohledávky z úvěru a/nebo zápůjčky poskytnuté jedinému společníkovi. V případě zhoršení hospodaření jediného společníka a zhoršení jeho platební morálky nemá Emitent jiné zdroje, které by mohly být použity k uhrazení dluhů z Dluhopisů. Jediný společník ke dni vyhotovení tohoto základního prospektu má vyšší likvidních aktiv 625.724,20 Kč a vyšší cizích zdrojů: 81.402.728,-- Kč.

Riziko likvidity:

Riziko likvidity je spojeno s běžným podnikáním Emitenta. Toto riziko spočívá v nemožnosti Emitenta financovat své běžné závazky vůči dodavatelům vyplývající z jeho podnikatelské činnosti, a to z důvodu absence likvidních prostředků k jejich úhradě. Riziko krátkodobého nedostatku likvidních prostředků k úhradě splatných dluhů Emitenta je Emitent vystaven zejména v případě opožděných plateb jistiny a úroků v souvislosti s poskytnutými úvěry a/nebo zápůjčkami jedinému společníkovi. Neschopnost mateřské společnosti Emitenta splácet zapůjčené finanční prostředky Emitentovi může vést až k insolvenčnímu stavu Emitenta. Z výše uvedených důvodů tak může Emitent čelit nedostatku likvidity, který by mohl negativně ovlivnit jeho podnikání, jeho ekonomické výsledky, finanční situaci a v konečném důsledku i schopnost plnit dluhy z Dluhopisů. Emitent má ke dni vyhotovení základního prospektu krátkodobé závazky ve výši: 340.650,-- Kč, krátkodobé pohledávky ve výši 6.335.468,34 Kč a peněžní prostředky ve výši 1.165.709,17 Kč.

Riziko spojené s podnikáním jediného společníka:

S PODNIKÁNÍM V OBLASTI DEVELOPMENTU JSOU SPOJENA ZEJMÉNA NÁSLEDUJÍCÍ RIZIKA

- Riziko nedostatečného podnikatelského záměru:

Jediný společník působí a bude působit napřímo či prostřednictvím svých dceřiných společností (formou poskytování zápůjček či úvěrů svým dceřiným společnostem) v oblasti developmentu (výstavba, nákup, rekonstrukce, pronájem a prodej nemovitých věcí). Ke dni vyhotovení Základního prospektu není Emitentovi zřejmé, na jaký konkrétní developerský projekt budou finanční prostředky z úvěru/zápůjčky mateřskou společností (či její dceřinou společností) použity. Vzhledem k tomu, že není určen konkrétní podnikatelský záměr vč. jeho detailů, může dojít k situaci, kdy po získání úvěru/zápůjčky jediný společník nebude mít vybraný vhodný developerský projekt, ze kterého bude případně generovat dostatečný výnos pro splácení úvěrů/zápůjček Emitentovi.

- Riziko nízké výnosnosti nemovitostí:

Hodnota nemovitosti se mimo jiné odvíjí v závislosti na jejím umístění. Skupina jediného společníka Emitenta se zaměřuje zejména na Pardubický kraj, Královéhradecký kraj a Prahu. Pokud jediný společník či dceřiná společnost jediného společníka správně neodhadne výnosový potenciál dané lokality, může být obtížné pořízenou nemovitost úspěšně pronajmout či výhodně prodat, což by mohlo negativně ovlivnit hospodářskou situaci jediného společníka, neboť takové nemovitostní projekty by pak nemusely být schopné svou nízkou výnosností (pronájmu či prodeje) pokrýt finanční náklady jediného společníka, popř. dceřiné společnosti jediného společníka, která by nemusela být následně schopná plnit své závazky vůči jedinému společníkovi z poskytnutých zápůjček/úvěrů. Taková situace by mohla vést k hospodářské ztrátě jediného společníka a v konečném důsledku k jeho úpadku. Hospodářská



ztráta či úpadek jediného společníka povede ke zhoršení schopnosti jediného společníka splatit úvěry/zápůjčky poskytnuté od Emitenta,

- Riziko pohybu tržních cen nemovitostí a tržního nájemného

Na nemovitostním trhu dochází k nepředvídatelnému vývoji tržních cen nemovitostí a tržního nájemného. Pokud jediný společník či dceřiná společnost jediného společníka správně neodhadne tržní ceny nemovitostí či tržního nájemného pro konkrétní nemovitosti projekt, může dojít k situaci, že dojde k prodeji či pronájmu příslušné nemovitosti za nižší, než předpokládanou tržní cenu, kdy v takovém případě nemusí postačit výnosnost dané nemovitosti k pokrytí nákladů na realizaci developerského projektu. Taková situace by mohla vést k hospodářské ztrátě jediného společníka a v konečném důsledku k jeho úpadku. Hospodářská ztráta či úpadek jediného společníka povede ke zhoršení schopnosti jediného společníka splatit úvěry/zápůjčky poskytnuté od Emitenta.

- Riziko snížené poptávky po nemovitostech:

Negativní důsledky do hospodářských výsledků jediného společníka či dceřiné společnosti jediného společníka (následně i do finanční situace jediného společníka) může způsobit případný pokles poptávky po nemovitostech, kdy snížená poptávka může způsobit problém s hledáním vhodného kupce/nájemce nemovitosti. Na nemovitostním trhu může dojít v průběhu realizace developerského projektu k nepředvídatelné změně v chování obyvatel, kdy v dané lokalitě, kde bude nemovitostní projekt realizován, může v průběhu realizace dojít ke změně poptávky po nemovitostech z poptávky po nájmu na poptávku po koupi vlastního bydlení (a naopak), a to ačkoliv daný developerský projekt je od počátku určen k určitému účelu. Jediný společník či jeho dceřiná společnost není ke dni zahájení realizace developerského projektu schopna tyto trendy plně odhadnout.

V současné době dochází k opakovanému navyšování tržních úrokových sazeb ze strany ČNB, na což reagují bankovní instituce navyšováním úrokových sazeb z hypotečních úvěrů, které jsou z převážné části využívány na nákup nemovitých věcí v portfoliu Emitenta. V současné době je základní úroková sazba ČNB ve výši 7 %, a je možné že v blízké budoucnosti nedojde k jejímu snížení. V důsledku zdražení hypotečních úvěrů tak zájem o hypoteční úvěry dramaticky klesá s čímž je spojen klesající zájem o nemovitosti. Banky a stavební spořitelny v roce 2022 poskytly hypotéky v celkovém objemu 197 miliard korun, což představuje ve srovnání s rokem 2021 pokles o 64 %. Úrokové sazby u hypoték pak v prosinci 2022 stouply na 5,98 %, Tato data vyplývají z Hypomonitoringu České bankovní asociace. Prodávající tak musejí reagovat buď odložením prodeje nemovitosti či případným snížením cen prodáváných nemovitostí.

V případě, že jediný společník, popř. dceřiná společnost jediného společníka nenalezne vhodného kupce/nájemce pro své nemovitosti, a takovou nemovitost tak s dostatečným ziskem neprodá/nepronajme, může dojít k situaci, kdy nebude jediný společník či jeho dceřiná společnost schopni pokrýt ze svých příjmů náklady na svou činnost, což může vést k hospodářské ztrátě a v konečném důsledku k úpadku. Tato negativní situace bude mít vliv na schopnost jediného společníka splatit své závazky z úvěrů/zápůjček vůči Emitentovi.

- Riziko růstu nákladů na realizaci developerského projektu:

Na nemovitostním trhu dochází k nepředvídatelnému vývoji cen nákladů na realizaci výstavby či rekonstrukce (cena prací, materiálů atd.), kdy tento vývoj byl v minulosti ovlivněn zejména šířením nemoci COVID-19 a ozbrojeným konfliktem na Ukrajině (např. nedostupností či omezení některých materiálů, zejména pak oceli a odchodem řady pracovníků Ukrajinské národnosti na Ukrajinu). Emitentovi je z jeho vlastních zkušeností známo, že došlo i ke 100 % nárůstu cen některých materiálů významných ve stavebnictví. Pokud by v průběhu realizace developerského projektu došlo k dalšímu nepředvídatelnému nárůstu cen těchto položek oproti předpokládanému rozpočtu na developerský projekt, může tato skutečnost v konečném důsledku snížit předpokládanou výnosnost developerského projektu, popř. developerský projekt dovést do ztráty. Nedostatečný výnos z developerského projektu by mohl vést k hospodářské ztrátě jediného společníka a v konečném důsledku k jeho úpadku. Hospodářská ztráta či úpadek jediného společníka povede ke zhoršení schopnosti jediného společníka splatit úvěry/zápůjčky poskytnuté od Emitenta

- Riziko absence povolení k realizaci developerského projektu:

Případný developerský projekt (výstavbu či rozsáhlou rekonstrukci nemovitosti) lze realizovat jen na základě platných povolení. Níže uvádí Emitent výčet projektů ve skupině mateřské společnosti, ve kterých bude vedeno územní řízení a žádáno o stavební povolení, tj. pro které je toto riziko v současné době aktuální:

BIO Jičín s.r.o., IČ: 087 23 907 (dceřiná společnost společnosti BICZ Industrial s.r.o. – podíl 3 % a BICZ a.s. – podíl 97 %) realizuje následující projekt: rekonstrukce komerčního areálu v Jičíně. Aktuálně je jednáno o rozšíření areálu a byla uskutečněna koupě některých sousedních pozemků. V současnosti jsou připravovány projekty pro územní řízení na 2 haly, které budou mít plochu cca 2.200 m² a druhá cca 2.400 m². Emitent počítá s vydáním platného stavebního povolení na jaře 2023.

Bytový dům Sochorova s.r.o., IČ: 273 06 330 (dceřiná společnost společnosti BICZ Residence George s.r.o., která je dceřinou společností společnosti BICZ Residential s.r.o.) vlastní 20-ti podlažní dům se 110 bytovými jednotkami v Teplicích, na kterém byla provedena kompletní rekonstrukce objektu a dům je nyní pronajímán. V současné době je řešeno povolení změny stavby před dokončením za účelem zlepšení PBR (požárně bezpečnostního řešení) rekonstruované budovy, kdy Emitent očekává získání do konce února 2023.

BICZ Residence James s.r.o., IČ: 083 71 482 (dceřiná společnost společnosti BICZ Crystal s.r.o., která je dceřinou společností společnosti BICZ Luxury s.r.o.) realizuje následující projekt: Výstavba až 12 podlažní budovy s luxusními byty a komerčními prostory na Praze 3. Budova bude obsahovat až 93 bytů a 4 komerční prostory. Celková plocha bytů je plánována v rozsahu více než 5.000 m², komerční prostory pak v rozsahu 1.295 m². Dvě podzemní patra parkovacího stání cca 2.000 m². Pozemek je již zakoupen a probíhají přípravné práce. V současné době je připravována dokumentace pro územní řízení a následně bude žádáno o vyjádření dotčených orgánů státní správy. Projektové práce zastřešuje renomovaná architektonická kancelář pod vedením akad. Arch. Ing. Karla Albrechta.

BICZ Residence David s.r.o., IČ: 083 71 466 (dceřiná společnost společnosti BICZ Residential s.r.o.) vlastní budovu v širším centru Pardubic. Aktuálně je objekt obsazen nájemníky a společnost připravuje rekonstrukci/přestavbu a navýšení bytových kapacit. V současné době je připravována dokumentace pro společné povolení a je předpokládáno podání žádosti o stavební povolení v polovině roku 2023 a získání stavebního povolení do konce roku 2023.

Šárka Development s.r.o., IČ: 118 33 912 (dceřiná společnost společnosti BICZ Rose Quartz s.r.o. s podílem 70 %, která je dceřinou společností společnosti BICZ Luxury s.r.o.) vlastní pozemek v Šáreckém údolí v Praze, kde plánuje realizovat výstavbu moderní vily s byty pro prémiovou klientelu. V současné době disponuje společnost veškerými kladnými vyjádřeními dotčených orgánů státní správy a dne 9.11.2022 byla podána žádost o vydání stavebního povolení, kdy jeho získání je předpokládáno na jaro 2023.

Rezidence Stěžery, s.r.o., IČ: 070 05 938 realizuje následující projekt: Výstavba domu s 21 byty u Hradce Králové v obci Stěžery. Skupina již vlastní pozemky, na kterých bude projekt realizován. O stavební povolení bylo požádáno 19.5.2022, kdy následně si stavební úřad vyžádal doplnění a částečnou úpravu dokumentace. Dne 17.10.2022 bylo vše doplněno a bylo zahájeno společné řízení za účelem vydání stavebního povolení, které je předpokládáno na přelomu roku 2022 a 2023.

TOP DEVELOP a.s., IČ: 048 29 051 (dceřiná společnost mateřské společnosti Emitenta) realizuje v současné době developerský projekt spočívající ve výstavbě bytového domu s 77 bytovými jednotkami ve městě Chrudim. Skupina již vlastní pozemky, na kterých bude projekt realizován a v současné době probíhají přípravné práce. O stavební povolení bylo požádáno 17.6.2022, kdy následně si stavební úřad vyžádal doplnění a úpravu dokumentace do 31.12.2022. Pracuje se na doplnění a plánované období získání stavebního povolení je jaro 2023.

Absence povolení může projekt zdržet, případně zastavit. V důsledku této skutečnosti mohou být ohroženy plánované výnosy z nemovitosti, což může mít dopad na hospodářskou situaci jediného společníka či dceřinou společnost jediného společníka (v konečném důsledku tak i na jediného



společníka). V případě neobdržení plánovaných výnosů může dojít k situaci, kdy jediný společník či jeho dceřiná společnost nebudou schopni pokrýt náklady související s jeho činností a dojde tak k jeho hospodářské ztrátě. V konečném důsledku tak může dojít k situaci, kdy jediný společník nebude schopen splatit své závazků z úvěrů/zápůjček vůči Emitentovi.

Riziko vyplývající z členství ve skupině:

Emitent je členem skupiny mateřské společnosti BICZ a.s., jejíž akcionáři jsou Mgr. Milan Filo, nar. 25.12.1979, mající jako akcionář 50 % podíl na hlasovacích a majetkových právech BICZ a.s. a Ing. Robin Šimek, nar. 1.7.1983, mající jako akcionář 50 % podíl na hlasovacích a majetkových právech BICZ a.s.. V případě změny strategie ze strany společníků vlastnících mateřskou společnost či mateřské společnosti samotné může dojít k prodeji Emitenta, kdy nový vlastník mimo skupinu mateřské společnosti může změnit podnikatelské zaměření Emitenta. Emitent dále využívá služeb mateřské společnosti, na kterou outsourcuje účetní, daňové a právní služby a využívá její personální obsazení. Je tak na skupině mateřské společnosti v těchto oblastech závislý a nemá vliv na kvalitu a způsob poskytování těchto služeb a činnost personálního obsazení. Emitent tedy částečně podstupuje riziko nedostatečné komunikace a riziko snížení kontroly nad danou oblastí. V případě prodeje Emitenta či nedostatečné podpory v outsourcovaných službách (vč. personálního obsazení) může mít Emitent problémy s fungováním. Problémové fungování pak může vést k nedostatečnému fungování Emitenta a nezajištění dostatečných výnosů k pokrytí nákladů Emitenta (vč. závazků z Dluhopisů).

Riziko neexistence dozorčí orgánu:

Emitent má jednoho jednatele a nemá zřízenou dozorčí radu. Obchodní vedení Emitenta je tak zcela závislé na rozhodování jedné osoby bez možnosti integrace dozorčího orgánu. V případě chybného či nevhodného obchodního rozhodování ze strany jednatele tak neexistuje průběžná prevenční kontrola ze strany dozorčího orgánů, což může vést ve výsledku až k negativní hospodářské situaci Emitenta a snížení jeho schopnosti splácet své závazky z Dluhopisů.

RIZIKOVÉ FAKTORY VZTAHUJÍCÍ SE K DLUHOPISŮM

Riziko přijetí dalšího dluhového financování Emitentem:

Emisní podmínky nestanovují Emitentovi žádnou překážku pro další dluhové financování. Přijetí jakéhokoli dalšího (zajištěného či nezajištěného) dluhového financování může v konečném důsledku znamenat, že v případě insolvenčního řízení budou pohledávky Vlastníků Dluhopisů uspokojeny v menší míře, než kdyby k přijetí takového dluhového financování nedošlo. S růstem dluhového financování Emitenta také roste riziko, že se Emitent může dostat do prodlení s plněním svých dluhů z Dluhopisů, což by mohlo mít za následek úplnou či částečnou ztrátu investic do Dluhopisů na straně Vlastníka Dluhopisů.

Emitent již vydal níže specifikované dluhopisy, tj. stal se úpisem dluhopisů dlužníkem vlastníků dluhopisů a je povinen těmto vyplácet úrokové výnosy a splatit jmenovitou hodnotu dluhopisů za podmínek uvedených v níže uvedených prospektech/konečných podmínkách (vč. emisních podmínek v nich obsažených), čímž se zvyšuje finanční zatížení Emitenta. Výnosy Emitenta z podnikatelské činnosti tak budou muset pokrýt jak dluhy Emitenta z již existujících níže uvedených emisí, tak z Emise vydané na základě tohoto základního prospektu. V případě nedostatečných výnosů může dojít k situaci, kdy Emitent nebude schopen pokrýt veškeré své závazky (vč. závazků vyplývajících z Emise vydané na základě tohoto základního prospektu), což by mohlo vést až k jeho hospodářské ztrátě a konečném případě i úpadku. Emitent ke dni vyhotovení Základního prospektu eviduje závazky z upsaných dluhopisů vydaných na základě všech níže uvedených emisí v celkové výši 108.900.000,-- Kč.

Emitent v rámci prvního dluhopisového programu zřízeného v roce 2022 v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.000.000.000,-- Kč s dobou trvání programu 10 let vydal a veřejně nabízí na základě základního prospektu dluhopisů ze dne 28.2.2022, který byl schválen rozhodnutím ČNB č.j. 2022/022256/CNB/570, které nabylo právní moci dne 15.3.2022 a jednotlivých konečných podmínek dluhopisů, své dluhopisy, a to s níže uvedenými parametry:



Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	15.3.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 5/2024-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	20.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	185 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	9.250.000,-- Kč
Úrok:	5 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.3.2024
ISIN dluhopisů:	CZ0003538860

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	15.3.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 6/2025-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	50.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	280 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	14.000.000,-- Kč
Úrok:	6 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.3.2025
ISIN dluhopisů:	CZ0003538878

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	15.3.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 7/2026-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	50.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	1.000 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	50.000.000,-- Kč
Úrok:	7 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.3.2026



ISIN dluhopisů:	CZ0003538886
-----------------	--------------

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	21.6.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 7/2026-2“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	50.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	675 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	33.750.000,-- Kč
Úrok:	7 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	24.6.2026
ISIN dluhopisů:	CZ0003542136

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	7.9.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 5/2024-2“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	10.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	1 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	50.000,-- Kč
Úrok:	5 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.9.2024
ISIN dluhopisů:	CZ0003544132

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	14.10.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 9/2024-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	40.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	20 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	1.000.000,-- Kč
Úrok:	9 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	21.10.2024



ISIN dluhopisů:	CZ0003545212
-----------------	--------------

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	14.10.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 8,5/2025-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	20.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	0 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	0,-- Kč
Úrok:	8,5 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	21.10.2025
ISIN dluhopisů:	CZ0003545220

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	14.10.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 8/2026-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	40.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	17 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	850.000,-- Kč
Úrok:	8 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	21.10.2026
ISIN dluhopisů:	CZ0003545238

Riziko úrokové sazby z Dluhopisů:

Vlastník Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou je vystaven riziku poklesu ceny takového Dluhopisu v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Zatímco je nominální úroková sazba po dobu existence Dluhopisů fixována, aktuální úroková sazba na kapitálovém trhu („tržní úroková sazba“) se zpravidla denně mění. Se změnou tržní úrokové sazby se také mění cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou, ale v opačném směru. Pokud se tedy tržní úroková sazba zvýší, cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou zpravidla klesne na úroveň, kdy výnos takového Dluhopisu je přibližně roven tržní úrokové sazbě. Pokud se tržní úroková sazba naopak sníží, cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou se zpravidla zvýší na úroveň, kdy výnos takového Dluhopisu je přibližně roven tržní úrokové sazbě. Tato skutečnost může mít negativní vliv na hodnotu a vývoj investice do Dluhopisů.

Riziko likvidity:

Emitent nebude žádat o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném ani jiném trhu cenných papírů. V případě Dluhopisů nepřijatých k obchodování na regulovaném či jiném trhu nemůže existovat ujištění,



že se vytvoří sekundární trh s Dluhopisy, nebo pokud se vytvoří, že takový sekundární trh bude trvat či bude jakkoliv likvidní. Zároveň může být obtížné ocenit takové Dluhopisy, což může mít rovněž negativní dopad na jejich likviditu. Na případné nelikvidním trhu nemusí být Vlastník Dluhopisů schopen kdykoliv prodat Dluhopisy za adekvátní tržní cenu. Tato skutečnost může mít negativní vliv na hodnotu investice do Dluhopisů.

Riziko nesplacení:

Dluhopisy stejně jako jakýkoli jiný peněžitý dluh podléhají riziku nesplacení. Za určitých okolností může dojít k tomu, že Emitent nebude schopen vyplácet úroky z Dluhopisů či splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů a hodnota pro Vlastníky Dluhopisů při splatnosti Dluhopisů může být nižší než výše jejich původní investice, přičemž za určitých okolností může být hodnota i nulová. Schopnost Emitenta splatit úroky z Dluhopisů či jistinu závisí na jeho hospodaření a na schopnosti dlužníků Emitenta dostát svým povinnostem.

Riziko předčasného splacení

Pokud dojde k předčasnému splacení Dluhopisů před datem jejich splatnosti, je Vlastník Dluhopisů vystaven riziku nižšího než předpokládaného výnosu z důvodu takového předčasného splacení. Emitent je oprávněn rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů dle vlastního uvážení.

Riziko poplatků:

Celková návratnost investic do Dluhopisů může být ovlivněna úrovní poplatků účtovaných obchodníkem s cennými papíry či jiným zprostředkovatelem koupě a prodeje Dluhopisů. Taková osoba nebo instituce si může účtovat poplatky za zprostředkování prodeje dluhopisů či za služby související s emisí. Emitent proto doporučuje budoucím investorům do Dluhopisů, aby se seznámili s podklady, na jejichž základě budou účtovány poplatky v souvislosti s Dluhopisy. Tato skutečnost může mít negativní vliv na hodnotu Dluhopisů.

Riziko inflace:

Potenciální kupující či prodávající Dluhopisů by si měli být vědomi, že Dluhopisy neobsahují protiinflační doložku a že reálná hodnota investice do Dluhopisů může klesat zároveň s tím, jak inflace snižuje hodnotu měny. Inflace rovněž způsobuje pokles reálného výnosu z Dluhopisů. Pokud výše inflace překročí výši nominálních výnosů z Dluhopisů, hodnota reálných výnosů z Dluhopisů bude negativní. Průměrná roční míra inflace v České republice byla v roce 2019 ve výši 2,8 %, v roce 2020 ve výši 3,2 %, v roce 2021 ve výši 6,6 % a v roce 2022 ve výši 15,1 %. Dle prognózy ČNB zveřejněné na stránkách <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/prognoza/> bude činit celková inflace v roce 2023 hodnotu 9,1 %.

Riziko zákonnosti koupě Dluhopisů:

Potenciální kupující Dluhopisů (zejména zahraniční osoby) by si měli být vědomi, že koupě Dluhopisů může být předmětem zákonných omezení ovlivňujících platnost jejich nabytí. Emitent nemá, ani nepřebírá, odpovědnost za zákonnost nabytí Dluhopisů potenciálním kupujícím Dluhopisů, ať už podle zákonů státu (jurisdikce) jeho založení, resp., jehož je rezident, nebo státu (jurisdikce), kde je činný (pokud se liší). Potenciální kupující se nemůže spoléhat na Emitenta v souvislosti se svým rozhodováním ohledně zákonnosti získání Dluhopisů. V případě, že by potenciální kupující Dluhopisů koupil Dluhopis v rozporu se zákonnými omezeními, která se na něj vztahují, mohlo by to v konečném důsledku znamenat neplatnost takového nabytí a Emitent by byl povinen vrátit takovému kupujícímu Dluhopisu částku, za kterou tato osoba Dluhopisy zamýšlela koupit, jako bezdůvodné obohacení. Další právní důsledky mohou vyplývat z různých zákonů, které se na daného kupujícího vztahují.



III. ODPOVĚDNOST ZA PROSPEKT A CHARAKTERISTIKA EMITENTA

1. ODPOVĚDNÉ OSOBY, ÚDAJE TŘETÍCH STRAN, ZPRÁVY ZNALCŮ A SCHVÁLENÍ PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNEM

1.1. ODPOVĚDNÉ OSOBY

Osobou odpovědnou za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto Základním prospektu je Emitent, tedy společnost BICZ Bond s.r.o., IČ: 139 58 062 se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn.: C 357880, LEI: 315700EXUNVZ0H04PT51.



1.2. PROHLÁŠENÍ ODPOVĚDNÝCH OSOB

Odpovědná osoba prohlašuje, že podle jeho nejlepšího vědomí údaje obsažené v Základním Prospektu jsou v souladu se skutečností a že v Základním prospektu nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

V Praze, dne 20.2.2023



BICZ Bond s.r.o.

Mgr. Milan Filo

Jednatel

1.3. PROHLÁŠENÍ NEBO ZPRÁVY ZNALCŮ

S výjimkou zprávy auditora v rámci ověření řádné účetní závěrky ke dni 31.12.2021 a v rámci ověření mezitímní účetní závěrky ke dni 30.9.2022 není zařazeno prohlášení nebo zpráva osoby, která jedná jako znalec. Zprávy auditora jsou do Základního prospektu zahrnuty se souhlasem auditora.

1.4. ÚDAJE OD TŘETÍCH STRAN

Emitent potvrzuje, že pokud byly v Základním prospektu využity informace pocházející od třetí strany, byly tyto informace přesně reprodukovány a 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 reprodukováné informace byly nepřesné nebo zavádějící.

Přesný zdroj či zdroje údajů jsou vždy uvedeny u konkrétních informací uvedených v rámci Základního prospektu.

Vyjma prohlášení auditora k řádné účetní závěrce sestavené ke dni 31.12.2021 a k mezitímní účetní závěrce sestavené ke dni 30.9.2022 neobsahuje Základní prospekt zprávy znalců. Auditor nemá žádný významný zájem na Emitentovi.

1.5. PROHLÁŠENÍ O SCHVÁLENÍ ZÁKLADNÍHO PROSPEKTU

Tento Základní prospekt schválila ČNB jako příslušný orgán podle Nařízení o prospektu svým rozhodnutím č.j. 2023/021613/CNB/570 ke spis. Zn. S-Sp-2022/00102/CNB/572 ze dne 22.2.2023, které nabylo právní moci dne 14.3.2023. Rozhodnutím o schválení Základního prospektu cenného papíru ČNB pouze osvědčuje, že tento dokument splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti, které ukládá Nařízení o prospektu. Schválení tohoto dokumentu ze strany ČNB nemá být chápáno jako podpora či potvrzení existence, kvality, podnikání či jakýchkoli výsledků Emitenta, který je popsán v tomto dokumentu, ani potvrzení či schválení kvality Dluhopisů. Investoři by měli provést své vlastní posouzení vhodnosti investování do Dluhopisů.

2. OPRÁVNĚNÍ AUDITORŮ

Emitent vyhotovil řádnou účetní závěrku ke dni 31.12.2021 a mezitímní účetní závěrku ke dni 30.9.2022, které byly ověřeny auditorem. Nevyhotovil žádné další finanční výkazy, které by mohly být předloženy k ověření auditorem. Řádná účetní závěrka a mezitímní účetní závěrka byly ověřeny auditorem



Verifikace SUED, a.s., se sídlem Sukova třída 1556, 530 02 Pardubice, evidenční číslo KA ČR 571, který pověřil Ing. Ivanu Hubáčkovou, evidenční číslo oprávnění KA ČR č. 2099 (dále jen „**Auditor**“). Auditor ověřil řádné účetní závěrky a mezitímní účetní závěrku s výrokem: „bez výhrad“.

Auditor nemá dle nejlepšího vědomí Emitenta jakýkoli významný zájem v Emitentovi. Pro účely tohoto prohlášení Emitent zvážil, mimo jiné, následující skutečnosti ve vztahu k Auditorovi: případné (i) vlastnictví podílů vydaných Emitentem nebo akcií či podílů společností tvořících s Emitentem skupinu nebo jakýchkoli opcí opravňujících k nabytí či upsání takových akcií či podílů, (ii) zaměstnání u Emitenta či skupině Emitenta nebo jakoukoli kompenzaci od Emitenta, (iii) členství v orgánech Emitenta či skupině Emitenta a (iv) vztahy Auditora k finančním zprostředkovatelům zúčastněným na nabídce Dluhopisů.

3. RIZIKOVÉ FAKTORY

Jsou uvedeny shora v čl. II. tohoto Základního prospektu „Rizikové faktory“.

4. ÚDAJE O EMITENTOVĚ

4.1. HISTORIE A VÝVOJ EMITENTA

Založení a vznik Emitenta

Emitent byl založen dne 29.9.2021 zakladatelskou listinou NZ 397/2021 podle práva České republiky jako společnost s ručením omezeným. Ke vzniku Emitenta došlo zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze dne 5.11.2021. Emitent je v obchodním rejstříku zapsán pod spisovou značkou C 357880 vedenou u Městského soudu v Praze. Emitent byl založen jako dceřiná společnost BICZ a.s., IČ: 06969321.

Základní kapitál a podíl Emitenta

Základní kapitál Emitenta činí 1.000.000,-- Kč (slovy: jeden milion korun českých) a byl v plné výši splacen zakladatelem – společností BICZ a.s., IČ: 069 69 321. Ke dni vyhotovení tohoto základního prospektu je jediným společníkem Emitenta společnost BICZ a.s., IČ: 069 69 321, která ve společnosti Emitenta představuje 100 % podíl na hlasovacích a majetkových právech.

Základní informace o Emitentovi:

<i>Obchodní firma:</i>	BICZ Bond s.r.o.
<i>Místo registrace:</i>	Zapsán v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp.zn. C 357880
<i>IČ:</i>	139 58 062
<i>LEI:</i>	315700EXUNVZ0H04PT51
<i>Datum vzniku:</i>	5.11.2021
<i>Datum založení:</i>	29.9.2021
<i>Doba trvání Emitenta:</i>	na dobu neurčitou
<i>Právní forma:</i>	Společnost s ručením omezeným
<i>Rozhodné právo:</i>	České
<i>Sídlo:</i>	Václavské náměstí 2132/47, 110 00 Praha 1
<i>Telefonní číslo:</i>	+ 420 775 774 011
<i>Kontaktní osoba:</i>	Mgr. Milan Filo - jednatel
<i>E-mail:</i>	info@bicz.cz



Internetové stránky:

<https://www.bicz.cz/dluhopisy> (informace na webových stránkách, a to s výjimkou auditované řádné účetní závěrky ke dni 31.12.2021 a auditované mezitímní účetní závěrky ke dni 30.9.2022 nejsou součástí Základního prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB

Emitent se při své činnosti řídí českým právním řádem a právními předpisy České republiky, zejména:

- zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění;
 - zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění;
 - zákonem č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), v platném znění;
 - zákonem č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění;
 - zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění;
 - zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění;
 - zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění;
 - zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, v platném znění.
 - Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví
 - Zákonem č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí,
 - Zákonem č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev,
 - Zákonem č. 256/2013 Sb., katastrální zákon,
- při respektování všech ostatních relevantních zákonů České republiky.

4.2. NEDÁVNÉ UDÁLOSTI SPECIFICKÉ PRO EMITENTA

Emitent si není vědom jakékoli pro něj specifické nedávné události, která by měla podstatný význam při hodnocení platební schopnosti Emitenta, a to s výjimkou vydání dluhopisů, jak je uvedeno v čl. 4.4. Základního prospektu.

4.3. ÚVĚROVÁ HODNOCENÍ

Emitentovi ani jeho cenným papírům nebyl přidělen rating.

4.4. STRUKTURA VÝPŮJČEK A ÚVĚRŮ

Emitent ke dni vyhotovení Základního prospektu eviduje závazky z upsaných dluhopisů vydaných na základě všech níže uvedených emisí v celkové výši 108.900.000,-- Kč.

Emitent v rámci prvního dluhopisového programu zřízeného v roce 2022 v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.000.000.000,-- Kč s dobou trvání programu 10 let vydal a veřejně nabízí na základě základního prospektu dluhopisů ze dne 28.2.2022, který byl schválen rozhodnutím ČNB č.j. 2022/022256/CNB/570, které nabylo právní moci dne 15.3.2022 a jednotlivých konečných podmínek dluhopisů, své dluhopisy, a to s níže uvedenými parametry:

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	15.3.2022
------------------------------------	-----------



Název dluhopisů:	„BICZ Bond 5/2024-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	20.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	185 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	9.250.000,-- Kč
Úrok:	5 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.3.2024
ISIN dluhopisů:	CZ0003538860

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	15.3.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 6/2025-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	50.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	280 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	14.000.000,-- Kč
Úrok:	6 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.3.2025
ISIN dluhopisů:	CZ0003538878

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	15.3.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 7/2026-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	50.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	1.000 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	50.000.000,-- Kč
Úrok:	7 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.3.2026
ISIN dluhopisů:	CZ0003538886



Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	21.6.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 7/2026-2“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	50.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	675 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	33.750.000,-- Kč
Úrok:	7 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	24.6.2026
ISIN dluhopisů:	CZ0003542136

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	7.9.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 5/2024-2“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	10.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	1 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	50.000,-- Kč
Úrok:	5 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	15.9.2024
ISIN dluhopisů:	CZ0003544132

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	14.10.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 9/2024-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	40.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	20 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	1.000.000,-- Kč
Úrok:	9 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	21.10.2024
ISIN dluhopisů:	CZ0003545212



Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	14.10.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 8,5/2025-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	20.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	0 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	0,-- Kč
Úrok:	8,5 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	21.10.2025
ISIN dluhopisů:	CZ0003545220

Konečné podmínky dluhopisů ze dne:	14.10.2022
Název dluhopisů:	„BICZ Bond 8/2026-1“
Jmenovitá hodnota vydaných dluhopisů:	40.000.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v ks):	17 ks
Jmenovitá hodnota dluhopisů:	50.000,-- Kč
Upsané dluhopisy ke dni vyhotovení tohoto prospektu (v Kč):	850.000,-- Kč
Úrok:	8 % p.a.
Splatnost dluhopisů (nedojde-li k předčasnému splacení):	21.10.2026
ISIN dluhopisů:	CZ0003545238

Nad rámec shora uvedeného Emitent k datu vyhotovení Základního prospektu nevydal žádné investiční nástroje, nepřijal žádné půjčky a úvěry a nepřevzal ani žádné jiné podobné finanční dluhy.

K datu tohoto Základního prospektu nemá Emitent závazky z žádných úvěrů ani půjček.

4.5. POPIS OČEKÁVANÉHO FINANCOVÁNÍ EMITENTA

Emitent bude financovat svůj předmět činnosti z výtěžku Emisí dluhopisů na základě tohoto Základního prospektu a z výtěžku existujících emisí dluhopisů, která je popsána v čl. 4.4. Základního prospektu.

5. PŘEHLED PODNIKÁNÍ

5.1. HLAVNÍ ČINNOSTI EMITENTA

Hlavním předmětem činnosti Emitenta je poskytování peněžních prostředků získaných emisemi Dluhopisů jedinému společníkovi, tj. společnosti BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. 23288, a to formou úvěrů a/nebo zápůjčky. Veškeré dosavadní výtěžky z emisí



dluhopisů Emitenta byly poskytnuty formou zápůjčky/úvěru mateřské společnosti, kdy mateřská společnost tyto finanční prostředky využila na financování své hlavní činnosti a na poskytnutí zápůjček ostatním společnostem ze skupiny mateřské společnosti, které dané prostředky využívají k financování své činnosti, zejména pak na realizaci vlastních nemovitostních projektů. Do doby vyhotovení tohoto Základního prospektu jsou Emitentovi známy následující zápůjčky, které poskytla mateřská společnost v rámci skupiny:

BICZ Rose Quartz s.r.o.	IČO: 086 89 571	výše zápůjčky: 6 300 000,- Kč
BICZ Core Operations s.r.o.	IČO: 262 05 939	výše zápůjčky: 100 000,- Kč
Spolek pro pomoc dobrým lidem	IČO: 060 02 803	výše zápůjčky: 12 000 000,-Kč
BICZ Finance a.s.	IČO: 079 21 551	výše zápůjčky: 65 500 000,-Kč
Společnost BICZ Finance a.s. dále poskytla zápůjčky následujícím členům skupiny:		
BIO Jičín s.r.o.	IČO: 087 23 907	výše zápůjčky: 19 120 000,-Kč
Residence Stěžery s.r.o.	IČO: 070 05 938	výše zápůjčky: 8 460 000,-Kč
BICZ Residence William s.r.o.	IČO: 083 71 458	výše zápůjčky: 7 240 000,-Kč
Bytový dům Sochorova s.r.o	IČO: 273 06 330	výše zápůjčky: 24 620 000,-Kč
TOP DEVELOP a.s.	IČO: 048 29 051	výše zápůjčky: 3 700 000,-Kč
BICZ Residence David s.r.o.	IČO: 083 71 466	výše zápůjčky: 900 000,-Kč

Do doby vyhotovení Základního prospektu poskytl Emitent mateřské společnosti následující zápůjčky:

- dne 10.11.2021 ve výši 995.000,--Kč, dne 17.12.2021 splaceno 20.000,-- Kč;
- dne 25.4.2022 ve výši 17.000.000,--Kč;
- dne 3.5.2022 ve výši 6.000.000,--Kč;
- dne 7.6.2022 ve výši 15.000.000,--Kč;
- dne 13.6.2022 ve výši 10.000.000,--Kč;
- dne 23.6.2022 ve výši 6.300.000,--Kč;
- dne 1.7.2022 ve výši 1.000.000,--Kč;
- dne 8.7.2022 ve výši 2.000.000,--Kč;
- dne 14.7.2022 ve výši 4.000.000,--Kč;
- dne 18.7.2022 ve výši 1.500.000,--Kč;
- dne 11.8.2022 ve výši 10.000.000,--Kč;
- dne 31.8.2022 ve výši 3.000.000,--Kč;
- dne 21.9.2022 ve výši 6.000.000,-- Kč;

Mateřská společnost využívá zápůjčky na financování své hlavní činnosti a na poskytnutí zápůjček ostatním společnostem ze skupiny mateřské společnosti, které dané prostředky využívají k financování své činnosti, zejména pak na realizaci vlastních nemovitostních projektů. Mateřská společnost je oprávněna splatit zápůjčky kdykoliv před lhůtou splatnosti, maximálně pak do 3 let ode dne jejich poskytnutí. Roční úrok z jednotlivých zápůjček je každoročně měněn. Způsob jeho výpočtu je uveden v nové rámcové smlouvě uzavřené mezi Emitentem a mateřskou společností. Dle podmínek rámcové smlouvy se úroková sazba stanovuje na základě nákladů a výnosů servisní společnosti skupiny (tj. mateřské společnosti Emitenta), aby její výsledek hospodaření byl zisk na úrovni 5 % nákladů, a to vždy zpětně k 31.3. následujícího roku. Do doby stanovení úrokové sazby se používá zálohová úroková sazba ve výši úrokové sazby za předcházející kalendářní rok. Pro rok 2021 byla úroková sazba na



úrovni 11,017 % p.a. Pro rok 2022 byla využívána zálohová úroková sazba ve výši úrokové sazby za rok 2021, tj. 11,017 % p.a. Vyúčtování skutečného úroku za rok 2022 bude provedeno v souladu s rámcovou smlouvou do 31.3.2023. Pro rok 2023 bude využíván zálohový úrok ve výši úroku za rok 2022.

V mezitímní účetní závěrce Emitenta ke dni 30.9.2022 jsou shora uvedené zápůjčky evidovány v části „Pohledávka za společníky“.

Konkrétní podmínky úvěrové smlouvy a/nebo smlouvy o zápůjčce na základě které bude Emitent poskytovat prostředky z emisí vydaných na základě tohoto Základního prospektu jedinému společníkovi nejsou Emitentovi ke dni vyhotovení tohoto Základního prospektu známy. Stejně tak nedokáže Emitent uvést účel, ke kterému budou finanční prostředky mateřskou společností využity. Úvěr či zápůjčka však bude poskytnuta vždy při dodržení podmínek veškerých právních předpisů.

Jediný společník:

Jediný společník BICZ a.s. působí prostřednictvím svých dceřiných společností zejména v oblasti developmentu, tj. v oblasti nemovitostních projektů.

Obchodním záměrem jediného společníka Emitenta je úspěšná realizace nemovitostních projektů na území České republiky.

Jediný společník Emitenta prostřednictvím svých dceřiných společností v oblasti developmentu vyhledává investiční příležitosti spočívající ve výstavbě či nákupu nemovitostí. V případě nákupu u těchto nemovitostí provede jediný společník Emitenta vždy analýzu stávajícího stavu, vypracuje projekt a následně nemovitost zrekonstruuje a zmodernizuje po stránce vizuální, technické i funkční. Nakoupené či postavené nemovitosti následně pronajme za adekvátní nájemné. Nemovitost si dále ponechá v portfoliu či danou nemovitost prodá (popř. prodá celou dceřinou společnost, která developerský projekt realizovala). Emitent se v oblasti nákupu zaměřuje na projekty, u kterých lze vybudovat nové bytové jednotky, dostavět další patra apod. Cílem je maximálně zvýšit finanční výnosnost projektu.

Mateřská společnost není povinna vyhotovovat konsolidované účetní závěrky, neboť nebyly splněny zákonem předpokládaná kritéria pro vyhotovování konsolidovaných účetních závěrek. Dle předpokladu po konzultaci s auditory bude mateřská společnost Emitenta vyhotovovat konsolidované účetní závěrky od roku 2024.

Jediný společník ke dni vyhotovení tohoto Základního prospektu má (neauditované a nekonsolidované údaje):

výši likvidních aktiv: 625.724,20 Kč

výši cizích zdrojů: 81.402.728,-- Kč.

Další poslední Emitentovi známé finanční údaje jediného společníka vycházejí z neauditované a nekonsolidované řádné účetní závěrky vypracované ke dni 31.12.2021 a z neauditované a nekonsolidované řádné účetní závěrky vypracované ke dni 31.12.2020. Jedná se o tyto hlavní finanční údaje:

Finanční údaj	Z řádné účetní závěrky ke dni 31.12.2021	Z řádné účetní závěrky ke dni 31.12.2020
Výsledek hospodaření po zdanění	-5.093.116,32 Kč	-5.423.425,05 Kč
Čistý obrát za účetní období (pol. 56 výkazu zisků a ztrát, tj. souhrn výnosů společnosti)	4.066.254,-- Kč	3.100.547,30 Kč
Vlastní kapitál	-3.223.419,26 Kč	1.869.697,06 Kč



Bilanční suma	64.709.139,64 Kč	64.855.372,13 Kč
Výsledek hospodaření minulých let	-8.130.302,94 Kč	-2.706.877,89 Kč
Dlouhodobé závazky	21.966.432,16 Kč	22.053.923,34 Kč
Krátkodobé závazky	45.224.340,30 Kč	41.173.256,66 Kč

Mateřská společnost, jako jediný dlužník Emitenta, má aktuálně záporný vlastní kapitál, tzn. výše závazků je vyšší než výše aktiv mateřské společnosti. Aktiva mateřské společnosti tak nepostačují k úhradě závazků. V případě ukončení podnikání mateřské společnosti, příp. úpadku by aktiva mateřské společnosti nepokryla veškeré závazky mateřské společnosti, vč. závazků mateřské společnosti vůči Emitentovi z poskytnutých zápůjček, což by vedlo v konečném důsledku k nesplacení zápůjček Emitentovi v plné výši a následně by Emitent nebyl schopen plnit závazků z Dluhopisů vůči Vlastníkům dluhopisů.

Významné dceřiné společnosti jediného společníka a jejich hlavní činnost:

BICZ Design s.r.o., IČ: 081 26 496

Společnost vznikla 29.4.2019 a řeší modernizace a rekonstrukce nemovitosti od fáze projekce až po finální realizaci. Z hlediska architektury spolupracuje na výstavbě nových budov. Navrhuje vnitřní uspořádání bytových domů včetně společných prostor, zahrad a dětských hřišť.

BICZ Finance a.s., IČ: 079 21 551

Společnost vznikla dne 28.2.2019 a jedná s investory jménem celého holdingu. Pečuje o finanční partnery po celou dobu trvání smluvních vztahů. Vytváří finanční analýzy a posudky jednotlivých nemovitostních projektů, řeší bankovní financování a vyjednávání podmínek u finančních institucí.

BICZ Charity s.r.o., IČ: 081 26 216

Společnost vznikla dne 29.4.2019 a aktuálně realizuje menší charitativní projekty a věnuje se podpoře dětí.

BICZ Real Estates a.s., IČ: 081 36 416

Společnost vznikla 3.5.2019 a zabývá se výstavbou, nákupem, pronájmem, prodejem a správou nemovitostí prostřednictvím svých dceřiných společností, které jsou rozděleny podle jednotlivých typů nemovitostí na:

- Residential (bytové domy) – BICZ Residential s.r.o., IČ: 08210977,
- Industrial (průmyslové areály) – BICZ Industrial s.r.o., IČ: 08205795,
- Luxury (projekty nadstandartního bydlení) – BICZ Luxury s.r.o., IČ: 08211035,
- Long Term Portfolio (nemovitosti určené k dlouhodobému držení uvnitř holdingu) – BICZ Long Term Portfolio s.r.o., IČ: 08211035.

Pod shora uvedené společnosti rozdělené podle jednotlivých typů nemovitostí (Residential, Industrial, Luxury, Long Term Portfolio) patří zejména následující významné společnosti uvedené u konkrétních developerských projektů:



- BIO Jičín s.r.o., IČ: 087 23 907 (dceřiná společnost společnosti BICZ Industrial s.r.o. – podíl 3 % a BICZ a.s. – podíl 97 %), která vznikla dne 5.12.2019, a která realizuje následující projekt: rekonstrukce komerčního areálu v Jičíně. Byla dokončena rekonstrukce a hlavní budova je v současné době plně pronajata. V současné době probíhají jednání s Českou poštou, a.s., která v areálu sídlí, o výstavbě nového velkého moderního depa. Odhadovaný náklad na výstavbu činí cca 50.000.000,-- Kč.



- Bytový dům Sochorova s.r.o., IČ: 273 06 330 (dceřiná společnost společnosti BICZ Residence George s.r.o., která je dceřinou společností společnosti BICZ Residential s.r.o.), která vznikla 23.10.2006, vlastní 20 podlažní dům se 110 bytovými jednotkami v Teplicích, na kterém byla provedena kompletní rekonstrukce objektu a dům je nyní pronajímán. Bytový dům disponoval původně 198 jednotkami, avšak v rámci sloučení bytů za účelem zlepšení dispozicí dle požadavků místního trhu byl počet snížen na aktuální výši uvedenou shora.



- BICZ Residence James s.r.o., IČ: 083 71 482 (dceřiná společnost společnosti BICZ Crystal s.r.o., která je dceřinou společností společnosti BICZ Luxury s.r.o.), která vznikla 26.7.2019, a která realizuje následující projekt: Výstavba až 12 podlažní budovy s luxusními byty a komerčními prostory na Praze 3. Budova bude obsahovat až 93 bytů a 4 komerční prostory. Celková plocha bytů je plánována v rozsahu více než 5.000 m², komerční prostory pak v rozsahu 1.295 m². Dvě podzemní patra parkovacího stání cca 2.000 m². Pozemek je již zakoupen a probíhají přípravné práce. Projektové práce zastřešuje renomovaná architektonická kancelář pod vedením akad. Arch. Ing. Karla Albrechta. Odhadované náklady na realizaci projektu jsou cca 350.000.000,-- Kč, kdy konečná cena se bude odvíjet od nabídek v rámci výběrového řízení na generálního dodavatele stavby.



- BICZ Golf Resort s.r.o., IČ: 083 71 539

Společnost byla založena 26.7.2019 (dceřiná společnost společnosti BICZ Long Term Portfolio s.r.o. s podílem 90 %) a vlastní rozsáhlý golfový resort v Hradci Králové. Bude realizovat rozvoj resortu a využívat potenciál lokality.



- BICZ Residence David s.r.o., IČ: 083 71 466

Společnost vznikla 26.7.2019 (dceřiná společnost společnosti BICZ Residential s.r.o.) a v jejím majetku se nachází budova v širším centru Pardubic. Aktuálně je objekt obsazen nájemníky a společnost připravuje rekonstrukci/přestavbu a navýšení bytových kapacit, kdy vizualizace stavu po rekonstrukci a přestavbě je zobrazen níže. Rozsah investice je předpokládán ve výši 350.000.000,-- Kč



- Šárka Development s.r.o., IČ: 118 33 912

Společnost byla založena 9.9.2021 (dceřiná společnost společnosti BICZ Rose Quartz s.r.o. s podílem 70 %, která je dceřinou společností společnosti BICZ Luxury s.r.o.) a vlastní pozemek v Šáreckém údolí v Praze, kde plánuje realizovat výstavbu moderní vily s byty pro prémiovou klientelu. Předpokládaný rozsah investice je 200.000.000,-- Kč.



Rezidence Stěžery, s.r.o., IČ: 070 05 938

Společnost vznikla dne 3.4.2018 a realizuje následující projekt: Výstavba domu s 21 byty u Hradce Králové v obci Stěžery. Skupina již vlastní pozemky, na kterých bude projekt realizován a v současné době probíhají přípravné práce, tj. stavba zatím nebyla zahájena. Odhadované náklady na realizaci projektu činí 77.840.000,-- Kč.



TOP DEVELOP a.s., IČ: 048 29 051

Společnost vznikla dne 19.2.2016 a realizuje v současné době developerský projekt spočívající ve výstavbě bytového domu s 77 bytovými jednotkami ve městě Chrudim. Skupina již vlastní pozemky, na kterých bude projekt realizován a v současné době probíhají přípravné práce, tj. stavba zatím nebyla zahájena. Odhadované náklady na realizaci projektu činí 377.771.000,-- Kč.



5.2. HLAVNÍ TRHY

Vzhledem ke své současné a předpokládané hlavní činnosti Emitent nebude napřímo soutěžit na žádném trhu a nemá žádné relevantní tržní podíly a postavení.

Emitent poskytuje peněžní prostředky získané stávajícími emisemi dluhopisů a bude poskytovat peněžní prostředky získané z budoucích emisí Dluhopisů vydaných na základě tohoto Základního prospektu) jedinému společníkovi, tj. společnosti BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. 23288, a to formou úvěrů a/nebo zápůjčky. Jediný společník Emitenta působí napřímo či prostřednictvím svých dceřiných společností (formou poskytnutí zápůjčky či úvěru) v oblasti developmentu.

Jediný společník působí na přímo či prostřednictvím svých dceřiných společností na území České republiky, a to v segmentu nemovitostí. Realitní trh je vysoce konkurenční prostředí a Emitent v něm nemá dominantní nebo významné postavení.

V rámci trhu s nemovitostmi se jediný společník Emitenta zaměřuje a nadále bude zaměřovat zejména na trh malých a středně velkých činžovních domů. Dále také domů v zajímavých lokalitách krajských nebo okresních měst, nebo v okolí Prahy. Jediný společník Emitenta vybírá zejména nemovitosti, kde je možné budovat, rekonstruovat, předělávat a nejlépe stavět nové metry bytové plochy. Nastavovat patra, rozdělovat velké byty, nebo přistavovat do podkroví. Těmito typy nemovitostí však není jediný společník Emitenta v případě jiného zajímavého nemovitostního projektu limitován.

Podrobnější popis trhu je uveden v kapitole 7.2. „*Informace o všech známých trendech, nejistotách, poptávkách, dlužích nebo událostech*“.

Nad rámec shora uvedeného a uvedeného v kapitole 5.1. „*Hlavní činnost emitenta*“ nejsou Emitentovi ke dni vyhotovení Základního prospektu známy žádné konkrétní developerské projekty, ke kterým budou finanční prostředky poskytnuté zápůjčkou/úvěrem, mateřskou společností využity.

6. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

6.1. POPIS SKUPINY, JIŽ JE EMITENT ČLEMEM A POSTAVENÍ EMITENTA VE SKUPINĚ

Emitent je členem skupiny, jejímž mateřskou společností je společnost BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná u Městského soudu v Praze pod sp.zn. B 23288 s upsaným a splaceným základním kapitálem v hodnotě 10.000.000,-- Kč (slovy: deset milionů korun českých)

Mateřská společnost vlastní 100 % obchodního podílu a hlasovacích práv na společnosti Emitenta.

Emitent je společností s ručením omezeným s upsaným a splaceným základním kapitálem v hodnotě 1.000.000,-- Kč (slovy: jeden milion korun českých)

Akcionáři mateřské společnosti jsou:

- Mgr. Milan Filo, narozen 25.12.1979, trvale bytem Štěnkov 69, 503 46 Třebechovice pod Orebem, mající jako akcionář 50 % podíl na hlasovacích a majetkových právech BICZ a.s., tento podíl odpovídá vkladu do základního kapitálu ve výši 5.000.000,-- Kč;
- Ing. Robin Šimek, narozen 1.7.1983, trvale bytem Svinná 26, 517 03 Skuhrov nad Bělou, mající jako akcionář 50 % podíl na hlasovacích a majetkových právech BICZ a.s. Tento podíl odpovídá vkladu do základního kapitálu ve výši 5.000.000,-- Kč.

Emitent využívá služeb mateřské společnosti, na kterou outsourcuje účetní, daňové a právní služby a využívá její personální obsazení.

Propojení osob v rámci skupiny vyplývá z následující tabulky (společnost na nižší úrovni je vždy 100 % vlastníkem společnosti/í na vyšší úrovni, a to není-li uvedeno jinak):



Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 4	Úroveň 5	IČO	Právní forma
BICZ					06969321	a.s.
	BICZ Bond				13958062	s.r.o.
	BICZ Bond 2020				08608245	s.r.o.
		BICZ Bond Circle			09067612	s.r.o.
		BICZ Bond Triangle			09067817	s.r.o.
		BICZ Bond Square			09067795	s.r.o.
		BICZ Bond Rectangle			09067787	s.r.o.
		BICZ Bond Pyramid			09067752	s.r.o.
		BICZ Bond Prism			09067744	s.r.o.
		BICZ Bond Oval			09067736	s.r.o.
		BICZ Bond Cylinder			09067698	s.r.o.
		BICZ Bond Cube			09067655	s.r.o.
	BICZ Construction				08995621	s.r.o.
	BICZ Design				08126496	s.r.o.
	BICZ Finance				07921551	a.s.
	BICZ Charity				08126216	s.r.o.
		Jablíčko HK			08207976	s.r.o.
		BICZ Children Support			08212244	s.r.o.
	BICZ Real Estates				08136416	a.s.
		BICZ Residential			08210977	s.r.o.
			BICZ Horacio		08689440	s.r.o.
			BICZ Liam		08689407	s.r.o.
			BICZ Quentin		08689504	s.r.o.
			BICZ Residence Adam		08371407	s.r.o.
			BICZ Residence David		08371466	s.r.o.
			BICZ Residence George		08371440	s.r.o.
				Bytový dům Sochorova	27306330	s.r.o.
			BICZ Residence William		08371458	s.r.o.
		BICZ Luxury			08211035	s.r.o.
			BICZ Crystal		08371491	s.r.o.



		BICZ Residence James	08371482	s.r.o.
		BICZ Diamond	08371504	s.r.o.
		BICZ Emerald	08371512	s.r.o.
		BICZ Rose Quartz	08689571	s.r.o.
		70 % Šárka Development	11833912	s.r.o.
BICZ Long Term Portfolio			08211116	s.r.o.
		90 % BICZ Golf Resort	08371539	s.r.o.
		BICZ Park Golf Hradec Králové	25997831	a.s.
		Fame Park	25998242	a.s.
		TIF SPORT	08678944	s.r.o.
		BICZ LTP Blue	08371555	s.r.o.
		BICZ LTP Brown	08371580	s.r.o.
		BICZ LTP Green	08371598	s.r.o.
		BICZ LTP Red	08371628	s.r.o.
BICZ Industrial			08205795	s.r.o.
		BICZ Industrial Alfa	08371156	s.r.o.
		Alfatex Móda	60705906	s.r.o.
		BICZ Industrial Beta	08371296	s.r.o.
		BICZ Industrial Logistics	08371351	s.r.o.
BICZ Customer Portfolio Miracle			08211302	s.r.o.
BICZ Customer Portfolio Infinity			08211345	s.r.o.
		Sentinel Real	08824606	s.r.o.
BICZ Customer Portfolio Eternity			08211175	s.r.o.
		BICZ Care Teplice s.r.o.	08211230	s.r.o.
		BICZ Care	09067604	s.r.o.
		97 % (3% BICZ Industrial s.r.o.) Bio Jičín	08723907	s.r.o.
		Bytový dům Hořice Sladkovského	06982123	s.r.o.
		Rezidence Slaný Wilsonova	07005989	s.r.o.
		Rezidence Stěžery	07005938	s.r.o.
		TOP DEVELOP	04829051	a.s.



6.2. ZÁVISLOST EMITENTA NA JINÝCH ČLENECH SKUPINY

Emitent využívá a bude využívat služeb mateřské společnosti BICZ a.s., IČ: 069 69 321, na kterou outsourcuje a bude outsourcovat účetní, daňové a právní služby a využívá a bude využívat její personální obsazení.

Výtěžek ze stávajících emisí a z budoucích emisí vydaných na základě tohoto Základního prospektu slouží a bude sloužit k poskytnutí získaných prostředků formou úvěru a/nebo zápůjčky jedinému společníkovi BICZ a.s., IČ: 069 69 321. Schopnost Emitenta splnit dluhy tak bude významně ovlivněna schopností jediného společníka splnit dluhy vůči Emitentovi, což vytváří závislost zdrojů příjmů Emitenta na jediném společníkovi a jeho ekonomických výsledcích. Ke dni vyhotovení Základního prospektu neví Emitent k jakému konkrétnímu účelu využije mateřská společnost finanční prostředky, které mu Emitent poskytne formou zápůjčky či úvěru.

Emitent s výjimkou shora uvedeného není závislý na jiných členech Skupiny.

7. ÚDAJE O TRENDECH

7.1. PROHLÁŠENÍ O TOM, ŽE NEDOŠLO K ŽÁDNÉ VÝZNAMNÉ NEGATIVNÍ ZMĚNĚ VYHLÍDEK EMITENTA A FINANČNÍ VÝKONNOSTI SKUPINY

Od data zveřejnění posledních auditovaných finančních výsledků, tj. 30.9.2022 do data vyhotovení tohoto Základního prospektu nedošlo k žádné podstatné negativní změně vyhlídek Emitenta ani významné změně výkonnosti Emitenta či skupiny jíž je Emitent součástí.

7.2. INFORMACE O VŠECH ZNÁMÝCH TRENDECH, NEJISTOTÁCH, POPTÁVKÁCH, DLUŽÍCH NEBO UDÁLOSTECH

Emitent je účelově založenou společností pro poskytování úvěrů a zápůjček mateřské společnosti. Na Emitenta tudíž mohou působit stejné trendy jako na mateřskou společnost, která bude působit přímo či prostřednictvím svých dceřiných společností v oblasti developmentu.

Na Emitenta tak nepřímo působí také trendy realitního trhu v České republice, především trendy ovlivňující nabídku a poptávku na trhu bytových a nebytových prostor.

Dle názoru Emitenta zatím v České republice nedochází k razantnímu poklesu cen realit v důsledku zvýšení nedostupnosti vlastního bydlení. Některé nabídkové ceny bytů od počátku roku 2022 jen mírně klesají. Na realitním trhu se však začíná pomalu obracet trend z přesahu poptávky nad nabídkou na přesah nabídky nad poptávkou, což může vést k dalšímu snižování cen nemovitostí.

Shora uvedená nedostupnost vlastního bydlení je zapříčiněna dle názoru Emitenta zejména vysokými úroky z hypotečních úvěrů, které se pohybují i v rozmezí 6 – 7 % p.a., a které jsou zejména důsledkem výše tržních úrokových sazeb ze strany ČNB, na kterou reagují komerční bankovní instituce při stanovování svých úrokových sazeb z hypotečních úvěrů. V současné době je 2T REPO sazba ČNB ve výši 7 %. Nedostupnost vlastního bydlení je pak mimo výši úroků z hypotečních úroků dle názoru Emitenta způsobena i limity ze strany ČNB (DTI, DSTI a LTV), které byly zavedeny od 1.4.2022. Limit DTI (celkový dluh žadatele vyjádřený v násobcích čistého příjmu) je stanoven na 8,5 (9,5 pro žadatele mladší 36 let), limit DSTI (poměr mezi celkovou výší měsíčních splátek dluhu žadatele o úvěr a jeho čistým měsíčním příjmem) na 45 % (50 % pro žadatele mladší 36 let) a limit LTV (poměr úvěru a hodnoty zastavené nemovitosti) na 80 % (90 % pro žadatele mladší 36 let) (zdroj: <https://www.cnb.cz/cs/financni-stabilita/makroobezretnostni-politika/stanoveni-horni-hranice-uverovych-ukazatelu/>).

Dalším vlivem na nedostupnost vlastního bydlení je i snížení finančních možností domácností v důsledku významného zdražování zejména na trhu s energiemi a potravinami.

V důsledku zvýšené nedostupnosti vlastního bydlení tak Emitent předpokládá nižší zájem o nemovitosti a jejich postupné zlevňování, což může mít negativní vliv na hospodářský výsledek mateřské společnosti realizující developerský projekt za účelem výstavby či nákupu a následného prodeje. Naopak však lze předpokládat v důsledku nedostupnosti vlastního bydlení zvýšený zájem o nájemní



bydlení a růst nájemného, kdy v takovém případě může být zvýšena ziskovost developerského projektu zaměřeného na výstavbu či koupi nájemního bydlení.

Dle názoru Emitenta situaci na realitním trhu v České republice dále ovlivňuje i aktuální zdražování elektrické energie a plynu, kdy zájemci o bydlení spíše dle zkušenosti Emitenta preferují bydlení nízkoenergetické či pasivní, které jim nabízejí zejména nové developerské projekty a nikoliv starší, energeticky náročné, nemovitosti.

Veškeré shora uvedené trendy tak mohou mít jak pozitivní, tak negativní vliv na hospodářský výsledek mateřské společnosti.

8. PROGNÓZY NEBO ODHADY ZISKU

Emitent k datu vydání tohoto Základního prospektu prognózu ani odhad zisku neučinil.

9. SPRÁVNÍ, ŘÍDÍCÍ A DOZORČÍ ORGÁNY

9.1. JEDNATEL

Emitent je společností s ručením omezeným založenou podle práva České republiky. Jeho orgány jsou:
Jednatel:

Jednatel je statutárním orgánem Emitenta, který zastupuje Emitenta samostatně. Jednateli náleží obchodní vedení Emitenta. Jednatele volí valná hromada, resp. jediný společník Emitenta – mateřská společnost BICZ a.s.

Jednatel je především odpovědný za vypracování účetní závěrky, jednání ve všech záležitostech společnosti, nejsou-li vyhrazeny valné hromadě (jedinému společníkovi) a rozhodování o nakládání s majetkem společnosti. Jediným jednatelem Emitenta k datu vyhotovení tohoto Základního prospektu je:

Mgr. Milan Filo, narozen 25.12.1979, pracovní adresa: Václavské náměstí 2132/47, 110 00 Praha 1.

Mgr. Milan Filo má více jak 18 leté zkušenosti v oblasti financí a realit. V rámci skupiny vystupuje mimo pozice akcionáře mateřské společnosti Emitenta též na pozici statutárního orgánu většiny společností (zejména ve společnosti BICZ Real Estates a.s. a jednotlivých společnostech založených k realizaci nemovitostních projektů), které se již podílely na významných a finančně výnosných projektech skupiny. Dále vystupuje i na pozicích společníka či statutárního orgánu vně Emitenta, kdy tyto činnosti nejsou pro Emitenta významné.

9.2. DOZORČÍ RADA

Zakladatelská listina Emitenta nepředpokládá zřízení dozorčí rady.

9.3. STŘET ZÁJMŮ NA ÚROVNI SPRÁVNÍCH, ŘÍDÍCÍCH A DOZORČÍCH ORGÁNŮ

Emitent si není vědom žádného možného střetu zájmů mezi povinnostmi člena statutárního orgánu k Emitentovi a jeho soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

Dodržování principů správy a řízení společnosti:

Emitent se v současné době řídí a dodržuje veškeré požadavky na správu a řízení společnosti, které stanoví obecně závazné právní předpisy České republiky, zejména Zákon o obchodních korporacích.

Emitent nedodrhuje žádný zvláštní režim řádného řízení a správy společnosti (corporate governance), s výjimkou zákonných pravidel pro řádné řízení a správu společnosti, upravených zejména v zákoně č. 89/2012 Sb., občanském zákoníku a v zákoně č. 90/2012, zákona o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). Emitent



nedodržíže žádné zvláštní kodexy corporate governance, neboť považuje pravidla platné právní úpravy České republiky za dostatečná pro zajištění řádného řízení a správy Emitenta.

Účetní závěrky Emitenta za jednotlivá účetní období budou auditovány externími auditory v souladu s příslušnými právními a účetními předpisy.

10. JEDINÝ SPOLEČNÍK

Emitentova mateřská společnost je společnost BICZ a.s., IČ: 069 69 321. Mateřská společnost vlastní 100 % obchodního podílu a hlasovacích práv na společnosti Emitenta. Charakter kontroly Emitenta ze strany jediného společníka vyplývá z práv a povinností jediného společníka spojených s podílem v Emitentovi, kdy jediný společník vykonává působnost nejvyššího orgánu Emitenta. Emitent nepřijal žádná opatření proti zneužití kontroly ze strany jediného společníka, s výjimkou využití zákonem daného instrumentu zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou.

Emitent je společností s ručením omezeným s upsaným a splaceným základním kapitálem v hodnotě 1.000.000,-- Kč (slovy: jeden milion korun českých)

Akcionáři mateřské společnosti jsou:

- Mgr. Milan Filo, narozen 25.12.1979, pracovní adresa: Václavské náměstí 2132/47, 110 00 Praha 1, mající jako akcionář 50 % podíl na hlasovacích a majetkových právech BICZ a.s., tento podíl odpovídá vkladu do základního kapitálu ve výši 5.000.000,-- Kč;
- Ing. Robin Šimek, narozen 1.7.1983, pracovní adresa: Václavské náměstí 2132/47, 110 00 Praha 1, mající jako akcionář 50 % podíl na hlasovacích a majetkových právech BICZ a.s. Tento podíl odpovídá vkladu do základního kapitálu ve výši 5.000.000,-- Kč.

Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad Emitentem, nejsou Emitentovi známa.

11. FINANČNÍ ÚDAJE O AKTIVECH A PASIVECH, FINANČNÍ SITUACI A ZISKU A ZTRÁTÁCH

11.1. OVĚŘENÉ HISTORICKÉ FINANČNÍ ÚDAJE ZA POSLEDNÍ DVA FINANČNÍ ROKY

Emitent vznikl dne 5.11.2021 a kromě auditované řádné účetní závěrky ke dni 31.12.2021 a auditované mezitímní účetní závěrky ke dni 30.9.2022, kdy tyto závěrky byly sestaveny v souladu s platnými českými účetními standardy a byly ověřeny Auditorem.

Shora uvedená řádná účetní závěrka a mezitímní účetní závěrka vč. zprávy Auditora jsou uvedeny v čl. IX. „*Historické finanční údaje*“ Základního prospektu.

Auditor Emitenta vydal k řádné účetní závěrce a mezitímní účetní závěrce výrok „bez výhrad“.

VYBRANÉ FINANČNÍ ÚDAJE Z ŘÁDNÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY KE DNI 31.12.2021

Výkaz zisku a ztrát (v tis. Kč)

	Za rok 2021
Celkový úplný výsledek za účetní období	-33



Výkaz o finanční pozici (v tis. Kč)

POZN. V pravém sloupci této tabulky uvádí Emitent srovnávací údaje z auditované zahajovací rozvahy Emitenta ke dni 5.11.2021

	K 31.12.2021	K 5.11.2021
Čistý finanční dluh (vypočítaný jako součet dlouhodobých závazků a krátkodobých závazků minus peníze a peněžní ekvivalenty)	24	0
Vlastní kapitál	7.221	1.000
Dlouhodobé závazky	1.417	0
Krátkodobé závazky	49.768	0
Bilanční suma	58.041	1.000

Výkaz peněžních toků (v tis. Kč)

	Za rok 2021
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	-33
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-975
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	0

11.2. MEZITÍMNÍ A JINÉ FINANČÍ ÚDAJE

Emitent vyhotovil auditovanou mezitímní účetní závěrku ke dni 30.9.2022 (za období od 1.1.2022 do 30.9.2022).

Výkaz zisku a ztrát (v tis. Kč) Výkaz zisku a ztrát (v tis. Kč)

	Od 1.1.2022 do 30.9.2022
Celkový úplný výsledek za účetní období	172



Výkaz o finanční pozici (v tis. Kč)

	K 30.9.2022
Čistý finanční dluh (vypočítaný jako součet dlouhodobých závazků a krátkodobých závazků minus peníze a peněžní ekvivalenty)	163.693

Výkaz peněžních toků (v tis. Kč)

	Od 1.1.2022 do 30.9.2022
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	172
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	170.528
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	81.800

11.3. ZMĚNA ROZHODNÉHO ÚČETNÍHO DNE

U Emitenta nedošlo během období, po které se požadují historické finanční údaje, ke změně rozhodného dne.

11.4. ÚČETNÍ STANDARDY

Emitent vyhotovil auditovanou řádnou účetní závěrku ke dni 31.12.2021 a mezitímní účetní závěrku ke dni 30.9.2022, kdy tyto závěrky byly sestaveny v souladu s platnými českými účetními standardy a byly ověřeny Auditorem.

11.5. ZMĚNA ÚČETNÍHO RÁMCE

U Emitenta nedošlo ke změně účetního rámce.

11.6. OVĚŘENÍ HISTORICKÝCH FINANČNÍ ÚDAJŮ

Historické finanční údaje a mezitímní finanční údaje byly ověřeny Auditorem. Tento Základní prospekt nečerpá z žádných dalších zdrojů, které by ověřil Auditor.

11.7. SPRÁVNÍ, SOUDNÍ A ROZHODČÍ ŘÍZENÍ

Emitent prohlašuje, že není a nebyl účastníkem žádného správního, soudního ani rozhodčího řízení, které by mohlo mít anebo mělo vliv na finanční situaci nebo ziskovost Emitenta a/nebo skupiny mateřské společnosti, jíž je Emitent součástí.



11.8. VÝZNAMNÁ ZMĚNA FINANČNÍ POZICE SKUPINY

V období od poslední auditované mezitímní účetní závěrky sestavené k 30.9.2022 do dne vyhotovení tohoto Základního prospektu nedošlo k žádné podstatné negativní změně vyhlídek Emitenta ani k významným změnám finanční nebo obchodní situace skupiny, již je Emitent součástí.

Za období pokryté historickými finančními údaji uvedenými v tomto Základním prospektu ani od data poslední auditované mezitímní účetní závěrky do data tohoto Základního prospektu nedošlo k žádné události specifické pro Emitenta, která by měla nebo mohla mít podstatný význam při hodnocení platební schopnosti Emitenta, a to s výjimkou vydání dluhopisů dle čl. 4.4. Základního prospektu.

12. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

12.1. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál Emitenta ke dni vyhotovení tohoto Základního prospektu činí 1.000.000,- Kč a je plně splacen.

12.2. ZAKLADATELSKÁ LISTINA

Emitent byl založen dne 29.9.2021 zakladatelskou listinou NZ 397/2021 podle práva České republiky jako společnost s ručením omezeným. Společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 5.11.2021. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku pod spisovou značkou C 357880 vedenou u Městského soudu v Praze.

Předmětem podnikání je podle Článku 4 Zakladatelské listiny Emitenta „Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“, „Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor“ a „Správa vlastního majetku“.

13. VÝZNAMNÉ SMLOUVY

K datu vyhotovení tohoto Základního prospektu Emitent neuzavřel významné smlouvy mimo jeho běžnou podnikatelskou činnost, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena Skupiny takové povahy, aby byl podstatný pro schopnost Emitenta plnit své závazky vůči držitelům Dluhopisů.

14. DOSTUPNÉ DOKUMENTY

Po dobu platnosti tohoto Základního prospektu budou Emitentem na požádání bezplatně zpřístupněny k nahlédnutí v běžné pracovní době v sídle Emitenta následující dokumenty (nebo jejich kopie): Zakladatelská listina Emitenta NZ 397/2021.

Základní prospekt, jeho případné dodatky a Konečné podmínky jakož i ostatní uveřejněné dokumenty, budou k dispozici k nahlédnutí v sídle Emitenta v pracovní dny v době od 9:00 do 15:00 hod. Základní prospekt, jeho případné dodatky a Konečné podmínky budou rovněž k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta <https://www.bicz.cz/dluhopisy>. Základní prospekt, jeho případné dodatky a Konečné podmínky budou shora uvedeným způsobem uveřejněny min. po dobu 10 let.

Plné znění povinných auditovaných finančních výkazů Emitenta včetně příloh a auditorských výroků k nim jsou k dispozici v sídle Emitenta.



IV. SPOLEČNÉ EMISNÍ PODMÍNKY

Dluhopisy vydávané v rámci tohoto Dluhopisového programu, které se řídí českým právem (společně dále také jen „**Dluhopisy**“), jsou vydávány podle zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“) společností BICZ Bond s.r.o., IČ: 139 58 062, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, LEI: 315700EXUNVZ0H04PT51, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. C 357880 (dále jen „**Emitent**“). Tento Dluhopisový program je druhým dluhopisovým programem Emitenta a byl zřízen v roce 2022.

Dluhopisy se řídí těmito společnými emisními podmínkami (dále jen „**Emisní podmínky**“) a dále příslušným doplňkem dluhopisového programu pro každou jednotlivou emisi Dluhopisů vydávanou v rámci Dluhopisového programu (jak je tento pojem definován níže) (dále jen „**Doplňěk dluhopisového programu**“).

Činnosti administrátora spojené s výpočty a výplatami úrokových či jiných výnosů v souvislosti s Dluhopisy a splacením jmenovité hodnoty Dluhopisů zajišťovat Emitent vlastními silami.

ČNB vykonává dohled nad Emisí dluhopisů a nad Emitentem v rozsahu právních předpisů upravujících veřejnou nabídku cenných papírů (Dluhopisů).

ČNB posoudila Základní prospekt pouze z hlediska úplnosti údajů v něm obsažených. ČNB při schvalování Základního prospektu neposuzuje hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta. ČNB schválením Základního prospektu negarantuje budoucí ziskovost Emitenta ani jeho schopnost splatit výnosy a jmenovitou hodnotu Dluhopisů.

Tyto Emisní podmínky budou pro každou konkrétní emisi Dluhopisů vydanou v rámci Dluhopisového programu upřesněny Doplňkem dluhopisového programu. V tomto Doplňku dluhopisového programu bude zejména určena jmenovitá hodnota a počet Dluhopisů tvořících danou Emisi, datum emise Dluhopisů a způsob jejich vydání, výnos Dluhopisů dané emise a jejich emisní kurz, data výplaty výnosů Dluhopisů a data nebo datum splatnosti jejich jmenovité hodnoty, jakož i další podmínky Dluhopisů dané emise, které buď nejsou upraveny v rámci Emisních podmínek, nebo budou pro takovou emisi upraveny odlišně od Emisních podmínek.

V případě veřejné nabídky bude Doplňěk dluhopisového programu součástí zvláštního dokumentu připraveného pro každou emisi Dluhopisů (dále jen „**Konečné podmínky**“). Příslušné Konečné podmínky mohou jednak upravit, která z variant předpokládaná Emisními podmínkami se ve vztahu k příslušné emisi uplatní, jednak dále doplnit a upřesnit úpravu obsaženou v Emisních podmínkách. Konečné podmínky budou dále obsahovat konkrétní podmínky veřejné nabídky.

Emisi Dluhopisů bude na žádost Emitenta přidělen společností Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 14, IČ: 250 81 489, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 4308 (dále jen „**Centrální depozitář**“), případně jinou oprávněnou osobou, identifikátor ISIN. Informace o přidělených identifikátorech ISIN, případně i o jiném identifikujícím údaji ve vztahu k Dluhopisům, bude uvedena v příslušném Doplňku dluhopisového programu.



1. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLUHOPISŮ

1.1. Podoba, forma, jmenovitá hodnota, měna, druh

Dluhopisy v rámci tohoto Dluhopisového programu budou vydávány v listinné podobě ve formě na řad.

Pro každou emisi v rámci Dluhopisového programu budou v příslušném Doplnku dluhopisového programu dále stanoveny ISIN, jmenovitá hodnota Dluhopisů, předpokládaná celková jmenovitá hodnota Dluhopisů, počet a číslování (v případě, že bude relevantní), měna Dluhopisů.

Název každé emise Dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu bude uveden v příslušném Doplnku dluhopisového programu.

Emitent je oprávněn na základě svého rozhodnutí vydat tzv. hromadný dluhopis nahrazující jednotlivé Dluhopisy. Hromadný dluhopis bude obsahovat, s výjimkou číselného označení, veškeré náležitosti, které obsahují jednotlivé Dluhopisy a dále počet a čísla Dluhopisů, které nahrazuje. S každým hromadným dluhopisem jsou spojena stejná práva jako s Dluhopisy, které nahrazuje. Práva spojená s hromadným dluhopisem nemohou být převodem dělena. Vlastník hromadného dluhopisu má právo na výměnu tohoto hromadného dluhopisu za jednotlivé Dluhopisy, které jsou hromadným dluhopisem nahrazeny, a to na základě písemné žádosti o výměnu, kterou je vlastník hromadného dluhopisu povinen doručit na adresu sídla Emitenta. Zároveň s touto žádostí je vlastník hromadného dluhopisu povinen doručit Emitentovi hromadný Dluhopis. Po obdržení písemné žádosti o výměnu a hromadného dluhopisu Emitent odešle jednotlivé Dluhopisy do 30 pracovních dnů prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel v rámci žádosti o výměnu požádá, předáním Dluhopisů osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí či byly odeslány prostřednictvím poštovní služby.

S Dluhopisy v rámci tohoto Dluhopisového programu nebudou spojena žádná předkupní ani výměnná práva ani žádné zvláštní právo ve smyslu ustanovení § 6 odst. 1, písm. b) Zákona o dluhopisech.

1.2. Vlastníci dluhopisů

Vlastníkem Dluhopisu vydaného v listinné podobě je osoba, která je uvedena v seznamu vlastníků Dluhopisů vedeným Emitentem. Pokud zákon nebo rozhodnutí soudu nestanoví jinak, bude Emitent pokládat každého vlastníka listinných Dluhopisů za jejich oprávněného vlastníka ve všech ohledech a provádět mu platby v souladu s těmito Emisními podmínkami a příslušným Doplnkem dluhopisového programu.

První vlastník (upisovatel) nabyde Dluhopis tak, že uzavře s Emitentem písemnou smlouvu o úpisu nebo pokud bude smlouva uzavírána distančním způsobem: podepíše a Emitentovi (či určeném Zprostředkovateli) doručí objednávkový formulář s žádostí o úpis Dluhopisu, kdy následně Emitent zašle upisovateli Potvrzení, čímž je uzavřena smlouva o úpisu Dluhopisu. Smlouvy budou uzavírány v pořadí, v jakém jednotliví zájemci kontaktují Emitenta. Neexistuje jiné kritérium přidělování Dluhopisů, než je časová priorita. Upisovatel uhradí jmenovitou hodnotu Dluhopisu Emitentovi do pěti (5) dnů ode dne uzavření smlouvy o úpisu. Dluhopis nebude vydán dříve, než Emitent obdrží úhradu.

Následně je Dluhopis (popř. hromadný dluhopis ve smyslu čl. 1.1. Emisních podmínek) prvním vlastníkem upsaným vyplněním jeho údajů na Dluhopis a předáním. Dluhopisy budou předávány nejpozději do třiceti (30) pracovních dnů po dni, kdy dojde k platnému a účinnému upsání Dluhopisů, a to prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo, pokud o to upisovatel požádá, osobně v sídle Emitenta/Zprostředkovatele.

1.3. Převoditelnost Dluhopisů a jejich převody

Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Předmětné Dluhopisy se neobchodují na žádném organizovaném trhu a ani Emitent tento krok neplánuje. Podle ustanovení § 4 odst. 2 zákona č. 190/2004 Sb., zákona o dluhopisech, se vlastnické právo k dluhopisům ve formě na řad převádí rubopisem a smlouvou k okamžiku jeho předání. Následně



převody Dluhopisů jsou podmíněny předložením Dluhopisu s nepřetržitou řadou rubopisů nebo jiného důkazu o tom, že příslušná osoba je vlastníkem Dluhopisu.

Osoby, které se stanou novým vlastníkem Dluhopisu, jsou povinny o této skutečnosti a titulu nabytí vlastnictví k Dluhopisům neprodleně informovat Emitenta, včetně oznámení všech údajů, které Emitent vede v Seznamu vlastníků, a to prostřednictvím oznámení doručeného do sídla Emitenta.

Emitent, který vede seznam vlastníků Dluhopisů, provede zápis o změně vlastníka Dluhopisů v seznamu vlastníků Dluhopisů bez zbytečného odkladu poté, co mu bude tato změna prokázána. Jakákoli změna v seznamu vlastníků Dluhopisů se považuje za změnu provedenou až v průběhu příslušného dne, tj. nelze provést změnu v seznamu vlastníků Dluhopisů s účinností k počátku dne, ve kterém je změna prováděna.

Dokud nebude Emitentovi přesvědčivým způsobem prokázáno, že zápis v seznamu vlastníků Dluhopisů neodpovídá skutečnosti a že existuje jiná osoba, jež by měla být uvedena jako vlastník Dluhopisu v seznamu vlastníků Dluhopisů, bude Emitent pokládat každého vlastníka Dluhopisů za jeho oprávněného vlastníka ve všech ohledech a provádět jim platby v souladu s těmito Emisními podmínkami a příslušným Doplněním dluhopisového programu. Osoby, jež nejsou uvedeny jako vlastníci Dluhopisů v seznamu vlastníků Dluhopisů z jakýchkoli důvodů, ačkoliv by měly být vlastníky Dluhopisů, jsou povinny o této skutečnosti a titulu nabytí vlastnictví k Dluhopisům neprodleně informovat Emitenta a tyto skutečnosti jim přesvědčivým způsobem prokázat.

1.4. Oddělení práva na výnos

Oddělení práva na výnos Dluhopisů od Dluhopisu se vylučuje. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva.

1.5. Povinnost vyplatit úrokový výnos a splatit jmenovitou hodnotu

Emitent se zavazuje, že bude vyplácet úrokové výnosy Dluhopisu a splatí jmenovitou hodnotu Dluhopisu v souladu s těmito Emisními podmínkami.

1.6. Ohodnocení finanční způsobilosti (rating)

Ani Emitentovi ani Dluhopisům nebylo uděleno ohodnocení finanční způsobilosti (rating) žádnou ratingovou agenturou, ani se neočekává, že ohodnocení finanční způsobilosti (rating) Emitentovi či Dluhopisům bude uděleno.

2. DATUM A ZPŮSOB ÚPISU EMISE DLUHOPISŮ, EMISNÍ KURZ

2.1. Datum emise, Lhůta pro upisování dluhopisů, Emisní kurz

Datum emise každé emise Dluhopisů a Lhůta pro upisování emise dluhopisů budou uvedeny v příslušném Doplněním dluhopisového programu.

Pro účely Emisních podmínek znamená „Datum emise“ datum označující první den, kdy může dojít k vydání Dluhopisů příslušné emise prvému nabyvateli a které je stanoveno v příslušném Doplněním dluhopisového programu a „Lhůta pro upisování emise dluhopisů“ znamená lhůtu pro upisování emise Dluhopisů, která je stanovena v příslušném Doplněním dluhopisového programu.

Pokud Emitent nevydá ve Lhůtě pro upisování emise dluhopisů všechny Dluhopisy, může zbylé dluhopisy případně vydat i po uplynutí Lhůty pro upisování emise dluhopisů v průběhu dodatečné lhůty pro upisování Dluhopisů, kterou Emitent případně stanoví a uveřejní v souladu s platnými právními předpisy („Dodatečná lhůta pro upisování emise dluhopisů“).

Emitent je oprávněn vydávat emisi Dluhopisů postupně, a to jak během Lhůty pro upisování emise dluhopisů, tak i během Dodatečné lhůty pro upisování emise dluhopisů (bude-li Dodatečná lhůta pro upisování emise dluhopisů Emitentem stanovena).



Emitent je oprávněn stanovit Dodatečnou lhůtu pro upisování emise dluhopisů i opakovaně, přičemž bude vždy postupovat tak, aby jakákoli taková Dodatečná lhůta pro upisování emise dluhopisů skončila nejpozději v den bezprostředně předcházející Dnu konečné splatnosti dluhopisů dané emise.

Emisní kurz („**Emisní kurz**“) Dluhopisů k jednotlivým datům emise bude činit 100 % jmenovité hodnoty. Emisní kurz po datu emise bude vypočten jako 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu s připočtením úroku naakumulovaného k danému Dluhopisu za období příslušného výnosového období do doby, kdy dojde dle čl. 2.3. Emisních podmínek k platnému a účinnému úpisu Dluhopisu.

2.2. Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů; Dodatečná lhůta pro upisování emise dluhopisů

Předpokládaná celková jmenovitá hodnota dané emise Dluhopisů bude stanovena v rámci příslušného Doplnku dluhopisového programu. Emitent je oprávněn vydat Dluhopisy i v menší celkové jmenovité hodnotě, než je předpokládaná celková jmenovitá hodnota příslušné emise Dluhopisů.

Emitent není oprávněn vydat Dluhopisy ve větší celkové jmenovité hodnotě, než je celková předpokládaná hodnota emise Dluhopisů.

Dluhopisy budou vydávány postupně během Lhůty pro upisování emise dluhopisů či během Dodatečné lhůty pro upisování emise (bude-li Emitentem stanovena)

Pokud dojde k upsání celé příslušné emise, bude o tom Emitent informovat nejpozději do 15 (patnácti) dnů na svých internetových stránkách <https://www.bicz.cz/dluhopisy>. Všichni případní neúspěšní zájemci budou informováni písemně, e-mailem nebo jinak elektronicky.

Do 15 (patnácti) dnů po uplynutí Lhůty pro upisování emise dluhopisů a/nebo Dodatečné lhůty pro upisování emise dluhopisů zveřejní Emitent údaj o celkové jmenovité hodnotě všech vydaných Dluhopisů tvořících danou emisi Dluhopisů na Webových stránkách <https://www.bicz.cz/dluhopisy>.

2.3. Způsob a místo úpisu dluhopisů

Veřejná nabídka Emitenta na upsání Dluhopisů bude zveřejněna na internetových stránkách Emitenta <https://www.bicz.cz/dluhopisy>. Investoři mohou být rovněž oslovováni přímo Emitentem či příslušným Zprostředkovatelem. V rámci veřejné nabídky budou investoři vyzváni k podání objednávky k úpisu Dluhopisů („**Objednávka**“).

Objednávka na úpis Dluhopisů může být učiněna (i) písemně, nebo (ii) distančně za použití prostředků komunikace na dálku v případech, kdy to umožní právní vztah mezi upisovatelem a Emitentem. V případě využití písemné objednávky dle bodu (i) shora je upisovatel povinen písemnou Objednávku doručit Emitentovi osobně na adresu sídla či na adresu příslušného určeného zprostředkovatele. V případě využití distančního uzavření smlouvy dle bodu (ii) shora, je upisovatel povinen scan vyplněné a podepsané Objednávky doručit na e-mail Emitenta dluhopisy@bicz.cz či na email Emitentem určeného zprostředkovatele. Podmínky uzavření smlouvy o úpisu jsou podrobněji specifikovány níže.

V souvislosti s podáním Objednávky a vypořádáním úpisu Dluhopisů mohou být upisovatelé vyzváni Emitentem (Zprostředkovatelem) k doložení potřebných identifikačních údajů a informací, popřípadě k podpisu dokumentů potvrzující tyto informace a identifikační údaje. Jedná se především o: (i) prokázání se platným dokladem totožnosti, (ii) vyplnění investičního dotazníku ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, (iii) vyplnění prohlášení ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů („**AML prohlášení**“), (iv) vyplnění prohlášení ve smyslu dohody č. 72/2014 Sb. m. s. mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování a zákona č. 330/2014 Sb., o výměně informací o finančních účtech se Spojenými státy americkými pro účely správy daní, ve znění pozdějších předpisů („**FATCA**“), (v) vyplnění prohlášení ve smyslu zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní („**GATCA**“).

Minimální částka, za kterou bude jednotlivý upisovatel oprávněn upsat a koupit Dluhopisy, bude odpovídat jmenovité hodnotě Dluhopisů. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný



jednotlivým upisovatelem v Objednávce je omezen celkovou předpokládanou jmenovitou hodnotou příslušné emise.

Aby došlo k platnému a účinnému upsání Dluhopisů, musí upisovatel:

- a) K Datu emise či po dobu veřejné nabídky Dluhopisu uzavřít s Emitentem (přímo či s příslušným Zprostředkovatelem) smlouvu o úpisu, a to buď (i) písemně za současné přítomnosti Emitenta (či příslušného určeného zprostředkovatele) a upisovatele v sídle Emitenta (či na adrese určeného zprostředkovatele) a nebo (ii) distančním způsobem, při kterém je prvním krokem k uzavření smlouvy o úpisu doručení Emitentovi na e-mail dluhopisy@bicz.cz či na e-mail Emitentem určeného zprostředkovatele scanu podepsané Objednávky v kompletní podobě (tj. včetně všech náležitostí, informací a dokumentů, jejichž poskytnutí je Emitentem vyžadováno).
- b) v případě distančního uzavření smlouvy o úpisu obdržet od Emitenta potvrzení o přijetí či částečném přijetí objednávky („**Potvrzení**“). V případě distančního uzavírání smlouvy dojde k uzavření smlouvy o úpisu okamžikem, kdy upisovatel obdrží Emitentem podepsané Potvrzení. Upisovatel Emitentem podepsané Potvrzení obdrží na e-mail uvedený v Objednávce či na e-mail, ze kterého byla Objednávka doručena.
- c) nejpozději do 5 (pěti) dnů po uzavření smlouvy o úpisu zaplatit emisní kurz objednaných Dluhopisů na bankovní účet Emitenta č. 2702067356/2010 (v případě, že je daná jednotlivá emise vydaná v Kč), či v případě, že je daná jednotlivá emise vydaná v jiné měně než Kč (např. EUR) pod těmito platebními údaji: bankovní účet Emitenta IBAN: CZ40 2010 0000 0027 0206 7356, SWIFT kód: FIOBCZPPXXX („**Bankovní účet**“), kde budou peněžní prostředky investora zablokovány až do vydání Dluhopisů;

Předmětem smlouvy o úpisu bude závazek upisovatele upsat Dluhopisy za podmínek smlouvy o úpisu („**Smlouva o úpisu**“). K platnému a účinnému upsání Dluhopisů nedojde dříve, než budou splněny veškeré shora uvedené podmínky pod písm. a), b) a c).

V případě distančního uzavírání Smlouvy o úpisu je Emitent oprávněn objednavky na úpis Dluhopisů krátiť, a to dle svého uvážení. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému upisovateli bude uvedena v Potvrzení. Pokud již upisovatel uhradil ve prospěch Bankovního účtu jmenovitou hodnotu všech původně v Objednávce požadovaných Dluhopisů, bude případný přeplatek upisovatele odblokován a na základě pokynu upisovatele mu Emitent zašle případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet, ze kterého byly finanční prostředky odeslány. S Dluhopisy nelze začít obchodovat před tímto Potvrzením.

Dluhopisy budou odeslány upisovatelům nejpozději do 30 (třiceti) pracovních dnů po platném a účinném upsání Dluhopisů, a to vyznačením vlastníka Dluhopisu prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel požádá, předáním Dluhopisu osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí či byly odeslány prostřednictvím poštovní služby.

Emitent je oprávněn na základě svého rozhodnutí vydat a předat/zaslat upisovatelům místo jednotlivých upsaných Dluhopisů tzv. hromadný dluhopis, který bude obsahovat, s výjimkou číselného označení, veškeré náležitosti, které obsahují jednotlivé Dluhopisy a dále počet a čísla Dluhopisů, které nahrazuje. Pro doručení hromadného dluhopisu platí shodně podmínky uvedené v tomto odstavci. S každým hromadným dluhopisem jsou spojena stejná práva jako s Dluhopisy, které nahrazuje. Práva spojená s hromadným dluhopisem nemohou být převodem dělena.

Vlastník hromadného dluhopisu má právo na výměnu tohoto hromadného dluhopisu za jednotlivé Dluhopisy, které jsou hromadným dluhopisem nahrazeny, a to na základě písemné žádosti o výměnu, kterou je vlastník hromadného dluhopisu povinen doručit na adresu sídla Emitenta. Zároveň s touto žádostí je vlastník hromadného dluhopisu povinen doručit Emitentovi hromadný Dluhopis. Po obdržení písemné žádosti o výměnu a hromadného dluhopisu Emitent odešle jednotlivé Dluhopisy do 30 (třiceti) pracovních dnů prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel v rámci žádosti o výměnu požádá, předáním Dluhopisů osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí či byly odeslány prostřednictvím poštovní služby.



Pro zamezení jakýmkoliv pochybnostem se stanoví, že Emitent nebude mít vůči kterémukoliv upisovateli žádnou povinnost jakékoliv Dluhopisy zpětně kupovat.

V souvislosti s nabytím Dluhopisů nebude Emitent účtovat upisovateli žádné poplatky.

3. STATUS

3.1. Status dluhů Emitenta

Dluhopisy, které budou vydávány v rámci tohoto Dluhopisového programu zakládají přímé, obecné, nepodmíněné, nezajištěné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.

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



4. ÚROKOVÝ VÝNOS

4.1. Způsob úročení

Dluhopisy vydávané v rámci tohoto Dluhopisového programu budou úročeny pevnou úrokovou sazbou stanovenou v příslušném Doplnku dluhopisového programu.

Jednotlivé upsané dluhopisy se úročí od Data emise do (i) Dne konečné splatnosti (včetně), do (ii) data, stanoveného Emitentem jako datum předčasného splacení Dluhopisů v oznámení podle čl. 5.2. Emisních podmínek anebo do (iii) Dne předčasné splatnosti dluhopisů (včetně), a to podle toho, který z těchto dnů nastane dříve.

První výnosové období Dluhopisu počíná datem Emise a každé další výnosové období potom následně vždy dnem (včetně tohoto dne) bezprostředně následujícím po skončení předcházejícího výnosového období, kdy datum skončení každého výnosového období (vč. tohoto data) bude stanoveno v Doplnku dluhopisového programu. Poslední výnosové období skončí Dnem konečné splatnosti dluhopisů (včetně), datem předčasného splacení Dluhopisů stanoveného Emitentem v oznámení podle čl. 5.2. Emisních podmínek (včetně) nebo Dnem předčasné splatnosti dluhopisů (včetně), a to podle toho, který z těchto dnů nastane dříve („Výnosové období“).

Částka úrokového výnosu příslušející k jednomu Dluhopisu za každé období 1 (jednoho) kalendářního roku se stanoví jako násobek jmenovité hodnoty takového Dluhopisu a příslušné úrokové sazby stanovené v příslušném Doplnku dluhopisového programu (vyjádření desetinným číslem). Při výpočtu výnosu Dluhopisu příslušejících k Dluhopisu za období kratší jednoho kalendářního roku se má za to, že jeden rok obsahuje 360 (tři sta šedesát) dní rozdělených do 12 (dvanácti) měsíců po 30 (třiceti) dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se bude vycházet z počtu skutečně uplynulých dní (konvence pro výpočet úroků "BCK Standard 30E/360"). Částka úrokového výnosu příslušející k jednomu Dluhopisu za každé období kratší jednoho kalendářního roku se stanoví jako násobek jmenovité hodnoty takového Dluhopisu a příslušné úrokové sazby stanovené v Doplnku dluhopisového programu (vyjádření desetinným číslem) a příslušného zlomku dní vypočteného podle konvence pro výpočet úroku uvedené v tomto článku.

Při výpočtu výnosu z každého jednotlivého Dluhopisu za každé Výnosové období se tento výnos zaokrouhuje matematicky na setiny (tj. na celé haléře), podle třetího desetinného místa. Celková částka výnosu ze všech Dluhopisů, vyplacena jednomu vlastníku Dluhopisů, se zaokrouhuje matematicky na setiny (tj. na celé haléře), podle třetího desetinného místa.

Výnos Dluhopisů bude vyplacen vždy nejpozději do patnáctého (15) dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po právě uplynulém Výnosovém období („Den výplaty úroku“).

Právo na vyplacení výnosu Dluhopisu za příslušné Výnosové období má osoba, která je v seznamu vlastníků Dluhopisů, vedeném v souladu s Emisními podmínkami, zapsaná jako vlastník Dluhopisu vždy 10 kalendářních dnů před posledním dnem příslušného Výnosového období.

Právo na výnos Dluhopisu nemůže být od Dluhopisu odděleno.

Dluhopisy budou splaceny a výnos Dluhopisů bude vyplacen na bankovní účet, který za tím účelem vlastník Dluhopisu Emitentovi písemně sdělí. První vlastník dluhopisu uvede číslo účtu ve smlouvě o úpisu či na objednávkovém formuláři (viz čl. 2.3. Emisních podmínek). Dojde-li ke změně vlastníka, je nový vlastník Dluhopisu povinen Emitentovi příslušné číslo účtu sdělit nejpozději deset (10) dní před výplatou výnosu Dluhopisů, a to písemným oznámením vlastnoručně podepsaným vlastníkem Dluhopisu v případě fyzických osob či statutárním orgánem v případě právnických osob. Právnická osoba je k tomuto oznámení povinna připojit originál výpisu z obchodního či jiného rejstříku, dokládající, že podepsaná osoba je za vlastníka Dluhopisu oprávněna právně jednat. V případě, že vlastník Dluhopisů Emitentovi číslo účtu nesdělí, nastává na straně Emitenta prodlení s výplatou výnosu. Emitent je v takovém případě povinen příslušnou výplatu provést do 10 (deseti) dnů od následného obdržení čísla účtu v požadované formě. Pokud vlastník hodlá změnit číslo účtu, je povinen změnu oznámit nejpozději deset (10) dní před výplatou výnosu Dluhopisů, v opačném případě může Emitent vyplatit výnos na původní účet.

Seznam vlastníků Dluhopisů, vede v souladu se zákonem Emitent.



5. SPLACENÍ DLUHOPISŮ A NABYTÍ VLASTNÍCH DLUHOPISŮ

5.1. Konečné splacení

Pokud nedojde k předčasnému splacení Dluhopisů nebo k jejich odkoupení Emitentem a zániku způsobem stanoveným níže, bude celá jmenovitá hodnota Dluhopisů splacena jednorázově ke dni konečné splatnosti Dluhopisu, jak je tento den označen v příslušném Doplnku dluhopisového programu (dále jen „**Den konečné splatnosti dluhopisů**“), a to v souladu s článkem 6 Emisních podmínek.

5.2. Předčasné splacení příslušné emise z rozhodnutí Emitenta

Emitent je oprávněn učinit Dluhopisy v rámci příslušné emise vydané na základě tohoto Základního prospektu předčasně splatnými k jakémukoli dni, a to na základě svého rozhodnutí řádně oznámeného vlastníkům Dluhopisů nejméně 60 (šedesát) dnů před uvedeným datem, a to na internetových stránkách Emitenta <https://www.bicz.cz/dluhopisy>.

Každé oznámení Emitenta o předčasné splatnosti Dluhopisů učiněné podle tohoto článku 5.2 je neodvolatelné a zavazuje Emitenta k předčasnému splacení všech Dluhopisů v souladu s těmito Emisními podmínkami. V takovém případě Emitent splatí vlastníkům Dluhopisů jmenovitou hodnotu všech jimi vlastněných Dluhopisů a poměrný nevyplacený úrok naakumulovaný na těchto Dluhopisech. Vlastník dluhopisů je povinen poskytnout Emitentovi veškerou součinnost, kterou Emitent může v souvislosti s takovým předčasným splacením požadovat.

Právo na splacení Dluhopisu má v takovém případě osoba, která je v seznamu vlastníků Dluhopisů, vedeném v souladu s Emisními podmínkami, zapsaná jako vlastník dotčeného Dluhopisu ke konci dne, který o 30 dnů předchází dni předčasné splatnosti Dluhopisů. Pro vyloučení pochybností se nepřihlíží k převodům učiněným po tomto dni. Osoba zapsaná v seznamu vlastníků Dluhopisů má při splacení Dluhopisů povinnost odevzdat veškeré Dluhopisy (popř. hromadný dluhopis) Emitentovi, a to alespoň dva (2) pracovní dny před datem jejich splatnosti. V případě prodloužení s odevzdáním Dluhopisů je Emitent oprávněn dle své volby buď (i) Dluhopisy až do jejich odevzdání nesplatit nebo (ii) Dluhopisy splatit bez ohledu na to, že dosud Emitentovi nebyly předány.

Při předčasném splacení se přiměřeně použijí ustanovení čl. 5 Emisních podmínek.

5.3. Předčasné splacení z rozhodnutí vlastníků Dluhopisů

Vlastníci dluhopisů jsou oprávněni žádat předčasnou splatnost Dluhopisů bez uvedení důvodu přede dnem konečné splatnosti dluhopisů v případě, že je to umožněno v rámci příslušného Doplnku dluhopisového programu, a to ve stanovené lhůtě (v Doplnku dluhopisového programu), a za podmínky že příslušný vlastník Dluhopisů doručí Emitentovi (na adresu sídla) nejpozději v této lhůtě písemnou žádost o předčasné splacení jím vlastněných Dluhopisů. Písemná žádost musí obsahovat identifikaci žadatele o předčasné splacení a označení počtu Dluhopisů, jejichž předčasné splacení vlastník Dluhopisů požaduje („**Žádost o předčasné splacení**“). Vlastník Dluhopisů, o jejichž předčasné splacení je žádáno má při splacení Dluhopisu povinnost odevzdat Dluhopisy, jejichž splacení je žádáno, Emitentovi, a to alespoň dva pracovní dny před datem dnem předčasné splatnosti. V případě prodloužení s odevzdáním Dluhopisů je Emitent oprávněn dle své volby buď (i) Dluhopisy až do jejich odevzdání nesplatit nebo (ii) Dluhopisy splatit bez ohledu na to, že dosud Emitentovi nebyly předány. V případě, že byl vydán hromadný dluhopis a vlastník Dluhopisů požádal o předčasné splacení všech Dluhopisů, které jsou zahrnuty v daném hromadném dluhopisu, vrátí místo jednotlivých Dluhopisů vlastník Dluhopisů za podmínek tohoto odstavce Emitentovi hromadný dluhopis. Pokud má vlastník hromadný dluhopis a žádá o předčasné splacení pouze několika Dluhopisů, které jsou zahrnuty v rámci hromadného dluhopisu, vrátí tento hromadný dluhopis též za podmínek tohoto odstavce Emitentovi, který odešle vlastníkově Dluhopisů nejpozději do 30 (třiceti) pracovních dnů po Datu předčasné splatnosti hromadný dluhopis na Dluhopisy, které nebyly splaceny, a to prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel požádá, předáním hromadného Dluhopisu osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že hromadný Dluhopis je připraven k vyzvednutí či byl odeslán prostřednictvím poštovní služby.

Jmenovitá hodnota Dluhopisů a dosud naakumulovaný a nevyplacený úrokový výnos těchto Dluhopisů, o jejichž zaplacení vlastník Dluhopisů požádá ve smyslu tohoto odstavce Žádostí o předčasné splacení, se stávají splatnými k poslednímu Pracovnímu dni v měsíci následujícím po měsíci, ve kterém vlastník Dluhopisů doručil Emitentovi na adresu sídla žádost o předčasné splacení (takový den, vedle jiných dnů takto označených v těchto Emisních podmínkách, také „**Den předčasné splatnosti dluhopisů**“), ledaže se Dluhopisy stanou splatné dříve na základě kogentního ustanovení zákona (v takovém případě se postupuje podle příslušných kogentních ustanovení zákona), anebo ledaže by taková Žádost o předčasné splacení byla dodatečně příslušným vlastníkem vzata zpět.

Pro předčasné splacení Dluhopisů na základě Žádosti o předčasné splacení se shodně použijí články 8.3. a 8.4. těchto Emisních podmínek.

5.4. Oprávnění Emitenta nabývat vlastní Dluhopisy

Emitent je oprávněn kdykoliv nabývat do svého vlastnictví Dluhopisy, a to jakýmkoli způsobem a v případě úplatného nabytí za jakoukoli cenu.

V případě, že Emitent odkoupí do svého vlastnictví od určitého vlastníka Dluhopisů pouze některé Dluhopisy, které jsou nahrazeny hromadným dluhopisem, je vlastník Dluhopisů povinen v rámci předání Dluhopisů Emitentovi odevzdat celý hromadný Dluhopis, jehož součástí jsou odkoupené Dluhopisy, kdy tento bude ze strany Emitenta následně nahrazen hromadným Dluhopisem nahrazujícím Dluhopisy, které nebyly Emitentem odkoupeny. Tento hromadný Dluhopis je povinen Emitent za podmínek sjednaných s příslušným vlastníkem dluhopisů tomuto odevzdat.

5.5. Zánik vlastních Dluhopisů

Vlastní Dluhopisy nabyté Emitentem přede Dnem konečné splatnosti dluhopisů nezanikají, ledaže Emitent rozhodne jinak. Emitent je na základě svého volného uvážení oprávněn rozhodnout, zda vlastní Dluhopisy bude držet ve svém majetku, zda je znovu prodá, či zda rozhodne o jejich zániku. Vlastní Dluhopisy nabyté Emitentem zanikají Dnem splatnosti dluhopisů nebo dnem určeným Emitentem, pokud Dni konečné splatnosti dluhopisů předchází. Účinky takového rozhodnutí nastanou k okamžiku oznámení o takovém rozhodnutí na internetových stránkách Emitenta <https://www.bicz.cz/dluhopisy>, případně k pozdějšímu datu uvedenému v takovém rozhodnutí. Účinností takového rozhodnutí bez dalšího zanikají práva a povinnosti z takových Dluhopisů.

5.6. Výkon práv spojených s vlastními Dluhopisy

Pro účely ustanovení těchto Emisních podmínek upravujících schůzi vlastníků Dluhopisů (dále jen „**Schůze**“) se k vlastním Dluhopisům ve vlastnictví Emitenta nepřihlíží.

6. PLATEBNÍ PODMÍNKY

6.1. Měna plateb

Emitent se zavazuje vyplácet úrokové výnosy a splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů výlučně ve měně, ve které je denominována příslušná emise na základě Doplnku dluhopisového programu. Úrokové výnosy budou vypláceny a jmenovitá hodnota Dluhopisů bude splacena vlastníkům Dluhopisů za podmínek stanovených těmito Emisními podmínkami a daňovými, devizovými a jinými příslušnými právními předpisy České republiky platnými a účinnými v době provedení příslušné platby a v souladu s nimi.

V případě, že jakákoliv měna nebo národní měnová jednotka, ve které jsou Dluhopisy denominovány a/nebo ve které mají být v souladu s příslušným Doplnkem dluhopisového programu prováděny platby v souvislosti s Dluhopisy, zanikne a bude nahrazena měnou EUR, bude (i) denominace takových Dluhopisů změněna na EUR, a to v souladu s platnými právními předpisy, a (ii) všechny peněžité závazky z takových Dluhopisů budou automaticky a bez dalšího oznámení vlastníkům Dluhopisů splatné v EUR, přičemž jako směnný kurz předmětné měny nebo národní měnové jednotky na EUR bude použit oficiální kurz (tj. pevný přepočítací koeficient) v souladu s platnými právními předpisy.



Takové nahrazení příslušné měny nebo národní měnové jednotky (i) se v žádném ohledu nedotkne existence závazků Emitenta vyplývajících z Dluhopisů nebo jejich vymahatelnosti a (ii) pro vyloučení pochybností nebude považováno ani za změnu těchto Emisních podmínek nebo Doplnku dluhopisového programu příslušných Dluhopisů ani za Případ neplnění dluhů dle těchto Emisních podmínek.

6.2. Den výplaty

Výplaty úrokových výnosů a splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo její části budou prováděny prostřednictvím Emitenta k datům uvedeným v těchto Emisních podmínkách (každý takový den podle smyslu dále také jen jako „**Den výplaty úroku**“ nebo „**Den konečné splatnosti dluhopisů**“ nebo „**Den předčasné splatnosti dluhopisů**“ nebo každý z těchto dní také „**Den výplaty**“). Případně-li Den výplaty na jiný než Pracovní den, vznikne Emitentovi povinnost zaplatit předmětné částky v nejbližší následující Pracovní den, aniž by byl povinen platit úrok nebo jakékoli jiné dodatečné částky za takový časový odklad.

„**Pracovním dnem**“ se pro účely těchto Emisních podmínek rozumí jakýkoliv kalendářní den (vyjma soboty a neděle), v němž jsou banky v České republice běžně otevřeny pro veřejnost a v němž se provádí vypořádání mezibankovních plateb v CZK, případně jiné zákonné měně České republiky, která by CZK nahradila.

6.3. Určení práva na obdržení výplat souvisejících s Dluhopisy

6.3.1. Úrokové výnosy

Není-li v těchto Emisních podmínkách stanoveno jinak (např. čl. 8.4. Emisních podmínek), oprávněné osoby, kterým bude Emitent vyplácet úrokové výnosy z Dluhopisů, jsou osoby, které jsou v Seznamu vlastníků jako vlastníci Dluhopisů evidovány dle podmínek čl. 4.1. Emisních podmínek (dále jen „**Rozhodný den pro výplatu úroku**“, každá taková osoba dále jen „**Oprávněná osoba**“).

6.3.2. Jmenovitá hodnota

Oprávněné osoby, kterým Emitent splatí jmenovitou hodnotu Dluhopisů, jsou osoby, které jsou v Seznamu vlastníků jako vlastníci Dluhopisů evidovány ke konci příslušného kalendářního dne, který o 10 (deset) dnů předchází Den předčasné splatnosti dluhopisů nebo Den konečné splatnosti dluhopisů (dále jen „**Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty**“, každá taková osoba dále také jen „**Oprávněná osoba**“). Pro vyloučení pochybností se nepřihlíží k převodům učiněným ve lhůtě 10 dní předcházejících předčasnému splacení či Dnu konečné splatnosti dluhopisů. Pokud to nebude odporovat platným právním předpisům, mohou být převody všech Dluhopisů v této 10-denní lhůtě pozastaveny, přičemž na výzvu Emitenta oznámenou vlastníkům Dluhopisů je vlastník Dluhopisů povinen k takovému pozastavení převodů poskytnout potřebnou součinnost.

6.4. Provádění plateb

Jmenovitá hodnota Dluhopisů bude splacena a výnos Dluhopisů bude vyplacen na bankovní účet, který za tím účelem vlastník Dluhopisu Emitentovi písemně sdělí. První vlastník Dluhopisu uvede číslo účtu ve smlouvě o úpisu či na objednávkovém formuláři podle čl. 2.3. Emisních podmínek. Dojde-li ke změně vlastníka, je nový vlastník Dluhopisu povinen Emitentovi příslušné číslo účtu sdělit nejpozději deset (10) dní před Dnem výplaty úroku či před Rozhodným dnem pro splacení jmenovité hodnoty, a to písemným oznámením vlastnoručně podepsaným vlastníkem Dluhopisu v případě fyzických osob či statutárním orgánem v případě právnických osob. Právnická osoba je k tomuto oznámení povinna připojit originál výpisu z obchodního či jiného rejstříku, dokládající, že podepsaná osoba je za vlastníka Dluhopisu oprávněna právně jednat. V případě, že vlastník Dluhopisů Emitentovi číslo účtu nesdělí, nenastává na straně Emitenta prodlení s výplatou výnosu či jmenovité hodnoty. Emitent je v takovém případě povinen příslušnou výplatu provést do deseti (10) dní od následného obdržení čísla účtu v požadované formě. Pokud vlastník hodlá změnit číslo účtu, je povinen změnu oznámit nejpozději deset (10) dní před výplatou výnosu či jmenovité hodnoty Dluhopisů, v opačném případě může Emitent vyplatit výnos či jmenovitou hodnotu na původní účet.



6.5. Změna způsobu a místa provádění plateb

Emitent je oprávněn rozhodnout o změně způsobu a místa provádění výplat, přičemž taková změna se nesmí dotknout postavení ani zájmů vlastníků Dluhopisů (v opačném případě o takové změně bude rozhodovat Schůze). Toto rozhodnutí bude vlastníkům Dluhopisů oznámeno způsobem uvedeným v čl. 11 těchto Emisních podmínek.

7. ÚDAJE O ZDAŇOVÁNÍ VÝNOSU DLUHOPISŮ

Splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a výplaty úrokových výnosů z Dluhopisů budou prováděny bez srážky daní případně poplatků jakéhokoli druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatků bude vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Bude-li jakákoli taková srážka daní nebo poplatků vyžadována právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby, nebude Emitent povinen hradit vlastníkům Dluhopisů žádné další částky jako náhradu těchto srážek daní nebo poplatků.

Emitent přebírá odpovědnost za srážku daně u zdroje, bude-li taková srážka relevantní.

Údaje o zdaňování Dluhopisů jsou uvedeny v kapitole Základního prospektu „Zdanění a devizová regulace v České republice“.

8. PŘEDČASNÁ SPLATNOST DLUHOPISŮ

8.1. Případy neplnění závazků

Pokud nastane kterákoli z níže uvedených skutečností a taková skutečnost bude trvat (každá z takových skutečností dále také jen „**Případ neplnění závazků**“):

a. Prodlení s peněžitým plněním

Jakákoli platba související s Dluhopisy nebude zaplacená déle než 20 (dvacet) Pracovních dnů po dni její splatnosti; nebo

b. Porušení jiných závazků z Emisních podmínek

Emitent podstatně poruší své povinnosti (jiné než uvedené výše v písm. a. tohoto článku 8.1 vyplývající z Dluhopisů nebo z těchto Emisních podmínek a takové porušení zůstane nenapraveno déle než 30 (třicet) dnů ode dne, kdy byl Emitent na tuto skutečnost písemně upozorněn kterýmkoli vlastníkem Dluhopisu (který nebyl do uplynutí této lhůty splacen nebo odkoupen Emitentem nebo zrušen) dopisem doručeným Emitentovi; nebo

c. Platební neschopnost, likvidace, insolvence apod.

Nastane jakákoli níže uvedená událost a tato událost bude trvat po dobu delší než 30 (třicet) Pracovních dní: (i) Emitent se stane platebně neschopným, zastaví platby svých dluhů a/nebo není schopen po delší dobu plnit své splatné dluhy vůči svým věřitelům, nebo (ii) je jmenován insolvenční správce nebo likvidátor ve vztahu k Emitentovi nebo k jakékoli části jeho majetku, aktiv nebo příjmů, nebo (iii) Emitent na sebe podá insolvenční návrh nebo návrh na moratorium, nebo (iv) bude zjištěn úpadek nebo hrozící úpadek Emitenta jakýmkoli soudem, nebo (v) insolvenční návrh ohledně Emitenta bude příslušným soudem zamítnut pro nedostatek majetku dlužníka, nebo (vi) příslušným soudem bude vydáno pravomocné rozhodnutí nebo bude přijato platné usnesení o zrušení Emitenta s likvidací, nebo (vii) bude realizováno exekuční řízení anebo soudní výkon rozhodnutí na majetek Emitenta pro vymožení pohledávky, jejíž celková hodnota přesahuje částku 50 000 000 Kč (slovy: padesát milionů korun českých) nebo ekvivalent v jakékoliv jiné měně; nebo

d. Přeměny

V důsledku přeměny Emitenta, kde bude Emitent vystupovat jako zúčastněná osoba (zejména fúze ve formě sloučení nebo splynutí, převod jmění na společníka, rozdělení ve formě rozštěpení či odštěpení), přejdou dluhy z Dluhopisů na osobu, která výslovně nepřijme (právně platným a vynutitelným způsobem) všechny dluhy Emitenta vyplývající z Dluhopisů,



s výjimkou případů, kdy (i) takové převzetí dluhů Emitenta z Dluhopisů vyplývá ze zákona (příčemž o tomto účinku takové fúze, převodu jmění na společníka nebo rozdělení není rozumných pochyb); nebo (ii) Schůze předem takovou přeměnu Emitenta schválí; nebo

e. Soudní a jiná rozhodnutí

Emitent nesplní soudem, rozhodčím soudem či správním orgánem pravomocně uloženou povinnost k zaplacení peněžní částky, která jednotlivě nebo v souhrnu převyšuje částku 100 000 000 Kč (slovy: sto milionů korun českých) nebo ekvivalent této hodnoty v jakékoli jiné měně, a to ani ve lhůtě 30 (třiceti) dní od doručení takového pravomocného rozhodnutí Emitentovi nebo v takové delší lhůtě, která je uvedena v příslušném rozhodnutí; nebo

pak:

může kterýkoli vlastník Dluhopisů dle své úvahy písemným oznámením určeným Emitentovi na adresu sídla („**Oznámení o předčasném splacení**“) požádat o předčasné splacení jmenovité hodnoty všech Dluhopisů, jejichž je vlastníkem, a dosud nevyplaceného úrokového výnosu narostlého dle těchto Emisních podmínek.

Vlastník Dluhopisů, o jejichž předčasné splacení je žádáno má při splacení Dluhopisu povinnost odevzdat Dluhopisy, jejichž splacení je žádáno, Emitentovi, a to alespoň dva pracovní dny před Dnem předčasné splatnosti. V případě prodlení s odevzdáním Dluhopisů je Emitent oprávněn dle své volby buď (i) Dluhopisy až do jejich odevzdání nesplatit nebo (ii) Dluhopisy splatit bez ohledu na to, že dosud Emitentovi nebyly předány. V případě, že byl vydán hromadný dluhopis a vlastník Dluhopisů požádal o předčasné splacení všech Dluhopisů, které jsou zahrnuty v daném hromadném dluhopisu, vrátí místo jednotlivých Dluhopisů vlastník Dluhopisů za podmínek tohoto odstavce Emitentovi hromadný dluhopis. Pokud má vlastník hromadný dluhopis a žádá o předčasné splacení pouze několika Dluhopisů, které jsou zahrnuty v rámci hromadného dluhopisu, vrátí tento hromadný dluhopis též za podmínek tohoto odstavce Emitentovi, který odešle vlastníkově Dluhopisů nejpozději do 30 (třiceti) pracovních dnů po Datu předčasné splatnosti hromadný dluhopis na Dluhopisy, které nebyly splaceny, a to prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel požádá, předáním hromadného Dluhopisu osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že hromadný Dluhopis je připraven k vyzvednutí či byl odeslán prostřednictvím poštovní služby.

8.2. Splatnost předčasně splatných Dluhopisů

Všechny částky, o jejichž zaplacení vlastník Dluhopisů požádá ve smyslu článku 8.1 těchto Emisních podmínek Oznámením o předčasném splacení, se stávají splatnými k poslednímu Pracovnímu dni v měsíci následujícím po měsíci, ve kterém vlastník Dluhopisů doručil Emitentovi na adresu sídla Oznámení o předčasném splacení (takový den, vedle jiných dnů takto označených v těchto Emisních podmínkách, také „**Den předčasné splatnosti dluhopisů**“), ledaže se Dluhopisy stanou splatné dříve na základě kogentního ustanovení zákona (v takovém případě se postupuje podle příslušných kogentních ustanovení zákona), anebo ledaže by takové Oznámení o předčasném splacení bylo dodatečně příslušným vlastníkem vzato zpět.

8.3. Zpětvzetí Oznámení o předčasném splacení Dluhopisů

Oznámení o předčasném splacení dle čl. 8.1. Emisních podmínek může být jednotlivým vlastníkem Dluhopisů vzato zpět, avšak jen ve vztahu k jím vlastněným Dluhopisům a jen pokud takové odvolání je adresováno Emitentovi a doručeno na adresu sídla dříve, než se příslušné částky stávají podle předchozího článku 8.2 těchto Emisních podmínek splatnými. Zpětvzetí Oznámení o předčasném splacení však nemá vliv na Oznámení o předčasném splacení ostatních vlastníků Dluhopisů.

8.4. Další podmínky předčasného splacení Dluhopisů

Pro předčasné splacení Dluhopisů podle tohoto článku 8 se jinak přiměřeně použijí ustanovení článku 6 těchto Emisních podmínek.

Oprávněné osoby, kterým Emitent splatí poměrný nevyplacený úrok za dané výnosové období v případě předčasného splacení dle čl. 8.1. Emisních podmínek shora, jsou osoby, které jsou v Seznamu vlastníků



jako Vlastníci dluhopisů evidovány ke konci příslušného kalendářního dne, který o 10 (deset) dnů předchází Den předčasné splatnosti dluhopisů.

9. PROMLČENÍ

Práva z Dluhopisů se promlčují uplynutím 3 (tří) let ode dne, kdy mohla být poprvé uplatněna.

10. OSOBY PODÍLEJÍCÍ SE NA ZABEZPEČENÍ VYDÁNÍ DLUHOPISŮ, SPLACENÍ DLUHOPISŮ A NA VYPLACENÍ VÝNOSU DLUHOPISŮ - ADMINISTRÁTOR

Činnosti administrátora spojené s výplatami úrokových či jiných výnosů v souvislosti s Dluhopisy a splacením jmenovité hodnoty Dluhopisů bude zajišťovat Emitent vlastními silami.

11. OZNÁMENÍ

Jakékoli oznámení vlastníkům Dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude uveřejněno v českém jazyce na webových stránkách Emitenta, <https://www.bicz.cz/> v sekci „**DLUHOPISY**“ („**Webové stránky**“). Stanoví-li kogentní ustanovení právních předpisů či Emisní podmínky pro uveřejnění některého z oznámení podle Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za platné uveřejněné tímto jiným způsobem. V případě, že bude některé oznámení uveřejňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum jeho prvního uveřejnění.

Jakékoli oznámení Emitentovi ve smyslu těchto Emisních podmínek bude řádně učiněno, pokud bude doručeno k rukám Emitenta na adresu sídla.

12. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

12.1. Působnost a svolání Schůze

12.1.1. Právo svolat Schůzi

Emitent nebo vlastník Dluhopisů nebo Vlastníci dluhopisů mohou svolat Schůzi, je-li to třeba k rozhodnutí o společných zájmech vlastníků Dluhopisů, a to v souladu s těmito Emisními podmínkami a platnými právními předpisy. Náklady na organizaci a svolání Schůze hradí svolavatel, pokud platné právní předpisy nestanoví jinak. Svolavatel, pokud jím je vlastník Dluhopisů nebo vlastníci Dluhopisů, je povinen nejpozději v den oznámení konání Schůze (viz článek 12.1.3 těchto Emisních podmínek) (i) doručit Emitentovi žádost o obstarání dokladu o počtu všech Dluhopisů opravňujících k účasti na jím, resp. jimi, svolávané Schůzi, tj. výpis z příslušné evidence emise Dluhopisů; řádné a včasné doručení takové žádosti jsou předpokladem pro platné svolání Schůze. Svolává-li Schůzi vlastník Dluhopisů nebo vlastníci Dluhopisů, je Emitent povinen poskytnout k tomu veškerou potřebnou součinnost.

12.1.2. Schůze svolávaná Emitentem

Emitent je povinen neprodleně svolat Schůzi a vyžádat si jejím prostřednictvím stanovisko vlastníků Dluhopisů v případě návrhu změny Emisních podmínek, pokud se souhlas Schůze k takové změně emisních podmínek dle zákona vyžaduje (dále jen jako „**Změna zásadní povahy**“).

Probíhá-li podle právního předpisu členského státu Evropské unie nebo jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor reorganizace nebo jiné srovnatelné řešení úpadku Emitenta, Emitent nemusí Schůzi svolat.

12.1.3. Oznámení o svolání Schůze a odvolání Schůze

Svolavatel oznámí konání Schůze způsobem stanoveným v článku 11 těchto Emisních podmínek, a to ve lhůtě nejméně 15 (patnáct) dnů přede dnem jejího konání. Je-li svolavatelem vlastník Dluhopisů nebo vlastníci Dluhopisů jsou povinni oznámení o svolání Schůze doručit Emitentovi na adresu sídla nejpozději do 30 kalendářních dnů před navrhovaným datem Schůze, aby Emitent mohl zajistit uveřejnění oznámení způsobem stanoveným v čl. 11 těchto Emisních podmínek, a to ve lhůtě nejpozději 15 (patnáct) dnů přede dnem konání Schůze.



Oznámení o svolání Schůze musí obsahovat alespoň (i) údaje nutné k jednoznačné identifikaci Emitenta, (ii) název Dluhopisu, Datum emise, (iii) místo, datum a hodinu konání Schůze, přičemž místem konání Schůze může být pouze místo v Praze, datum konání Schůze musí přitom připadat na den, který je Pracovním dnem a hodina konání Schůze nesmí být dříve než v 11:00 hod., (iv) program jednání Schůze, včetně případného návrhu změny Emisních podmínek a jejich zdůvodnění a včetně úplných návrhů usnesení k jednotlivým bodům jednání a (v) den, který je Rozhodným dnem pro účast na Schůzi. Záležitosti, které nebyly zařazeny na navrhovaný program jednání Schůze, lze na této Schůzi rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech vlastníků Dluhopisů. Odpadne-li důvod pro svolání Schůze, odvolá ji svolavatel stejným způsobem, jakým byla svolána.

12.2. Osoby oprávněné účastnit se Schůze a hlasovat na ní

12.2.1. Rozhodný den pro účast na schůzi

Schůze jsou oprávněni se účastnit a hlasovat na ní (taková osoba dále jen „**Osoba oprávněná k účasti na schůzi**“) pouze Vlastníci dluhopisů, kteří jsou v Seznamu vlastníků jako Vlastníci dluhopisů evidováni ke konci kalendářního dne, který o 7 (sedm) kalendářních dnů předchází den konání příslušné Schůze („**Rozhodný den pro účast na schůzi**“). K převodům Dluhopisů uskutečněným po Rozhodném dni pro účast na schůzi se pro účely účasti na Schůzi nepřihlíží.

12.2.2. Hlasovací právo

Osoba oprávněná k účasti na Schůzi má počet hlasů odpovídající jejímu podílu na celkové jmenovité hodnotě nesplacené části Emise (podle stavu k Rozhodnému dni pro účast na schůzi). Rozhoduje-li Schůze o odvolání Společného zástupce (jak je definován níže v článku 12.2.3 těchto Emisních podmínek), nemůže Společný zástupce (je-li Osobou oprávněnou k účasti na schůzi) vykonávat hlasovací právo spojené s Dluhopisy, které vlastní, a jeho hlasovací práva se nezapočítávají do celkového počtu hlasů nutných k tomu, aby Schůze byla usnášeníschopná.

12.2.3. Účast dalších osob na Schůzi

Emitent je povinen účastnit se Schůze, a to buď osobně, nebo prostřednictvím zmocněnce. Dále je oprávněn účastnit se Schůze i Společný zástupce a další hosté přizvaní Emitentem.

12.3. Průběh Schůze, rozhodování Schůze

12.3.1. Usnášeníschopnost

Schůze je usnášeníschopná, pokud se jí účastní Osoby oprávněné k účasti na schůzi, které byly k Rozhodnému dni pro účast na schůzi vlastníky Dluhopisů, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota představuje více než 30 % (třicet procent) jmenovité hodnoty nesplacené části Emise.

Není-li Schůze, která má rozhodnout o změně Emisních podmínek, schopna se usnášet, svolavatel svolá, je-li to nadále potřebné, náhradní Schůzi tak, aby se konala do 6 (šesti) týdnů ode dne, na který byla svolána původní Schůze. Konání náhradní Schůze s nezměněným programem jednání se oznámí vlastníkům Dluhopisů nejpozději do 15 (patnácti) dnů ode dne, na který byla svolána původní Schůze. Náhradní Schůze je schopna se usnášet bez ohledu na podmínku uvedenou v předcházejícím odstavci.

Před zahájením Schůze je svolavatel povinen poskytnout za účelem kontroly účasti na Schůzi informaci o počtu všech Dluhopisů opravňujících k účasti na této Schůzi. Vlastní Dluhopisy ve vlastnictví Emitenta k Rozhodnému dni pro účast na schůzi se pro účely tohoto článku 12.3.1 nezapočítávají.

12.3.2. Předseda Schůze

Schůzi svolané Emitentem předsedá předseda jmenovaný Emitentem. Schůzi svolané vlastníkem Dluhopisů nebo vlastníky Dluhopisů předsedá předseda zvolený prostou většinou hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi, přičemž do zvolení předsedy předsedá Schůzi osoba určená svolavatelem a volba předsedy musí být prvním bodem programu Schůze, kterou nesvolává Emitent.



12.3.3. Společný zástupce

Schůze může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce. Společný zástupce je v souladu se Zákonem o dluhopisech oprávněn (i) uplatňovat ve prospěch všech vlastníků Dluhopisů práva spojená s Dluhopisy v rozsahu vymezeném rozhodnutím Schůze, (ii) kontrolovat plnění Emisních podmínek ze strany Emitenta a (iii) činit ve prospěch všech vlastníků Dluhopisů další jednání a chránit jejich zájmy, a to způsobem a v rozsahu podle rozhodnutí Schůze. Společného zástupce může Schůze odvolat stejným způsobem, jakým byl zvolen, nebo jej nahradit jiným společným zástupcem. Případná smlouva o ustanovení společného zástupce vlastníků Dluhopisů bude veřejnosti přístupná na internetových stránkách Emitenta uvedených v článku 11 Emisních podmínek.

12.3.4. Rozhodování Schůze

Schůze o předložených otázkách rozhoduje formou usnesení. K přijetí usnesení, jímž se (i) schvaluje návrh podle článku 12.1.2 těchto Emisních podmínek nebo (ii) ustavuje či odvolává Společný zástupce, je zapotřebí souhlas alespoň $\frac{3}{4}$ (tří čtvrtin) hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi. Pokud aplikovatelná právní úprava nestanoví jinak, stačí k přijetí ostatních usnesení prostá většina hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi.

12.4. Některá další práva vlastníků Dluhopisů

12.4.1. Důsledek hlasování proti usnesení Schůze, kterým byl vysloven souhlas se Změnou zásadní povahy

Jestliže Schůze souhlasila se Změnou zásadní povahy, pak Osoba oprávněná k účasti na schůzi, která podle zápisu z této Schůze hlasovala na Schůzi proti návrhu usnesení Schůze, kterým byl vysloven souhlas se Změnou zásadní povahy, nebo se příslušné Schůze nezúčastnila („**Žadatel**“), může požadovat splacení jmenovité hodnoty včetně poměrné části úrokového výnosu Dluhopisů, jichž byla vlastníkem k Rozhodnému dni pro účast na schůzi a které od takového okamžiku nezískala.

Toto právo musí být žadatelem uplatněno do 30 (třiceti) dnů ode dne zpřístupnění usnesení Schůze podle článku 12.5 těchto Emisních podmínek písemnou žádostí („**Žádost**“) určenou Emitentovi a odeslanou Emitentovi na adresu sídla, jinak zaniká. Výše uvedené částky se stávají splatnými 30 (třicet) dnů po dni, kdy byla Žádost doručena Emitentovi (takový den, vedle jiných dnů takto označených v těchto Emisních podmínkách, také „**Den předčasné splatnosti dluhopisů**“), a budou vypláceny v souladu s článkem 6.4 těchto Emisních podmínek.

Pokud Schůze projednávala Změnu zásadní povahy, musí být o účasti na Schůzi a o rozhodnutí Schůze pořízen notářský zápis. Pokud Schůze se Změnou zásadní povahy souhlasila, uvedou se v notářském zápisu jména těch vlastníků Dluhopisů, kteří na Schůzi hlasovali proti návrhu usnesení Schůze, kterým byl vysloven souhlas se Změnou zásadní povahy, a počty kusů Dluhopisů, které každý z těchto vlastníků Dluhopisů měl ve svém vlastnictví k Rozhodnému dni pro účast na schůzi.



12.4.2. Náležitosti Žádosti o předčasné splacení

V každé Žádosti dle článku 12.4.1. těchto Emisních podmínek je nutno uvést počet kusů Dluhopisů, o jejichž splacení je v souladu s článkem 12.4.1. žádáno. Žádost musí být písemná, podepsaná Žadatelem nebo osobami oprávněnými Žadatele zastupovat, přičemž podpisy musí být úředně ověřeny. Žadatel musí ve stejné lhůtě doručit Emitentovi na adresu sídla i veškeré dokumenty požadované pro provedení výplaty podle článku 6 těchto Emisních podmínek.

12.5. Zápis z jednání

O jednání Schůze pořizuje svolavatel, sám nebo prostřednictvím jím pověřené osoby, ve lhůtě 30 (třiceti) dnů ode dne konání Schůze zápis, ve kterém uvede závěry Schůze, zejména usnesení, která taková Schůze přijala. Pokud je svolavatelem Schůze vlastník Dluhopisů nebo Vlastníci dluhopisů, pak musí být zápis ze Schůze doručen nejpozději ve lhůtě 30 (třiceti) dnů ode dne konání Schůze rovněž Emitentovi na adresu sídla. Emitent je povinen do 30 (třiceti) dnů ode dne konání Schůze zpřístupnit všechna rozhodnutí Schůze, a to způsobem, kterým zpřístupnil tyto Emisní podmínky. Zápis ze Schůze je Emitent povinen uschovat do doby promlčení práv z Dluhopisů. Zápis ze Schůze je k dispozici k nahlédnutí vlastníkům Dluhopisů v běžné pracovní době na adrese sídla Emitenta. Ustanovení článku 12.4.1 těchto Emisních podmínek o povinnosti vyhotovení notářských zápisů tím není dotčeno.

12.6. Společná schůze

Vydal-li Emitent v rámci Dluhopisového programu více než jednu emisi Dluhopisů, může k projednání Změn zásadní povahy svolat společnou schůzi vlastníků Dluhopisů všech emisí Dluhopisů. Na společnou Schůzi se použijí obdobně ustanovení o Schůzi s tím, že usnášeneschopnost, počet hlasů Osob oprávněných k účasti na Schůzi a přijetí usnesení takové Schůze se posuzuje odděleně podle jednotlivých emisí Dluhopisů jako v případě Schůze každé takové emise. V notářském zápisu ze společné Schůze, která přijala usnesení o Změně zásadní povahy, musí být počty kusů Dluhopisů u každé Osoby oprávněné k účasti na Schůzi rozlišeny podle jednotlivých emisí Dluhopisů.

13. ROZHODNÉ PRÁVO, JAZYK A ROZHODOVÁNÍ SPORŮ

Dluhopisy budou vydávány na základě platných a účinných právních předpisů České republiky, zejména na základě Zákona o dluhopisech a Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Práva a povinnosti vyplývající z Dluhopisů se budou řídit a vykládat v souladu s právem České republiky. Jakékoli případné spory vyplývající z Dluhopisů, těchto Emisních podmínek, nebo s nimi související budou řešeny věcně a místně příslušnými soudy České republiky.



V. FORMULÁŘ PRO KONEČNÉ PODMÍNKY DLUHOPISŮ

Níže je uveden formulář Konečných podmínek obsahujících finální podmínky nabídky Dluhopisů, které budou vyhotoveny pro každou jednotlivou Emisi vydávanou v rámci tohoto Nabídkového programu, pro kterou bude nutné vyhotovit prospekt cenného papíru.

Konečné podmínky nabídky budou v souladu se zákonem sděleny ČNB a uveřejněny stejným způsobem jako Základní prospekt.

Důležité upozornění: Následující text představuje formulář Konečných podmínek (bez krycí strany, kterou budou každé Konečné podmínky obsahovat), obsahujících konečné podmínky nabídky dané emise Dluhopisů, tzn. těch podmínek, které budou pro danou Emisi specifické. Je-li v hranatých závorkách uveden jeden nebo více údajů, bude pro konkrétní emisi použit jeden z uvedených údajů. Je-li v hranatých závorkách uveden symbol „●“, budou chybějící údaje doplněny v příslušných Konečných podmínkách. Rozhodující bude vždy úprava použitá v příslušných Konečných podmínkách.

KONEČNÉ PODMÍNKY Emise dluhopisů

Tyto konečné podmínky Emise dluhopisů (dále jen „**Konečné podmínky**“) představují konečné podmínky nabídky ve smyslu čl. 8, odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2017/1129, 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 (dále jen „**Nařízení 2017/1129**“) vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) Základním prospektem společnosti BICZ Bond s.r.o., se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ 139 58 062, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn.C 357880, LEI: 315700EXUNVZ0H04PT51 (dále jen „**Emitent**“), schváleným rozhodnutím České národní banky č. j.: 2023/021613/CNB/570 ze dne 22.2.2023, které nabylo právní moci dne 14.3.2023, [ve znění dodatku č. [●] schváleným rozhodnutím ČNB č. j. [●] ze dne [●], které nabylo právní moci dne [●]] (dále jen „**Základní prospekt**“). Rozhodnutím o schválení Základního prospektu cenného papíru ČNB pouze osvědčuje, že schválený Základní prospekt splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti požadované Nařízením 2017/1129 a dalšími příslušnými právními předpisy, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil Emitenta a cenné papíry, které mají být předmětem veřejné nabídky. Investor by měl vždy výhodnost investice posuzovat na základě znalosti celého obsahu prospektu.

ČNB neposuzuje hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta a schválením Základního prospektu negarantuje budoucí ziskovost Emitenta ani jeho schopnost splatit výnosy nebo jmenovitou hodnotu cenného papíru.

[Základní prospekt je pro účely veřejné nabídky platný po dobu 12 (dvanácti) měsíců od jeho pravomocného schválení ČNB, tj. do dne 14.3.2024 včetně. Dojde-li nejpozději k poslednímu dni platnosti Základního prospektu, tj. ke dni 14.3.2024 ke schválení a uveřejnění základního prospektu navazujícího na Základní prospekt („Následný základní prospekt“), bude Emitent, za splnění dalších podmínek uvedených v těchto Konečných podmínkách, oprávněn pokračovat ve veřejné nabídce Dluhopisů. Následný základní prospekt a jeho případné dodatky budou uveřejněny na webových stránkách na adrese <http://www.bicz.cz> v sekci „**DLUHOPISY**“. Investoři, kteří souhlasili s nákupem nebo upsáním Dluhopisů během doby platnosti Základního prospektu budou mít v tomto případě právo na odvolání souhlasu podle čl. 8 odst. 11, resp. čl. 23 odst. 2a Nařízení o prospektu. Právo na odvolání souhlasu mají pouze investoři, kteří souhlasili s nákupem nebo upsáním Dluhopisů během doby platnosti Základního prospektu, pokud jim cenné papíry nebyly k okamžiku uveřejnění Následného prospektu vydány. Investoři jsou oprávněni souhlas s koupí nebo upsáním Dluhopisů odvolat ve lhůtě tří pracovních dnů po uveřejnění Následného prospektu.]

Konečné podmínky byly vypracovány pro účely Nařízení 2017/1129 a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky, aby bylo možné získat všechny relevantní informace.



Ke Konečným podmínkám je přiloženo shrnutí jednotlivé emise.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s Nařízením 2017/1129 uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt a jeho případné dodatky, tj. na webových stránkách Emitenta <http://www.bicz.cz/> v sekci „DLUHOPISY“, a byly v souladu s právními předpisy oznámeny ČNB.

Dluhopisy jsou vydávány jako [doplnit pořadí] emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 720.000.000,-- Kč, s dobou trvání programu 10 let (dále jen „Dluhopisový program“). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v kapitole části IV. „Společné emisní podmínky“ v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen „Emisní podmínky“).

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nejsou-li zde definované odlišně.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů, tyto jsou uvedeny v části Základního prospektu „Rizikové faktory“.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne [●] 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 datu těchto Konečných podmínek uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem.



SHRNUTÍ EMISE DLUHOPISŮ

V této části Konečných podmínek bude uvedeno shrnutí příslušné Emise dluhopisů ve smyslu Nařízení 2017/1129.

[•]



DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen „**Doplněk dluhopisového programu**“) představuje doplněk k Emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“).

Tento Doplněk spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány společností BICZ Bond s.r.o. se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 139 58 062, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 357880, LEI 315700EXUNVZ0H04PT51, v rámci Dluhopisového programu. S Dluhopisovým programem bude možné se seznámit v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta <https://www.bicz.cz/dluhopisy>. Tento Doplněk dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně s Emisními podmínkami. Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto Emisí dluhopisů Emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“.

Dluhopisy jsou vydávány jako [doplnit pořadí] emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 720.000.000,-- Kč, s dobou trvání programu 10 let (dále jen „Dluhopisový program“).

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách. Dluhopisy jsou vydávány podle Zákona o dluhopisech.

[Důležité upozornění: Následující tabulka obsahuje vzor Doplněku dluhopisového programu pro danou Emisi dluhopisů, tzn. vzor té části emisních podmínek dané Emise, která bude pro takovou Emisi specifická. Je-li v hranatých závorkách uveden jeden nebo více údajů, bude pro konkrétní emisí použit jeden z uvedených údajů. Je-li v hranatých závorkách uveden symbol „●“, budou chybějící údaje doplněny v příslušných Konečných podmínkách. Číslování jednotlivých oddílů Doplněku dluhopisového programu vychází z číslování Emisních podmínek, a tudíž nemusí vždy navazovat.]

1. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLUHOPISŮ	
Název Dluhopisů:	[●]
ISIN Dluhopisů:	[●]
Podoba Dluhopisů:	listinné
Forma Dluhopisů:	na řad
Číslování Dluhopisů:	[●]
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	[●]
Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů:	[●]
Počet Dluhopisů:	[●] ks
Měna, v níže jsou Dluhopisy denominovány:	[Koruna česká (CZK)/ [●]]
Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating)	nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating)

2. DATUM A ZPŮSOB ÚPISU EMISE DLUHOPISŮ, EMISNÍ KURZ	
Datum emise:	[●]



Lhůta pro upisování emise dluhopisů:	[●]
Emisní kurz k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty
Emisní kurz Dluhopisů po Datu emise:	K částce odpovídající 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů vydaných po Datu emise bude připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos za dané výnosové období do doby, kdy dojde k platnému a účinnému úpisu Dluhopisů.
Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Investoři budou moci Dluhopisy upsat na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory. Místem úpisu je sídlo Emitenta. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent vlastními silami.
Způsob a lhůta předání Dluhopisů:	Dluhopisy budou odeslány upisovatelům nejpozději do 30 (třiceti) pracovních dnů po platném a účinném upsání Dluhopisů, a to vyznačením vlastníka Dluhopisu prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel požádá, předáním Dluhopisu osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí či byly odeslány prostřednictvím poštovní služby.
Způsob splacení emisního kurzu:	Emisní kurz bude splacen v případě dané jednotlivé emise vydané ve měně Kč bezhotovostně na bankovní účet Emitenta číslo 2702067356/2010, či v případě dané jednotlivé emise vydané v jiné měně než Kč (např. EUR) pod těmito platebními údaji: IBAN: CZ40 2010 0000 0027 0206 7356, SWIFT kód: FIOBCZPPXXX, a to nejpozději do 5 dnů ode dne uzavření smlouvy o úpisu.

4. VÝNOSY	
Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem	Použije se
Nominální úroková sazba:	[[●] % p.a.]
Datum počátku prvního výnosového období (tj. Datum emise)	[●]
Datum skončení každého výnosového období:	[●]

5. SPLACENÍ DLUHOPISŮ	
Den konečné splatnosti dluhopisů:	[●]
Předčasné splacení na žádost Vlastníka dluhopisů	[ano, ve lhůtě od [●] do [●] / ne] (viz čl. 5.3. Emisních podmínek)



12. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ	
Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	[[●] / nebyl ustanoven]

PODROBNOSTI O NABÍDCE

1. Podmínky veřejné nabídky cenných papírů		
1.1	Podmínky platné pro nabídku	Podmínky platné pro nabídku se řídí podmínkami uvedenými v Základním prospektu. Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným investorům, v rámci primárního trhu.
	Celkový veřejně nabízený objem	[[●]]
	Země, v níže je veřejná nabídka prováděna	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky v České republice. [Emitent dále plánuje nabízet veřejně Dluhopisy za splnění veškerých podmínek pro takovou nabídku (např. oznámení základního prospektu v dané zemi) v následujících státech EU: [[●] / nepoužije se]
	Země, kde byl příslušný základní prospekt oznámen	[[●] / nepoužije se]
1.2	Lhůta veřejné nabídky	[[●] / nepoužije se]
1.3	Možnost snížení upisovaných částek	Viz čl. 2.3. Emisních podmínek. V případě distančního uzavírání Smlouvy o úpisu je Emitent oprávněn objednávkou na úpis Dluhopisů krátit, a to dle svého uvážení. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému upisovateli bude uvedena v Potvrzení. Pokud již upisovatel uhradil ve prospěch Bankovního účtu jmenovitou hodnotu všech původně v Objednávce požadovaných Dluhopisů, bude případný přeplatek upisovatele odblokován a na základě pokynu upisovatele mu Emitent zašle případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet, ze kterého byly finanční prostředky odeslány. S Dluhopisy nelze začít obchodovat před tímto Potvrzením.
1.4	Postup pro žádost	viz čl. 2.3. Emisních podmínek. K úpisu Dluhopisů dojde za splnění následujících podmínek: K Datu emise či po dobu veřejné nabídky Dluhopisu dojde k uzavření smlouvy o úpisu mezi upisovatelem a Emitentem (popř. příslušným Zprostředkovatelem).

		<p>Pokud bude smlouva o úpisu uzavírána distančním způsobem, bude uzavřena tak, že upisovatel doručí k Datu emise či po dobu veřejné nabídky Dluhopisu přímo Emitentovi na e-mail dluhopisy@bicz.cz či na e-mail Emitentem určeného Zprostředkovatele podepsanou objednávkou v kompletní podobě (tj. včetně všech náležitostí, informací a dokumentů, jejichž poskytnutí je Emitentem vyžadováno), kdy v takovém případě distančního uzavření smlouvy o úpisu dojde k uzavření smlouvy o úpisu až okamžikem, kdy upisovatel obdrží Emitentem (popř. příslušným Zprostředkovatelem) podepsané potvrzení objednávky. Upisovatel Emitentem podepsané Potvrzení obdrží na e-mail uvedený v objednávce či na e-mail, ze kterého byla objednávka doručena.</p>
1.5	Minimální a maximální částka žádosti o úpis	<p>Minimální částka, za kterou bude jednotlivý upisovatel oprávněn upsat Dluhopisy, bude odpovídat emisnímu kurzu Dluhopisu. Maximální částka, za kterou bude jednotlivý nabyvatel oprávněn upsat Dluhopisy, bude omezena předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotou příslušné Emise dluhopisů.</p>
1.6	Metoda a lhůty pro splacení cenných papírů a jejich doručení	<p>Viz čl. 2.3. Emisních podmínek. Povinnost upisovatele nejpozději do 5 (pěti) dnů po uzavření smlouvy o úpisu zaplatit emisní kurz objednaných Dluhopisů na bankovní účet Emitenta č. 2702067356/2010 a v případě emise vydané v jiné měně než Kč (např. EUR) IBAN: CZ40 2010 0000 0027 0206 7356, SWIFT kód: FIOBCZPPXXX, kde budou peněžní prostředky investora zablokovány až do vydání Dluhopisů; Dluhopisy budou odeslány upisovatelům nejpozději do 30 (třiceti) pracovních dnů po platném a účinném upsání Dluhopisů, a to prostřednictvím poštovní služby nebo, pokud o to upisovatel požádá, předáním Dluhopisu osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 hod. Emitent oznámí e-mailem upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí či byly odeslány prostřednictvím poštovní služby.</p>
1.7	Zveřejnění výsledků nabídky	<p>Pokud dojde k upsání celé příslušné Emise, bude o tom Emitent informovat nejpozději do 15 (patnácti) dnů na svých internetových stránkách https://www.bicz.cz/dluhopisy. Do 15 (patnácti) dnů po uplynutí Lhůty pro upisování emise dluhopisů a/nebo Dodatečné lhůty pro upisování emise dluhopisů zveřejní Emitent údaj o celkové jmenovité hodnotě všech vydaných Dluhopisů tvořících danou emisí Dluhopisů na webových stránkách https://www.bicz.cz/dluhopisy.</p>

1.8	Výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy	Nepoužije se. S Dluhopisy nebude spojeno překupní právo ani přednostní práva úpisu.
2. Plán rozdělení a přidělování cenných papírů		
2.1	Kategorie potencionálních investorů	Emitent bude Dluhopisy nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným investorům.
2.2	Postup pro oznamování přidělené částky žadatelům	Viz čl. 2.3. Emisních podmínek. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému upisovateli bude uvedena v Potvrzení. S Dluhopisy nelze začít obchodovat před tímto Potvrzením.
3. Stanovení ceny		
3.1	Cena za nabízené Dluhopisy	Cena nabízených Dluhopisů je vždy rovna jejich emisnímu kurzu.
3.2	Náklady a daně účtované na vrub investorů	Investorům nebudou ze strany Emitenta účtovány žádné náklady. Využije-li Emitent k prodeji Dluhopisů Zprostředkovatele, mohou tito Zprostředkovatelé účtovat upisovatelům určité poplatky spojené s úpisem Dluhopisů.
4. Umístění a upisování		
4.5	Identifikace finančních zprostředkovatelů, kteří mají souhlas použít prospekt Dluhopisů při následné nabídce či konečném umístění Dluhopisů	[[●] / nepoužije se]
	Jakékoli jiné jednoznačné a objektivní podmínky připojené k souhlasu, jež jsou relevantní pro použití prospektu.	[[●] / nepoužije se]
5. Přijetí k obchodování a způsob obchodování		
5.1	Přijetí dluhopisů na regulovaný trh, trh pro růst malých a středních podniků nebo	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na trhu pro růst malých a středních podniků, regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice, ani v zahraničí, ani v mnohostranném obchodním systému.

	mnohostranný obchodní systém	
5.2	Regulované trhy, trhy třetích zemí, trhy pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranné obchodní systémy, na nichž jsou přijaty cenné papíry stejné třídy jako nabízené Dluhopisy	Žádné cenné papíry stejné třídy jako nabízené Dluhopisy nebyly přijaty na regulované trhy, trhy třetích zemí, trhy pro růst malých a středních podniků ani mnohostranné obchodní systémy.
5.3	Zprostředkovatel sekundárního obchodování	Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování se zajištěním likvidity pomocí sazeb nabídek ke koupi a prodeji.
6. Doplnující údaje		
6.1	Poradci	nepoužije se
6.2	Další údaje, které ověřili nebo přezkoumali oprávnění auditoři	[[●] / nepoužije se]
6.3	Úvěrová hodnocení přidělená cenným papírům	Nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating).
6.5	Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných na Emisi/nabídce	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný, a to s výjimkou zájmu Zprostředkovatelů, kteří budou za distribuci Dluhopisů odměňováni úplatou, jejíž výše bude individuálně smluvně stanovena se Zprostředkovatelem.
6.6	Důvody nabídky, použití výnosů a náklady Emise/nabídky	Dluhopisy jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta. Výtěžek emise bude použit k následujícímu účelu: poskytování peněžních prostředků získaných emisí Dluhopisů jedinému společníkovi, tj. společnosti BICZ a.s., IČ: 069 69 321, se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp.zn. B 23288, a to formou úvěrů a/nebo zápůjčky. [Náklady přípravy emise Dluhopisů činily cca [●] Kč. Náklady na distribuci budou činit cca [●] Kč. Čistý výtěžek celé emise Dluhopisů bude roven emisnímu kurzu všech vydaných Dluhopisů emise po odečtení nákladů na přípravu a distribuci

		Emise, tedy [●] Kč. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.]
6.7	Údaje od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách/zdroj informací	[nepoužije se] / [Některé informace uvedené v Konečných podmínkách pocházejí od třetích stran. Takové informace byly přesně reprodukovány a podle vědomostí Emitenta a v míře, ve které je schopen to zjistit z informací zveřejněných příslušnou třetí stranou, nebyly vynechány žádné skutečnosti, kvůli kterým by reprodukováné informace byly nepřesné nebo zavádějící. Emitent však neodpovídá za nesprávnost informací od třetích stran, pokud takovou nesprávnost nemohl při vynaložení výše uvedené péče zjistit. <i>[doplnit zdroj informací]</i>]

7. Osoby odpovědné za Konečné podmínky		
7.1	Osoby odpovědné za Konečné podmínky	<p>Osobou odpovědnou za údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách je Emitent.</p> <p>Emitent prohlašuje, že podle jeho nejlepšího vědomí jsou údaje obsažené v Konečných podmínkách, k datu jejich vyhotovení, v souladu se skutečností a že v Konečných podmínkách nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohl změnit jejich význam.</p> <p>Za společnost BICZ Bond s.r.o. dne [●]</p> <p>.....</p> <p>Jméno: [●]</p> <p>Funkce: [●]</p>
7.2	Interní schválení emise Dluhopisů	Vydání emise Dluhopisů schválil statutární orgán Emitenta dne [●]

VI. UDĚLENÍ SOUHLASU S POUŽITÍM PROSPEKTU

Emitent hodlá Dluhopisy nabízet k úpisu v rámci veřejné nabídky sám, případně též v součinnosti s třetími osobami oprávněnými k takové činnosti v České republice (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel). K datu vyhotovení Základního prospektu žádná osoba vůči Emitentovi nepřevzala pevný závazek Dluhopisy upsat či koupit.

Emitent souhlasí s použitím jím připraveného prospektu jakýchkoli Dluhopisů při následné nabídce, resp. umístění, takových Dluhopisů vybranými finančními zprostředkovateli a přijímá odpovědnost za obsah prospektu rovněž ve vztahu k pozdějšímu dalšímu prodeji nebo konečnému umístění cenných papírů jakýmkoli finančním zprostředkovatelem, jemuž byl poskytnut souhlas s použitím prospektu. Podmínkou udělení tohoto souhlasu je pověření příslušného finančního zprostředkovatele či zprostředkovatelů následnou nabídkou nebo umístěním jakýchkoli Dluhopisů, a to v rámci písemné dohody uzavřené mezi Emitentem a příslušným finančním zprostředkovatelem.

Ke dni vyhotovení tohoto Základního prospektu nejsou žádní zprostředkovatelé, kteří mají povolení použít Základní prospekt.

Seznam a totožnost (název a adresa) finančního zprostředkovatele nebo zprostředkovatelů, kteří mají povolení použít prospekt příslušných Dluhopisů, bude uveden v příslušných Konečných podmínkách.

Jakékoliv nové informace o finančních zprostředkovatelích, které nebyly známy v době schválení tohoto Základního prospektu nebo popřípadě podání Konečných podmínek budou uveřejněny na webových stránkách Emitenta <https://www.bicz.cz/dluhopisy>.

Souhlas s použitím prospektu se uděluje na dobu 12 měsíců od pravomocného schválení tohoto Základního prospektu ze strany ČNB, tj. na dobu od 14.3.2023 do 14.3.2024. Souhlas se uděluje výhradně pro nabídku a umístění Dluhopisů v České republice.

Nabídkové období, v němž mohou pověření finanční zprostředkovatelé provést pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů je 12 měsíců od pravomocného schválení tohoto Základního prospektu ze strany ČNB, tj. od 14.3.2023 do 14.3.2024.

V případě předložení nabídky finančním zprostředkovatelem poskytne tento finanční zprostředkovatel investorům údaje o podmínkách nabídky Dluhopisů v době jejího předložení.

Všichni finanční zprostředkovatelé používající prospekt Dluhopisů musí na svých webových stránkách uvést, že používají prospekt v souladu se souhlasem a podmínkami k němu připojenými.



VII. ZDANĚNÍ A DEVIZOVÁ REGULACE V ČESKÉ REPUBLICE

Budoucím nabyvatelům Dluhopisů se doporučuje, aby se poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových a devizově právních důsledcích koupě, prodeje a držby Dluhopisů a přijímání plateb úroků z Dluhopisů podle daňových a devizových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou daňovými rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držby a prodeje Dluhopisů mohou být zdaněny.

Daňové předpisy České republiky a daňové předpisy členského státu investora mohou mít dopad na příjem plynoucí z Dluhopisů.

Následující stručné shrnutí zdaňování Dluhopisů a devizové regulace v České republice vychází zejména ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (tj. ve znění novely č. 588/2020 Sb., která nabyla účinnosti dne 1.1.2021) a souvisejících právních předpisů účinných k datu vyhotovení tohoto Prospektu, jakož i z obvyklého výkladu těchto zákonů a dalších předpisů uplatňovaného českými správními úřady a jinými státními orgány a známého Emitentovi k datu vyhotovení tohoto Prospektu. Veškeré informace uvedené níže se mohou měnit v závislosti na změnách v příslušných právních předpisech, které mohou nastat po tomto datu, nebo ve výkladu těchto právních předpisů, který může být po tomto datu uplatňován.

V případě změny příslušných právních předpisů nebo jejich výkladů v oblasti zdaňování Dluhopisů oproti režimu uvedenému níže bude Emitent postupovat dle takového nového režimu. Pokud bude Emitent na základě změny právních předpisů nebo jejich výkladů povinen provést srážky nebo odvody daně z příjmů z Dluhopisů, nevznikne Emitentovi v souvislosti s provedením takovýchto srážek nebo odvodů vůči vlastníkům Dluhopisů povinnost doplácet jakékoli dodatečné částky jako náhradu za takto provedené srážky či odvody.

V následujícím shrnutí nejsou uvedeny daňové dopady související s držbou nebo prodejem Dluhopisů pro investory, kteří v České republice podléhají zvláštnímu režimu zdanění (např. investiční, podílové nebo penzijní fondy).

V následujícím shrnutí se předpokládá, že osoba, které je vyplácen jakýkoli příjem v souvislosti s Dluhopisy, je skutečným vlastníkem takového příjmu, tj. např. nejde o agenta, zástupce, nebo depozitáře, kteří přijímají takové platby na účet jiné osoby.

ÚROK

Úrok (dále jen „úrok“) vyplácený fyzické osobě podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. Emitentem při úhradě úroku). Sazba této srážkové daně dle českých daňových předpisů činí 15 %. Pokud však je příjemcem úroku fyzická osoba, která není českým daňovým rezidentem, nevlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stále provozovny, a zároveň není daňovým rezidentem jiného členského státu EU nebo dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor nebo třetího státu, se kterým má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojího zdanění nebo mezinárodní dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů včetně mnohostranné mezinárodní smlouvy, činí sazba srážkové daně 35%. V případě fyzických osob, které jsou českými daňovými rezidenty, představuje výše uvedená srážka daně konečné zdanění úroku v České republice. V případě fyzických osob, které nejsou českými daňovými rezidenty, avšak jsou rezidenty jiného státu EU nebo dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor, a rozhodnou se zahrnout úrok do daňového přiznání, představuje výše uvedená srážka daně zálohu na daň. Fyzická osoba podnikající v České republice prostřednictvím stále provozovny je obecně povinna podat v České republice daňové přiznání.

Úrok vyplácený právnické osobě, která je českým daňovým rezidentem, nebo není českým daňovým rezidentem, ale vlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stále provozovny, nepodléhá srážkové dani, a tvoří součást obecného základu daně a podléhá dani z příjmů právnických osob v sazbě 19 %. Úrok vyplácený právnické osobě, která není českým daňovým rezidentem a zároveň nevlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stále provozovny, podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. Emitentem při úhradě úroku). Sazba této srážkové daně dle českých daňových předpisů činí 15 %. Pokud však je příjemcem úroku právnická osoba, která není českým daňovým rezidentem, nevlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stále provozovny, a zároveň není daňovým rezidentem jiného členského státu EU nebo dalších států tvořících Evropský hospodářský



prostor nebo třetího státu, se kterým má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojího zdanění nebo mezinárodní dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů včetně mnohostranné mezinárodní smlouvy, činí sazba srážkové daně 35 %. V případě právnických osob, které nejsou českými daňovými rezidenty, avšak jsou rezidenty jiného státu EU nebo dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor, nevlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stálé provozovny, a rozhodnou se zahrnout úrok do daňového přiznání, představuje výše uvedená srážka daně zálohu na daň. V případě, že úrok plyne české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň není daňovým rezidentem členského státu EU nebo dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor, je Emitent povinen při výplatě srazit zajištění daně ve výši 10 % z tohoto příjmu. Správce daně může, avšak nemusí, považovat daňovou povinnost poplatníka uskutečněním srážky podle předchozí věty za splněnou. Právnická osoba podnikající v České republice prostřednictvím stálé provozovny je obecně povinna podat v České republice daňové přiznání a případně sražené zajištění daně se započítává na celkovou daňovou povinnost.

Smlouva o zamezení dvojímu zdanění mezi Českou republikou a zemí, jejímž je příjemce úroků rezidentem, může zdanění úroku v České republice vyloučit nebo snížit sazbu daně, zpravidla za předpokladu, že příjem není přičitatelný stálé provozovně v České republice. Nárok na uplatnění daňového režimu upraveného smlouvou o zamezení dvojímu zdanění může být podmíněn prokázáním skutečností dokládajících, že se příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění na příjemce platby úrokového charakteru skutečně vztahuje, zejména potvrzením zahraničního správce daně o tom, že příjemce platby je daňovým rezidentem v příslušném státě, a potvrzením o tom, že příjemce úroku je jeho skutečným vlastníkem. Plátce úroků nebo platební zprostředkovatel mohou po příjemci požadovat poskytnutí údajů potřebných pro splnění oznamovacích povinností podle směrnice EU o zdaňování příjmů z úspor.

Určité kategorie poplatníků (např. nadace, Garanční fond obchodníků s cennými papíry) mají za určitých podmínek nárok na osvobození úrokových příjmů od daně z příjmů. Podmínkou pro toto osvobození je, že doloží plátcí úroku nárok na toto osvobození v dostatečném předstihu před jeho výplatou.

ZISKY/ZTRÁTY Z PRODEJE

Zisky z prodeje Dluhopisů realizované fyzickou osobou, která je českým daňovým rezidentem, anebo která není českým daňovým rezidentem, ale buď vlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stálé provozovny, anebo jí příjem z prodeje Dluhopisů plyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, nepodléhají srážkové dani a zahrnují se do obecného základu daně kde podléhají dani z příjmů fyzických osob v progresivní sazbě 15 % a 23 % (sazba 23 % se použije na základ daně, převyšující 48násobek průměrné mzdy). Pokud jsou příjmy realizovány v rámci samostatné (podnikatelské) činnosti fyzické osoby, podléhají rovněž odvodům na sociálním a zdravotním pojištění. Ztráty z prodeje Dluhopisů jsou u nepodnikajících fyzických osob obecně daňově neuznatelné, ledaže jsou v témže zdaňovacím období zároveň vykázány zdanitelné zisky z prodeje jiných cenných papírů; v tom případě je možné ztráty z prodeje Dluhopisů až do výše zisků z prodeje ostatních cenných papírů vzájemně započíst.

Zisky z prodeje Dluhopisů, které nejsou zahrnuty v obchodním majetku, jsou u fyzických osob obecně osvobozeny od daně, pokud úhrn příjmů z prodeje všech cenných papírů a příjmů z podílů připadající na podílový list při zrušení podílového fondu nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 100.000,- Kč. Dále jsou zisky z prodeje Dluhopisů, které nebyly zahrnuty v obchodním majetku, realizované fyzickými osobami obecně osvobozeny od daně z příjmů, pokud mezi nabytím a prodejem Dluhopisů uplyne doba alespoň 3 (tři) let, anebo v případě Dluhopisů, které byly zahrnuty do obchodního majetku, uplynula doba alespoň 3 (tři) let od ukončení činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti.

Zisky z prodeje Dluhopisů realizované právnickou osobou, která je českým daňovým rezidentem, anebo která není českým daňovým rezidentem, ale buď vlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stálé provozovny, anebo jí příjem z prodeje Dluhopisů plyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, se

zahrnují do obecného základu daně z příjmů právnických osob a podléhají dani v sazbě 19 %. Ztráty z prodeje Dluhopisů jsou u těchto osob obecně daňově uznatelné.

Zisky z prodeje Dluhopisů realizované fyzickou nebo právnickou osobou, která není českým daňovým rezidentem, nevlastní Dluhopisy v České republice prostřednictvím stálé provozovny, a příjem z prodeje Dluhopisů jí neplyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, nepodléhají v České republice zdanění.

V případě prodeje Dluhopisů fyzickou nebo právnickou osobou, která není českým daňovým rezidentem a současně není daňovým rezidentem členského státu EU nebo dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor, kupujícímu, který je českým daňovým rezidentem, nebo fyzické nebo právnické osobě, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň podniká v České republice prostřednictvím stálé provozovny, které je úhrada přiřazena, je kupující obecně povinen při úhradě kupní ceny Dluhopisů srazit zajištění daně z příjmů ve výši 1 % z tohoto příjmu. Správce daně může, avšak nemusí, považovat daňovou povinnost poplatníka (prodávajícího) uskutečněním srážky podle předchozí věty za splněnou.

Prodávající, kterému plyne příjem z prodeje Dluhopisů zdanitelný v České republice, je obecně povinen podat v České republice daňové přiznání, přičemž sražené zajištění daně se započítává na jeho celkovou daňovou povinnost.

Smlouva o zamezení dvojímu zdanění mezi Českou republikou a zemí, jejímž je prodávající vlastník Dluhopisů rezidentem, může zdanění zisků z prodeje Dluhopisů v České republice vyloučit, včetně zajištění daně, zpravidla za předpokladu, že nevlastní Dluhopisy prostřednictvím stálé provozovny v České republice. Nárok na uplatnění daňového režimu upraveného smlouvou o zamezení dvojího zdanění může být podmíněn prokázáním skutečností dokládajících, že příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění se na příjemce platby skutečně vztahuje, zejména potvrzením zahraničního správce daně o tom, že prodávající je daňovým rezidentem v příslušném státě, a potvrzením o tom, že prodávající je skutečným vlastníkem příjmu z prodeje.

DEVIZOVÁ REGULACE V ČESKÉ REPUBLICĚ

Dluhopisy nejsou zahraničními cennými papíry ve smyslu Devizového zákona. Jejich vydávání a nabývání není v České republice předmětem devizové regulace. V případě, kdy příslušná mezinárodní dohoda o ochraně a podpoře investic uzavřená mezi Českou republikou a zemí, jejímž rezidentem je příjemce platby, nestanoví jinak, resp. nestanoví výhodnější zacházení, mohou cizozemští Vlastníci Dluhopisů za splnění určitých předpokladů nakoupit peněžní prostředky v cizí měně za českou měnu bez devizových omezení a transferovat tak výnos z Dluhopisů, částky zaplacené Emitentem v souvislosti s uplatněním práva Vlastníků Dluhopisů na předčasné odkoupení Dluhopisů Emitentem, případně splacenou jmenovitou hodnotu Dluhopisů, z České republiky v cizí měně.



VIII. VYMÁHÁNÍ SOUKROMOPRÁVNÍCH NÁROKŮ VŮČI EMITENTOVÍ

Text této kapitoly VII. „Vymáhání soukromoprávních nároků vůči Emitentovi“ je pouze shrnutím určitých právních souvislostí českého práva týkajících se vymáhání soukromoprávních nároků spojených s Dluhopisy vůči Emitentovi. Toto shrnutí nepopisuje jakékoli právní souvislosti vymáhání uvedených nároků vyplývající z práva jakéhokoli jiného státu než České republiky. Toto shrnutí vychází z právních předpisů účinných k datu tohoto Prospektu a může podléhat následné změně (i s případnými retroaktivními účinky). Informace, uvedené v této kapitole jsou předloženy jen jako všeobecné informace pro charakteristiku právní situace, a byly získány z veřejně přístupných dokumentů. Emitent ani jeho poradci nedávají žádné prohlášení, týkající se přesnosti nebo úplnosti informací zde uvedených. Potenciální nabyvatelé Dluhopisů by se neměli spoléhat na informace zde uvedené a doporučuje se jim posoudit se svými právními poradci otázky vymáhání soukromoprávních závazků vůči Emitentovi v každém příslušném státě.

VYMÁHÁNÍ NÁROKŮ V ČESKÉ REPUBLICĚ

Emitent udělil souhlas s příslušností Městského soudu v Praze v souvislosti s jakýmkoli soudním procesem zahájeným na základě zakoupení nebo v souvislosti s držením Dluhopisů. V důsledku toho může být pro nabyvatele Dluhopisů nemožné podat v zahraničí žalobu nebo zahájit jakékoli řízení proti Emitentovi nebo požadovat u zahraničních soudů vydání soudních rozhodnutí proti Emitentovi nebo plnění soudních rozhodnutí vydaných takovými soudy, které jsou založeny na ustanoveních zahraničních právních předpisů.

V případech, kdy Česká republika uzavřela s určitým státem mezinárodní smlouvu o uznání a výkonu soudních rozhodnutí, je zabezpečen výkon soudních rozhodnutí takového státu v souladu s ustanovením dané mezinárodní smlouvy. Při neexistenci takové smlouvy mohou být rozhodnutí cizích soudů uznána a vykonána v České republice za podmínek stanovených v zákoně č. 91/2012 Sb., o mezinárodním právu soukromém, ve znění pozdějších předpisů. Podle § 15 tohoto zákona nelze rozhodnutí soudů cizího státu a rozhodnutí úřadů cizího státu o právech a povinnostech, kterých by podle jejich soukromoprávní povahy rozhodovaly v České republice soudy, stejně jako cizí soudní smíry a cizí notářské a jiné veřejné listiny v těchto věcech (společně dále také jen „**cizí rozhodnutí**“) uznat a vykonat, jestliže (i) věc náleží do výlučné pravomoci českých soudů, nebo jestliže by řízení nemohlo být provedeno u žádného orgánu cizího státu, kdyby se ustanovení o příslušnosti českých soudů použilo na posouzení pravomoci cizího orgánu, ledaže se účastník řízení, proti němuž cizí rozhodnutí směřuje, pravomoci cizího orgánu dobrovolně podrobil; nebo (ii) o témže právním poměru se vede řízení u českého soudu a toto řízení bylo zahájeno dříve, než bylo zahájeno řízení v cizině, v němž bylo vydáno rozhodnutí, jehož uznání se navrhuje; nebo (iii) o témže právním poměru bylo českým soudem vydáno pravomocné rozhodnutí nebo bylo-li v České republice již uznáno pravomocné rozhodnutí orgánu třetího státu; nebo (iv) účastníku řízení, vůči němuž má být rozhodnutí uznáno, byla odňata postupem cizího orgánu možnost řádně se účastnit řízení, zejména nebylo-li mu doručeno předvolání nebo návrh na zahájení řízení; nebo (v) uznání by se zjevně přičilo veřejnému pořádku; nebo (vi) není zaručena vzájemnost; vzájemnost se nevyžaduje, nesměřuje-li cizí rozhodnutí proti státnímu občanu České republiky nebo české právnické osobě. Ministerstvo spravedlnosti ČR poskytne soudu na jeho žádost sdělení o vzájemnosti ze strany cizího státu. Takové prohlášení je pro soudy České republiky a jiné státní orgány závazné. Pokud toto prohlášení o vzájemnosti není vydáno vůči určité zemi, neznamená to automaticky, že vzájemnost neexistuje. Uznání vzájemnosti v takových případech bude záležet na faktické situaci uznávání rozhodnutí orgánů České republiky v dané zemi.

V souvislosti se vstupem České republiky do Evropské unie je v České republice přímo aplikovatelné Nařízení Rady ES č. 1215/2012 ze dne 12. prosince 2012 o příslušnosti a uznávání a výkonu soudních rozhodnutí v občanských a obchodních věcech („**Nařízení Brusel**“). Na základě Nařízení Brusel jsou soudní rozhodnutí vydaná soudními orgány v členských státech EU (s výjimkou Dánska, ve vztahu, k němuž se použije i nadále Bruselská úmluva a protokol z roku 1971), v občanských a obchodních věcech vykonatelná v České republice a naopak, soudní rozhodnutí vydaná soudními orgány v České republice v občanských a obchodních věcech jsou vykonatelná v členských státech EU.

Dále, požádá-li strana podle předpisu Evropských společenství nebo mezinárodní smlouvy, k jejíž ratifikaci dal parlament České republiky souhlas, a jíž je Česká republika vázána („**mezinárodní**

smlouva“), aby o uznání cizího rozhodnutí, jiné veřejné listiny nebo soudního smíru („**rozhodnutí**“) bylo rozhodnuto ve zvláštním řízení, rozhodne soud o uznání rozsudkem. Současně s návrhem na prohlášení vykonatelnosti může být podán i návrh na nařízení výkonu rozhodnutí nebo exekuce podle zvláštního právního předpisu (občanského soudního řádu či exekučního řádu). Rozhodnutí nemůže nabýt právní moci ve výroku nařizujícím výkon rozhodnutí nebo exekuci dříve než ve výroku, kterým se rozhodnutí prohlašuje za vykonatelné.

Soudy České republiky by však meritorně nejednaly o žalobě vznesené v České republice na základě jakéhokoli porušení veřejnoprávních předpisů kteréhokoli státu kromě České republiky ze strany Emitenta, zejména o jakékoli žalobě pro porušení jakéhokoli zahraničního zákona o cenných papírech.



IX. HISTORICKÉ FINANČNÍ ÚDAJE

1. AUDITOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA KE DNI 31.12.2021 VYPRACOVANÁ V SOULADU S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY, VČETNĚ ZPRÁVY AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora
o auditu účetní závěrky sestavené k 31.12.2021 ve společnosti
BICZ Bond s.r.o., IČO: 139 58 062,
se sídlem Václavské náměstí 2132/47, 110 00 Praha 1
určená pro společníky společnosti

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti BICZ Bond s.r.o. (dále jen „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2021, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2021, přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti BICZ Bond s.r.o. k 31.12.2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Jiné skutečnosti

Srovnatelné údaje nebyly ověřeny, protože účetní jednotka neměla povinnost ověření účetní závěrky auditorem.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Jednatel jako statutární orgán společnosti BICZ Bond s.r.o. odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy plánuje statutární orgán Společnosti zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán Společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Verifikace SUED, a. s.
ev. č. KA ČR 571
Ing. Ivana Hubáčková
statutární auditor, ev. č. KA ČR 2099



V Pardubicích dne 21. 06. 2022

ROZVAHA

ve zkráceném rozsahu (základní)

ke dni: 31.12.2021

(v celých tisících Kč)

IČ: 13958062

Název a sídlo účetní jednotky

BICZ Bond s.r.o.

Václavské náměstí 2132/47

Praha 1

11000

Sestaveno dne: 21.06.2022

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky: Činnosti v oblasti nemovitostí

Spisová značka: C 357880

V likvidaci: Ne

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	999	0	999	0
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	999	0	999	0

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	999	0
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	967	0
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	32	0
C.	Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)	29	32	0

Podpisový záznam

21-06-2022



[Handwritten signature]



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2021

(v celých tisících Kč)

IČ: 13958062

Název a sídlo účetní jednotky

BICZ Bond s.r.o.

Václavské náměstí 2132/47

Praha 1

11000

Sestaveno dne: 21.06.2022

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky: Činnosti v oblasti nemovitostí

Spisová značka: C 357880

V likvidaci: Ne

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	14	0
3.	Služby	06	14	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	20	0
D.1.	Mzdové náklady	10	20	0
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	15	0
3.	Daně a poplatky	27	15	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-49	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	16	0
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	16	0
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	16	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	-33	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	-33	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	-33	0
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	16	0

Podpisový záznam



Dle
vyhlášky č.
500/2002
Sb.

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Název a právní forma účetní
jednotky:
BICZ Bond s.r.o.

ke dni 31. prosince 2021

(v celých tisících Kč)

Sídlo účetní jednotky:

Václavské náměstí 2132/47
Praha 1

110 00

IČ

13958062

Skutečnost v účetním období

běžném	minulém
--------	---------

PS.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	0	
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-33	
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	0	0
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku		
A. 1 2	Změna stavu opravných položek, rezerv		
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv		
A. 1 4	Výnosy z podílů na zisku		
A. 1 5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky		
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		0
A. *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	-33	0
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-959	0
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-991	
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	32	
A. 2 3	Změna stavu zásob		
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů		
A. **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-992	0
A. 3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku		
A. 4	Přijaté úroky		
A. 5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období		
A. 6	Přijaté podíly na zisku		
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-992	0
Peněžní toky z investiční činnosti			
B. 1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv		
B. 2	Příjmy z prodeje stálých aktiv		
B. 3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám		
B. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	0	0
Peněžní toky z finančních činností			
C. 1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků		0
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	1 000	0
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku.	1 000	
C. 2 2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům		0
C. 2 3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		0
C. 2 4	Úhrada ztráty společníky		0
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů		0
C. 2 6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně		
C. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 000	0
U.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	8	0
KS.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	8	0



Příloha v účetní závěrce § 39 vyhl. č. 500/2002 Sb.

Název a sídlo účetní jednotky

BICZ Bond s.r.o.

Václavské náměstí 2132/47, 11000 Praha 1

Údaje o účetní jednotce

IČ: 13958062

Zapsána u: u Městského soudu v Praze

Zapsána do OR dne: 05.11.2021

Právní forma: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

V likvidaci: Ne

Předmět podnikání: Činnosti v oblasti nemovitostí

Rozvahový den: 31.12.2021

Okamžik sestavení účetní závěrky: 21.06.2022

Spisová značka: C 357880

Použité obecné účetní zásady a metody

Účetní zásady

Účetnictví účetní jednotky je vedeno v účetním softwaru POHODA. Účetnictví společnosti je vedeno v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“) a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok 2019 (dále jen „prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví“). Společnost účtuje v souladu s vnitřními směrnici, které byly vydány pro zajištění jednotného postupu při evidenci, oceňování a účtování o majetku a závazcích společnosti.

Účetní metody

Zásoby nejsou doposud vedeny.

Kurzy cizích měn dle denního kurzu ČNB.

Použité oceňovací modely

Způsob ocenění:

a) zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii:

- nakupované zásoby jsou oceňovány skutečnými pořizovacími cenami
- zásoby vytvořené ve vlastní režii se oceňují vlastními náklady, tj. přímými náklady, které zahrnují případně i část nepřímých nákladů, jež se vztahují k jejich vytvoření
- ostatní (ziskány bezplatně) je oceňován reprodukční pořizovací cenou.

b) dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku nakupovaného a vytvořeného vlastní činností:

- nakupovaný DHM a DNM se oceňuje na úrovni pořizovacích cen
majetek vytvořený vlastní činností:

- dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje vlastními náklady

- dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje vlastními náklady nebo reprodukčními pořizovacími cenami pokud jsou nižší

c) cenných papírů a majetkových účastí:

oceňují se cenami pořizovacími a poskytnuté půjčky hodnotou jmenovitou

Informace doplňující a rozvádějící položky v účetních výkazech

Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti (§ 7 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění):

Předpoklad nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky byl v účetnictví účetní jednotky použit a ke dni zpracování účetní závěrky nejsou účetní jednotce známy žádné informace, které by nasvědčovaly tomu, že účetní jednotka nemusí být schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že by v důsledku toho byla ohrožena schopnost plnit své závazky.

Významné události, které nastaly po rozvahovém dni (§ 19 odst. 6 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění) - takovéto události nebyly zaznamenány.

Informace o transakcích se spřízněnými stranami (§ 39 odst. 1 písm. f), § 39a odst. 2, 3, 4, 5 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění):

Úročená půjčka spojené osobě k 31.12.2021 975 tis. Kč

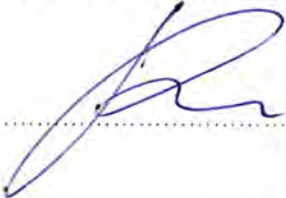
Počet pracovníků: 0

Podpisový záznam statutárního orgánu



.....

Podpisový záznam účetní jednotky



.....



2. AUDITOVANÁ MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA KE DNI 30.9.2022 VYPRACOVANÁ V SOULADU S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY, VČETNĚ ZPRÁVY AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora
o auditu mezitímní účetní závěrky sestavené k 30.9.2022 ve společnosti
BICZ Bond s.r.o., IČO: 139 58 062,
se sídlem Václavské náměstí 2132/47, 110 00 Praha 1
určená pro společníky společnosti

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené mezitímní účetní závěrky společnosti BICZ Bond s.r.o. (dále jen „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 30.9.2022, výkazu zisku a ztráty období 1.1.2022-30.9.2022 a přílohy této mezitímní účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této mezitímní účetní závěrky.

Podle našeho názoru mezitímní účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti BICZ Bond s.r.o. k 30.9.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období 1.1.2022-30.9.2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit mezitímní účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za mezitímní účetní závěrku

Jednatel jako statutární orgán společnosti BICZ Bond s.r.o. odpovídá za sestavení mezitímní účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení mezitímní účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování mezitímní účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze mezitímní účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení mezitímní účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy plánuje statutární orgán Společnosti zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že mezitímní účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu

auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v mezitímní účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé mezitímní účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti mezitímní účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok.
- Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze mezitímní účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení mezitímní účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze mezitímní účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah mezitímní účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda mezitímní účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán Společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Verifikace SUEB, a. s.
ev. č. KA ČR 571
Ing. Ivana Hubáčková
statutární auditor, ev. č. KA ČR 2099

V Pardubicích dne 18.10.2022



ROZVAHA

v plném rozsahu
ke dni: 30.9.2022
(v celých tisících Kč)
IČ: 13958062

Název a sídlo účetní jednotky
BICZ Bond s.r.o.
Václavské náměstí 2132/47
Praha 1
11000

Sestaveno dne: 18.10.2022

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky: Činnosti v oblasti nemovitosti

Spisová značka: C 357880

V likvidaci: Ne

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	107 049	0	107 049	999
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)	03				
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.5.2.)	04				
1.	Nehmotné výsledky vývoje	05				
2.	Ocenitelná práva	06				
2.1.	Software	07				
2.2.	Ostatní ocenitelná práva	08				
3.	Goodwill	09				
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10				
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11				
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)	14				
1.	Pozemky a stavby	15				
1.1.	Pozemky	16				
1.2.	Stavby	17				
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18				
3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21				
4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	24				
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				



Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)	27				
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28				
2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29				
3.	Podíly – podstatný vliv	30				
4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31				
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33				
7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	99 268		99 268	999
C.I.	Zásoby (součet C. I.1. až C.I.5.)	38				
1.	Materiál	39				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
3.	Výrobky a zboží	41				
3.1.	Výrobky	42				
3.2.	Zboží	43				
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)	46	92 401		92 401	991
1.	Dlouhodobé pohledávky	47	85 275		85 275	975
1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48				
1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49				
1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50				
1.4.	Odložená daňová pohledávka	51				
1.5.	Pohledávky - ostatní	52	85 275		85 275	975
5.1.	Pohledávky za společníky	53	82 775		82 775	975
5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
5.4.	Jiné pohledávky	56	2 500		2 500	



Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
2.	Krátkodobé pohledávky	57	7 126		7 126	16
2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	3 632		3 632	16
2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59				
2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60				
2.4.	Pohledávky - ostatní	61	3 494		3 494	
4.1.	Pohledávky za společníky	62				
4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
4.3.	Stát - daňové pohledávky	64				
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	1 600		1 600	
4.5.	Dohadné účty aktivní	66	1 894		1 894	
4.6.	Jiné pohledávky	67				
3.	Časové rozlišení aktiv	68				
3.1.	Náklady příštích období	69				
3.2.	Komplexní náklady příštích období	70				
3.3.	Příjmy příštích období	71				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek (C.III.1. + C.III.2.)	72				
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	73				
2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	74				
C.IV.	Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)	75	6 867		6 867	8
1.	Peněžní prostředky v pokladně	76	17		17	
2.	Peněžní prostředky na účtech	77	6 850		6 850	8
D.	Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)	78	7 781		7 781	
1.	Náklady příštích období	79	7 781		7 781	
2.	Komplexní náklady příštích období	80				
3.	Příjmy příštích období	81				



(Handwritten signature)

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	107 049	999
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	1 139	967
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	1 000	1 000
1.	Základní kapitál	04	1 000	1 000
2.	Vlastní podíly (-)	05		
3.	Změny základního kapitálu	06		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy (součet A.II.1. + A.II.2.)	07		
1.	Ážio	08		
2.	Kapitálové fondy	09		
2.1.	Ostatní kapitálové fondy	10		
2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	11		
2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	12		
2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	13		
2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	14		
A.III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	15		
1.	Ostatní rezervní fondy	16		
2.	Statutární a ostatní fondy	17		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)	18	-33	
1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	19	-33	
2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	20		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	21	172	-33
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	22		
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	105 910	32
B.	Rezervy (součet B.1. až B.4.)	24		
1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	25		
2.	Rezerva na daň z příjmů	26		
3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	27		
4.	Ostatní rezervy	28		
C.	Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)	29	105 910	32
C.I.	Dlouhodobé závazky (součet C. I.1. až C.I.9.)	30	105 142	10
1.	Vydané dluhopisy	31	104 600	
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	32	104 600	
1.2.	Ostatní dluhopisy	33		



Handwritten signature or mark.

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
2.	Závazky k úvěrovým institucím	34		
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	35		
4.	Závazky z obchodních vztahů	36	18	
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	37		
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	38		
7.	Závazky - podstatný vliv	39		
8.	Odložený daňový závazek	40		
9.	Závazky - ostatní	41	524	10
9.1.	Závazky ke společníkům	42		
9.2.	Dohadné účty pasivní	43	62	10
9.3.	Jiné závazky	44	462	
C.II.	Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)	45	768	22
1.	Vydané dluhopisy	46		
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	47		
1.2.	Ostatní dluhopisy	48		
2.	Závazky k úvěrovým institucím	49		
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	50		
4.	Závazky z obchodních vztahů	51	578	2
5.	Krátkodobé směnky k úhradě	52		
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	53		
7.	Závazky - podstatný vliv	54		
8.	Závazky ostatní	55	190	20
8.1.	Závazky ke společníkům	56		
8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	57		
8.3.	Závazky k zaměstnancům	58	76	17
8.4.	Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	59	27	
8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	60	87	3
8.6.	Dohadné účty pasivní	61		
8.7.	Jiné závazky	62		
C.III.	Časové rozlišení pasiv (C.III.1. + C.III.2)	63		
1.	Výdaje příštích období	64		
2.	Výnosy příštích období	65		
D.	Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.2.)	66		
1.	Výdaje příštích období	67		
2.	Výnosy příštích období	68		

Podpisový záznam

18-10-2022



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 30.9.2022

(v celých tisících Kč)

IČ: 13958062

Název a sídlo účetní jednotky

BICZ Bond s.r.o.

Václavské náměstí 2132/47

Praha 1

11000

Sestaveno dne: 18.10.2022

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky: Činnosti v oblasti nemovitostí

Spisová značka: C 357880

V likvidaci: Ne

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	0	0
II.	Tržby za prodej zboží	02	0	0
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	747	0
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	0	0
3.	Služby	06	747	0
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	0	0
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	699	0
D.1.	Mzdové náklady	10	556	0
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	143	0
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	140	0
2.2.	Ostatní náklady	13	3	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	0	0
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	0	0
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	0	0
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	0	0
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	0	0
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	0	0
3.	Jiné provozní výnosy	23	0	0
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	1	0
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	0
2.	Prodaný materiál	26	0	0
3.	Daně a poplatky	27	0	0
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	0	0
5.	Jiné provozní náklady	29	1	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-1 447	0



Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)	31	0	0
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2.	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (souč. V. 1 + V.2.)	35	0	0
1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládající nebo ovládaná osoba	36	0	0
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	3 616	0
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	3 616	0
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	0	0
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)	43	1 997	0
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 997	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	0	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	1 619	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	172	0
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	0	0
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	0	0
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	172	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	172	0
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	3 616	0

Podpisový záznam



Příloha v účetní závěrce § 39 vyhl. č. 500/2002 Sb.

Název a sídlo účetní jednotky

BICZ Bond s.r.o.

Václavské náměstí 2132/47, 11000 Praha 1

Údaje o účetní jednotce

IČ: 13958062

Zapsána u: u Městského soudu v Praze

Zapsána do OR dne: 05.11.2021

Právní forma: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

V likvidaci: Ne

Předmět podnikání: Činnosti v oblasti nemovitostí

Rozvahový den: 30.09.2022

Okamžik sestavení účetní závěrky: 12.10.2022

Spisová značka: C 357880

Použité obecné účetní zásady a metody

Účetní zásady

Účetnictví účetní jednotky je vedeno v účetním softwaru POHODA. Účetnictví společnosti je vedeno v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“) a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok 2019 (dále jen „prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví“). Společnost účtuje v souladu s vnitřními směrnici, které byly vydány pro zajištění jednotného postupu při evidenci, oceňování a účtování o majetku a závazcích společnosti.

Účetní metody

Zásoby nejsou doposud vedeny.
kurzy cizích měn dle denního kurzu ČNB.

Použité oceňovací modely

Způsob ocenění:

a) zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii:

- nakupované zásoby jsou oceňovány skutečnými pořizovacími cenami
- zásoby vytvořené ve vlastní režii se oceňují vlastními náklady, tj. přímými náklady, které zahrnují případně i část nepřímých nákladů, jež se vztahují k jejich vytvoření
- ostatní (získány bezplatně) je oceňován reprodukční pořizovací cenou.

b) dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku nakupovaného a vytvořeného vlastní činností:

- nakupovaný DHM a DNM se oceňuje na úrovni pořizovacích cen majetek vytvořený vlastní činností:
- dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje vlastními náklady
- dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje vlastními náklady nebo reprodukčními pořizovacími cenami pokud jsou nižší

c) cenných papírů a majetkových účastí:

oceňují se cenami pořizovacími a poskytnuté půjčky hodnotou jmenovitou



Informace doplňující a rozvádějící položky v účetních výkazech

Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti (§ 7 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění):

Předpoklad nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky byl v účetnictví účetní jednotky použit a ke dni zpracování účetní závěrky nejsou účetní jednotce známy žádné informace, které by nasvědčovaly tomu, že účetní jednotka nemusí být schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že by v důsledku toho byla ohrožena schopnost plnit své závazky.

Významné události, které nastaly po rozvahovém dni (§ 19 odst. 6 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění) - takovéto události nebyly zaznamenány.

Informace o transakcích se spřízněnými stranami (§ 39 odst. 1 písm. f), § 39a odst. 2, 3, 4, 5 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění):

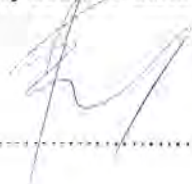
Úročená půjčka spojené osobě k 30.09.2022 82,775 tis. Kč

Počet pracovníků: 2

celkové závazky k 30.9.2022: 105.910 tis. Kč, z toho vydané dluhopisy 104.600 tis. Kč.

Závazky p lhůtě splatnosti 5 let účetní jednotka nemá.

Podpisový záznam statutárního orgánu



Podpisový záznam účetní jednotky

