

ALLRISK MERIDIEM INVESTMENT, A.S.

Dluhopisový program v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.000.000.000,- Kč s
dobou trvání programu 10 let

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE

AMI 6,0 / 2030

*Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem v celkové předpokládané jmenovité hodnotě až
250.000.000 Kč splatné v roce 2030*

1. Konečné podmínky emise dluhopisů

- a) Tyto Konečné podmínky (dále jen "**Konečné podmínky**") představují konečné podmínky nabídky ve smyslu článku 8 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 (dále jen "**Nařízení o prospektu**"), vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (dále jen "**Dluhopisy**"). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) Základním prospektem Allrisk Meridiem Investment, a.s., IČ: 089 50 971, LEI: 31570011B9D5K0PPZC06, se sídlem Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, pod sp. zn. B 8342 (dále jen "**Emitent**"), schváleným rozhodnutím České národní banky č.j.: 2025/058956/CNB/650, sp. zn.: S-Sp-2025/00192/CNB/653 ze dne 26. 5. 2025, které nabylo právní moci dne 26. 5. 2025 (dále jen "**Základní prospekt**"). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem. Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci "Pro investory".
- b) Tyto Konečné podmínky byly vypracovány pro účely čl. 8 odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky. Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami. Součástí těchto Konečných podmínek je shrnutí Emise Dluhopisů. Tyto Konečné podmínky byly v souladu s čl. 8 Nařízení o prospektu uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt a jeho případné dodatky, tj. na webových stránkách Emitente www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci "Pro investory", a byly v souladu s právními předpisy oznámeny ČNB.
- c) Dluhopisy jsou vydávány jako čtvrtá emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.000.000.000 Kč a dobou trvání programu 10 let (dále jen "**Dluhopisový program**").
- d) Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v kapitole "*Údaje o cenných papírech – Emisní podmínky Dluhopisů*" v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen "**Emisní podmínky**").
- e) Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.
- f) Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů. Tyto rizikové faktory jsou uvedeny v kapitole Základního prospektu "*Rizikové faktory*".
- g) Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 27. 5. 2025 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni.
- h) 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.
- i) Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem.

Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách a prohlášení Emitenta

- a) Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost Allrisk Meridiem Investment, a.s., IČ: 089 50 971, LEI: 31570011B9D5K0PPZC06, se sídlem Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, pod sp. zn. B 8342.
- b) Emitent prohlašuje, že údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách jsou dle jeho nejlepšího vědomí k datu jejich vyhotovení správné a nebyly v nich zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam.

V Brně, dne 27. 5. 2025

Za Emitenta

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, flowing letters, positioned above a horizontal line.

Jméno: **Ing. Ondřej Polák**
Funkce: člen představenstva

2. Shrnutí

2.1. Úvod a upozornění

- a) Emitent tímto v souladu s čl. 7, odst. 5 Nařízení o prospektu upozorňuje, že:
 - i. Shrnutí Emise Dluhopisů v tomto čl. 2 těchto Konečných podmínek (dále jen „Shrnutí“) je třeba číst jako úvod k prospektu a jako takové by mělo být chápáno.
 - ii. Jakékoliv rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží prospekt jako celek tedy jako Základní prospekt ve znění jeho případných dodatků spolu s Konečnými podmínkami pro Emisi.
 - iii. Investor může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část v případě, že Emitent nebude mít dostatek prostředků na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a/nebo vyplacení výnosu z Dluhopisů odpovídající výši Emisního kurzu Dluhopisů.
 - iv. V případě, kdy je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad prospektu před zahájením soudního řízení.
 - v. Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které Shrnutí, včetně jeho překladu přeložily, avšak pouze pokud je Shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi prospektu nebo pokud Shrnutí ve spojení s ostatními částmi prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Dluhopisů investovat.
- b) Název Dluhopisů je AMI 6,0/2030. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem cenných papírů přidělen identifikační kód ISIN CZ0003573511.
- c) Emitentem Dluhopisů je obchodní společnost Allrisk Meridiem Investment, a.s., IČ: 089 50 971, LEI: 31570011B9D5K0PPZC06, se sídlem Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, pod sp. zn. B 8342.
- d) Emitenta je možné kontaktovat na tel. čísle +420 773 005 005 nebo prostřednictvím emailové adresy info@allriskmeridiem.cz.
- e) Českou národní banku, jako příslušný orgán, který Základní prospekt schválil, lze kontaktovat na telefonním čísle +420 224 411 111.
- f) Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j.: 2025/058956/CNB/650, sp.zn.: S-Sp-2025/00192/CNB/653 ze dne 26. 5. 2025, které nabylo právní moci dne 26. 5. 2025.

2.2. Klíčové informace o Emitentovi

2.2.1. Kdo je emitentem cenných papírů?

A) Obecné informace

- a) Emitent je akciovou společností založenou podle práva České republiky a je zapsán v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 8342. Sídlo Emitenta je Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno. Zemí registrace je Česká republika.
- b) Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), zákonem č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, v platném znění a předpisy upravujícími působení na kapitálovém trhu (tedy zejména zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech). V oblasti daňové se řídí 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. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí v platném znění a zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád v platném znění. Pokud jde o činnost Emitenta spočívající v akvizici nemovitostí s právními vadami je pro emitenta rozhodná úprava zákonem č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád v platném znění, zákonem č. 120/2001 Sb., exekuční řád v platném znění, zákonem č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon v platném znění anebo zákon č. 26/2000 Sb., o veřejných dražbách.

B) Hlavní činnost Emitenta

- a) Hlavní činností Emitenta je zhodnocování finančních prostředků Emitenta prostřednictvím investování do výstavby a investování na trhu nemovitostí, tj. nabývání nemovitostí a jejich následný pronájem či prodej se ziskem.
- b) Emitent se v současnosti podílí na přípravě nového projektu s názvem „All risk VESELKA“.

C) Vlastnická struktura Emitenta a statutární auditor

- a) Emitent má tři následující akcionáře:
 - společnost **Allrisk Group, a.s.**, IČ: 066 96 872, sídlem Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, pod sp. zn. B 7884, která vlastní 98 % akcií a hlasovacích práv na valné hromadě Emitenta; společnost Allrisk Group, a.s. je zároveň ovládající osobou Emitenta;
 - pan **Ing. Ondřej Polák**, nar. 27. 5. 1979, bytem č.p. 74, 691 72 Kašnice, který je vlastníkem 1 % akcií a hlasovacích práv na valné hromadě Emitenta; a
 - pan **Jiří Toman**, nar. 22. 5. 1979, bytem Vodova 1389/60, Královo Pole, 612 00 Brno, který je vlastníkem 1 % akcií a hlasovacích práv na valné hromadě Emitenta.
- b) Konečnými ovládajícími osobami Emitenta jsou pan Ing. Ondřej Polák a pan Jiří Toman, kteří jsou přímými konečnými vlastníky společnosti Allrisk Group, a.s. držící každý po 50 % akcií a hlasovacích právech na valné hromadě této společnosti.
- c) Řídicím orgánem Emitenta je představenstvo. Ke dni vyhotovení těchto Konečných podmínek členem představenstva rady je:
 - pan **Ing. Ondřej Polák**, dat. nar. 27. 5. 1979, pracovní adresa: Komárovská 263/20a, 61700 Brno; a
 - pan **Jiří Toman**, dat. nar. 22. 5. 1979 pracovní adresa: Komárovská 263/20a, 61700 Brno.
- d) Dozorčím orgánem Emitenta je dozorčí rada. Ke dni vyhotovení těchto Konečných podmínek členem dozorčí rady je:
 - pan **Ivan Maršálek**, dat. nar. 23. 7. 1974, pracovní adresa Komárovská 263/20a, 61700 Brno.
- e) Auditorem účetní závěrky Emitenta za období od 1.1.2022 do 31.12.2022 a účetní závěrky za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 je pan Ing. Zdeněk Olexa, číslo oprávnění Komory auditorů č. 2435, sídlem Palackého třída 159, 61200 Brno, IČ: 253 13 452, ze společnosti BETA Audit spol. s r.o., evidenční číslo Komory Auditorů 222.

2.2.2. Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

A) Vybrané finanční údaje

- a) V následující tabulce jsou uvedeny vybrané základní ekonomické ukazatele Emitenta vycházející z údajů uvedených v auditované účetní závěrce za období od 1.1.2022 do

31.12.2022, auditované účetní závěrce za období od 1.1.2023 do 31.12.2023 a neauditované mezitímní účetní závěrce za období od 1.1.2024 do 30.6.2024. Účetní závěrky jsou zpracovány v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Výrok auditora u auditovaných účetních závěrek byl „bez výhrad“.

• **Výkaz zisků a ztrát – vybrané údaje v tis. Kč**

Položka	1.1.2024 - 30.6.2024	1. 1. 2023 - 30.6.2023	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Provozní výsledek hospodaření	387	- 1 425	208	-3 389	-854
Finanční výsledek hospodaření	4	2 138	-3	-2	976
Výsledek hospodaření za účetní období	391	713	166	411	99

• **Rozvaha – vybrané údaje v tis. Kč**

Položka	Ke dni 30.6.2024	Ke dni 31.12.2023	Ke dni 31.12.2022	Ke dni 31.12.2021
Čistý finanční dluh (dlouhodobé závazky plus krátkodobé závazky minus peněžní prostředky)	157.338	155.849	141.019	124.661
Dlouhodobé závazky	151.100	144.850	137.528	125.377
Krátkodobé závazky	7.235	11.103	3.707	378
Peněžní prostředky	997	104	216	1.094
Pohledávky	130.402	131.184	132.139	114.282

• **Peněžní toky – vybrané údaje v tis. Kč – VÝKAZ CASH FLOW**

Položka	1.1.2023 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	1 180	4.829	4.601
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	14 773	12.150	0
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-16 065	-17.857	-7.232

- b) Od data auditorem ověřené poslední účetní závěrky Emitenta nedošlo k žádné podstatné negativní změně ve vyhlídkách Emitenta. Od konce období, za které byly zveřejněny nejnovější finanční údaje, nedošlo k žádné podstatné změně finanční nebo obchodní situace Emitenta.
- c) Emitent naposledy uveřejnil hospodářské výsledky v neauditované mezitímní účetní závěrce za období od 1.1.2024 do 30.6.2024.

2.2.3. Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro daného Emitenta?

- a) Riziko střetu zájmů spočívá v tom, že členové představenstva Emitenta jsou rovněž ovládajícími osobami, které v rámci Emitenta mohou nepřímo uplatňovat rozhodující vliv, a tak hrozí riziko upřednostnění zájmů těchto osob před zájmy samotného Emitenta, event. hrozí upřednostnění zájmů jiné obchodní korporace ze skupiny před Emitentem, v níž mají tyto osoby také rozhodující vliv. Taková skutečnost by v konečném důsledku mohla vést ke snížení hospodářského výsledku Emitenta.
- b) Riziko neudělení či ztráty veřejnoprávních povolení a nedostatku inženýrských sítí spočívá v tom, že předpokladem úspěšnosti developerského projektu je skutečnost, že Emitent obdrží v budoucnosti u daného projektu nezbytná pravomocná veřejnoprávní povolení, zejména příslušné územní rozhodnutí a stavební povolení, a že mu tato povolení nebudou odňata. Pokud by však tato povolení byla odňata, resp. nebyla vydána, developerský projekt Emitenta nabere zpoždění, což bude mít negativní vliv na jeho hospodářskou situaci.
- c) Riziko spojené s řízením a rozhodováním o Projektu Allrisk MERIDIEM spočívá v tom, že tento projekt je realizován prostřednictvím společnosti Allrisk DIVERSE Meridiem, s.r.o., která vlastní pozemky, na nichž se uskutečňuje samotná výstavba. Tato společnost je vlastněna čtyřmi společníky, přičemž jedním z nich je také Emitent. Pro usnášeníschopnost valné hromady je při aktuálním rozložení podílů nezbytná účast všech společníků, přičemž pro přijetí jakéhokoli rozhodnutí je nutné, aby společníci na valné hromadě hlasovali jednomyslně. Pokud mezi společníky nastane rozepré, může nastat paralýza společnosti kdy valná hromada nebude schopná přijmout žádné rozhodnutí.
- d) Riziko nízké diverzifikace činnosti Emitenta spočívá v tom, že Emitent se téměř výlučně zabývá investicemi na geograficky i věcně omezeném trhu nemovitostí v České republice. Podnikatelská činnost Emitenta na tomto trhu spočívá zejména v investování do výstavby. Dále se Emitent v budoucnu chce soustředit na vyhledávání vhodných nemovitostí, jejich následný prodej nebo pronájem, a to především ten dlouhodobý či investic do společností s tímto business modelem. Na případné tržby Emitenta z nájmu a na výši prodejní ceny nemovitostí však může mít vliv i případný pokles celého trhu nemovitostí v České republice. V případě poklesu příjmů Emitenta by byla ohrožena návratnost investice Emitenta a v důsledku hospodářského neúspěchu Emitenta i uspokojení práv z Dluhopisů.
- e) Riziko související s prodlením či výpadkem subdodavatelů spočívá v tom, že samotná činnost výstavby je spojena s několika subdodavateli na základě smluvního vztahu, přičemž některé stavební dodávky jsou realizovány až během samotné výstavby daného projektu. Nedostatečná koordinace, jakož i součinnost ze strany subdodavatelů může vést k prodlení nebo prodražení stavebních dodávek, a to může mít negativní dopad na časový harmonogram výstavby a tím i rozpočtu projektu.

2.3. Klíčové informace o cenných papírech

2.3.1. Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

- a) Dluhopisy s názvem AMI 6,0 / 2030 jsou vydávány jako listinné cenné papíry ve formě na řad. Datum emise Dluhopisů je 28. 5. 2025. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen identifikační kód ISIN CZ0003573511. Dluhopisy jsou cennými papíry ve smyslu § 2 odst. 1 Zákona o dluhopisech (korporátní dluhopis).
- b) Měnou Dluhopisů je česká koruna – Kč (CZK). Jmenovitá hodnota Dluhopisu činí 50.000,- Kč. Předpokládaná celková hodnota emise Dluhopisů je 250.000.000,- Kč (s možností navýšení až o 50 %). Maximální počet Dluhopisů, které mohou být vydány je 5.000 ks (s možností navýšení až o 50 %).

- c) Den konečné splatnosti je 28. 5. 2030. Jmenovitá hodnota bude splacena jednorázově, přičemž v souladu s čl. 5.1 Společných emisích podmínek může být termín splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů v Doplnku dluhopisového programu posunut až o 15 kalendářních dnů od Dne konečné splatnosti.
- d) Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 6 % p. a.
- e) Dluhopisy jsou vydávány v České republice podle práva České republiky a tímto právem se řídí.
- f) Převoditelnost Dluhopisů nebude omezena. Pokud to nebude odporovat platným právním předpisům, mohou být převody Dluhopisů pozastaveny počínaje dnem bezprostředně následujícím po Rozhodném dni pro výplatu jmenovité hodnoty, jak je tento pojem definován níže v Doplnku dluhopisového programu.
- g) Dluhopisy a veškeré Emitentovy dluhy vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné 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 současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.
- h) S Dluhopisy je spojeno zejména právo na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu k datu splatnosti Dluhopisu. Emitent má právo kdykoli předčasně splatit veškeré Dluhopisy dle své volby spolu s jejich poměrným výnosem, přičemž vlastník dluhopisu právo na předčasnou splatnost Dluhopisů má pouze v případě, kdy (i) nastane Příklad neplnění dle čl. 8.1. Emisních podmínek, (ii) se požaduje předčasné splacení Dluhopisů v důsledku hlasování proti některým usnesením schůze vlastníků Dluhopisů nebo (iii) vlastník Dluhopisů doručí Emitentovi žádost o předčasné splacení Dluhopisů a Emitent žádosti vyhoví. Vlastník dluhopisu má právo na výplatu úrokového výnosu, který bude vždy vyplacen do 15 kalendářních dnů po konci příslušného Výnosového období. S Dluhopisy je spojeno právo účastnit se schůze vlastníků Dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech, resp. Emisními podmínkami Dluhopisů. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva.
- i) Platba úrokových výnosů bude provedena vždy nejpozději do patnácti (15) kalendářních dnů po konci příslušného výnosového období. První výnosové období počíná Datem emise (včetně) a končí 31. 5. 2025 (včetně). Následující výnosová období jsou měsíční a počínají vždy prvním dnem následujícím po předchozím výnosovém období a končí posledním dnem téhož výnosového období.

Den konečné splatnosti Dluhopisů je 28. 5. 2030.

2.3.2. Kde budou cenné papíry obchodovány?

- a) 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.

2.3.3. Je za cenné papíry poskytnuta záruka?

- a) Za Dluhopisy není poskytnuta záruka. Zaplacení jakéhokoli dluhu Emitenta vyplývajícího z Dluhopisů není zaručeno.

2.3.4. Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?

- a) Riziko hospodářské ztráty a s tím související riziko nesplacení spočívá v tom, že Dluhopisy stejně jako jakékoli jiné peněžité dluhy podléhají riziku nesplacení. K tomu může dojít především z důvodu hospodářské ztráty Emitenta způsobené zmařením jeho investic.

V důsledku hospodářské ztráty může dojít k tomu, že Emitent vůči Dlužníkům uplatní své právo na předčasné splacení Dluhopisů dle Emisních podmínek (Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta). V konečném důsledku by podstatná hospodářská ztráta mohla ovlivnit schopnost Emitenta vyplácet úroky z Dluhopisů nebo splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů.

- b) Riziko změny hodnoty Dluhopisu v důsledku změny tržní úrokové sazby spočívá ve skutečnosti, že 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 se zpravidla denně mění.
- c) Riziko inflace spočívá v tom, že na případné výnosy z investice do Dluhopisů může mít vliv inflace. Inflace snižuje hodnotu měny a tím negativně ovlivňuje případný reálný výnos z investice. Dluhopisy neobsahují protiinflační doložku.
- d) Emitent k datu těchto Konečných podmínek neurčil konkrétní způsob nebo projekt na nějž bude výtěžek z Emise použit, což pro vlastníky Dluhopisů znamená, že k datu těchto Konečných podmínek nebudou mít informace o plánovaném využití peněžních prostředků z této Emise.
- e) Výše uvedená rizika mohou mít negativní dopad na výnos investora z Dluhopisů. V důsledku naplnění některého z uvedených rizik může dojít k tomu, že investorovi bude vrácena pouze část jmenovité hodnoty nebo o svoje vložené prostředky zcela přijde.

2.4. Klíčové informace o veřejné nabídce Dluhopisů

2.4.1. Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru?

- a) Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky v České republice. Veřejná nabídka poběží od Data emise do 26. 5. 2026, v případě schválení následného základního prospektu, může být veřejná nabídka Dluhopisů prodloužena až do 26. 5. 2027. Dluhopisy ve veřejné nabídce mohou nabývat osoby se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky a v zahraničí.
- b) Kategorie potenciálních investorů, kterým jsou cenné papíry nabízeny, nejsou nijak omezeny.
- c) Minimální počet objednávky Dluhopisů je stanoven na jeden Dluhopis. Maximální objem požadovaný jednotlivcem je omezen předpokládaným celkovým objemem Emise.
- d) Nebude-li Emitent schopen uspokojit objednávku, odmítne ji. Emitent je oprávněn nabídku krátit, je-li schopen ji uspokojit pouze částečně. O tom bude upisovatel písemně vyzooměn a případný zaplacený přeplatek mu bude vrácen do tří (3) pracovních dnů od odmítnutí objednávky na účet, ze kterého byla platba uhrazena.
- e) Emisní kurz Dluhopisů je upisovatel povinen zaplatit Emitentovi bezhotovostním převodem na sdělený účet do pěti (5) pracovních dnů ode dne oznámení přijetí objednávky Emitentem. Dluhopis nebude vydán dříve, než Emitent obdrží úhradu. Dluhopisy budou předávány nejpozději do patnácti (15) pracovních dnů po dni uhrazení emisního kurzu Dluhopisů, a to osobně v sídle Emitenta anebo prostřednictvím poštovní služby, pokud o to upisovatel požádá.
- f) Emitent zveřejnění výsledky veřejné nabídky prostřednictvím internetové stránky Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci „Pro investory“ bez zbytečného odkladu po ukončení veřejné nabídky.

- g) Dluhopisy lze upisovat v sídle Emitenta. Emitent zamýšlí provádět veřejnou nabídku prostřednictvím webových stránek, reklamy, osobním a telefonickým nabízením. Dluhopisy se objednávají vyplněním objednávky Dluhopisů a jejím doručení Emitentovi. Emitent přijetí objednávky potvrdí a vyzve k úhradě ceny za nabízené Dluhopisy.
- h) Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy emise Dluhopisů budou pohybovat kolem 2 % z předpokládaného celkového objemu emise Dluhopisů. Celková odhadovaná výše nákladu spojených s Emisí tedy činí 5.000.000,- Kč, případně 7.500.000,- Kč při navýšení celkového objemu Emise o 50 %. Investorům nebudou účtovány žádné náklady, vyjma poplatku ve výši 500,- Kč za případnou změnu údajů do příslušné evidence vlastníků dluhopisů.

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

- a) Osobou nabízející dluhopisy je sám Emitent. Emitent může využívat služeb zprostředkovatelů, kteří budou za úplatu vyhledávat zájemce o Dluhopisy.
- b) 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.

2.4.3. Proč je tento prospekt sestavován?

- a) Dluhopisy jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování a rozvoj podnikatelské činnosti Emitenta, přičemž k datu těchto Konečných podmínek konkrétní projekt ani způsob užití výtěžku určen nebyl.
- b) Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy emise Dluhopisů budou pohybovat kolem 2 % z předpokládaného celkového objemu emise Dluhopisů. Celková odhadovaná čistá částka výnosů tedy činí 245.000.000,- Kč, případně 367.500.000,- Kč při navýšení celkového objemu Emise o 50 %.
- c) Umístění Dluhopisů provádí Emitent. Dluhopisy budou nabízeny v rámci veřejné nabídky podle čl. 2 písm. d) Nařízení o prospektu.
- d) Nabídka není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.
- e) Dle vědomí Emitenta nemá žádná z osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný.

3. Doplněk dluhopisového programu

- a) 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 dluhopisového programu spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu společnosti Allrisk Meridiem Investment, a.s., IČ: 089 50 971, LEI: 31570011B9D5K0PPZC06, se sídlem Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, pod sp. zn. B 8342 (dále jen „**Emitent**“). S Dluhopisovým programem bude možné se seznámit v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci „Pro investory“.
- b) Dluhopisy jsou vydávány jako čtvrtá emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 1.000.000.000 Kč a dobou trvání programu 10 let (dále jen „**Dluhopisový program**“).
- c) 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 popsáním 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 přiřazen v Emisních podmínkách. Pokud se dané podmínky neliší od Emisních podmínek, bude to v daném Emisním dodatku uvedeno (např. zopakováním údaje dle Emisních podmínek).
- d) Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.
- e) Emisní podmínky jsou doplněny, jak následuje:
- | | | |
|----|---|--|
| 1. | Název Dluhopisů | AMI 6,0 / 2030 |
| 2. | ISIN Dluhopisů | CZ0003573511 |
| | FISN | Allrisk Meridie/6.0 DEB 20300528 |
| | CFI | DBFUDR |
| 3. | Měna Dluhopisů | česká koruna (CZK) |
| 4. | Podoba Dluhopisů | listinná; seznam Vlastníků dluhopisů vede Emitent |
| 5. | Forma Dluhopisů | na řad |
| 6. | Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu | 50.000 Kč |
| 7. | Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise Dluhopisů | 250.000.000 Kč |
| 8. | Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení | Celková jmenovitá hodnota Emise může být navyšována až do 50 % zamýšleného celkového objemu konkrétní Emise. |

9. Počet Dluhopisů	5.000 ks, respektive 7.500 ks při maximálním zvýšení celkové jmenovité hodnoty emise
10. Číslování Dluhopisů:	0001 – 5000, respektive 0001 - 7500 při maximálním zvýšení celkové jmenovité hodnoty emise
11. Datum emise	28. 5. 2025
12. Emisní lhůta (lhůta pro upisování)	Od 28. 5. 2025 do 17. 5. 2030
13. Emisní kurz Dluhopisů	Emisní kurz Dluhopisů činí k Datu emise 100 % jejich jmenovité hodnoty. V případě Dluhopisů vydaných po Datu emise bude Emisní kurz Dluhopisů stanoven rozhodnutím Emitenta na základě aktuálních tržních podmínek. Emisní kurz Dluhopisů vydaných po Datu emise bude uveřejněn na webu Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci „Pro investory“, a to dříve než budou takové Dluhopisy nabízeny. K tomuto Emisnímu kurzu bude také připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos.
14. Úrokový výnos	pevný ve výši 6,0 % p. a.
15. Termín stanovení výše sazby PRIBOR	nepoužije se
16. Způsob vydávání Dluhopisů	jednorázově
17. Výnosové období	měsíční
18. První Výnosové období	od Data emise do dne 31. 5. 2025
19. Poslední Výnosové období	ode dne 1. 5. 2030 do dne 28. 5. 2030
20. Den výplaty úroků	Platba úrokových výnosů bude vždy provedena do 15 kalendářních dnů následujících po konci každého Výnosového období.
21. Den konečné splatnosti Dluhopisů	28. 5. 2030, přičemž jmenovitá hodnota Dluhopisu bude splacena nejpozději do 12. 6. 2030
22. Rozhodný den pro výplatu výnosu	Den, který o sedm (7) dnů předchází poslední den příslušného Výnosového období. Rozhodný den pro výplatu výnosu pro První Výnosové období je 31. 5. 2025.
23. Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty	18. 5. 2030

- | | |
|--|--|
| 24. Právo Vlastníků Dluhopisů na předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů | Vlastník Dluhopisů je oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisů přede Dnem konečné splatnosti (i) v návaznosti na rozhodnutí schůze schvalující návrh změny Emisních podmínek ve smyslu čl. 13.4.1 Emisních podmínek, (ii) v případě, že nastane Případ neplnění dle Emisních podmínek, a případně též (iii) kdykoliv na základě svého rozhodnutí, a to včetně poměrného úrokového výnosu. Emitent nemusí žádosti Vlastníka dluhopisů dle bodu (iii) vyhovět. |
| 25. Administrátor | Emitent |
| 26. Agent pro výpočty | Emitent |
| 27. Určená provozovna Administrátora | Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno |
| 28. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů a Emitenta (rating) | Ne |
| 29. Přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů | 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 |
| 30. Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů | Nebyl určen |
| 31. Interní schválení emise Dluhopisů | Vydání Dluhopisů bylo schváleno rozhodnutím člena představenstva Emitenta dne 27. 5. 2025. |
| 32. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů / způsob a lhůta předání Dluhopisů a způsob a místo splácení emisního kurzu upsaných Dluhopisů | Žadatel může objednávat Dluhopisy prostřednictvím písemné objednávky stanovující množství Dluhopisů, o jejichž koupi má žadatel zájem. Objednávkový formulář je dostupný online na internetových stránkách Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci „Pro investory“, případně bude žadateli předán. Emitent následně schválí objednávku a bezodkladně oznámí přijetí objednávky žadateli, prostřednictvím e-mailové zprávy, která obsahuje návrh smlouvy o úpisu a pokyny k uzavření smlouvy o úpisu. Tímto je uzavřená smlouva o úpisu Dluhopisů. Emisní kurz Dluhopisů je upisovatel povinen zaplatit emitentovi do |

pěti (5) pracovních dnů ode dne oznámení o přijetí objednávky Dluhopisů. Dluhopis nebude vydán dříve, než Emitent obdrží úhradu emisního kurzu. Listinné Dluhopisy budou předávány upisovatelům nejpozději do 15 (patnácti) pracovních dnů po dni splacení jejich emisního kurzu Emitentovi, a to vyznačením vlastníka Dluhopisu a předáním Dluhopisu osobně v sídle Emitenta v pracovních dnech od 9:00 do 16:00 nebo dle dohody s Emitentem jinde nebo prostřednictvím poštovní služby, pokud o to upisovatel požádá. Emitent oznámí písemně upisovateli, že Dluhopisy jsou připraveny k vyzvednutí. V případě použití finančních zprostředkovatelů je popsán postup při objednávce Dluhopisů stejný a žadatel doručí žádost Emitentovi na adresu Komárovská 263/20a, Komárov, 617 00 Brno. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent.

33. Poradci

nepoužije se

4. Podmínky nabídky a další informace

Zájem osob zúčastněných na Emisi

- a) Emitentovi není znám žádný zájem osob zúčastněných na Emisi, který je pro Emisi podstatný, kromě zájmu auditorů uvedených v kapitole 7 Základního prospektu, kteří byli Emitentem finančně odměněni za ověření účetních závěrek Emitenta.

Náklady Emise a použití čistého výtěžku

- a) Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy emise Dluhopisů budou pohybovat kolem 2 % z předpokládaného celkového objemu emise Dluhopisů. Celkový odhadovaný čistý výtěžek Emise tedy činí 245.000.000,- Kč, případně 367.500.000,- Kč při navýšení celkového objemu Emise o 50 %.
- b) Celý výtěžek po odečtení nákladů bude použit k zajištění finančních prostředků pro uskutečňování a rozvoj podnikatelské činnosti Emitenta, přičemž k datu těchto Konečných podmínek konkrétní projekt ani způsob užití výtěžku určen nebyl.

Veřejná nabídka Dluhopisů

- a) Emitent bude Dluhopisy až do výše 250.000.000,- Kč (případně až do výše 375.000.000,- Kč, dojde-li k navýšení objemu Emise o 50 % ve smyslu Emisních podmínek) nabízet kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.
- b) Veřejná nabídka bude trvat od Data emise do 26. 5. 2026, v případě schválení následného základního prospektu, může být veřejná nabídka Dluhopisů prodloužena až do 26. 5. 2027.
- c) Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení na webové stránce Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci „Pro investory“.

- d) Minimální počet objednávky Dluhopisů jedním zájemcem je stanoven na jeden Dluhopis, maximální počet objednávky Dluhopisů na jednoho zájemce je omezen maximálním objemem Emise.
- e) S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva.
- f) Umístění Dluhopisů v České republice provede Emitent sám.
- g) Dluhopisy nebudou předmětem veřejné nabídky na Slovenské republice.
- h) Způsob a místo úpisu Dluhopisů, způsob a lhůta předání Dluhopisů, vč. metod pro jejich splacení je uveden v bodě 32 Doplnku dluhopisového programu.
- i) Obchodování nemůže začít před vydáním Dluhopisů.
- j) Emitent bude využívat služeb finančních zprostředkovatelů. Role finančních zprostředkovatelů bude spočívat v tom, že budou Emitentovi vyhledávat zájemce o koupi Dluhopisů a předávat kontakty na tyto zájemce Emitentovi.
- k) Kupní cena Dluhopisů bude vždy odpovídat aktuálnímu Emisnímu kurzu Dluhopisů. Emisní kurz Dluhopisů činí k datu Emise 100 % jejich jmenovité hodnoty. V případě Dluhopisů vydaných po Datu emise bude Emisní kurz Dluhopisů stanoven rozhodnutím Emitenta na základě aktuálních tržních podmínek. Emisní kurz Dluhopisů vydaných po Datu emise bude uveřejněn na webu Emitenta www.allriskmeridieminvestment.cz v sekci „Pro investory“, a to dříve, než budou takové Dluhopisy nabízeny. K tomuto Emisnímu kurzu bude také připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos.

Dluhopisy nebudou přijímány k obchodování na regulovaný trh