KONEČNÉ PODMÍNKY

Tyto konečné podmínky (**Konečné podmínky**) představují konečné podmínky ve smyslu článku 8 odstavce 4 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES (**Nařízení o prospektu**) a obsahují doplněk dluhopisového programu, vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (**Dluhopisy**). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) základním prospektem společnosti CREDITAS Invest a.s., se sídlem na adrese Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 216 14 229, LEI: 3157001HQ97URO6EVO36, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 28877 (**Emitent**), schváleným rozhodnutím ČNB č.j. 2025/005097/CNB/650, ke spis. zn. S-Sp-2024/00316/CNB/653 ze dne 14.1.2025, které nabylo právní moci dne 16.1.2025 (**Základní prospekt**). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem.

Základní prospekt má platnost do 16.1.2026 včetně.

Základní prospekt a jakýkoli jeho dodatek byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách Emitenta www. creditasgroup.cz v sekci „Pro Investory“.

Tyto Konečné podmínky byly vypracovány pro účely článku 8 odst. 4 Nařízení o prospektu a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s článkem 8 odst. 5 Nařízení o prospektu uveřejněny na internetových stránkách Emitenta www.creditasgroup.cz sekci „Pro investory“ a byly v souladu s právními předpisy oznámeny ČNB.

Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Dluhopisy jsou vydávány jako desátá emise v rámci dluhopisového programu Emitenta zřízeného v roce 2025 (**Dluhopisový program**) v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů 7.000.000.000 Kč (slovy: sedm miliard korun českých). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v části „*Společné emisní podmínky Dluhopisů*“ v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (**Společné emisní podmínky**).

Pojmy s velkými písmeny nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

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

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 13.5.2025 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Emitent pravidelně uveřejňuje informace o sobě a o výsledcích své podnikatelské činnosti v souvislosti s plněním informačních povinností na základě právních předpisů, zejména v souvislosti s plněním průběžných informačních povinností Emitenta cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu. 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. Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě a Dluhopisy nebudou registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou schválení Základního prospektu ČNB.

Dluhopisy budou uváděny na trh Emitentem prostřednictvím Banky CREDITAS a.s., LEI: 31570010000000004266, IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 (**Manažer**).

SHRNUTÍ EMISE DLUHOPISŮ

Níže uvedené údaje představují shrnutí uvádí klíčové informace, jež investoři potřebují znát, aby porozuměli povaze a rizikům Emitenta a Dluhopisů. Shrnutí je nutné vykládat ve spojení s ostatními částmi těchto Konečných podmínek a Základního prospektu, aby investorům pomohlo zvážit, zda do Dluhopisů investovat. Pojmy s počátečním velkým písmenem, které jsou použity ve Shrnutí, mají význam jim přiřazený ve Společných emisních podmínkách nebo jakékoliv jiné části Základního prospektu. I když určité údaje jsou Emitentem i kvůli větší přehlednosti do shrnutí zařazeny, je možné, že ohledně těchto údajů není možné poskytnout žádné relevantní informace. V takovém případě je ve shrnutí uveden stručný popis takového údaje s poznámkou „Nepoužije se“.

1. ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

Upozornění	Níže uvedené shrnutí uvádí klíčové informace, jež investoři potřebují, aby porozuměli povaze a rizikům Emitenta a Dluhopisů. Shrnutí je nutné vykládat ve spojení s ostatními částmi Základního prospektu. Pojmy s počátečním velkým písmenem, které jsou použity ve Shrnutí, mají význam jim přiřazený ve Společných emisních podmínkách nebo jakékoliv jiné části Základního prospektu. I když určité údaje jsou Emitentem i kvůli větší přehlednosti do shrnutí zařazeny, je možné, že ohledně těchto údajů není možné poskytnout žádné relevantní informace. V takovém případě je ve shrnutí uveden stručný popis takového údaje s poznámkou „Nepoužije se“.
Název emise Dluhopisů a mezinárodní identifikační číslo (ISIN)	Název emise Dluhopisů je CRINV 10 7,5/30. Dluhopisů byl Centrálním depozitářem cenných papírů přidělen mezinárodní identifikační kód ISIN CZ0003572992.
Identifikační a kontaktní údaje Emitenta	Emitentem Dluhopisů je obchodní společnost CREDITAS Invest a.s., IČO: 21614229, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 28877, LEI: 3157001HQ97URO6EVO36. Emitenta je možné kontaktovat na tel.č. 800 91 92 93 nebo prostřednictvím emailové adresy info@creditasgroup.cz.
Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby, která žádá o přijetí k obchodování na regulovaném trhu	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera, kterým je Banka CREDITAS a.s., IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23903, LEI: 31570010000000004266. Banku CREDITAS a.s. je možné kontaktovat na telefonním čísle +420 800 888 009 nebo prostřednictvím emailové adresy info@creditas.cz. Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému ani organizovaném obchodním systému.
Identifikační a kontaktní údaje orgánu, který schvaluje Základní prospekt	Základní prospekt schválila Česká národní banka jako orgán vykonávající dohled nad finančním trhem podle zák. č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a jako orgán příslušný podle článku 31 Nařízení o prospektu. Českou národní banku lze kontaktovat na telefonním čísle +420 224 411 111 nebo +420 800 160 170 (zelená linka) nebo prostřednictvím emailové adresy podatelna@cnb.cz.
Datum schválení Základního prospektu	Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. č.j. 2025/005097/CNB/650, ke spis. zn. S-Sp-2024/00316/CNB/653 ze dne 14.1.2025, které nabylo právní moci dne 16.1.2025.

2. KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVI

2.1 Kdo je Emitentem cenných papírů?

Obchodní firma	CREDITAS Invest a.s.
Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost	Emitent je akciovou společností založenou podle práva České republiky, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 28877, IČO: 216 14 229, LEI: 3157001HQ97URO6EVO36. Země registrace: Česká republika. Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména: ▪ zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o obchodních korporacích**); ▪ zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (**Občanský zákoník**); ▪ zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů; ▪ zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o dluhopisech**); ▪ zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**); ▪ zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
Hlavní činnosti Emitenta	Emitentovou hlavní činností je realizace tohoto Dluhopisového programu a následné financování společností Skupiny prostřednictvím Mateřské společnosti formou zápůjček a úvěrů, jak je

	popsáno v Základním prospektu. Nad rámec poskytování úvěrů a zápůjček společnostem ve Skupině prostřednictvím Mateřské společnosti neposkytuje Emitent žádné další služby.
Společníci Emitenta	Emitent má jediného akcionáře, kterým je společnost CREDITAS Investments SE, IČO: 198 48 374, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. H 2648 (**Ručitel** nebo **Mateřská společnost**). Emitent nevlastní žádný podíl na jiné společnosti.
Auditor Emitenta	Auditorem Emitenta je společnost Clarkson Hyde Czech Republic Audit, s.r.o., IČO: 242 60 673, se sídlem Politických vězňů 1272/21, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika.

2.2 Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

Klíčové finanční informace o Emitentovi

Níže jsou uvedeny vybrané finanční ukazatele z auditované mezitímní účetní závěrky Emitenta sestavené za období od 15.5.2024 do 30.9.2024. Mezitímní účetní závěrka je k dispozici na webových stránkách Emitenta https://www.creditasgroup.cz v sekci „Pro investory“.

Výkaz úplného výsledku

(v tis. Kč)	15.5.2024-30.9.2024
Ztráta před zdaněním	**-60**

Výkaz finanční pozice

(v tis. Kč)	30.9.2024
Čistý finanční dluh *(dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh mínus hotovostní prostředky)*	**-423**

Výkaz peněžních toků

(v tis. Kč)	15.5.2024-30.9.2024
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	**-48**
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	**-1 500**
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	**0**

2.3 Jaká jsou hlavní rizika spojená s Emitentem?

Hlavní rizika specifická pro Emitenta

Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující potenciální skutečnosti:

Riziko účelově založené společnosti

Emitent je nově založenou společností za účelem realizace Emise dluhopisů a následného poskytování financování formou úvěrů či zápůjček společnostem ve Skupině prostřednictvím Mateřské společnosti. Emitent vznikl k datu 15.5.2024 a jako takový nemá k datu vyhotovení Základního prospektu žádnou historii. Emitent od svého vzniku do data vyhotovení Základního prospektu nevykonával žádnou činnost vyjma činností souvisejících s přípravou Základního prospektu a Dluhopisového programu. Hlavním zdrojem příjmů Emitenta budou splátky úvěrů či zápůjček od společností ze Skupiny. Finanční a hospodářská situace Emitenta, jeho podnikatelská činnost, postavení na trhu a schopnost plnit dluhy z Dluhopisů jsou závislé na schopnostech jeho dlužníků plnit své dluhy vůči Emitentovi včas a v plné výši. Poskytování úvěrů a zápůjček je spojeno především s kreditním rizikem a neexistuje záruka, že jednotliví dlužníci budou schopni splatit své splatné dluhy Emitentovi řádně a včas a Emitent tak získá peněžní prostředky, které mu umožní uhradit jeho dluhy z Dluhopisů.

Riziko neznalosti úvěrovaných protistran a projektů

Činnost Emitenta zahrnuje poskytování financování formou úvěrů či zápůjček společnostem ve Skupině prostřednictvím Mateřské společnosti. Mateřská společnost může získat finanční prostředky nejen od Emitenta, ale i od dalších společností ve Skupině, proto Emitent nedokáže přesně určit konkrétní použití finančních prostředků získaných od Emitenta. Emitent také nedokáže s dostatečnou přesností určit, které společnosti ve Skupině budou dlužníky Mateřské společnosti. Emitent dále k datu vyhotovení Základního prospektu nemá detailní znalost o projektech ve Skupině, které budou z těchto úvěrů či zápůjček od Mateřské společnosti Emitenta financovány. Nelze tak přesně posoudit, jaké výsledky hospodaření a jakou finanční kondici budou mít společnosti ze Skupiny, jimž Mateřská společnost Emitenta poskytne úvěr či zápůjčku. Finanční a hospodářská situace Emitenta, jeho podnikatelská činnost, postavení na trhu a schopnost plnit dluhy z Dluhopisů jsou závislé na schopnostech dlužníků Mateřské společnosti plnit své dluhy vůči

	Mateřské společnosti potažmo Emitentovi včas a v plné výši. Případné snížení finanční výkonnosti společností ve Skupině, jež přijaly úvěr či zápůjčku od Mateřské společnosti Emitenta, může vést ke snížení jejich schopnosti plnit své dluhy vůči Emitentovi a následně ke snížení schopnosti Emitenta splnit jeho dluhy z Dluhopisů. ***Riziko závislosti Emitenta na podnikání společností ve Skupině*** Emitent je účelově založenou společností pro realizaci dluhopisového programu. Emitent plánuje využít prostředky získané emisí Dluhopisů k poskytování úvěrů a zápůjček společnostem ve Skupině prostřednictvím Mateřské společnosti. Konkrétní společnost, která od Emitenta takový úvěr nebo zápůjčku prostřednictvím Mateřské společnosti obdrží, může poté prostředky použít jak na financování provozních, tak investičních výdajů. Splácení tohoto úvěru či této zápůjčky je poté závislé na hospodářských výsledcích konkrétní společnosti ze Skupiny. Emitent je tak nepřímo vystaven i rizikům podnikání společností ze Skupiny.

3. KLÍČOVÉ INFORMACE O RUČITELI

3.1 Kdo se zaručil za Dluhopisy?

Obchodní firma	CREDITAS Investments SE
Sídlo a právní forma Ručitele, země registrace a právní předpisy, podle nichž Ručitel provozuje činnost	Ručitel je akciovou společností založenou podle práva České republiky, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou H 2648, IČO: 198 48 374, LEI: 315700D2JL6A1DZTMW27. Země registrace: Česká republika. Ručitel se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména: ▪ zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o obchodních korporacích**); ▪ zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (**Občanský zákoník**); ▪ zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů; ▪ zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o dluhopisech**); ▪ zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**); ▪ zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
Hlavní činnosti Ručitele	Ručitel byl založen za podnikatelským účelem. Je holdingovou Mateřskou společností Skupiny, přičemž umisťuje prostředky získané od Emitenta prostřednictvím úvěrů a zápůjček společnostem Skupiny za účelem realizace akvizic a projektů v cílovém zájmu Skupiny, kterým je zejména segment realit a energetiky.
Společníci Ručitele	Ručitel má jediného akcionáře, kterým je zahraniční právnická osoba UNICAPITAL N.V., založená podle nizozemského práva, se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemské království, zapsaná v nizozemském obchodním rejstříku pod reg. číslem 66551625
Auditor Ručitele	Auditorem Ručitele je společnost Clarkson Hyde Czech Republic Audit, s.r.o., IČO: 242 60 673, se sídlem Politických vězňů 1272/21, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika.

3.2. Které finanční informace o Ručiteli jsou klíčové?

Klíčové finanční informace o Ručiteli

Níže jsou uvedeny vybrané finanční ukazatele z neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky Ručitele sestavené za období od 1.1.2024 do 30.9.2024. Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je k dispozici na webových stránkách www.creditasgroup.cz v sekci „Pro investory“.

Výkaz úplného výsledku

(v tis. Kč)	30.9.2024	30.9.2023
Zisk/Ztráta a úplný výsledek hospodaření za období celkem	3 087 893	555 781

Výkaz finanční pozice

(v tis. Kč)	30.9.2024	30.9.2023
Čistý finanční dluh *(dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh mínus hotovostní prostředky)*	26 414 917	17 286 896

Výkaz peněžních toků

(v tis. Kč)	30.9.2024	30.9.2023
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	**4 028 701**	**-123 507**
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	**-5 761 647**	**700 588**
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	**3 386 233**	**-1 256 007**

3.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Ručitele?

Hlavní rizika	**Riziko Ručitele jako holdingové společnosti** Ručitel je holdingovou společností zastřešující aktivity Skupiny, která primárně drží, spravuje a případně i financuje Dceřiné společnosti a sám nevykonává jinou významnější podnikatelskou činnost. Ručitel je závislý na úspěšnosti podnikání Dceřiných společností a jimi přímo nebo nepřímo ovládaných osob. Pokud by Dceřiné společnosti nedosahovaly očekávaných výsledků nebo by jejich schopnost vykonat platby (např. dividend, úroků) ve prospěch Ručitele byla omezena z jiných důvodů (např. legislativou, smlouvami apod.), mohlo by to mít významný negativní vliv na příjmy Ručitele a na jeho schopnost plnit dluhy z titulu ručení.

4. KLÍČOVÉ INFORMACE O DLUHOPISECH

4.1 Jaké jsou rysy cenných papírů?

Dluhopisy	Dluhopisy jsou zastoupeny sběrným dluhopisem, který je imobilizovaným cenným papírem s pevným úrokovým výnosem ve výši 7,5 % p.a., v předpokládané celkové jmenovité hodnotě Emise 200 000 000,- Kč s možným navýšením jmenovité hodnoty až do výše 300 000 000,- Kč, ISIN CZ0003572992. Každý z Dluhopisů je vydáván ve jmenovité hodnotě 100.000 Kč. Maximální počet Dluhopisů, které mohou být vydány, je 2 000 kusů v případě, že celková jmenovitá hodnota Emise nepřesáhne 200 000 000,- Kč, nebo 3 000 kusů v případě, že celková jmenovitá hodnota bude navýšena na 300 000 000 Kč. Datum emise je 20.6.2025. Dnem konečné splatnosti Dluhopisů je 20.6.2030.
Měna Dluhopisů	Koruna česká (CZK)
Převoditelnost Dluhopisů	Převoditelnost Dluhopisů není omezena.
Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta	V rámci kapitálové struktury Emitenta nemají Dluhopisy v případě platební neschopnosti žádné prioritní pořadí, potažmo postavení. Dluhopisy a veškeré Emitentovy dluhy vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů zakládají přímé, obecné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, zajištěné ručitelským prohlášením Ručitele, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným (jinak než zárukou Ručitele) dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů nebo příslušný Doplněk dluhopisového programu.
Popis práv spojených s Dluhopisy	Práva a povinnosti Emitenta a Vlastníků dluhopisů plynoucí z Dluhopisů upravují Společné emisní podmínky. S Dluhopisy je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty ke Dni konečné splatnosti dluhopisů a právo na výnos z Dluhopisů. Jmenovitá hodnota je splatná jednorázově ke Dni konečné splatnosti Dluhopisů. S Dluhopisy je spojeno právo žádat předčasné splacení Dluhopisů v případě, že nastane a trvá Případ neplnění povinností a v případě hlasování proti Změně zásadní povahy na schůzi Vlastníků dluhopisů. S Dluhopisy je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech a Společnými emisními podmínkami. Emitent nemá právo předčasně splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů. Vlastník Dluhopisů nemá právo na předčasné odkoupení Dluhopisů Emitentem.
Výnos Dluhopisů	Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 7,5 % p.a. Úrokové výnosy budou vypláceny za každé Výnosové období pololetně zpětně vždy k 20.6. a k 20.12. příslušného kalendářního roku. Platby úrokových výnosů budou probíhat výhradně bezhotovostně.
Záruka za Dluhopisy	Dluhy Emitenta vyplývající z Dluhopisů jsou bezpodmínečně a neodvolatelně zajištěny ručitelským prohlášením ve smyslu § 2018 a násl. Občanského zákoníku poskytnutým Ručitelem. Ručitelské prohlášení je obsaženo v kapitole VIII. Základního prospektu.

4.2 Kde budou dluhopisy obchodovány?

Přijetí Dluhopisů na regulovaný či jiný trh	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému ani organizovaném obchodním systému.

4.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Dluhopisy?

Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy	**Riziko likvidity**. Nemůže existovat ujištění, že se vytvoří dostatečně likvidní sekundární trh, nebo pokud se vytvoří, že takový sekundární trh bude trvat. V případě Dluhopisů nepřijatých k obchodování na regulovaném trhu může být obtížné ocenit takové Dluhopisy, což může mít nepříznivý dopad na jejich likviditu. Na případném nelikvidním trhu nemusí být investor schopen kdykoliv prodat Dluhopisy za adekvátní tržní cenu, za jakou by je mohl prodat, pokud by likvidní trh pro Dluhopisy existoval. **Emitent může přijmout další dluhové financování**. Neexistuje žádné významné právní omezení týkající se objemu a podmínek jakéhokoli budoucího dluhového financování Emitenta, které by vyplývalo z Emisních podmínek. Přijetí dalšího dluhového financování může v konečném důsledku znamenat, že v případě insolvenčního řízení budou pohledávky Vlastníků dluhopisů z 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 spojených s Dluhopisy. Přijetí dalšího dluhového financování proto může nepříznivě ovlivnit hodnotu Dluhopisů a vést ke ztrátě části, nebo celé investice Vlastníků dluhopisů. **Riziko inflace**. Celková návratnost investic do Dluhopisů může být negativně ovlivněna výší inflace. **Riziko neplacení.** Za určitých okolností může dojít k tomu, že Emitent nebude schopen vyplácet úroky z Dluhopisů či jejich jmenovitou hodnotu či že úroky z Dluhopisů či jejich jmenovitou hodnotu nebude schopen vyplatit v řádném termínu, a hodnota Dluhopisů pro Vlastníky Dluhopisů při jejich splacení či jejich prodeji na trhu může být nižší než výše původní investice Vlastníků dluhopisů, přičemž za určitých okolností může být hodnota Dluhopisu nulová. **Riziko pevně úročeného výnosu.** Vlastník dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou je vystaven riziku poklesu ceny takového Dluhopisu v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Pokud se 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.

5. KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE DLUHOPISŮ A JEJICH PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

5.1 Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do Dluhopisů?

Obecné podmínky veřejné nabídky	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera, kterým je Banka CREDITAS a.s. v rámci veřejné nabídky podle čl. 2 písm. d) Nařízení o prospektu v České republice, a to od 26.5.2025 do 4.7.2025 (**Emisní lhůta**). Dluhopisy mohou být vydávány jednorázově nebo v tranších. Celková částka nabídky je 200 000 000,-Kč s možností navýšení o 50 %. Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání – Rámcové smlouvy o poskytování investičních služeb (**Rámcová smlouva**) mezi Manažerem a příslušnými investory v jednotlivých pobočkách Manažera nebo na jiném místě dle individuální dohody s investorem, případně prostřednictvím komunikace na dálku, pokud to Manažer umožňuje. Součástí Rámcové smlouvy je zřízení majetkového účtu investora. Předpokladem pro upsání/nákup Dluhopisu je i zřízení a vedení účelového bankovního účtu u Manažera za účelem provádění plateb v souvislosti s Rámcovou smlouvou (Investiční účet).V souvislosti s podáním objednávky (pokynu) k úpisu Dluhopisů Manažerovi mají investoři povinnost zajistit s dostatečným předstihem před koncem upisovací lhůty patřičný kreditní zůstatek na Investičním účtu za účelem vypořádání nákupu Dluhopisů, případně mohou být Manažerem vyzváni k předložení dalších potřebných dokumentů a identifikačních údajů.
Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky	Dluhopisy budou nabízeny ve lhůtě od 26.5.2025 do 4.7.2025.
Informace o přijetí k obchodování na regulovaném trhu	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému ani organizovaném obchodním systému.
Plán distribuce Dluhopisů	Emitent zamýšlí prostřednictvím Manažera nabízet Dluhopisy v rámci veřejné nabídky tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům. Investoři budou oslovováni Manažerem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Minimální částka, za kterou bude investor oprávněn upsat a koupit Dluhopisy, je 100.000,- Kč. Maximální celková jmenovitá hodnota Dluhopisů požadovaná jednotlivým investorem v objednávce je omezena celkovou jmenovitou hodnotou nabízených Dluhopisů. Manažer je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního

	uvážení krátit (pokud již investor uhradil Manažerovi celou cenu za původně v objednávce požadované Dluhopisy, zašle mu Manažer případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Manažerovi investorem). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Manažer zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku). Emisní kurz všech Dluhopisů vydávaných k Datu emise činí 100 % jejich jmenovité hodnoty. V příslušný den vypořádání k Datu emise Dluhopisů podle smlouvy o distribuci a administraci emisí dluhopisů Manažer vypořádá veškeré přijaté a penězi kryté pokyny investorů z období od 26.5.2025 do 19.6.2025 (včetně). Takové pokyny, které budou přijaty v den emise do 12.00 hod. a zároveň budou kryté penězi, budou vypořádány za cenu 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů a nulového alikvotního úrokového výnosu. Během období vydávání Dluhopisů po Datu emise, tj. v období od 20.6.2025 do 4.7.2025 (včetně) bude probíhat hromadně vypořádání pokynů přijatých během jednoho týdne, a to vždy první pracovní den týdne následujícího (obvykle pondělí). Cena Dluhopisů vydávaných po Datu emise se bude rovnat 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů a příslušnému alikvotnímu úrokovému výnosu. Tentýž den (vypořádací den) bude odpovídající změna – zvýšení nominální hodnoty emise – vyznačena Manažerem emise na Sběrném dluhopisu po vzájemném odsouhlasení s Emitentem.
Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou	Emitent očekává celkové náklady související s veřejnou nabídkou nabízených Dluhopisů okolo 7 000 000,- Kč. V případě navýšení objemu emise až do výše 300 000 000,-Kč se celkové náklady zvýší až na částku 10 500 000,- Kč.

5.2 Kdo je osobou nabízející cenné papíry nebo osobou, která žádá o přijetí k obchodování?

Popis osob nabízejících Dluhopisy	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera, kterým je Banka CREDITAS a.s., IČO: 634 92 555, LEI: 31570010000000004266, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8. Manažerem je banka a při své činnosti se řídí českými právními předpisy, zejména Občanským zákoníkem, Zákonem o obchodních korporacích, zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o bankách**) a Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu.
Popis osoby, která bude žádat o přijetí k obchodování na regulovaném trhu	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému ani organizovaném obchodním systému.

5.3 Proč je tento Prospekt sestavován?

Popis důvodů nabídky, použití výnosů a odhad čisté částky výnosů	Dluhopisy budou nabízeny za účelem: • Zajištění provozní potřeby Emitenta • Poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společnostem ve Skupině. K datu vyhotovení Konečných podmínek nejsou známy konkrétní projekty, do kterých budou společnosti ze Skupiny investovat • Poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společnostem ve Skupině za účelem financování provozních potřeb společností Skupiny a/nebo za účelem refinancování jejich závazků. Čistý výtěžek Emise dluhopisů pro Emitenta při vydání celé předpokládané jmenovité hodnoty emise 200 000 000,-Kč Kč bude cca 193 000 000,- Kč. V případě navýšení objemu emise až do výše 300 000 000,-Kč bude čistý výtěžek emise Dluhopisů pro Emitenta cca 289 500 000,- Kč. Celý výtěžek bude použit k výše uvedeným účelům.
Způsob umístění Dluhopisů	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera, kterým je Banka CREDITAS a.s. v rámci veřejné nabídky v Emisní lhůtě. Banka CREDITAS a.s. se jako Manažer zavázala vynaložit veškeré úsilí, které po ní lze vyžadovat, k vyhledání potenciálních investorů do Dluhopisů a k umístění a prodeji Dluhopisů těmto investorům.
Uvedení, zda je nabídka předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí	Umístění Emise bude Manažerem činěno bez pevného závazku na tzv. „*best efforts*“ bázi. Manažer ani žádná jiná osoba v souvislosti s Emisí nepřevzali vůči Emitentovi pevný závazek Dluhopisy upsat či koupit.
Střet zájmů osob zúčastněných na Emisi nebo nabídce	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů, kromě Manažera, který umísťuje Dluhopisy na trhu, na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný vyjma Manažera, který působí též v pozici Administrátora.

Odpovědné osoby

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost CREDITAS Invest a.s., se sídlem na adrese Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 216 14 229, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 28877.

Prohlášení Emitenta

Emitent prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou dle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách k datu jeho vyhotovení správné a nebyly v něm zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

V Praze dne 13.5.2025

Za **CREDITAS Invest a.s.**

Jméno: JUDr. Alena Sikorová
Funkce: předseda představenstva

ČÁST A - DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (**Doplněk dluhopisového programu**) představuje doplněk ke Společným emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 Zákona o dluhopisech.

Tento Doplněk dluhopisového programu spolu se Společnými emisními podmínkami tvoří Emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

Tento Doplněk dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně se Společnými emisními podmínkami.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto Emisí dluhopisů Společné emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“.

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přirazen ve Společných emisních podmínkách.

Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

ČÁST A – PODMÍNKY EMISE

1.	ISIN Dluhopisů:	CZ0003572992
2.	CFI:	DBFGFB
3.	FISN (krátký název Emise):	CREDITAS Invest/7.5 DEB 20300620
4.	Podoba Dluhopisů:	Sběrný dluhopis, který je imobilizovaným cenným papírem ve smyslu § 36 odst. 1 Zákona o dluhopisech; Evidenci sběrného dluhopisu vede Administrátor
5.	Forma Dluhopisů:	na doručitele
6.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	100 000,-Kč
7.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise dluhopisů:	200 000 000,-Kč
8.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ano; Emitent má právo zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů, přičemž objem tohoto zvýšení nepřekročí 50 % předpokládané jmenovité hodnoty Dluhopisů
9.	Počet Dluhopisů:	2 000 ks
10.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o Listinné dluhopisy):	nepoužije se
11.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (Kč)
12.	Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydány jednorázově k Datu emise, avšak v případě, že se umístění celé jmenovité hodnoty Emise k Datu emise nezdaří, mohou být Dluhopisy vydávány i po Datu emise v tranších v průběhu Emisní lhůty, resp. Dodatečné emisní lhůty
13.	Způsob a místo upisování Dluhopisu, způsob a lhůta předání Dluhopisů jednotlivým upisovatelům a způsob a místo úhrady ceny upsaného Dluhopisu:	dle bodu 8 Části B-Doplňku dluhopisového programu
14.	Název Dluhopisů:	CRINV 10 7,5/30
15.	Datum emise:	20.6.2025
16.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	od 26.5.2025 do 4.7.2025
17.	Emisní kurz k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty Kč
18.	Emisní kurz po Datu emise:	Po Datu emise, tj. v období od 20.6.2025 do 4.7.2025 (včetně), se bude Cena Dluhopisů rovnat 100% jmenovité hodnoty Dluhopisů a příslušnému alikvotnímu úrokovému výnosu. Cena bude uveřejňována na internetových stránkách Emitenta https://www.creditasgroup.cz v sekci Pro investory.

19.	Úrokový výnos:	pevný
20.	Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:	použije se
	20.1. Úroková sazba Dluhopisů:	7,5 % p.a.
	20.2. Výplata výnosů:	pololetně zpětně vždy k 20.6. a 20.12. příslušného kalendářního roku
21.	Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem:	nepoužije se
22.	Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu:	nepoužije se
23.	Den konečné splatnosti Dluhopisů:	20.6.2030
24.	Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud je jiný než v článku 15 Společných emisních podmínek):	nepoužije se
25.	Rozhodný den pro splacení Částky k úhradě (pokud je jiný než v článku 15 Společných emisních podmínek):	nepoužije se
26.	Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle odstavce 6.2.2 (Rozhodnutí o předčasném splacení) Společných emisních podmínek:	ne
27.	Administrátor:	Banka CREDITAS a.s.
28.	Určená provozovna Administrátora:	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
29.	Agent pro výpočty:	dle podbodu 11.2.1 Společných emisních podmínek
30.	Kotační agent:	dle podbodu 11.3.1 Společných emisních podmínek
31.	Další agenti:	ne
32.	Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	dle podbodu 11.4. Společných emisních podmínek
33.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emise dluhopisů (rating):	nepoužije se (Emisi dluhopisů nebyl přidělen rating)
34.	Osoby oprávněné k účasti na Schůzi:	dle podbodu 12.2 Společných emisních podmínek
35.	Interní schválení Emise dluhopisů:	Vydání Emise dluhopisů schválilo představenstvo Emitenta dne 13.5.2025.
36.	Údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Na vydání Dluhopisů se podílí Banka CREDITAS a.s.

ČÁST B – INFORMACE O NABÍDCE DLUHOPISŮ A PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

1.	Veřejná nabídka:	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky. Emitent bude Dluhopisy nabízet prostřednictvím Manažera až do objemu 200 000 000,-Kč a v případě navýšení objemu emise až do celkové výše 300 000 000,-Kč tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.
	1.1. Primární veřejná nabídka:	použije se
	Podmínky primární veřejné nabídky:	[*včetně popisu postupu pro objednávku Dluhopisů*]
	Minimální částka objednávky:	100 000,-Kč
	Maximální částka objednávky:	Maximální celková jmenovitá hodnota Dluhopisů požadovaná jednotlivým investorem v objednávce je omezena celkovou jmenovitou hodnotou nabízených Dluhopisů.
	Umístění Emise:	Umístění Emise bude provedeno Manažera Banky CREDITAS a.s., LEI: 31570010000000004266 (**Manažer**)
	Nabídky investorů:	Manažer je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Manažerovi celou cenu za původně v objednávce požadované Dluhopisy, zašle mu Manažer případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Manažerovi investorem.) Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Manažer zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku).
	Lhůta, v níž bude primární nabídka otevřena:	od 26.5.2025 do 4.7.2025
	Postup pro žádost:	Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání – Rámcové smlouvy o poskytování investičních služeb (**Rámcová smlouva**) mezi Manažerem a příslušnými investory v jednotlivých pobočkách Manažera

		nebo na jiném místě dle individuální dohody s investorem, případně prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, pokud to Manažer umožňuje (součástí Rámcové smlouvy je zřízení majetkového účtu investora). Předpokladem pro upsání/nákup Dluhopisu je i zřízení a vedení účelového bankovního účtu u Manažera za účelem provádění plateb v souvislosti s Rámcovou smlouvou (**Investiční účet**). V souvislosti s podáním objednávky (pokynu) k úpisu Dluhopisů Manažerovi mají investoři povinnost zajistit s dostatečným předstihem před koncem upisovací lhůty patřičný kreditní zůstatek na Investičním účtu pro vypořádání nákupu Dluhopisů. Investoři mohou být Manažerem vyzváni k předložení dalších potřebných dokumentů a identifikačních údajů. V příslušný den vypořádání k Datu emise Dluhopisů podle smlouvy o distribuci a administraci emisí dluhopisů Manažer vypořádá veškeré přijaté a penězi kryté pokyny investorů z období od 26.5.2025 do 19.6.2025 (včetně). Během období vydávání Dluhopisů po Datu emise, tj. v období od 20.6.2025 do 4.7.2025 (včetně) bude probíhat hromadně vypořádání pokynů přijatých během jednoho týdne, a to vždy první pracovní den týdne následujícího (obvykle pondělí). Tentýž den (vypořádací den) bude odpovídající změna – zvýšení nominální hodnoty emise – vyznačena Manažerem emise na Sběrném dluhopisu po vzájemném odsouhlasení s Emitentem.
	Cena:	Při primární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů po dobu od 26.5.2025 do Data emise. Po Datu emise, tj. v období od 20.6.2025 do 4.7.2025 (včetně) se bude Cena Dluhopisů rovnat 100% jmenovité hodnoty Dluhopisů a příslušnému alikvotnímu úrokovému výnosu. Cena bude uveřejňována na internetových stránkách https://www.creditasgroup.cz v sekci Pro investory.
	1.2. Sekundární veřejná nabídka:	nepoužije se
2.	Údaj, zda může obchodování začít před učiněním oznámení:	nepoužije se
3.	Uveřejnění výsledků nabídky:	Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, nejpozději dne 18.7.2025, na internetové stránce Emitenta https://www.creditasgroup.cz v sekci „Pro investory“.
4.	Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh:	nepoužije se
5.	Náklady účtované investorovi:	Každý investor, který upíše/ koupí Dluhopisy u Manažera, bude Manažerovi hradit běžné poplatky spojené s nabytím Dluhopisů dle sazebníku Manažera aktuálního k datu obchodu dostupného na internetových stránkách Manažera www.creditas.cz v sekci „Důležité dokumenty“. Vlastníkovi Podílu na sběrném dluhopisu bude Banka CREDITAS a.s. jako Administrátor účtovat poplatky za vedení evidence o jím vlastněném Podílu na sběrném dluhopisu v souladu s aktuálně platným sazebníkem Administrátora dostupným na www.creditas.cz v sekci „Důležité dokumenty“.
6.	Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna:	nepoužije se
7.	Umístění Emise prostřednictvím Manažera (jiného než Emitenta) / Finančního zprostředkovatele na základě pevného či bez pevného závazku / uzavření dohody o upsání Emise:	Umístění Emise bude Manažerem činěno bez pevného závazku na tzv. *„best efforts“* bázi. Manažer ani žádná jiná osoba v souvislosti s Emisí nepřevzali vůči Emitentovi závazek Dluhopisy upsat či koupit.
8.	Způsob a místo upisování Dluhopisu, způsob a lhůta předání Dluhopisů jednotlivým upisovatelům a způsob a místo úhrady ceny upsaného Dluhopisu:	Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání – Rámcové smlouvy mezi Emitentem a příslušnými investory v jednotlivých pobočkách Manažera nebo na jiném místě dle individuální dohody s investorem, případně prostřednictvím prostředků komunikace na dálku,

		pokud to Manažer umožňuje. Činnosti spojené s vydáním a umístěním Dluhopisů bude jako Manažer emise zajišťovat Banka CREDITAS a.s. Podmínkou nabytí Dluhopisů prostřednictvím Manažera je zřízení účelového bankovního účtu pro vypořádání plateb souvisejících s Dluhopisy (**Investiční účet**). Investoři budou oslovováni Manažerem, a to poštou nebo zejména za použití prostředků komunikace na dálku, a budou vyzváni k podání objednávky ke koupi/upsání Dluhopisů. Rozhodne-li se investor investovat do Dluhopisů, podepíše nebo autorizuje objednávku ke koupi/upsání Dluhopisů. Objednávka musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, datum a podpis či autorizaci investora. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Banka CREDITAS a.s. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů na Investiční účet investora a zápisem investora jako vlastníka Podílu na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci Sběrného dluhopisu vedené Administrátorem. Investoři mají povinnost zřídit si u Administrátora (pokud již tento zřízený nemají) majetkový účet na kterém bude Administrátor pro investora evidovat Dluhopisy a Investiční účet pro účely vypořádání obchodu s Dluhopisy. Investoři jsou povinni vložit na Investiční účet vedený Administrátorem peněžní prostředky odpovídající ceně Dluhopisů, a to nejpozději k Datu emise (pokud investor Dluhopisy upisuje před Datem emise) nebo ve lhůtě dohodnuté s každým investorem (pokud investor Dluhopisy upisuje po Datu emise. Vlastnické právo investora k Podílu na sběrném dluhopisu bude zapsáno do samostatné evidence vlastníků podílů na Sběrném dluhopisu vedené Administrátorem k datu Emise nebo ve lhůtě dohodnuté individuálně s každým investorem. Sběrný dluhopis bude vydán v okamžiku, kdy budou investory upsány všechny Dluhopisy, které byly v rámci Emise vydány, případně kdy budou vydány Dluhopisy v menším objemu (nižší celkové jmenovité hodnotě emise Dluhopisů), než byla předpokládaná hodnota Emise v souladu s čl. 2.1. Emisních podmínek a Sběrný dluhopis bude dán do úschovy u Administrátora, tj. k Datu emise 20.6.2025.
9.	Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce:	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů, kromě Manažera, který umísťuje Dluhopisy na trhu, na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný vyjma Manažera, který působí též v pozici Administrátora.
10.	Důvody nabídky a použití výnosu Emise dluhopisů:	Dluhopisy budou nabízeny za účelem: • Zajištění provozní potřeby Emitenta • Poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společnostem ve Skupině. K datu vyhotovení Konečných podmínek nejsou známy konkrétní projekty, do kterých budou společnosti ze Skupiny investovat • Poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společnostem ve Skupině za účelem financování provozních potřeb společností Skupiny a/nebo za účelem refinancování jejich závazků. Čistý výtěžek Emise dluhopisů pro Emitenta (při vydání celého předpokládané jmenovité hodnoty emise) bude cca 193 000 000,- Kč. V případě navýšení objemu emise až do výše 300 000 000,- Kč bude čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta cca 289 500 000,- Kč.

11.	Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém nebo organizovaný obchodní systém:	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu, trzích jiných třetích zemí nebo na trhu pro růst malých a středních podniků, či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému ani organizovaném obchodním systému.
12.	Přijetí cenných papírů stejné třídy jako Dluhopisy k obchodování na regulovaných trzích, trzích třetích zemí, trhu pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranném obchodním systému:	Dle vědomí Emitenta nejsou žádné cenné papíry vydané Emitentem stejné třídy jako Dluhopisy přijaty k obchodování na žádném regulovaném trhu, trhu třetích zemí, trhu pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranném obchodním systému.
13.	Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker):	Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
14.	Další omezení prodeje Dluhopisů:	nepoužije se
15.	Poradci:	Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na poslední straně Konečných podmínek.
16.	Identifikace finančních zprostředkovatelů, kteří mají povolení použít základní prospekt Dluhopisů při následné nabídce či konečném umístění Dluhopisů:	nepoužije se
17.	Informace třetích stran uvedené v Konečných podmínkách/zdroj informací	nepoužije se
18.	Informace uveřejňované Emitentem po dobu Emise:	nepoužije se

ADRESY:

EMITENT

CREDITAS Invest a.s., IČO: 21614229
Pobřežní 297/14
Karlín
186 00 Praha 8
Česká republika

AUDITOR EMITENTA

Clarkson Hyde Czech Republic Audit, s.r.o., IČO: 24260673

Politických vězňů 1272/21
110 00 Praha 1
Česká republika

MANAŽER A ADMINISTRÁTOR

Banka CREDITAS a.s., IČO:63492555
Sokolovská 675/9
Karlín
186 00 Praha 8
Česká republika