

# PŘÍLOHA EMISNÍCH PODMÍNEK DLUHOPISŮ

## DISKONTCAR RK 2026/2027

### RUČITELSKÉ PROHLÁŠENÍ

ve vztahu k

dluhopisům DISKONTCAR RK 2026/2027

Maximální objem emise 25.000.000 Kč

Dluhopisy v nominální hodnotě 25.000 Kč

Splatné 1. 7. 2027

#### Preamble

- A. Společnost **REAL KREDIT a.s.**, IČO: 262 15 411, se sídlem Na strži 1837/9, Krč, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 26589 (dále jen „**Emitent**“), rozhodla o vydání dluhopisů s názvem DISKONTCAR RK 2026/2027 v celkové jmenovité hodnotě 25.000.000 Kč, v nominální hodnotě jednoho dluhopisu 25.000 Kč, s výnosem stanoveným pevnou roční úrokovou sazbou ve výši 8,4 % p.a, s datem emise 1. 7. 2024, splatných ke dni 1. 7. 2027 (dále jen „**Dluhopisy**“). Emise se řídí emisními podmínkami obsahujícími podmínky nabídky dluhopisů, které Emitent vyhotovil dne 1. 7. 2024 (dále jen „**Emisní podmínky**“).
- B. Společnost má zájem poskytnout vlastníkům Dluhopisů dodatečné zajištění, a to formou ručitelského prohlášení akcionáře Emitenta, kterým je pan Antonín Štěrba, nar. 25. 10. 1993, bytem Na Rynku 352, 686 04 Kunovice (dále jen „**Ručitel**“).
- C. Ručitel souhlasí se zajištěním závazků z Dluhopisů výše uvedeným způsobem, a proto podle § 2018 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Občanský zákoník**“), činí následující ručitelské prohlášení (dále jen „**Prohlášení**“):

#### 1. Ručitelské prohlášení

- 1.1. Ručitel se tímto zavazuje, že bezpodmínečně, společně a nerozdílně uspokojí veškeré existující či budoucí peněžité pohledávky každého vlastníka Dluhopisu (dále jen „**Vlastník dluhopisu**“) za Emitentem vyplývající z Dluhopisů na základě písemné výzvy, pokud Emitent řádně a včas nesplní své zajištěné závazky vůči Vlastníkovi dluhopisu (dále jen „**Zajištěné závazky**“).
- 1.2. Ručitel poskytuje ručení do doby úplného uspokojení pohledávek Vlastníků dluhopisů odpovídajících Zajištěným závazkům Emitentem.
- 1.3. Pro účely tohoto Prohlášení se Zajištěnými závazky rozumí peněžité závazky Emitenta vůči Vlastníkovi dluhopisů zahrnující:
  - a) peněžitý závazek Emitenta zaplatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů a úrokový výnos z Dluhopisů, úrok z prodlení a náhradu škody,
  - b) jakékoliv peněžité závazky Emitenta vůči Vlastníkovi dluhopisu vzniklé v důsledku neplatnosti a/nebo zrušení Dluhopisů, včetně závazků vzniklých z bezdůvodného obohacení, a
  - c) veškeré další pohledávky, včetně jejich příslušenství, vyplývající z Dluhopisů nebo v souvislosti s nimi.
- 1.4. Závazek Ručitele je splatný 30. (třicátým) dnem, který následuje po obdržení písemné výzvy Vlastníka dluhopisu.
- 1.5. Vlastník dluhopisu je oprávněn vykonat svá práva podle tohoto článku, kdykoliv se Emitent dostane do prodlení se zaplacením Zajištěných závazků po dobu delší než 5 (pět) pracovních dnů.



- 1.6. Vlastník dluhopisu je povinen v případě výkonu svých práv podle tohoto Prohlášení Ručiteli nade vší pochybnost prokázat, že je skutečným Vlastníkem dluhopisu.
- 1.7. Závazky Ručitele podle tohoto Prohlášení představují přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené závazky Ručitele, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné jak mezi sebou navzájem, tak i vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným závazkům Ručitele s výjimkou závazků, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.
- 1.8. Zejména, nikoliv však výlučně, pro případ úpadku Emitenta v souladu s § 172 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), platí, že veškeré pohledávky Ručitele za Emitentem vzniklé v důsledku toho, že Ručitel uspokojil pohledávky Vlastníků dluhopisů za Emitentem, jsou podřízené, a uspokojí se až po úplném uspokojení veškerých ostatních pohledávek Vlastníků dluhopisů.

## 2. Platby

- 2.1. Veškeré platby Ručitele podle tohoto Prohlášení se provedou stejným způsobem jako platby učiněné Emitentem Vlastníkům dluhopisů podle Emisních podmínek.
- 2.2. Veškeré platby učiněné Ručitelem namísto Emitenta budou prováděny bez jakýchkoliv srážek daní či poplatků jakéhokoliv druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatků bude vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Bude-li jakákoliv taková srážka daní nebo poplatků vyžadována, nebude Ručitel povinen hradit Vlastníkům dluhopisů žádné další částky jako náhradu těchto srážek daní nebo poplatků.

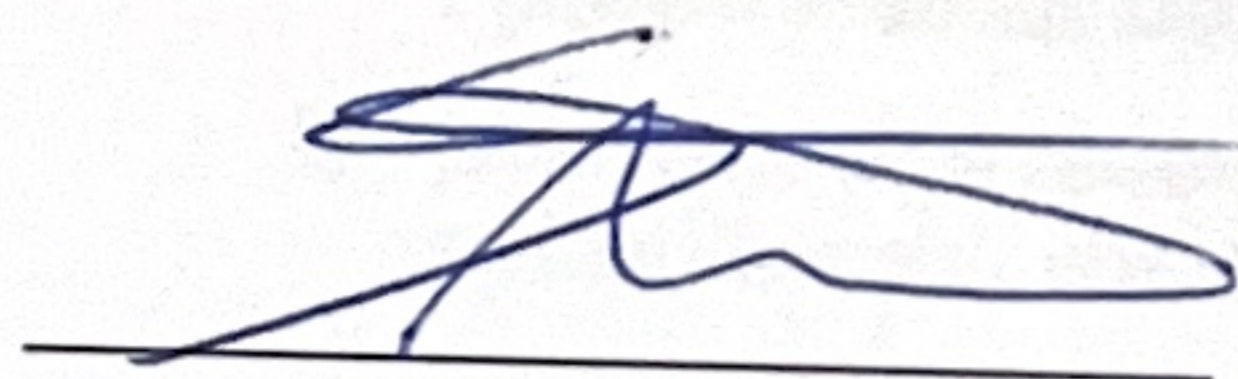
## 3. Prohlášení ručitele

- 3.1. Ručitel tímto prohlašuje, že je seznámen s Emisními podmínkami.
- 3.2. Ručitel tímto dále prohlašuje, že závazky z tohoto Prohlášení představují jeho platné, účinné a vymahatelné závazky v souladu s Emisními podmínkami.
- 3.3. Ručitel prohlašuje, že je oprávněn a plně způsobilý k vydání tohoto Prohlášení.

## 4. Závěrečná ustanovení

- 4.1. Veškeré právní vztahy výslovně neupravené tímto Prohlášením se řídí platnými právními předpisy České republiky, zejména Občanským zákoníkem.
- 4.2. Vznikne-li jakýkoliv spor v souvislosti s tímto Prohlášením, včetně otázek týkajících se jeho existence, platnosti nebo ukončení, bude takový spor předložen a s konečnou platností řešen před příslušnými obecnými soudy v České republice.
- 4.3. Ručitel prohlašuje, že toto Prohlášení je projevem jeho svobodné, pravé a vážné vůle, že ho činí dobrovolně a nikoli v tísní nebo za nápadně nevýhodných podmínek, na důkaz čehož připojuje své vlastnoruční podpisy.

V Praze, dne 1.7.2024



Antonín Štěrba



# PŘÍLOHA EMISNÍCH PODMÍNEK DLUHOPISŮ

## DISKONTCAR RK 2026/2027

### RUČITELSKÉ PROHLÁŠENÍ

ve vztahu k

dluhopisům DISKONTCAR RK 2026/2027

Maximální objem emise 25.000.000 Kč

Dluhopisy v nominální hodnotě 25.000 Kč

Splatné 1. 7. 2027

#### Preambule

- A. Společnost **REAL KREDIT a.s.**, IČO: 262 15 411, se sídlem Na strži 1837/9, Krč, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 26589 (dále jen „**Emitent**“), rozhodla o vydání dluhopisů s názvem DISKONTCAR RK 2026/2027 v celkové jmenovité hodnotě 25.000.000 Kč, v nominální hodnotě jednoho dluhopisu 25.000 Kč, s výnosem stanoveným pevnou roční úrokovou sazbou ve výši 8,4 % p.a, s datem emise 1. 7. 2024, splatných ke dni 1. 7. 2027 (dále jen „**Dluhopisy**“). Emise se řídí emisními podmínkami obsahujícími podmínky nabídky dluhopisů, které Emitent vyhotovil dne 1. 7. 2024 (dále jen „**Emisní podmínky**“).
- B. Společnost má zájem poskytnout vlastníkům Dluhopisů dodatečné zajištění, a to formou ručitelského prohlášení akcionáře Emitenta, kterým je pan Martin Štěrba, nar. 24. 7. 1991, bytem Na Rynku 352, 686 04 Kunovice (dále jen „**Ručitel**“).
- C. Ručitel souhlasí se zajištěním závazků z Dluhopisů výše uvedeným způsobem, a proto podle § 2018 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Občanský zákoník**“), činí následující ručitelské prohlášení (dále jen „**Prohlášení**“):

#### 1. Ručitelské prohlášení

- 1.1. Ručitel se tímto zavazuje, že bezpodmínečně, společně a nerozdílně uspokojí veškeré existující či budoucí peněžité pohledávky každého vlastníka Dluhopisu (dále jen „**Vlastník dluhopisu**“) za Emitentem vyplývající z Dluhopisů na základě písemné výzvy, pokud Emitent řádně a včas nesplní své zajištěné závazky vůči Vlastníkovi dluhopisu (dále jen „**Zajištěné závazky**“).
- 1.2. Ručitel poskytuje ručení do doby úplného uspokojení pohledávek Vlastníků dluhopisů odpovídajících Zajištěným závazkům Emitentem.
- 1.3. Pro účely tohoto Prohlášení se Zajištěnými závazky rozumí peněžité závazky Emitenta vůči Vlastníkovi dluhopisů zahrnující:
  - a) peněžité závazek Emitenta zaplatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů a úrokový výnos z Dluhopisů, úrok z prodlení a náhradu škody,
  - b) jakékoliv peněžité závazky Emitenta vůči Vlastníkovi dluhopisu vzniklé v důsledku neplatnosti a/nebo zrušení Dluhopisů, včetně závazků vzniklých z bezdůvodného obohacení, a
  - c) veškeré další pohledávky, včetně jejich příslušenství, vyplývající z Dluhopisů nebo v souvislosti s nimi.
- 1.4. Závazek Ručitele je splatný 30. (třicátým) dnem, který následuje po obdržení písemné výzvy Vlastníka dluhopisu.
- 1.5. Vlastník dluhopisu je oprávněn vykonat svá práva podle tohoto článku, kdykoliv se Emitent dostane do prodlení se zaplacením Zajištěných závazků po dobu delší než 5 (pět) pracovních dnů.



- 1.6. Vlastník dluhopisu je povinen v případě výkonu svých práv podle tohoto Prohlášení Ručiteli nade vší pochybnost prokázat, že je skutečným Vlastníkem dluhopisu.
- 1.7. Závazky Ručitele podle tohoto Prohlášení představují přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené závazky Ručitele, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné jak mezi sebou navzájem, tak i vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným závazkům Ručitele s výjimkou závazků, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.
- 1.8. Zejména, nikoliv však výlučně, pro případ úpadku Emitenta v souladu s § 172 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), platí, že veškeré pohledávky Ručitele za Emitentem vzniklé v důsledku toho, že Ručitel uspokojil pohledávky Vlastníků dluhopisů za Emitentem, jsou podřízené, a uspokojí se až po úplném uspokojení veškerých ostatních pohledávek Vlastníků dluhopisů.

## 2. Platby

- 2.1. Veškeré platby Ručitele podle tohoto Prohlášení se provedou stejným způsobem jako platby učiněné Emitentem Vlastníkům dluhopisů podle Emisních podmínek.
- 2.2. Veškeré platby učiněné Ručitelem namísto Emitenta budou prováděny bez jakýchkoliv srážek daní či poplatků jakéhokoliv druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatků bude vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Bude-li jakákoliv taková srážka daní nebo poplatků vyžadována, nebude Ručitel povinen hradit Vlastníkům dluhopisů žádné další částky jako náhradu těchto srážek daní nebo poplatků.

## 3. Prohlášení ručitele

- 3.1. Ručitel tímto prohlašuje, že je seznámen s Emisními podmínkami.
- 3.2. Ručitel tímto dále prohlašuje, že závazky z tohoto Prohlášení představují jeho platné, účinné a vymahatelné závazky v souladu s Emisními podmínkami.
- 3.3. Ručitel prohlašuje, že je oprávněn a plně způsobilý k vydání tohoto Prohlášení.

## 4. Závěrečná ustanovení

- 4.1. Veškeré právní vztahy výslovně neupravené tímto Prohlášením se řídí platnými právními předpisy České republiky, zejména Občanským zákoníkem.
- 4.2. Vznikne-li jakýkoliv spor v souvislosti s tímto Prohlášením, včetně otázek týkajících se jeho existence, platnosti nebo ukončení, bude takový spor předložen a s konečnou platností řešen před příslušnými obecnými soudy v České republice.
- 4.3. Ručitel prohlašuje, že toto Prohlášení je projevem jeho svobodné, pravé a vážné vůle, že ho činí dobrovolně a nikoli v tísní nebo za nápadně nevýhodných podmínek, na důkaz čehož připojuje své vlastnoruční podpisy.

V Uherském Hradišti, dne 1.7.2024

Martin Štěrba