

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 UNICAPITAL Invest VI a.s., se sídlem na adrese Praha 8 - Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČO: 117 86 558, LEI:3157000U0L8QVVG05ZO94, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 26598 (**Emitent**), schváleným rozhodnutím ČNB č.j. 2023/155539/CNB/650, ke spis. zn. S-Sp-2023/00009/CNB/659 ze dne 7.12.2023, které nabylo právní moci dne 9.12.2023, (**Základní prospekt**). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem.

Základní prospekt má platnost do 9.12.2024 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 v 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 první emise v rámci druhého dluhopisového programu Emitenta (**Dluhopisový program**) v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů 1.000.000.000 Kč (slovy: jedna miliarda korun českých). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v části IV. „*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 II. Základního prospektu „*Rizikové faktory*“.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 12.12.2023 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.

SHRNUTÍ EMISE DLUHOPISŮ

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“.

1 ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

<p>Upozornění</p>	<p>Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Základnímu prospektu Dluhopisů vydávaných v rámci Dluhopisového programu.</p> <p>Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt a Konečné podmínky jako celek, a to včetně jeho případných dodatků.</p> <p>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.</p> <p>V případě, kdy je u soudu vznesena žaloba týkající se údajů uvedených v Základním prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva členských států uložena povinnost uhradit náklady na překlad Základního prospektu před zahájením soudního řízení.</p> <p>Osoba, která vyhotovila shrnutí Základního prospektu včetně jeho překladu, je odpovědná za správnost údajů ve shrnutí Základního prospektu pouze v případě, že je shrnutí Základního prospektu zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Základního prospektu, nebo že shrnutí Základního prospektu při společném výkladu s ostatními částmi Základního prospektu neobsahuje informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do dotčeným Dluhopisů investovat.</p>
<p>Název Dluhopisů a mezinárodní identifikační číslo (ISIN)</p>	<p>Název emise Dluhopisů je 2UCINV06 1 6MP4/26. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen identifikační kód ISIN CZ0003557167.</p>
<p>Identifikační a kontaktní údaje Emitenta</p>	<p>Emitentem Dluhopisů je společnost UNICAPITAL Invest VI a.s., IČO: 117 86 558, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 26598, LEI: 315700U0L8QVG05ZO94. Emitenta je možné kontaktovat na telefonním čísle 800 91 92 93 nebo prostřednictvím emailové adresy info@creditasgroup.cz.</p>
<p>Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby, která žádá o přijetí k obchodování na regulovaném trhu</p>	<p>Dluhopisy budou nabízeny Emitentem.</p> <p>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.</p>
<p>Identifikační a kontaktní údaje orgánu, který schvaluje Základní prospekt</p>	<p>Základní prospekt schválila Česká národní banka, IČ 481 36 450, 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.</p>
<p>Datum schválení Základního prospektu</p>	<p>Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky č. j. 2023/155539/CNB/650 ke sp. zn. S-Sp-2023/00009/CNB/659 ze dne 7.12.2023, které nabylo právní moci dne 9.12.2023.</p>

2 KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVI

2.1 Kdo je emitentem cenných papírů?

Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost	<p>Emitent je akciová společnost založená podle práva České republiky, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 26598.</p> <p>Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • nařízením 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 • nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980 ze dne 14. března 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, pokud jde o formát, obsah, kontrolu a schválení prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce cenných papírů nebo jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu, a zrušuje nařízení Komise (ES) č. 809/2004.
Hlavní činnosti Emitenta	<p>Emitent vykonává svou činnost na území České republiky. 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.</p>
Společníci Emitenta	<p>Emitent má jediného akcionáře, kterým je společnost UNICAPITAL N.V., založená podle nizozemského práva, se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083 HJ Amsterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném pod registračním číslem 66551625 (Mateřská Společnost).</p>
Klíčové řídicí osoby Emitenta	<p>Klíčovou řídicí osobou Emitenta je jediný člen a zároveň předseda správní rady, kterým je JUDr. Alena Sikorová.</p>
Auditor Emitenta	<p>Auditorem Emitenta je společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČ 4076521, se sídlem Hvězdova 1734/2c, Nusle. 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. Zn. C 3637, vedená v seznamu auditorů/auditorských společností vedeném Komorou auditorů České republiky pod osvědčením KA ČR č.021 (Auditor emitenta).</p>

2.2 Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

Klíčové finanční informace o Emitentovi	<p>Následující tabulky uvádí přehled klíčových finančních údajů Emitenta z auditovaných účetních závěrek sestavených za období k 31.12.2021, k 31.12.2022 a k 30.6.2023.</p>			
Výkaz zisku a ztrát v tis. Kč	1.1.2023-30.6.2023	1.1.2022-30.6.2022	1.1.2022-31.12.2022	27.8.2021-31.12.2021
Zisk/ztráta a úplný výsledek hospodaření za období celkem	-1.207	-1.507	-2.257	-234
Výkaz o finanční pozici (v tis. Kč)	1.1.2023-30.6.2023		1.1.2022-31.12.2022	27.8.2021-31.12.2021
Čistý finanční dluh (dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh minus hotovostní prostředky)	1.059.898		999.250	-1.766
Výkaz peněžních toků (v tis. Kč)	1.1.2023-30.6.2023	1.1.2022-30.6.2022	1.1.2022-31.12.2022	27.8.2021-31.12.2021

Čisté peněžní toky z provozní činnosti	-15.584	-1.208	-30.853	-70
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	0	706.744	1.043.817	0
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	6.500	-648.500	-1.004.300	0

Od data poslední mezitímní účetní závěrky sestavené k 30.6.2023 a ověřené Auditorem Emitenta nedošlo k žádné podstatné negativní změně ve vyhlídkách Emitenta. Od konce období, za které byly zveřejněny finanční údaje, do dne vyhotovení tohoto shrnutí, nedošlo k žádné podstatné změně finanční nebo obchodní situace Emitenta. Emitent od data poslední mezitímní účetní závěrky sestavené k 30.6.2023 neuveřejnil žádné další hospodářské výsledky.

2.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

Hlavní rizika specifická pro Emitenta

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

Riziko kreditní závislosti Emitenta na podnikání společností ve Skupině

Emitent je společností založenou za účelem realizace dluhopisových programů a následného poskytování financování formou úvěrů či zápůjček společností ve Skupině, a to prostřednictvím Mateřské společnosti. Hlavním zdrojem příjmů Emitenta jsou splátky úvěrů či zápůjček od Mateřské společnosti, jejíž schopnost splácet svoje dluhy vůči Emitentovi je závislá na schopnosti společností ze Skupiny splácet svoje dluhy vůči Mateřské společnosti včas a plné výši. Vyčíslení úvěrů v rámci vnitropodnikového financování a základní finanční údaje Mateřské společnosti jsou uvedeny v části VI. „*Informace o Emitentovi*“ článku 4.6.2 „*Úvěry poskytnuté Emitentem Mateřské společnosti*“ Základního prospektu.

Emitent jinou podnikatelskou činnost nevykonává, proto nemůže z jiných vlastních podnikatelských aktivit vytvořit zdroje pro splacení dluhů z Dluhopisů. Vzhledem k závislosti Emitenta na Skupině se na schopnosti Emitenta splácet dluhy z Emise dluhopisů mohou nepříznivě projevit i veškerá rizika na straně Skupiny, která jsou popsána v části II. „*Rizikové faktory*“ sekce A) článku 2 „*Rizika týkající se Skupiny a jejího podnikání*“.

Riziko neznalosti úvěrovaných protistran a projektů

Činnost Emitenta zahrnuje poskytování financování formou úvěrů či zápůjček společností ve Skupině prostřednictvím Mateřské společnosti. Mateřská společnost získává finanční prostředky nejen od Emitenta, ale i od dalších společností ve skupině, proto Emitent nedokáže přesně určit konkrétní použití finančních prostředků získaných od Emitenta. Přehled společností, které poskytly nebo poskytují finanční prostředky z upsaných dluhopisů Mateřské společnosti jsou uvedeny v části 4.6.3 „*Závazky z upsaných dluhopisů*“ Základního prospektu. 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. Základní finanční údaje relevantních společností ve Skupině jsou uvedeny v části VI. „*Informace o Emitentovi*“ článku 5.3 „*Popis činnosti Skupiny*“ Základního prospektu.

3 KLÍČOVÉ INFORMACE O DLUHOPISECH

3.1 Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

Dluhopisy	<p>Podoba Dluhopisů: Dluhopisy jsou zastoupeny sběrným dluhopisem, který je imobilizovaným cenným papírem</p> <p>Předpokládaná celková jmenovitá hodnota Emise: 500 000 000,- Kč</p> <p>Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: 100 000,-Kč</p> <p>ISIN Dluhopisů CZ0003557167</p> <p>Maximální počet Dluhopisů, které mohou být vydány: 5 000 kusů</p> <p>Úrokový výnos: pohyblivý úrokový výnos 6M PRIBOR + 4 % p.a.</p> <p>Datum emise: 20.12.2023</p> <p>Dnem konečné splatnosti Dluhopisů: 20.12.2026</p> <p>Splacení jmenovité hodnoty: jednorázově</p> <p>Forma Dluhopis: na doručitele</p> <p>Právní úprava: Dluhopisy se řídí českým právním řádem, zejména Zákonem o dluhopisech.</p>
Měna Dluhopisů	Koruna česká (CZK)
Popis práv spojených s Dluhopisy	<p>Práva a povinnosti Emitenta a Vlastníků Dluhopisů plynoucích z Dluhopisů upravují emisní podmínky Dluhopisů, které jsou tvořeny Společnými emisními podmínkami a příslušnými Konečnými podmínkami.</p> <p>S Dluhopisy je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty a právo na výnos z Dluhopisů ke dni jejich splatnosti. Jmenovitá hodnota Dluhopisů je splatná jednorázově ke Dni konečné splatnosti Dluhopisů.</p> <p>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, resp. Společnými emisními podmínkami.</p> <p>Emitent je povinen svolat schůzi pouze v případě návrhu změny emisních podmínek Dluhopisů, pokud se souhlas schůze ke změně emisních podmínek dle zákona vyžaduje. V jiných případech Emitent schůzi svolat není povinen.</p> <p>Emitent může Dluhopisy kdykoli odkoupit na trhu nebo jinak za jakoukoli cenu.</p> <p>S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní nebo výměnná práva.</p>
Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta	Dluhopisy představují seniorní, přímé, nepodmíněné, nepodřízené a nezajištěné pohledávky vůči Emitentovi.
Převoditelnost Dluhopisů	Převoditelnost Dluhopisů není omezena. Dluhopisy jsou volně převoditelné.
Úrokový výnos a výplata výnosu Dluhopisů	<p>Dluhopisy ponесou pohyblivý úrokový výnos.</p> <p>Úroková sazba: 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.</p> <p>Úrokové výnosy budou vypláceny za každé Výnosové období pololetně zpětně vždy k 20.12. a k 20.6. příslušného kalendářního roku bezhotovostně.</p>

3.2 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.
--	---

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

Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy	<p>Nejvýznamnější rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující faktory:</p> <ol style="list-style-type: none"> Inflace – Celková návratnost investic do Dluhopisů může být negativně ovlivněna výší inflace. Riziko nesplacení – Dluhopisy stejně jako jakýkoli jiný peněžitý dluh podléhají riziku nesplacení. Za určitých okolností může dojít k tomu, že Emitent nebude schopen vyplácet úroky z Dluhopisů či jejich jmenovitou hodnotu. Při případném odkupu Dluhopisů Emitentem na trhu může být cena uhrazená Vlastníkům dluhopisů za odkoupené Dluhopisy nižší než výše jejich původní investice, přičemž za určitých okolností může být taková hodnota i nulová. Riziko úrokových sazeb – Vlastník dluhopisu 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. <p>Výše uvedená rizika mohou mít 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 investice zcela přijde.</p>
---	---

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

4.1 Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do Dluhopisů?

Obecné podmínky veřejné nabídky	<p>Dluhopisy budou nabízeny Emitentem v rámci veřejné nabídky podle článku 2 písm. d) Nařízení o prospektu v České republice, a to v období od 19.12.2023 do 29.12.2023 (včetně) (Emisní lhůta). Dluhopisy mohou být vydány jednorázově nebo v tranších. Celková částka nabídky je 500 000 000,- Kč.</p>
Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky	<p>Dluhopisy budou nabízeny v Emisní lhůtě od 19.12.2023 do 29.12.2023 (včetně).</p>
Informace o přijetí k obchodování na regulovaném trhu	<p>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.</p>
Plán distribuce Dluhopisů	<p>Emitent bude Dluhopisy nabízet v rámci veřejné nabídky tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům. Celková částka nabídky je 500 000 000,-Kč. Dluhopisy budou nabízeny v Emisní lhůtě od 19.12.2023 do 29.12.2023 (včetně).</p> <p>Investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku). Investoři budou moct Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta.</p> <p>Rozhodne-li se investor investovat do Dluhopisů, podepíše písemnou objednávku ke koupi Dluhopisů. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů na účet Emitenta a zápisem vlastnického práva investora k podílu na Sběrném dluhopisu do evidence sběrného dluhopisu. V příslušný den vypořádání k Datu emise Dluhopisů, podle smlouvy o vedení evidence emise a administrace emise dluhopisů, Administrátor na základě podkladů obdržených od Emitenta zapíše vlastnické právo investora k podílu na Sběrném dluhopisu do evidence sběrného dluhopisu. Během období vydání Dluhopisů po Datu emise, tj. v období od 20.12.2023 do 29.12.2023 (včetně) bude na denní bázi probíhat vypořádání přijatých pokynů. Tentýž den (vypořádací den) bude odpovídající změna – zvýšení nominální hodnoty emise – vyznačena Administrátorem emise na Sběrném dluhopisu po vzájemném odsouhlasení s Emitentem.</p>

	<p>Vydání Sběrného dluhopisu zabezpečuje Emitent sám. V příslušný den vypořádání k Datu emise Dluhopisů podle smlouvy o vedení evidence a administrace emise dluhopisů:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Předá Emitent Administrátorovi do úschovy Sběrný dluhopis k upsané Emisi Dluhopisů (na podkladě předávacího protokolu) - Administrátor převede Dluhopisy (podíly na Sběrném dluhopisu) na majetkové účty jednotlivých investorů vedené v příslušné evidenci investičních nástrojů. Administrátor je Emitentem pověřen k vedení samostatné evidence. <p>Při primární veřejné nabídce dne 19.12.2023 bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů. Po Datu emise Dluhopisů, tj. od 20.12.2023 do 29.12.2023, bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů a příslušnému narostlému alikvotnímu úrokovému výnosu.</p>
Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou	Emitent očekává celkové náklady související s veřejnou nabídkou Dluhopisů (zejména se jedná o náklady na činnost Administrátora a auditora Emitenta) okolo 200 000 Kč.

4.2 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.

4.3 Proč je tento Prospekt sestavován?

Použití výnosů a odhad čisté částky výnosů	<p>Dluhopisy jsou nabízeny za účelem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zajištění finančních prostředků pro provozní potřeby Emitenta; • poskytnutí úvěru nebo zápůjčky Mateřské společnosti za účelem financování provozních potřeb společnosti ze Skupiny; a • poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společnosti ze Skupiny. K datu vyhotovení Konečných podmínek nejsou známy konkrétní projekty, do kterých bude společnost ze Skupiny investovat. <p>Čistý výtěžek Emise dluhopisů pro Emitenta (při vydání celé předpokládané jmenovité hodnoty emise 500 000 000 Kč) bude odpovídat celkové upsané jmenovité hodnotě Dluhopisů snížené o 200 000,-Kč. Čistý výtěžek bude použit pro účely uvedené výše.</p>
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.

1. Odpovědné osoby

(a) **Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách**

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost UNICAPITAL Invest VI a.s., se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 117 86 558, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 26598.

(b) **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 12.12.2023

Za UNICAPITAL Invest VI a.s.

Jméno: JUDr. Alena Sikorová

Funkce: předseda správní rady

2. 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 přiřazen ve Společných emisních podmínkách.

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

ČÁST A – PODMÍNKY EMISE

1.	ISIN Dluhopisů:	CZ0003557167
2.	Podoba Dluhopisů:	sběrný dluhopis, který je imobilizovaným cenným papírem ve smyslu § 36 odst. 1 zákona o dluhopisech; Evidenci sběrného dluhopisu vede Administrátor
3.	Forma Dluhopisů:	na doručitele
4.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	100 000,-Kč
5.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise dluhopisů:	500 000 000,-Kč
6.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ne
7.	Počet Dluhopisů:	5 000 ks
8.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o Listinné dluhopisy):	nepoužije se
9.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (CZK)
10.	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 vydávány i po Datu emise v tranších v průběhu Emisní lhůty resp. Dodatečné emisní lhůty
11.	Název Dluhopisů:	2UCINV06 1 6MP4/26
12.	Datum emise:	20.12.2023
13.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	19.12.2023 do 29.12.2023
14.	Emisní kurz k datu Emise:	100 % jmenovité hodnoty
15.	Emisní kurz po datu emise:	emisní kurz za nabízené Dluhopisy bude určen vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňován na webových stránkách Emitenta www.creditasgroup.cz/unicapital-invest-vi#tab-druhy-program v sekci Pro investory, přičemž tam, kde je to relevantní, bude k částce emisního kurzu dále připočten odpovídající alikvotní úrokový výnos
16.	Úrokový výnos:	Pohyblivý
17.	Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem	nepoužije se
18.	Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem 18.1. Úroková sazba Dluhopisů:	použije se 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.
	18.2. Výplata výnosů:	pololetně zpětně vždy k 20.12. a 20.6. příslušného kalendářního roku
19.	Den konečné splatnosti dluhopisů:	20.12.2026

20.	Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud je jiný než v článku 15 Společných emisních podmínek):	nepoužije se
21.	Rozhodný den pro splacení Částky k úhradě (pokud je jiný než v článku 15 Společných emisních podmínek):	nepoužije se
22.	Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.2.2 (Rozhodnutí o předčasném splacení) Společných emisních podmínek	ne
23.	Administrátor:	Banka CREDITAS a.s.
24.	Určená provozovna Administrátora:	Sokolovská 675/9, Karlín, 18600 Praha 8
25.	Agent pro výpočty	dle článku 11.2.1 Společných emisních podmínek
26.	Kotační agent:	dle článku 11.3.1 Společných emisních podmínek
27.	Další agenti:	Nejsou jmenováni
28.	Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	Dle článku 11.4. Společných emisních podmínek
29.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emise dluhopisů (rating):	nepoužije se (Emisi dluhopisů nebyl přidělen rating)
30.	Osoby oprávněné k účasti na Schůzi:	dle článku 12.2.1,12.2.2,12.2.3 Společných emisních podmínek
31.	Interní schválení Emise dluhopisů:	Vydání Emise dluhopisů schválila správní rada dne 11.12.2023
32.	Údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent

ČÁST B – DALŠÍ INFORMACE

1.	Veřejná nabídka: <i>Nepoužije-li se, smažte zbylé pododstavce kromě pododstavce 1.9.</i>	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky. Emitent bude Dluhopisy nabízet až do celkové jmenovité hodnoty Emise tuzemským a zahraničním kvalifikovaným / jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.
	<p>1.1 Primární veřejná nabídka:</p> <p>Podmínky primární veřejné nabídky:</p> <p>Minimální částka objednávky: Maximální částka objednávky:</p> <p>Umístění emise: Nabídky investorů:</p> <p>Lhůta veřejné nabídky:</p> <p>Metody a lhůty pro splacení a doručení dluhopisů při primární veřejné nabídce:</p> <p>Postup pro žádost:</p>	<p>Použije se</p> <p>[<i>včetně popisu postupu pro objednávku Dluhopisů</i>]</p> <p>100.000,-Kč Maximální celková jmenovitá hodnota Dluhopisů požadovaná jednotlivým investorem v objednávce je omezena celkovou jmenovitou hodnotou nabízených Dluhopisů.</p> <p>Umístění Emise provede Emitent sám. Emitent je oprávněn nabídky investorů 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 investorem. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o vypořádání obchodu, které bude Administrátor zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku).</p> <p>od 19.12.2023 do 29.12.2023</p> <p>Vybraní investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů.</p> <p>Rozhodne-li se investor investovat do Dluhopisů, podepíše písemnou objednávku ke koupi Dluhopisů. Objednávka musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi Dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, prohlášení o daňovém domicilu, datum a podpis investora. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů na účet Emitenta a zápisem investora jako vlastníka podílu na Sběrném dluhopisu v samostatné evidenci Sběrného dluhopisu vedeného Administrátorem. Vlastnické právo investora k podílu na Sběrném dluhopisu bude zapsáno do evidence vlastníků podílů na Sběrném dluhopisu vedeného Administrátorem k Datu emise nebo ve lhůtě dohodnuté individuálně s každým investorem.</p> <p>Činnosti spojené s vydáním Dluhopisů bude spolu s Emitentem jako Administrátor zajišťovat Banka CREDITAS a.s. Investoři jsou povinni vložit na</p>

		<p>bankovní účet Emitenta peněžní prostředky odpovídající emisnímu kurzu Dluhopisů, a to nejméně jeden den před Datem emise (pokud investor upisuje Dluhopisy před Datem emise) nebo ve lhůtě dohodnuté s každým investorem (pokud investor upisuje Dluhopisy po Datu emise).</p> <p>Cena: Při primární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů, a to dne 19.12.2023 a následně určena na základě aktuálních podmínek na trhu a bude pravidelně uveřejňována na internetových stránkách Emitenta www.creditasgroup.cz v sekci Pro investory.</p>
1.2	<p>Sekundární veřejná nabídka:</p> <p>Podmínky sekundární veřejné nabídky:</p> <p>Minimální částka objednávky: Maximální částka objednávky:</p> <p>Umístění Emise:</p> <p>Nabídky investorů:</p> <p>Lhůta veřejné nabídky:</p>	<p>nepoužije se</p> <p>[[včetně popisu postupu pro objednávku Dluhopisů]]</p> <p>[[●]] [[●]] [Maximální celková jmenovitá hodnota Dluhopisů požadovaná jednotlivým investorem v objednávce je omezena celkovou dosud neupsanou nebo [Emitentem /●] nabízenou jmenovitou hodnotou nabízených Dluhopisů.]</p> <p>[Umístění Emise bude provedeno prostřednictvím [●] [, LEI: ●, (Manažer) a prostřednictvím [●], LEI: ●, (Finanční zprostředkovatel)]. /</p> <p>[Umístění Emise provede Emitent sám.] /</p> <p>[Umístění emise bude provedeno prostřednictvím [●], a zároveň může Emitent provádět umístění Emise sám.],</p> <p>[Umístění Emise bude provedeno prostřednictvím [●], LEI: ●, (Finanční zprostředkovatel)], / [Umístění Emise bude provedeno prostřednictvím [●], [LEI: ●, (Manažer)].]</p> <p>[[Emitent / ●] je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátiť (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]/[●] investorem.) [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).] / ●]</p> <p>[●] do [●]</p>

	<p>Metody a lhůty pro splacení a doručení Dluhopisů při sekundární veřejné nabídce:</p> <p>Postup pro žádost:</p> <p>Cena:</p>	<p>[●] [Vybrání investoři budou osloveni [Emitentem / ●] (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) [v rámci smluvních vztahů s [Emitentem / ●] (zejména podle komisionářských smluv uzavřených s [Emitentem / ●])] a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů.]</p> <p>[[●] včetně případných dokladů potřebných k žádosti.]</p> <p>[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 [●], v sekci [●] [a na internetových stránkách Manažera [●], v sekci [●]/[a na internetových stránkách Finančního zprostředkovatele [●], v sekci [●]]</p>
1.3	Údaj, zda může obchodování začít před učiněním oznámení:	nepoužije se
1.4	Uveřejnění výsledků nabídky:	Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, nejpozději dne 15.1.2024, na internetové stránce Emitenta www.creditasgroup.cz v sekci Pro investory
1.5	Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh:	nepoužije se
1.6	Náklady účtované investorovi:	Emitentem nebudou investorovi účtovány žádné poplatky. 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“.
1.7	Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna:	nepoužije se
1.8	Umístění Emise prostřednictvím Manažera (jiného než Emitenta) / Finančního zprostředkovatele na základě pevného či bez pevného závazku / uzavření dohody o upsání Emise:	nepoužije se
1.9	Způsob a místo upisování Dluhopisu, způsob a lhůta předání Dluhopisů jednotlivým upisovatelům a způsob a místo úhrady Emisního kurzu upsaného Dluhopisu	Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta. 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 písemnou objednávku ke koupi Dluhopisů. Objednávka musí obsahovat alespoň identifikaci investora, konkrétní Emisi dluhopisů, počet objednaných Dluhopisů, výši investice, prohlášení o daňovém domicilu, datum a podpis investora. Vydání

		<p>Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám. Obchod s investorem bude vypořádán zaplacením kupní ceny Dluhopisů na účet Emitenta a zápisem investora jako vlastníka Podílu na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci Sběrného dluhopisu vedené Administrátorem.</p> <p>Investoři mají povinnost zřídit si u Administrátora (pokud již tento zřízený nemají) majetkový účet na kterém bude Administrátor pro investora evidovat Dluhopisy a bankovní účet pro účely vypořádání obchodu s Dluhopisy. Investoři jsou povinni vložit na bankovní účet Emitenta vedený Administrátorem peněžní prostředky odpovídající emisnímu kurzu Dluhopisů, a to nejméně jeden den před Datem 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 k Datu emise 20.12.2023.</p> <p>V příslušný den vypořádání k Datu emise Dluhopisů, budou vypořádány veškeré přijaté a penězi kryté pokyny investorů ze dne 19.12.2023. Dluhopisy budou připsány na majetkové účty investorů k Datu emise.</p> <p>Během období vydávání Dluhopisů po Datu emise, tj. v období od 20.12.2023 do 29.12.2023, bude na denní bázi probíhat vypořádání přijatých pokynů. K tomuto dni budou též připisovány dluhopisy na účty investorů.</p> <p>Tentýž den bude odpovídající změna – zvýšení nominální hodnoty emise vyznačena Administrátorem na Sběrném dluhopisu, a to na základě pokynu Emitenta.</p>
2.	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. Banka CREDITAS a.s. vede evidence vlastníků podílů na Sběrném dluhopisu.
3.	Důvody nabídky a použití výnosu Emise dluhopisů:	<p>Dluhopisy jsou nabízeny za účelem</p> <ul style="list-style-type: none"> • zajištění finančních prostředků pro provozní potřeby Emitenta; • poskytnutí úvěru nebo zápůjčky Mateřské společnosti za účelem financování provozních potřeb společnosti ze Skupiny; a

		<ul style="list-style-type: none"> • poskytnutí úvěru nebo zápůjčky společnosti ze Skupiny. <p>Náklady přípravy Emise dluhopisů činily cca 200 000,- Kč. Čistý výtěžek Emise dluhopisů pro Emitenta (při vydání celé předpokládané jmenovité hodnoty emise) bude cca 499 800 000,- Kč.</p>
4.	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.
5.	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:	Dluhopisy stejné třídy vydané Emitentem na základě dluhopisového programu I byly přijaty k obchodování na BCPP
6.	Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker):	Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
7.	Poradci	nepoužije se
8.	Informace třetí stran uvedené v Konečných podmínkách/zdroj informací	nepoužije se
9.	Informace uveřejňované Emitentem po Dobu Emise:	nepoužije se

ADRESY

EMITENT

UNICAPITAL Invest VI a.s.

IČ 11786558

Pobřežní 294/14

186 00 Praha 8

Česká republika

AUDITOR EMITNETA

PricewaterhouseCooper Audit, s.r.o.

IČ 40765521

Hvězdova 1734/2c

140 00 Praha 4

Česká republika

ADMINISTRÁTOR

Banka CREDITAS a.s.

IČ 63492555

Sokolovská 675/9

186 00 Praha 8

Česká republika