

EMISNÍ PODMÍNKY DLUHOPISŮ SPOLEČNOSTI Finabot a.s.

DLUHOPIS Finabot II 10,0/2029

I. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. Tyto emisní podmínky vydala jako emitent dluhopisů společnost **Finabot a.s.**, IČ: 21596271, sídlem Příkop 843/4, Zábrdovice, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně pod sp. zn. B 8996, jako emisní podmínky ve smyslu § 2 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“).
2. Tyto emisní podmínky podrobněji vymezují práva a povinnosti emitenta a vlastníků dluhopisů v souvislosti s vydáváním dluhopisů emitentem a obsahují další informace o emisi dluhopisů.

II. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY DLUHOPISŮ

1. Tento článek stanoví základní náležitosti a vlastnosti dluhopisů vydávaných na základě těchto emisních podmínek.
2. Emitentem je společnost **Finabot a.s.**, IČ: 21596271, sídlem Příkop 843/4, Zábrdovice, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně pod sp. zn. B 8996 (dále jen „**emitent**“).
3. Finanční prostředky, které emitent obdrží za úpis dluhopisů z této emise budou využity na nákup pohledávek malých dopravců (faktoring), a to za cenu 70 % nominální hodnoty dané pohledávky.
4. **Emitentovi bylo přiděleno LEI: 315700OY065N69BSKY75**
5. Dluhopisy nesou tento název: **Finabot II 10,0/2029**.
6. Jmenovitá hodnota (jako dlužná částka) každého dluhopisu je 50 000,- Kč (slovy: *Padesát tisíc korun českých*).
7. Minimální výše investice je 50 000,- Kč (slovy: *Padesát tisíc korun českých*).
8. Datem emise dluhopisů je 25. 5. 2026.
9. Dluhopisy jsou vydávány v listinné podobě.
10. Dluhopisy jsou cennými papíry na řad. Dluhopisům bylo přiřazeno identifikační označení podle mezinárodního systému číslování **CZ0003584476** (dále jen „**ISIN**“).
11. Dluhopisy (jejich jmenovité hodnoty jako dlužné částky) jsou splatné dne 24.05.2029. Práva spojená s dluhopisem a právo na splacení dluhopisu má osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném emitentem v souladu s čl. IX., odst. 3 těchto emisních podmínek, zapsána jako vlastník dluhopisu ke konci splatnosti dluhopisů.
12. Výnos dluhopisů je stanoven pevnou úrokovou sazbou ve výši **10,0 % p. a.** z jmenovité hodnoty dluhopisu.
13. Dluhopisy se úročí od data připsání celého emisního kurzu na bankovní účet emitenta dle čl. III., odst. 6 emisních podmínek (včetně) do (i) data své splatnosti, anebo do (ii) data, stanoveného emitentem jako datum jejich předčasného splacení v oznámení podle čl. VI., odst. 2 emisních podmínek, anebo do (iii) data předčasné splatnosti na žádost vlastníka dluhopisu ve smyslu čl. VI., odst. 4 emisních podmínek, a to podle toho, který z těchto dnů nastane dříve. Výnosové období je měsíční a počíná vždy 25. dne daného měsíce a končí 24. dne měsíce následujícího. Úrok z výnosů dluhopisů je vyplácen měsíčně, a to do 5 pracovních dnů od ukončení výnosového období.
14. Výpočet výnosu dluhopisu příslušející k jednomu dluhopisu za každé jednotlivé období se stanoví dle čl. II, odst. 13 a v případě koupě dluhopisu v průběhu výnosového období se výpočet výnosu do prvního řádného výnosového období stanoví průměrovaným denním úrokem.
15. Při výpočtu výnosu dluhopisu příslušejícího k dluhopisu za období kratší jednoho roku se má za to, že jeden rok obsahuje tři sta šedesát dní rozdělených do dvanácti měsíců po třiceti dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se bude vycházet z počtu skutečně uplynulých dní (konvence pro výpočet úroků „BCK Standard 30E/360“).
16. Při výpočtu výnosu z každého jednotlivého dluhopisu za každé výnosové období se tento výnos zaokrouhluje na setiny (na dvě desetinná místa, tj. na celé haléře). Celková částka výnosu ze všech dluhopisů, vyplácená jednomu vlastníku dluhopisů, se zaokrouhluje na setiny (tj. na celé haléře).
17. Výnos dluhopisů bude vyplácen po každém výnosovém období počínaje koncem prvního výnosového období podle čl. II., odst. 13 těchto emisních podmínek zpětně, a to vždy do 10 kalendářních dnů

od uplynutí výnosového období. Výnos za poslední výnosové období bude vyplacen do 25. 05. 2029.

18. Právo na vyplacení výnosu dluhopisu má osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném v souladu s čl. IX., odst. 3. emisních podmínek, zapsána jako vlastník dluhopisu vždy ke konci měsíčního výnosového období dle čl. II, odst. 13., kterým končí příslušné výnosové období. Právo na vyplacení výnosu dluhopisu za poslední výnosové období, které počíná 25. 04. 2029 a končí 24. 05. 2029 má osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném v souladu s čl. IX., odst. 3. emisních podmínek, zapsaná jako vlastník dluhopisu ke dni splatnosti dluhopisu, tj. K 24. 05. 2029.
19. Právo na výnos dluhopisu nemůže být od dluhopisu odděleno.
20. Dluhopisy budou splaceny a výnos dluhopisů bude vyplácen na bankovní účet, který za tím účelem vlastník dluhopisu emitentovi písemně sdělí.
21. Dluhopisy budou označeny čísly v nepřetržité řadě od čísla 001 do čísla 260.
22. Dluhopisy jsou běžnými dluhopisy (nikoli zvláštního druhu).
23. Dluhopisy nejsou podřízenými dluhopisy ve smyslu § 34 Zákona o dluhopisech.
24. Agentem pro zajištění je Mgr. Jan Ambrož, LL.M., MBA, advokát ev.č. ČAK 16681, IČO 74959654, se sídlem Otýlie Beníškové 1664/14, 30100 Plzeň.
25. Emise je zajištěna zástavním právem k 350 ks akcií emitenta na jméno pana Romana Moryse, dat. nar. 13. srpna 1975, bytem Kovalovice č.p. 168, 683 01 Kovalovice, v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 20 000,- Kč, akcie byly nahrazeny dvěma hromadnými akciemi (dále jen „**Předmět zajištění**“ nebo „**Akcie**“).

III. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY EMISE

1. Dluhopisy lze upisovat kdykoli v průběhu lhůty pro upisování, která počíná dnem vydání těchto emisních podmínek dluhopisů a končí dne 24. 05. 2029.
2. Dluhopisy mohou nabývat jakékoli fyzické či právnické osoby na území Evropské unie. Emitent nehodlá žádat o přijetí emise k obchodování na regulovaném trhu a hodlá dluhopisy nabízet veřejně pouze v rámci výjimky *de minimis* ve smyslu čl. 1 odst. 3 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 proto emitent nevydává a neuveřejňuje prospekt cenných papírů dle tohoto nařízení.
3. Dluhopisy lze upisovat osobně na adrese sídla emitenta, případně na jiné adrese dle dohody upisovatele a emitenta. Úpis může být proveden také elektronicky pomocí CRM systému emitenta. Podpisem v CRM systému upisovatel potvrzuje pravdivost údajů v něm uvedených a svůj souhlas s těmito emisními podmínkami a právy a povinnostmi z nich vyplývajícími.
4. Emisní kurz dluhopisu (tj. peněžní částka stanovená ke dni podpisu smlouvy o úpisu, za kterou emitent dluhopis vydává a kterou je upisovatel povinen emitentovi podle smlouvy o úpisu zaplatit) do dne emise dluhopisu odpovídá 100 % (slovy: jednomu stu procentům) jmenovité hodnoty dluhopisu, tj. částce 50 000,- Kč (slovy: *Padesát tisíc korun českých*).
5. Emisní kurz dluhopisu je upisovatel povinen zaplatit emitentovi do pěti (5) dnů ode dne podpisu objednávkového formuláře k úpisu dluhopisů. Dluhopis nebude vydán dříve, než emitent obdrží úhradu emisního kurzu.
6. Emisní kurz dluhopisů se splácí bankovním převodem na účet emitenta č. 2703519406/2010, vedený u společnosti Fio banka, a.s., VS: číslo objednávky, nedohodne-li se emitent s upisovatelem písemně jinak. V případě placení formou bankovního převodu je emisní kurz řádně splacen okamžikem připsání částky emisního kurzu na bankovní účet emitenta.
7. Dluhopisy budou předávány upisovatelům nejpozději do třiceti (30) dnů po dni splacení jejich emisního kurzu, a to vyznačením vlastníka dluhopisu a předáním dluhopisu osobně nebo prostřednictvím poštovní nebo jiné služby. Upisovatel je povinen podepsat předávací protokol dluhopisu a předat nebo zaslat jej zpět emitentovi.
8. Kromě předávání dluhopisů postupem popsaným výše je též emitent oprávněn postupovat tak, že při vydání dluhopisů jako upisovatel nabude dluhopisy nejprve do svého vlastnictví a až poté je

převede na další osobu.

9. Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise dluhopisů je 13 000 000,- Kč (*slovy: třináct milionů korun českých*).
10. Ohodnocení bonity emitenta (rating) nebylo provedeno.
11. Činnosti spojené s upisováním a vydáváním dluhopisů zajišťuje emitent. Činnosti spojené s vyplacením výnosů a se splacením dluhopisů zajišťuje též emitent, v zákonném rozsahu také agent pro zajištění.

IV. ZAJIŠTĚNÍ PRÁV Z DLUHOPISŮ

1. Zajištění práv z dluhopisů a prohlášení

- 1.1. Splacení jistiny dluhopisů a výplata úrokových výnosů jsou zajištěny majetkem Emitenta a dále zástavním právem dle čl. II odst. 25 těchto emisních podmínek.

2. Společný zástupce

- 2.1. K datu emisních podmínek není ustanoven společný zástupce ve smyslu § 24 Zákona o dluhopisech. Schůze může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce podle ustanovení § 24, odst. 1 Zákona o dluhopisech (dále jen „**Společný zástupce**“). Takového společného zástupce může schůze odvolat stejným způsobem, jakým byl zvolen nebo jej nahradit jiným společným zástupcem. V případě ustanovení společného zástupce budou smlouvy upravující tuto formu zastoupení k dispozici v sídle emitenta.
- 2.2. V případě ustanovení je společný zástupce v souladu s § 24 odst. Zákona o dluhopisech oprávněn:
 - a) uplatňovat ve prospěch vlastníků dluhopisů všechna práva spojená s dluhopisy,
 - b) svolat schůzi vlastníků dluhopisů v případě neplnění závazků emitenta z dluhopisů,
 - c) kontrolovat plnění emisních podmínek ze strany emitenta,
 - d) činit ve prospěch vlastníků dluhopisů další úkony nebo jinak chránit jejich zájmy.

Při výkonu oprávnění podle bodů a) až c) předchozího odstavce se na společného zástupce hledí, jako by byl věřitelem každé pohledávky každého vlastníka dluhopisů. V rozsahu, v jakém uplatňuje práva spojená s dluhopisy společný zástupce, nemohou vlastníci dluhopisů uplatňovat taková práva samostatně; tím není dotčeno právo vlastníků dluhopisů rozhodnout o změně v osobě společného zástupce.

Rozhodne-li schůze o jmenování nebo o změně společného zástupce, je emitent tímto rozhodnutím vázán. Rozhodnutí schůze musí obsahovat údaje nutné k identifikaci společného zástupce a jeho označení jako společného zástupce. Společný zástupce je vždy vázán rozhodnutím vlastníků dluhopisů přijatým na schůzi alespoň prostou většinou hlasů ohledně toho, jak má vykonávat práva z příslušné emise dluhopisů.

Při výkonu své funkce je společný zástupce povinen jednat s odbornou péčí, zejména jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu vlastníků dluhopisů. Společný zástupce vykonává veškerá práva věřitele v souladu s emisními podmínkami nebo písemnou smlouvou uzavřenou s emitentem.

3. Zajištění dluhopisů

- 3.1. Za účelem posílení věřitelského postavení vlastníků dluhopisů se emitent rozhodl zajistit splacení dluhopisů zástavním právem k cenným papírům – Akciím, dále specifikovaným ve smlouvě o zajištění, kterou uzavřeli jednatelé emitenta jakožto zástavní dlužníci, a to prostřednictvím agenta pro zajištění. Jde o způsob zajištění dluhopisů dle § 20 a §20a zákona č. 190/2004 Sb. o dluhopisech. Vlastníci dluhopisů jsou zastoupeni agentem pro zajištění, který vykonává práva věřitele a zástavního věřitele vlastním jménem ve prospěch vlastníků dluhopisů, a to na základě písemné smlouvy uzavřené mezi jednateli emitenta (zástavci) a agentem pro zajištění (dále jen „**Zástavní smlouva**“), který vykonává práva a povinnosti v souladu a rozsahu podle § 20 zákona č. 190/2004 Sb. (dále jen „**Zajištění**“).
- 3.2. Zajištění dluhopisu bude provedeno zřízením zástavního práva ve prospěch agenta pro zajištění k akciím ve vlastnictví jednatelů emitenta za účelem realizace projektu financovaného z emise dluhopisů. Jednatelé emitenta uzavřou Zástavní smlouvu s agentem pro zajištění, a toto zajištění

budou řádně udržovat až do okamžiku splnění veškerých závazků emitenta vyplývajících z dluhopisů, nebo do dne prodeje zajištěných věcí za přiměřenou protihodnotu a vyplacení závazků z dluhopisů na účet agenta pro zajištění, nebo jiné právně regulované osoby. Zástavní smlouva bude investorům přístupná společně s emisními podmínkami v Určené provozovně emitenta.

- 3.3. Agent pro zajištění je oprávněn požadovat po emitentovi uhrazení jakékoli částky, kterou je emitent povinen uhradit kterémukoli vlastníkov dluhopisů ohledně závazku emitenta vyplývajících z dluhopisů, včetně jejich vymáhání prostřednictvím realizace zajištění vůči zástavním dlužníkům. Vlastníci dluhopisů nejsou sami oprávněni uplatňovat práva ze zajištění v rozsahu, v jakém je uplatňuje agent pro zajištění. O vymáhání závazků emitenta prostřednictvím agenta pro zajištění, včetně realizace zajištění rozhoduje schůze vlastníků, pokud nastane kterýkoliv případ neplnění závazků ze strany emitenta.

4. **Uvolnění zástavního práva**

- 4.1. Uvolnění Předmětu zajištění podléhá předchozímu schválení agenta pro zajištění. V případě prodeje či zatížení Předmětu zajištění musí být sjednána kupní cena za přiměřenou protihodnotu. Poměrná část kupní ceny odpovídající podílu financování upsanými dluhopisy (oproti vlastním zdrojům emitenta) musí být vyplacena na účet agenta pro zajištění, nebo svěřenecký účet advokáta, notáře či banky. V případě výplaty poměrné části kupní ceny na svěřenecký účet musí být částka na svěřeneckém účtu držena ve prospěch agenta pro zajištění, který následně zajistí splacení dluhopisů v zastoupení emitenta.
- 4.2. V případě, že má být zastavený Předmět zajištění uvolněn ze Zajištění za účelem nahrazení jiným Předmětem zajištění, je agent pro zajištění oprávněn uvolnit Zajištění pouze v případě, pokud mu emitent navrhne jiný předmět zajištění, přičemž hodnota takového předmětu zajištění musí být rovna nebo vyšší než uvolňovaný Předmět zajištění. K nově navrženému předmětu zajištění musí jednatelé emitenta zřídit Zajištění před uvolněním původního Předmětu zajištění. V případě zániku části dluhopisů bude část Předmětu zajištění, odpovídající svojí hodnotou zanikajícím dluhopisům, uvolněna. V případě uvolnění části Předmětu zajištění, nesmí klesnout poměr hodnoty zajištění a zbývajících částí jistiny dluhopisů pod stávající hodnotu.

5. **Agent pro zajištění**

- 5.1. Agent pro zajištění je těmito emisními podmínkami a Zástavní smlouvou zavázán vyplatit výtěžek z realizace Zajištění vlastníkům dluhopisů v rozsahu nesplnění peněžitého závazku emitenta z dluhopisů.
- 5.2. Při plnění funkce agenta pro zajištění je agent pro zajištění povinen postupovat s odbornou péčí, v souladu se zájmy vlastníků dluhopisů a je vázán jejich pokyny ve formě rozhodnutí schůze vlastníků. V případě, že agent pro zajištění zanikne bez právního nástupce nebo nebude moci vykonávat svou běžnou podnikatelskou činnost či v případě hrubého porušení povinností při výkonu funkce agenta pro zajištění nebo ukončení Zástavní smlouvy, emitent bez zbytečného odkladu svolá Schůzi a navrhne, aby schůze vyslovila souhlas s tím, aby výkonem funkce agenta pro zajištění v souvislosti s dluhopisy byla pověřena jiná osoba (dále jen „**Nový agent pro zajištění**“). Tato změna však nesmí způsobit vlastníkům dluhopisů újmu. Za tímto účelem pak emitent nebo jeho jednatelé neprodleně uzavřou s Novým agentem pro zajištění novou zajišťovací dokumentaci, která bude ve všech podstatných ohledech shodná se stávající zajišťovací dokumentací a stávající agent pro zajištění je povinen poskytnout v souvislosti s výměnou agenta pro zajištění veškerou součinnost. Výměnu agenta pro zajištění emitent bez zbytečného odkladu oznámí vlastníkům dluhopisů.

6. **Agent pro zajištění v postavení věřitele**

- 6.1. Při výkonu práv agenta pro zajištění se v souladu s § 20a odst. 6 Zákona o dluhopisech na agenta pro zajištění hledí, jako by byl věřitelem každé zajištěné pohledávky, tedy všech pohledávek z dluhopisů. Agent pro zajištění je v souladu s § 20a odst. 5 Zákona o dluhopisech oprávněn:
- a) uplatňovat ve prospěch vlastníků dluhopisů všechna práva spojená se Zajištěním,
 - b) kontrolovat v souvislosti se Zajištěním plnění emisních podmínek ze strany emitenta,
 - c) činit ve prospěch vlastníků dluhopisů další úkony nebo jinak chránit jejich zájmy v souvislosti se zástavním právem nebo jiným zajištěním.
- 6.2. Emitent se zavazuje toto postavení agenta pro zajištění respektovat a poskytovat mu potřebnou

součinnost. Úpisem či koupí dluhopisů bere vlastník dluhopisů na vědomí, že agent pro zajištění bude vystupovat jako jediná věřitelská strana zajišťovací dokumentace a dále že bude svým jménem a na účet vlastníků dluhopisů vykonávat všechna práva, která vyplývají ze zajišťovací dokumentace. Agent pro zajištění je oprávněn a povinen v souladu s příslušným rozhodnutím schůze požadovat po emitentovi uhrazení jakékoli částky, kterou je emitent povinen uhradit kterémukoli vlastníkov dluhopisů ohledně peněžitého závazku emitenta vyplývajícího z dluhopisů.

7. Zřízení zajištění

7.1. Emitent zajistí, aby se agent pro zajištění stal zástavním věřitelem ve vztahu k Předmětu zajištění do 20 (dvaceti) pracovních dnů od převzetí Předmětu zajištění nebo od data emise, a toto Zajištění bude řádně udržovat až do okamžiku splnění veškerých svých závazků vyplývajících z dluhopisů, nebo do dne prodeje zajištěného Předmětu zajištění za přiměřenou protihodnotu a vyplacení závazků z dluhopisů na účet agenta pro zajištění, nebo jiné právně regulované osoby. Možnost částečného uvolnění Předmětu zajištění v případě zániku části dluhopisů tím není dotčena.

8. Postup v případě prodlení se zřízením zajištění

8.1. Pokud nedojde ke zřízení a vzniku Zajištění ve lhůtách uvedených těchto emisních podmínkách či pokud dojde částečně či zcela k zániku Zajištění ve shora uvedeném rozsahu bez získání přiměřené protihodnoty z prodeje zastaveného Předmětu zajištění nebo zániku přiměřené části dluhopisů, je emitent povinen neprodleně svolat Schůzi, na které odůvodní tuto skutečnost. Schůze následně rozhodne o dalším postupu, včetně např. o případném prodloužení lhůty ke zřízení a vzniku Zajištění a stanovení lhůty k novému zřízení Zajištění.

8.2. V případě, že v době od svolání schůze do data konání schůze dojde ke zřízení a vzniku Zajištění v rozsahu stanoveném těmito emisními podmínkami, emitent Schůzi odvolá stejným způsobem, jakým byla svolána.

8.3. V případě porušení povinností emitenta podle tohoto článku je také každý z vlastníků dluhopisů oprávněn požádat o předčasné splacení dluhopisů.

8.4. Vymáhání závazků emitenta prostřednictvím agenta pro zajištění

8.5. Agent pro zajištění je oprávněn požadovat po emitentovi uhrazení jakékoli částky, kterou je emitent povinen uhradit kterémukoli vlastníkov dluhopisů ohledně závazku emitenta vyplývajícího z dluhopisů, včetně jejich vymáhání prostřednictvím realizace Zajištění. Vlastníci dluhopisů nejsou sami oprávněni uplatňovat práva ze Zajištění v rozsahu, v jakém je uplatňuje agent. O vymáhání závazků emitenta prostřednictvím agenta pro zajištění, včetně realizace Zajištění rozhoduje schůze, pokud nastane kterýkoliv případ neplnění závazků.

8.6. O vymáhání závazků emitenta prostřednictvím agenta pro zajištění, postupu a způsobu takového vymáhání, včetně realizace Zajištění, rozhodne schůze.

9. Postup agenta pro zajištění při realizaci zajištění

9.1. Pokud nastane kterýkoliv případ neplnění závazků a následně schůze vlastníků rozhodne o vymáhání závazků emitenta, bude agent pro zajištění postupovat v souladu s rozhodnutím schůze vlastníků, včetně realizace Zajištění, a to bez prodlení poté, co mu bude emitentem či kterýmkoliv vlastníkem dluhopisů doručen zápis z dané schůze vlastníků. Výtěžek z realizace Zajištění bude vyplaceno na samostatný účet agenta pro zajištění a agent pro zajištění po odečtení své odměny a nákladů souvisejících s realizací Zajištění dle Zástavní smlouvy s agentem pro zajištění, přičemž odměna agenta pro zajištění nepřesáhne hodnotu 10 % zpeněžené hodnoty předmětu Zajištění v čase realizace Zajištění, převede výtěžek na bankovní účty vlastníků dluhopisů vedené v Seznamu vlastníků. Emitent se zavazuje poskytnout agentovi pro zajištění součinnost pro výplatu výtěžku zpeněženého Zajištění vlastníkov dluhopisů. Případný přebytek pak bude vrácen zástavcům.

9.2. V případě, že výtěžek z realizace Zajištění nebude postačovat k úhradě veškerých pohledávek z dluhopisů, budou jednotliví Vlastníci dluhopisů uspokojeni z výtěžku realizace Zajištění poměrně podle počtu jimi vlastněných dluhopisů a neuspokojená část jejich pohledávek z dluhopisů bude vymáhána vůči emitentovi nebo zástavcům v souladu s právními předpisy.

V. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

1. Emitent oznamuje konání schůze vlastníků zasláním oznámení doporučenou poštou na poštovní adresy nebo emailem na e-mailové adresy vlastníků dluhopisů, které mu byly za tím účelem sděleny, případně zveřejněním na svých webových stránkách www.finabot.cz.
2. Za splnění podmínek stanovených Zákonem o dluhopisech je přípustné rozhodování mimo schůzi vlastníků.
3. Jiná osoba, která je oprávněna schůzi vlastníků dluhopisů svolat, oznamuje konání schůze vlastníků uveřejněním v Obchodním věstníku. Současně svolavatel doručí oznámení, a to nejpozději pět (5) pracovních dnů před uplynutím zákonné lhůty pro oznámení schůze vlastníků, emitentovi do jeho sídla s výzvou, aby toto oznámení sdělil vlastníků dluhopisů způsobem uvedeným v článku V., odst. 1. emisních podmínek. Emitent je povinen oznámení takto sdělit do pěti (5) pracovních dnů ode dne, kdy výzvu svolavatele obdržel.
4. Každý svolavatel je povinen oznámit svolání schůze vlastníků dluhopisů ve lhůtě stanovené zákonem.
5. Schůze vlastníků dluhopisů je oprávněna účastnit se osoba, která je vlastníkem dluhopisu ke konci sedmého (7) dne předcházejícího dni konání schůze vlastníků, uvedeného v oznámení svolavatele v souladu s čl. V., odst. 1. a V., odst. 3. emisních podmínek. Dále je oprávněn účastnit schůze vlastníků dluhopisů emitent, společný zástupce, osoby zajišťující průběh schůze a agent pro zajištění.
6. Emitent je povinen svolat schůzi pouze v případě návrhu změny emisních podmínek Dluhopisů, pokud se souhlas schůze ke změně emisních podmínek dle zákona vyžaduje (dále jen „**Změna zásadní povahy**“). Emitent je dále povinen svolat schůzi v případě ukončení činnosti agenta pro zajištění nebo požadavku na změnu v osobě agenta pro zajištění ze strany vlastníků dluhopisů, jejichž jmenovitá hodnota představuje alespoň 5 % celkové jmenovité hodnoty dané emise dluhopisů. V jiných případech emitent schůzi svolat není povinen.

VI. MOŽNOST PŘEDČASNÉHO SPLACENÍ DLUHOPISŮ A MOŽNOST ZESPLATNĚNÍ DLUHOPISŮ

1. Emitent má právo kdykoli předčasně splatit jednotlivé dluhopisy dle své volby spolu s jejich poměrným výnosem.
2. Emitent je povinen své rozhodnutí o předčasném splacení dluhopisů oznámit dotčeným vlastníkům dluhopisů odesláním písemného sdělení na jemu známé adresy dotčených vlastníků nebo jiným prokazatelným způsobem, případně zveřejněním v souladu s čl. IX., odst. 12 emisních podmínek, a to nejdříve třicet (30) dní a nejpozději deset (10) dní přede dnem předčasného splacení. Právo na splacení dluhopisu má v takovém případě osoba, která je v seznamu vlastníků dluhopisů, vedeném v souladu s čl. IX., odst. 3. emisních podmínek, zapsána jako vlastník dotčeného dluhopisu ke konci dne, který o deset (10) dní předchází dni předčasného splacení uvedenému v takovém oznámení emitenta.
3. Emitent je oprávněn dluhopisy předčasně splatit na účet, který mu za tím účelem nejpozději do pátého (5) dne přede dnem předčasného splacení dluhopisů dotčený vlastník dluhopisů písemně sdělí. Nesdělí-li mu dotčený vlastník jiný účet, je emitent oprávněn dluhopisy předčasně splatit na účet, který mu dotčený vlastník sdělil naposledy pro účely výplaty výnosu z dluhopisu či splacení dluhopisu. Pokud emitentovi nebyl sdělen takový účet, je emitent oprávněn dluhopisy předčasně splatit na účet advokátní úschovy ve prospěch vlastníka, o čemž bude vlastníka přiměřeně informovat. Pokud se vlastník nepřihlásí advokátovi do jednoho (1) roku od připsání peněz do advokátní úschovy, případnou peníze emitentovi. Advokátní úschovu hradí ten, komu jsou prostředky advokátem poukázány.
4. Vlastník dluhopisů má právo žádat splacení jednotlivých dluhopisů přede dnem jejich splatnosti, a to nejdříve po uplynutí jednoho roku ode dne převodu dluhopisu na prvního nabyvatele odlišného od emitenta. Vlastník dluhopisů je povinen své rozhodnutí o splacení dluhopisů oznámit písemně emitentovi nejpozději devadesát (90) dní přede dnem požadovaného splacení. Předčasné splacení podléhá schválení emitentem. V případě, že celková předčasně vyplacená částka od data emise přesáhne 1 000 000,- Kč (*slovy: Jeden milion korun českých*) za všechny dluhopisy vydané dle těchto emisních podmínek, je emitent oprávněn v zájmu ochrany své platební schopnosti a/nebo svých věřitelů odložit datum splatnosti požadované vlastníkem dluhopisů a den splatnosti určit odlišně od dne požadovaného splacení, a to i opakovaně. Datum splatnosti v takovém případě bude emitentem

určeno nejpozději jako den konečné splatnosti dluhopisů. Takto vlastník dluhopisů může fakticky přijít o své právo předčasného splacení. V případě, že vlastník dluhopisu uplatní toto právo, bude částka k zaplacení ze strany emitenta snížena o poplatek za předčasné splacení. Poplatek za předčasné splacení se rovná kvartálnímu úrokovému výnosu z dluhopisů. Toto ustanovení nemá vliv na právo vlastníka dluhopisu převést dluhopis kdykoliv na jinou třetí osobu, aniž by se na tento převod vztahoval jakýkoliv poplatek ze strany emitenta.

VII. ZDAŇOVÁNÍ VÝNOSU Z DLUHOPISU

1. Výnos dluhopisů bude zdaňován v souladu s platnými právními předpisy České republiky, zejména v souladu se zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.
2. Splacení jmenovité hodnoty a výplaty výnosů dluhopisů budou prováděny bez srážky daní či poplatků jakéhokoli druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatky budou vyžadovány příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni platby. Bude-li jakákoli srážka daní či poplatků právními předpisy České republiky vyžadována, nebude emitent povinen hradit vlastníkům dluhopisů žádné další částky jako náhradu takových srážek daní či poplatků.
3. Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek bude z úrokových příjmů plynoucích z dluhopisu fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně fyzické osoby, která není českým daňovým rezidentem), vybírána daň srážkou u zdroje; současná sazba této daně je 15 %.
4. Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek je úrokový příjem, plynoucí z dluhopisu osobě, která je českým daňovým rezidentem (případně české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem), součástí jejího obecného základu daně podléhajícího příslušné sazbě daně z příjmů.
5. V případě úrokových příjmů realizovaných českým daňovým nerezidentem bude přihlédnuto k případné smlouvě o zamezení dvojího zdanění.
6. Oprávněná osoba je povinna emitentovi na jeho výzvu hodnověrně doložit, který daňový režim se na ni uplatňuje a odpovídá za pravdivost takového sdělení a případné následky jeho nepravdivosti.

VIII. IDENTIFIKACE OSOB PODÍLEJÍCÍCH SE NA VYDÁNÍ DLUHOPISŮ, DALŠÍCH OSOB PODÍLEJÍCÍCH SE NA ČINNOSTI EMITENTA A DALŠÍ ÚDAJE

1. Vydání dluhopisu, splacení dluhopisu a vyplacení výnosu dluhopisu zajišťuje emitent, tj. společnost **Finabot a.s.**, IČ: 21596271, sídlem Příkop 843/4, Zábřovice, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně pod sp. zn. B 8996, a to způsobem popsaným v emisních podmínkách.
2. Emitent vznikl dne 12. 5. 2024, přičemž předmětem podnikání zapsaným k datu emise v obchodním rejstříku jsou následující činnosti:

– Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona;

– Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

V rámci své aktuální činnosti se podílí na podnikání společnosti A Jde To s.r.o., která se zabývá Silniční motorovou dopravou nákladní provozovanou vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující 3,5 tuny určenými k přepravě zvířat nebo věcí, osobní provozovanou vozidly určenými pro přepravu více než 9 osob včetně řidiče, nákladní mezinárodní provozovanou vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující 2,5 tuny a nepřesahující 3,5 tuny určenými k přepravě zvířat nebo věcí, nákladní vnitrostátní provozovanou vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny určenými k přepravě zvířat nebo věcí a nákladní mezinárodní, provozovanou vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 2,5 tuny určenými k přepravě zvířat nebo věcí, osobní provozovanou vozidly určenými pro přepravu nejvýše 9 osob včetně řidiče.

3. Dle plánů emitenta je plánovaný poměr cizích zdrojů k vlastnímu kapitálu v období 12 měsíců před datem splatnosti Emise 1:1,4.
4. Osobou ve vrcholném vedení emitenta je pan Roman Morys, dat. nar. 13. 8. 1975, bytem Kovalovice 168, 683 01 Rousínov, jakožto jediný člen správní rady emitenta.

Pan Roman Morys působí od roku 2002 na realitním a investičním trhu, jako externista zpracovával rizika hypotečních úvěrů pro Českou spořitelnu a.s., jednu z největších českých bank a působil i v dalších bankách v rámci hypotečních i spotřebitelských úvěrů. Pan Roman Morys založil realitní společnost působící v Brně a jižní Moravě, kterou úspěšně po 7 letech prodal.

Od roku 2012 působí na pozici výkonného ředitele společnosti A Jde To s.r.o., přičemž právě tato zkušenost je jeho nejdůležitější pracovní zkušeností v oblasti provozování silniční nákladní dopravy do i nad 3,5 t. Pan Roman Morys má na starosti logistiku dopravy, uzavírání kontraktů s jinými dopravci. Firma má celkem 5 zaměstnanců a dalších 6 externistů.

5. Emitent není součástí žádného konsolidačního celku.

IX. SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Emitent je vůči upisovatelům zavázán v souladu s těmito emisními podmínkami a souvisejícími právními předpisy počínaje dnem podpisu smlouvy dle čl. III., odst. 3. emisních podmínek a úhrady emisního kurzu dluhopisů.
2. S dluhopisy jsou ode dne jejich vydání spojena vzájemná práva a povinnosti jejich vlastníků a emitenta, která vyplývají z těchto emisních podmínek a souvisejících právních předpisů, tj. zejména pohledávky vlastníka dluhopisu za emitentem na splacení dluhopisu a výnosu dluhopisu.
3. Seznam vlastníků dluhopisů, vydaných podle těchto emisních podmínek (evidenci dluhopisů), vede v souladu se zákonem o dluhopisech emitent, tj. společnost **Finabot a.s.**, IČ: 21596271, sídlem Příkop 843/4, Zábrdovice, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně pod sp. zn. B 8996.
4. V případě převodu dluhopisu je předchozí vlastník dluhopisu povinen písemně oznámit tuto skutečnost emitentovi nejpozději do patnácti (15) pracovních dnů ode dne, kdy vlastnictví k dluhopisu nový vlastník nabyl a emitent je povinen tuto změnu zaznamenat do seznamu vlastníků vedeném emitentem.
5. V případě odůvodněných pochybností o tom, kdo je vlastníkem dluhopisu, je emitent oprávněn splnit své závazky vyplývající z dluhopisů uložením předmětu plnění do advokátní úschovy. Pokud do jednoho (1) roku od uložení do advokátní úschovy nebude pravomocně vyřešena otázka vlastnictví dluhopisu, propadá částka v advokátní úschově ve prospěch emitenta. Po dobu soudního řízení se tato lhůta staví. Advokátní úschovu hradí ten, komu jsou prostředky advokátem poukázány.
6. Závazky související s dluhopisy budou plněny v platné české měně.
7. Práva spojená s dluhopisy se promlčují uplynutím tří let ode dne, kdy mohla být uplatněna poprvé.
8. Veškeré doby plnění, uvedené v těchto emisních podmínkách, jsou stanoveny ve prospěch emitenta. Před stanovenou dobou plnění tak věřitel není oprávněn požadovat plnění, avšak emitent je oprávněn plnit svůj závazek.
9. V případě jakýchkoliv pochybností ohledně údaje, vztahujícího se k vlastníkově dluhopisů, který je pro plnění emitenta související s dluhopisy zapotřebí, je emitent oprávněn vyžádat si od dotčeného vlastníka dluhopisů písemné sdělení takového údaje s jeho úředně ověřeným podpisem a vlastník dluhopisu je povinen mu je doručit bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti emitenta.
10. Upisovatelé a vlastníci dluhopisů jsou povinni poskytnout emitentovi na jeho žádost veškerou součinnost, kterou emitent potřebuje k plnění svých povinností vůči nim v souladu s těmito emisními podmínkami a právními předpisy.
11. Nevyplývá-li z těchto emisních podmínek něco jiného, bude emitent sdělovat a zpřístupňovat informace týkající se dluhopisů jejich vlastníkům v českém jazyce zasláním doporučeného dopisu nebo e-mailu na jemu známé adresy vlastníků dluhopisů nebo postupem dle čl. IX., odst. 11 emisních podmínek. Není-li prokázán dřívější den doručení, považuje se písemnost za doručenou desátého (10.) dne po jejím odeslání formou doporučeného dopisu nebo e-mailu bez elektronického podpisu na adresu vlastníka dluhopisu, sdělenou tímto vlastníkem emitentovi.
12. Bude-li zákonem vyžadováno zveřejnění (veřejné zpřístupnění) informací k dluhopisům, nebo uzná-li emitent za vhodné, budou takové informace emitentem zveřejňovány a zpřístupňovány na jeho webové stránce, případně jiným způsobem vyžadovaným právními předpisy. Pokud by zveřejnění

na webové stránce emitenta nebylo možné, budou informace zveřejněny v Obchodním věstníku.

13. Tyto emisní podmínky mohou být přeloženy do cizích jazyků. Dojde-li k rozporu mezi různými jazykovými verzemi emisních podmínek, bude rozhodující verze česká.
14. Tyto emisní podmínky a práva a povinnosti s nimi související se řídí českým právním řádem.
15. Tyto emisní podmínky budou v tištěné podobě uloženy v sídle emitenta, kde se s nimi vlastníci dluhopisů mohou seznámit. Emisní podmínky budou též zpřístupněny na webu www.finabot.cz.
16. Tyto emisní podmínky byly schváleny rozhodnutím valné hromady emitenta dne 18.5.2026.

V Brně dne 18.5.2026



Za Finabot a.s.
Roman Morys
člen správní rady