

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 pátá 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, nevyplyvá-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 17.2.2025 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. Administrátorem Emise bude Banka CREDITAS a.s., LEI: 31570010000000004266, IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 (**Administrátor**).

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 5 6MP+4,0/30. Dluhopisů byl Centrálním depozitářem cenných papírů přidělen mezinárodní identifikační kód ISIN CZ0003570061.
Identifikační a kontaktní údaje Emitenta	Emitentem Dluhopisů je 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. 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. 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 EMITENTOVĚ

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 společností 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 <table> <tr> <td>(v tis. Kč)</td><td>15.5.2024-30.9.2024</td></tr> <tr> <td>Ztráta před zdaněním</td><td>-60</td></tr> </table> Výkaz finanční pozice <table> <tr> <td>(v tis. Kč)</td><td>30.9.2024</td></tr> <tr> <td>Čistý finanční dluh (dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh minus hotovostní prostředky)</td><td>-423</td></tr> </table> Výkaz peněžních toků <table> <tr> <td>(v tis. Kč)</td><td>15.5.2024-30.9.2024</td></tr> <tr> <td>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</td><td>-48</td></tr> <tr> <td>Čisté peněžní toky z investiční činnosti</td><td>-1 500</td></tr> <tr> <td>Čisté peněžní toky z finanční činnosti</td><td>0</td></tr> </table>	(v tis. Kč)	15.5.2024-30.9.2024	Ztráta před zdaněním	-60	(v tis. Kč)	30.9.2024	Čistý finanční dluh (dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh minus hotovostní prostředky)	-423	(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
(v tis. Kč)	15.5.2024-30.9.2024																
Ztráta před zdaněním	-60																
(v tis. Kč)	30.9.2024																
Čistý finanční dluh (dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh minus hotovostní prostředky)	-423																
(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 společností 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 společností 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 společností 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 umísťuje prostředky získané od Emitenta prostřednictvím úvěrů a zápůjček společností 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 registračním 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?

<

	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 budou vydány jako zaknihovaný cenný papír a budou mít formu na doručitele. Předpokládaná celková jmenovitá hodnota Emise činí 1 500 000 000,- Kč bez možnosti navýšení. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu činí 1 000 000,- Kč. Dluhopisům byl přidělen ISIN CZ0003570061. Maximální počet Dluhopisů, které mohou být vydány činí 1 500 kusů. Datum emise Dluhopisů je 7.3.2025 a Dnem konečné splatnosti Dluhopisů je 7.3.2030. Dluhopisům nebyl přidělen rating. Dluhopisy se řídí českým právním řádem, zejména Zákonem o dluhopisech.
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 Příklad 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 má právo předčasně splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta a to k datu 7.3.2028 a 7.3.2029. Vlastník Dluhopisů nemá právo na předčasné odkoupení Dluhopisů Emitentem.
Výnos Dluhopisů	Dluhopisy ponesou pohyblivý úrokový výnos. Úroková sazba bude matematicky zaokrouhlena na dvě desetinná místa a bude pro každé Výnosové období stanovena jako hodnota zvolené Referenční sazby PRIBOR 6M platné pro druhý Pracovní den před počátkem příslušného Výnosového období, ke kterému se vztahuje zvýšené o marži ve výši 4 % p.a. Vyjádřeno vzorcem: PRIBOR 6M +4 % p.a. Úrokové výnosy budou vypláceny za každé Výnosové období pololetně zpětně vždy k 7.3. a 7.9. příslušného kalendářního roku 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 ujistění, 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 pohyblivě úročeného výnosu. Vlastník dluhopisů s pohyblivou úrokovou sazbou je vystaven riziku pohybu úrokových sazeb a nejistých úrokových výnosů. Pohyblivé úrokové sazby nedávají jistotu určení výnosu Dluhopisů s pohyblivou úrokovou sazbou předem. Investování do těchto Dluhopisů s sebou nese riziko, které není spojováno s obdobným investováním do Dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou, a to, že výsledný výnos Dluhopisů bude nižší než výnos dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou za stejné období. Investoři do Dluhopisů by si měli být vědomi, že trh takových Dluhopisů může být velice volatilní (v závislosti na volatilitě podkladových úrokových sazeb) a historické hodnoty úrokových sazeb nemohou být považovány za jakoukoli indikaci či příslib budoucího vývoje takových úrokových sazeb.
---	---

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 mohou investovat do Dluhopisů?

Obecné podmínky veřejné nabídky	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem v rámci veřejné nabídky podle čl. 2 písm. d) Nařízení o prospektu v České republice, a to v období od 3.3.2025 do 6.3.2025 včetně (Emisní lhůta). Dluhopisy budou vydány jednorázově k Datu emise. Celková částka nabídky je 1 500 000 000,- Kč. Emitent bude nabízet Dluhopisy v rámci veřejné nabídky tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům. Investoři v České republice budou osloveni zejména použitím prostředků dálkové komunikace a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů (Objednávka). V souvislosti s podáním Objednávky mají investoři povinnost uzavřít či mít uzavřenou s kterýmkoli účastníkem Centrálního depozitářem cenných papírů (Centrální depozitář) smlouvu, mj. za účelem evidence Dluhopisů v Centrálním depozitáři pro příslušného investora na účtu vlastníka nebo na účtu zákazníka (Majetkový účet) a podat pokyn na obstarání nákupu Dluhopisů.
Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky	Dluhopisy budou nabízeny ve lhůtě od 3.3.2025 do 6.3.2025 včetně (Emisní lhůta).
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	Celková částka nabídky činí 1 500 000 000,- Kč. Minimální částka, za kterou bude investor oprávněn upsat/koupit Dluhopisy, je 1 000 000,- Kč. Maximální celková jmenovitá hodnota Dluhopisů požadovaná jednotlivým investorem v Objednávce je omezena celkovou jmenovitou hodnotou nabízených Dluhopisů. Jestliže objem Objednávek překročí objem Emise, je Emitent oprávněn jím přijaté Objednávky investorů krátit (s tím, že případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen na účet příslušného investora za tímto účelem Emitentovi sdělený). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o vypořádání Objednávky, které investor obdrží od Emitenta prostřednictvím emailu bez

	zbytečného odkladu po provedení pokynu. Před doručení tohoto potvrzení nemůže investor s upisovanými Dluhopisy obchodovat. Emisní kurz všech Dluhopisů vydávaných k Datu emise činí 100 % jejich jmenovité hodnoty. Při sekundární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy určena vždy na základě aktuálních podmínek na trhu a bude pravidelně uveřejňována na internetových stránkách Emitenta www.creditasgroup.cz v sekci „Pro investory“. Vypořádání úpisu/nákupu Dluhopisů bude probíhat prostřednictvím Centrálního depozitáře, respektive osob vedoucích evidenci navazující na centrální evidenci (účastníků Centrálního depozitáře), obvyklým způsobem v souladu s pravidly a provozními postupy Centrálního depozitáře a ve lhůtách stanovených těmito pravidly a provozními postupy. Úpis/nákup Dluhopisů lze vypořádat v Centrálním depozitáři pouze prostřednictvím účastníka Centrálního depozitáře.
Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou	Emitent očekává celkové náklady související s veřejnou nabídkou nabízených Dluhopisů okolo 129 500,- 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.
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 společností ve Skupině. K datu vyhotovení Konečných podmínek nejsou známy konkrétní projekty, do kterých budou společnosti ze Skupiny investovat • Poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společností 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 1 500 000 000,-Kč Kč bude cca 1 499 870 500,- Kč.
Způsob umístění Dluhopisů	Dluhopisy budou vydány Emitentem jednorázově k Datu emise.
Uvedení, zda je nabídka předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí	Žádná jiná osoba v souvislosti s Emisí nepřevzala 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 na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný.

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, IČ: 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 17.2.2025

Za **CREDITAS Invest a.s.**



Jméno: JUDr. Alena Sikorová
Funkce: předseda představenstva

DOPLŇĚK 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 přiřazen ve Společných emisních podmínkách.

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

ČÁST A – PODMÍNKY EMISE

1.	ISIN Dluhopisů:	CZ0003570061
2.	CFI:	DBVGGB
3.	FISN (krátký název Emise):	CREDITAS Invest/VAR DEB 20300307
4.	Podoba Dluhopisů:	zaknihovaná; centrální evidenci o Dluhopisech vede Centrální depozitář
5.	Forma Dluhopisů:	na doručitele
6.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	1 000 000,- Kč
7.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise dluhopisů:	1 500 000 000,- Kč
8.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ne; Emitent není oprávněn vydat Dluhopisy ve větší celkové jmenovité hodnotě, než je celková předpokládaná hodnota Emise dluhopisů
9.	Počet Dluhopisů:	1 500 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.
13.	<u>Způsob a místo upisování Dluhopisu, způsob a lhůta předání Dluhopisů jednotlivým upisovatelům a způsob a místo úhrady ceny upsaného Dluhopisu:</u>	<u>Dle bodu 8 Části B Doplněku dluhopisového programu</u>
14.	Název Dluhopisů:	CRINV 5 6MP+4,0/30
15.	Datum emise:	7.3.2025
16.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	od 3.3.2025 do 6.3.2025
17.	Emisní kurz k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty
18.	Emisní kurz po Datu emise:	nepoužije se
19.	Úrokový výnos:	pohyblivý
20.	Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce</i>	nepoužije se
21.	Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce</i>	použije se
	21.1. Úroková sazba Dluhopisů:	Pohyblivá úroková sazba, která bude matematicky zaokrouhlena na dvě desetinná místa a bude pro každé Výnosové období stanovena jako hodnota zvolené Referenční sazby PRIBOR 6M platné pro druhý Pracovní den před

		počátkem příslušného Výnosového období, ke kterému se vztahuje, zvýšené o marži ve výši 4 % p.a. Vyjádřeno vzorcem: PRIBOR 6M + 4 % p.a.
	21.2. Výplata výnosů:	pololetně zpětně vždy k 7.3. a 7.9. příslušného kalendářního roku
22.	Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce</i>	nepoužije se
23.	Den konečné splatnosti Dluhopisů:	7.3.2030
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: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce.</i>	ano
	26.1. Emitent je oprávněn splatit pouze část jmenovité hodnoty všech Dluhopisů dané Emise:	nepoužije se
	26.2. Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta:	7.3.2028, 7.3.2029
	26.3. Lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.2.2 Společných emisních podmínek):	nepoužije se
	26.4. Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při Rozhodnutí o předčasném splacení):	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu
27.	Administrátor:	Banka CREDITAS a.s.
28.	Určená provozovna Administrátora:	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
29.	Agent pro výpočty:	Banka CREDITAS a.s.
30.	Kotační agent:	dle odstavce 11.3.1 Společných emisních podmínek
31.	Další agenti:	ne
32.	Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	Dle bodu 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 odstavce 12.2. Společných emisních podmínek
35.	Interní schválení Emise dluhopisů:	Vydání Emise dluhopisů schválilo představenstvo Emitenta dne 12.2.2025
36.	Údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent

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

1.	Veřejná nabídka: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce</i>	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky. Emitent bude Dluhopisy nabízet až do objemu celkové jmenovité hodnoty Emise tuzemským a zahraničním kvalifikovaným a jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.
	1.1. Primární veřejná nabídka:	použije se
	Podmínky primární veřejné nabídky:	Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta (Objednávka). Činnosti spojené s vydáním a umístěním Dluhopisů bude jako Manažer emise zajišťovat Emitent. Investoři budou osloveni Emitentem, 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 Objednávku ke koupi/upsání Dluhopisů. Objednávka musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, datum a podpis investora. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní

		ceny Dluhopisů na účet Emitenta a zápisem zaknihovaných Dluhopisů na Majetkový účet investora. Investoři mají povinnost zřídit si Majetkový účet (pokud již tento zřízení nemají), na kterém budou pro investora evidovány Dluhopisy a bankovní účet pro účely vypořádání obchodu s Dluhopisy u příslušného účastníka Centrálního depozitáře, u kterého mají vedený Majetkový účet. Dluhopisy budou zapsány na Majetkový účet investora k Datu emise oproti úhradě ceny uvedené v Objednávce. V případě, že se Emitentovi nepodaří umístit dluhopisy v celkové jmenovité hodnotě, Emitent upíše Dluhopisy na vlastní účet a bude je dále nabízet v rámci sekundární veřejné nabídky.
	Minimální částka objednávky:	1 000 000,-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 provede Emitent sám.
	Nabídky investorů:	Emitent je oprávněn nabídky investorů (Objednávky) dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou cenu za původně v Objednávce požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku).
	Lhůta, v níž bude primární nabídka otevřena:	od 3.3.2025 do 6.3.2025
	Postup pro žádost:	Vybraní investoři budou osloveni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání Objednávky ke koupi Dluhopisů. V souvislosti s podáním Objednávky mají investoři povinnost uzavřít či mít uzavřenou s účastníkem Centrálního depozitáře smlouvu, mj. za účelem otevření Majetkového účtu a podat pokyn na obstarání nákupu Dluhopisů podle takové smlouvy.
	Cena:	Emisní kurz všech Dluhopisů vydávaných k Datu emise činí 100 % jejich jmenovité hodnoty.
	1.2. Sekundární veřejná nabídka: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce</i>	použije se
	Podmínky sekundární veřejné nabídky:	Sekundární veřejnou nabídku provádí Emitent u již vydaných dluhopisů z vlastního účtu. Investoři budou moci Dluhopisy koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta (Objednávka). Činnosti spojené s umístěním Dluhopisů bude jako Manažer emise zajišťovat Emitent. Investoři budou osloveni Emitentem, a to poštou nebo zejména za použití prostředků komunikace na dálku, a budou vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Rozhodne-li se investor investovat do Dluhopisů, podepíše objednávku ke koupi Dluhopisů. Objednávka musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, datum a podpis investora. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů na účet Emitenta a zápisem zaknihovaných Dluhopisů na Majetkový účet investora. Investoři mají povinnost zřídit si Majetkový účet (pokud již tento zřízení nemají), na kterém budou pro investora evidovány Dluhopisy a bankovní účet pro účely vypořádání obchodu s Dluhopisy u příslušného účastníka Centrálního depozitáře, u kterého mají vedený Majetkový účet. Dluhopisy budou zapsány na Majetkový účet investora oproti úhradě ceny za Dluhopisy uvedené v Objednávce.
	Minimální částka objednávky:	1 000 000,-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 provede Emitent sám.
	Nabídky investorů:	Emitent je oprávněn nabídky investorů (Objednávky) dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou cenu za původně v Objednávce požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku).
	Lhůta, v níž bude sekundární nabídka otevřena:	Od 8.3.2025 do 31.12.2025
	Postup pro žádost:	Rozhodne-li se investor investovat do Dluhopisů, podepíše objednávku ke koupi Dluhopisů. Objednávka musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, datum a podpis investora. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů uvedené v Objednávce na účet Emitenta a zápisem zaknihovaných Dluhopisů na Majetkový účet investora. Investoři mají povinnost zřídit si Majetkový účet (pokud již tento zřízený nemají), na kterém budou pro investora evidovány Dluhopisy a bankovní účet pro účely vypořádání obchodu s Dluhopisy u příslušného účastníka Centrálního depozitáře, u kterého mají vedený Majetkový účet. Dluhopisy budou zapsány na Majetkový účet investora oproti úhradě ceny za Dluhopisy uvedené v Objednávce.
	Cena:	Při sekundární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy určena vždy na základě aktuálních podmínek na trhu a bude pravidelně uveřejňována na internetových stránkách Emitenta www.creditasgroup.cz v sekci „Pro investory“.
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 21.3.2025, na internetové stránce Emitenta v sekci „Pro Investory“.
4.	Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh:	nepoužije se
5.	Náklady účtované investorovi:	Investor může být povinen uhradit další poplatky účtované zprostředkovatelem koupě nebo prodeje Dluhopisů, osobou vedoucí evidenci Dluhopisů, osobou provádějící vypořádání obchodu s Dluhopisy nebo jinou osobou, tj. např. poplatky za zřízení a vedení investičního účtu, za obstarání převodu Dluhopisů, služby spojené s úschovou Dluhopisů, resp. jejich evidencí apod.
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:	nepoužije se
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 mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta (Objednávka). Činnosti spojené s vydáním a umístěním Dluhopisů bude jako Manažer emise zajišťovat Emitent. Investoři budou osloveni Emitentem, 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 Objednávku ke koupi/upsání Dluhopisů. Objednávka

		musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, datum a podpis investora. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů uvedené v Objednávce na účet Emitenta a zápisem zaknihovaných Dluhopisů na Majetkový účet investora. Investoři mají povinnost zřídit si Majetkový účet (pokud již tento zřízení nemají), na kterém budou pro investora evidovány Dluhopisy a bankovní účet pro účely vypořádání obchodu s Dluhopisy u příslušného účastníka Centrálního depozitáře, u kterého mají vedený Majetkový účet. Dluhopisy budou zapsány na Majetkový účet investora k Datu emise nebo v den uvedený v Objednávce oproti úhradě ceny za Dluhopisy uvedené v Objednávce.
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 na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný.
10.	Důvody nabídky a použití výnosu Emise dluhopisů:	Dluhopisy jsou nabízeny za účelem ▪ zajištění provozní potřeby Emitenta ▪ poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společností ve Skupině. K datu vyhotovení Konečných podmínek nejsou známy konkrétní projekty, do kterých budou společnosti Skupiny investovat ▪ poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společností ve Skupině za účelem financování provozních potřeb společností Skupiny a/nebo za účelem refinancování jejich závazků. Náklady přípravy Emise dluhopisů činily cca 129 500,- Kč. Čistý výtěžek Emise dluhopisů pro Emitenta (při vydání celého předpokládané jmenovité hodnoty emise) bude cca 1 499 870 500,- 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: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce</i>	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 / MANAŽER

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

ADMINISTRÁTOR A AGENT PRO VÝPOČTY

Banka CREDITAS a.s., IČO:63492555

Sokolovská 675/9

Karlín

186 00 Praha 8

Česká republika