

Konečné podmínky emise

*Dluhopisů LABS1503 I 9,5/30 s pevným úrokovým výnosem 9,5 % p. a.,
v celkové předpokládané jmenovité hodnotě 30 000 000 CZK,
splatné v roce 2030*

**Dluhopisový program
v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 500 000 000 Kč
s dobou trvání programu 5 let
společnosti Labs1503 Finance s.r.o.**



KONEČNÉ PODMÍNKY Emise dluhopisů

Tyto konečné podmínky Emise dluhopisů (dále jen „**Konečné podmínky**“) představují konečné podmínky nabídky ve smyslu čl. 8, odst. 5 Nařízení 2017/1129 vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) unijním prospektem pro růst ve formě základního prospektu dluhopisového programu společnosti Labs1503 Finance s.r.o., se sídlem Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČ 23339926, LEI 315700WO2EEHDGCOWL82, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, sp. zn. C 425574 (dále jen „**Emitent**“), schváleným rozhodnutím České národní banky č. j. 2025/125046/CNB/650 ze dne 15.10.2025, které nabylo právní moci dne 15.10.2025 (dále jen „**Základní prospekt**“).

Rozhodnutím o schválení Základního prospektu cenného papíru ČNB pouze osvědčuje, že schválený Základní prospekt splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti požadované Nařízením 2017/1129, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil Emitenta a cenné papíry, které mají být předmětem veřejné nabídky. Investor by měl vždy výhodnost investice posuzovat na základě znalosti celého obsahu prospektu.

ČNB neposuzuje hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta a schválením Základního prospektu negarantuje budoucí ziskovost Emitenta ani jeho schopnost splatit výnosy nebo jmenovitou hodnotu cenného papíru.

Veřejná nabídka Dluhopisů může pokračovat po skončení platnosti Základního prospektu, na jehož základě byla zahájena, pokud je následný Základní prospekt schválen a uveřejněn nejpozději v poslední den platnosti předchozího Základního prospektu.

Posledním dnem platnosti předchozího Základního prospektu je 15.10.2026. Následný Základní prospekt bude uveřejněn na Internetových stránkách emitenta, www.labs1503.cz v sekci „Pro investory“. Právo na odvolání souhlasu podle čl. 23 odst. 2 Nařízení 2017/1129 se vztahuje rovněž na investory, kteří souhlasili s nákupem nebo upsáním Dluhopisů během doby platnosti předchozího Základního prospektu, pokud jim Dluhopisy dosud nebyly dodány.

Konečné podmínky byly vypracovány pro účely Nařízení 2017/1129 a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky, aby bylo možné získat všechny relevantní informace. Ke Konečným podmínkám je přiloženo Zvláštní shrnutí jednotlivé emise.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s Nařízením 2017/1129 uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt a jeho případné dodatky, tj. na Internetových stránkách emitenta, www.labs1503.cz v sekci „Pro investory“, a byly v souladu s právními předpisy podány k uložení ČNB.

Dluhopisy jsou vydávány jako první emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 500 000 000 Kč (pět set milionů korun českých, s dobou trvání programu 5 let (dále jen „**Dluhopisový program**“). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v kapitole 5 *Společné emisní podmínky* v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen „**Emisní podmínky**“).

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nejsou-li zde definované odlišně.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů, tyto jsou uvedeny v kapitole 4 *Rizikové faktory* tohoto Základního prospektu.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 30.10.2025 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni.

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; tím není dotčena povinnost Emitenta aktualizovat prospekt Dluhopisů formou dodatků ve smyslu čl. 23 odst. 1 Nařízení 2017/1129.

Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem.

SHRnutí EMISE DLUHOPISŮ**Oddíl 1 – Úvod**

1.1	Název cenných papírů: ISIN:	LABS1503 I 9,5/30 CZ0003577975
1.2	Emitent: Zápis v OR: IČ: LEI: Sídlo a kontaktní adresa: Email: Telefon: www stránky:	Labs1503 Finance s.r.o. Městský soud v Praze, oddíl C, sp. zn. C 425574 233 39 926 315700WO2EEHDGCOWL82 Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, Česká republika dluhopisy@labs1503.cz +420 722 963 073 www.labs1503.cz
1.3	Prospekt schválila:	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, podatelna@cnb.cz , +420 224 411 111.
1.4	Datum pravomocného schválení Základního prospektu:	15.10.2025
1.5	Upozornění <i>Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Základnímu prospektu a jakékoli rozhodnutí investovat do cenných papírů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt jako celek.</i> <i>Investor může investicí do těchto cenných papírů přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část.</i> <i>V případě, že je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v tomto Základním prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad prospektu před zahájením soudního řízení.</i> <i>Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Základního prospektu nebo pokud shrnutí ve spojení s ostatními částmi Základního prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do těchto cenných papírů investovat.</i>	

Oddíl 2 – Klíčové informace o Emitentovi

2.1	Kdo je emitentem cenných papírů?
2.1.1	Emitentem cenných papírů je společnost Labs1503 Finance s.r.o., se sídlem Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČ 23339926, založená jako společnost s ručením omezeným. Zemí registrace je Česká republika. Emitent se řídí právem České republiky, zejména zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, zákonem č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, v platném znění, zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění, zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, v platném znění, zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, zákonem č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, v platném znění, zákonem č. 100/2001 Sb., o posuzování vlivů na životní prostředí, a další, při respektování všech ostatních relevantních zákonů České republiky. Hlavní činnosti Emitenta Emitent vznikl dne 10.6.2025. Účelem existence Emitenta je zajišťovat a poskytovat financování v rámci Skupiny, Emitent tedy sám nevykonává reálnou podnikatelskou činnost, tu vykonávají jednotlivé sesterské společnosti, které jsou součástí Skupiny, a kterým Emitent zejména prostřednictvím Materské

	společnosti hodlá poskytovat vnitroskupinové financování. Součástí Skupiny jsou kromě Emitenta následující společnosti: - <i>Labs1503 a.s.</i>, která byla založena v roce 2021 a počátkem roku 2022 funguje jako mateřská společnost celé skupiny Labs1503. - <i>Svět rovnátek s.r.o.</i>, jejíž hlavní činností společnosti je poskytování nadstandardní ortodontické léčby „neviditelnými“ rovnátky. - <i>Labs1503 distribution a.s.</i>, která zajišťuje distribuci kvalitních a ověřených zdravotnických přístrojů, zařízení a materiálů ve Skupině. Dále pronajímá prostory společností ve Skupině. Vede projekt Academy. - <i>DentaLabs s.r.o.</i>, která nabízí služby nejmodernější estetiké stomatologie. Alfou a omegou jsou zubní fazety. - <i>AlphaLabs s.r.o.</i>, která nabízí nejmodernější testosteronovou terapii v České republice - <i>Fyzio svět s.r.o.</i>, která se od roku 2018 zabývá fyzioterapií. Zabývá se komplexní činností fyzioterapie. Ovládání Emitenta Emitent má k datu Základního prospektu jediného společníka, kterým společnost Labs1503 a.s., IČ: 118 34 447, se sídlem Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, Česká republika, který vlastní obchodní podíl na společnosti ve výši 100 %, a se kterým se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech („Mateřská společnost“). Mateřská společnost má dva akcionáře, kterými jsou: - pan Matúš Valach, nar. 8. března 1988, pracovní adresa Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, který vlastní obchodní podíl na společnosti ve výši 50 %, a se kterým se pojí 50 % podíl na hlasovacích právech; - pan Daniele Mastracci, dat. nar. 16. září 1983, pracovní adresa Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, který vlastní obchodní podíl na společnosti ve výši 50 %, a se kterým se pojí 50 % podíl na hlasovacích právech. Mateřská společnost vlastní k datu Základního prospektu kromě obchodního podílu na Emitentovi obchodní podíly v následujících společnostech: - Svět rovnátek s.r.o., IČ 18627218 (100 % obchodní podíl) - DentaLabs s.r.o., IČ 47124962 (100 % obchodní podíl) - Labs1503 distribution a.s., IČ 25729411 (100 % obchodní podíl) - AlphaLabs s.r.o., IČ 10822577 (100 % obchodní podíl) - Fyzio svět s.r.o., IČ 07186045 (75 % obchodní podíl) Emitent nevlastní žádné obchodní podíly v jiných společnostech. Členové správních, řídicích nebo dozorčích orgánů Emitent má k datu vyhotovení Základního prospektu dva jednatele, kterými jsou: - Matúš Valach, nar. 8. března 1988, pracovní adresa Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7 - Daniele Mastracci, nar. 16. září 1983, pracovní adresa Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7. Statutární auditori Auditorem Emitenta Ing. Emil Bušek, ev. č. Komory auditorů České republiky (dále jen „KA ČR“) 1325, z auditorské společnosti Interexpert BOHEMIA, spol. s r.o., IČ: 48112500, se sídlem Mikulandská 2, Praha 1, 110 00, ev. č. KA ČR 267.
2.2	Jaké jsou hlavní finanční údaje o Emitentovi? Emitent vznikl dne 10. června 2025 a proto kromě zahajovací rozvahy Emitent dosud nevyhotovil žádné finanční výkazy. Zahajovací rozvaha byla vyhotovena dle českých účetních standardů a byla ověřena auditorem. Dle zahajovací rozvahy k 10. června 2025 Emitent evidoval na straně aktiv pouze Peněžní prostředky na účtech ve výši 1.000.000 Kč a na straně pasiv Základní kapitál ve výši 1.000.000 Kč. K datu tohoto Základního prospektu byl celý základní kapitál splacen.

2.3	Jaká jsou hlavní rizika specifická pro Emitenta? Pro Emitenta jsou specifické následující rizikové faktory, kterým je vystaven při svém podnikání a které všechny mohou na straně Emitenta vést k prodlení s vyplácením výnosu z Dluhopisů a splacením jmenovité hodnoty Dluhopisů, respektive k jejich úplnému nezaplacení: 1. Riziko závislosti Emitenta na podnikání společností ve Skupině: Emitent plánuje finanční prostředky získané emisemi Dluhopisů poskytovat společnostem ve Skupině formou úvěrů a zápůjček. Konkrétní společnost, která od Emitenta takové financování obdrží, použije prostředky pro financování provozních a investičních výdajů vlastní podnikatelské činnosti. Emitent tak nepřímo čelí rizikům podnikání společností ve Skupině. Nižší, než plánované výnosy společností ve Skupině mohou vést na straně Emitenta ke snížení výnosů z finanční činnosti (tj. výnosových úroků) a snížení zisku. Společnosti ze Skupiny evidují k datu Základního prospektu následující významné cizí zdroje mimo Skupinu: Labs1503 a.s. v celkové výši 233 237 tis. Kč (jedná se o závazek vůči společníkům „akcionářům“, vzniklý z titulu prodeje podílů fyzických osob Matúše Valacha a Daniela Mastracci na společnostech Svět rovnátek s.r.o., Labs1503 distribution a.s., AlphaLabs s.r.o. a Fyzio svět s.r.o. mateřské společnosti Labs1503 a.s. v souvislosti s reorganizací Skupiny v roce 2022) a Labs1503 distribution a.s. v celkové výši 34 490 tis. Kč (jedná se o bankovní úvěry od Raiffeisenbank a.s.) 2. Riziko nově vzniklé společnosti: Emitent je nově vzniklou společností a návratnost investice do Dluhopisů nelze podpořit historickými údaji. Lze očekávat, že veřejnost může mít nižší ochotu investovat do Dluhopisů než v případě emise dluhopisů známější společností s delší historií. Výše vlastního kapitálu Emitenta k datu 10.6.2025 byla ve výši 1.000 tis. Kč, takže veškerá činnost bude financována z cizích zdrojů. Pokud by se však Emitentovi nepodařilo zajistit financování v dostatečném rozsahu, může to mít negativní vliv na budoucí činnost Emitenta, výnosnost jeho investic a jeho schopnost plnit závazky z Dluhopisů. 3. Riziko dalšího zadlužení: Emitent nemá žádné právní omezení týkající se objemu a podmínek jakéhokoli svého budoucího dluhového financování. Přijetí jakéhokoli dalšího dluhového financování (úvěru, zápůjčky, vydání dalších dluhopisů, navýšení maximálního objemu Dluhopisového programu či zřízení nového dluhopisového programu atd.) Emitenta 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 Emitentem nedošlo. S růstem dluhového financování Emitenta také roste riziko, že se Emitent může dostat do prodlení s plněním svých dluhů z Dluhopisů, což by mohlo mít za následek úplnou či částečnou ztrátu investic do Dluhopisů na straně Vlastníka Dluhopisů. 4. Riziko spojené se neschopností splácet dluhopisy z vlastních zdrojů: Emitent v současné době nemá dostatek vlastních zdrojů na splacení Dluhopisů, které předpokládá vydat. Výše vlastního kapitálu Emitenta k 10.6.2025 činila 1.000 tis. Kč, výše peněžních prostředků (na účtu a v pokladně Emitenta) činila ke stejnému datu 1.000 tis. Kč. Nebude-li Emitent schopen splácet výnosy z Dluhopisů a jmenovitou hodnotu Dluhopisů včetně dalších dluhů vyplývajících z dluhopisů, budou Vlastníci dluhopisů nuceni vymáhat splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů včetně dalších dluhů vyplývajících z Dluhopisů soudní cestou. 5. Riziko spojené s poskytováním ortodontické péče a fyzioterapie: Hlavní činností společnosti Svět rovnátek s.r.o. je poskytování nadstandartní ortodontické léčby „neviditelnými“ rovnátky. Procesy společnosti jsou nastaveny tak, aby odborný personál v podobě ortodontických lékařů vykonával skutečně pouze tu odbornou činnost, kterou je nutné, aby vykonával ortodontista. Úkony, které může vykonávat jiný personál zabezpečuje ve společnosti personál k tomu školený, ať už jde o práci zubní instrumentárky, koordinátora, recepční nebo jiného personálu. Nicméně odbornou práci v souvislosti s činností společnosti, tj. poskytování ortodontických služeb, je závislá na odborném lékařském personálu a jako ve všech odborných činnostech i personál ortodontických lékařů je poměrně obtížně dostupný na trhu práce. Obdobně je tomu u společnosti Fyzio svět s.r.o. v případě hledání odborného personálu fyzioterapeutů. V případě, že se společností nebude dařit získávat a udržet si tento kvalifikovaný personál, může to vést jak na straně těchto společností, tak i na straně Emitenta k nižším než plánovaným výnosům, případně k vyšším než plánovaným provozním nákladům, a tím ke snížení zisku.
-----	--

Oddíl 3 – Klíčové informace o cenných papírech

3.1	Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů? Emitent bude emitovat dluhopisy jako listinné cenné papíry. Dluhopisům byl přidělen ISIN CZ0003577975. Měna emise je koruna česká (Kč). Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu je 10 000 Kč. Počet vydávaných Dluhopisů je 3 000 ks. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise je 30 000 000 Kč. Datum emise je 1.11.2025. Den konečné splatnosti Dluhopisů je 1.11.2030. Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou 9,5 % p.a. Výnos z Dluhopisů je vyplácen kvartálně zpětně vždy k 1.1., 1.4., 1.7. a 1.10. každého kalendářního roku až do splatnosti dluhopisů. První výplata k 1.1.2026. Rozhodný den pro výplatu výnosu je vždy 15 kalendářních dnů přede Dnem výplaty úroků. Práva a povinnosti Emitenta plynoucí z Dluhopisů upravují emisní podmínky Dluhopisů. S Dluhopisy je spojeno zejména právo Vlastníků Dluhopisů na výplatu jmenovité hodnoty ke dni jejich splatnosti a právo na výnos z Dluhopisů stanovený Emisními podmínkami. Jmenovitá hodnota je splatná jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů. S Dluhopisy je spojeno právo Emitenta na základě jeho rozhodnutí předčasně splatit Dluhopisy dané emise ke kterémukoliv datu, a to oznámením Vlastníkům Dluhopisů o předčasné splatnosti, oznámeným alespoň 30 dnů přede Dnem předčasné splatnosti dluhopisu, a to na Internetových stránkách Emitenta www.labs1503.cz, v sekci „Pro investory“, nebo emailovou zprávou, nebo dopisem. Vlastník dluhopisu je oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisu, Emitent však není povinen žádosti vyhovět. S Dluhopisy je dále spojeno právo Vlastníka dluhopisu žádat v případech neplnění závazků předčasné splacení Dluhopisů. S Dluhopisy je též spojeno právo Vlastníků účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o dluhopisech“), resp. emisními podmínkami Dluhopisů. Dluhopisy a veškeré Emitentovy dluhy vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů. Převoditelnost Dluhopisů není omezena.
3.2	Kde budou cenné papíry obchodovány 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.
3.3	Je za cenné papíry poskytnuta záruka? Za Dluhopisy není poskytnuta záruka. Zaplacení jakéhokoliv dluhu Emitenta vyplývajícího z Dluhopisů není zaručeno.
3.4	Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry? Riziko nesplacení: Dluhopisy stejně jako jakákoli jiná půjčka podléhají riziku nesplacení. Za určitých okolností může dojít k tomu, že Emitent nebude schopen splácet jmenovitou hodnotu Dluhopisů a případné výnosy dluhopisů a hodnota pro Vlastníky dluhopisů při splacení může být nižší než výše jejich původní investice, za určitých okolností může být hodnota i nula. Schopnost Emitenta splatit úroky z Dluhopisů či jistinu závisí především na podnikatelské úspěšnosti investic Emitenta a společností ve Skupině. Emitent nemá k datu vyhotovení těchto Konečných podmínek dostatek finančních prostředků pro splacení Dluhopisů, které plánuje v rámci Dluhopisového programu vydat. Riziko likvidity: Dluhopisy nejsou kotovány či obchodovány na veřejných trzích či mnohostranných obchodních systémech. Z uvedeného důvodu mohou mít minimální nebo žádnou likviditu, což může

	způsobit, že investoři budou muset Dluhopisy držet do jejich splatnosti bez možnosti jejich prodeje a z uvedeného důvodu bude zpravidla nutné jejich držení do splatnosti. 3. Úrokové riziko: Investor by si měl být vědom, že ceny dluhopisů a velikost tržní úrokové míry se chovají protichůdně. Pokud dojde k poklesu úrokových měr, dojde zároveň k růstu cen dluhopisů na trhu a naopak. Držitelé dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou tak může postihnout riziko poklesu ceny takového dluhopisu, pokud by se zvýšily tržní úrokové sazby. Nominální úroková sazba stanovená v Doplnku dluhopisového programu je po dobu existence Dluhopisů neměnná, avšak aktuální úroková sazba se na finančním trhu obvykle denně mění. Tím, že se změní tržní úroková sazba, se v opačném směru mění cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou. To znamená, že pokud se tržní úroková sazba zvýší, sníží se cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou. Platí také pravidlo, že čím je splatnost dluhopisu delší, tím citlivější je cena Dluhopisu na růst tržních úrokových měr. 4. Riziko inflace: Inflace snižuje výši reálného výnosu investice do Dluhopisů. Pokud inflace překročí pevnou úrokovou sazbu dluhopisu, je reálná výše výnosu záporná. Výše uvedená rizika mohou mít negativní dopad na výnos investora z Dluhopisů. V důsledku naplnění některého z uvedených rizik může dojít k tomu, že investorovi bude vrácena pouze část jmenovité hodnoty nebo o svoje vložené prostředky zcela přijde.
--	--

Oddíl 4 – Klíčové informace o veřejné nabídce cenných papírů nebo o jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu

4.1	Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru? Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky v České republice. Veřejná nabídka poběží od 1.11.2025 do 15.10.2026, v případě schválení následného základního prospektu může být lhůta prodloužena až do 15.10.2027. Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního a sekundárního trhu. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, činí 50 000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Investoři budou zejména za použití prostředků komunikace na dálku osloveni Emitentem a budou informováni o možnosti koupi Dluhopisů. V případě, že investor projeví zájem o koupi Dluhopisů, budou s ním podmínky úpisu (upisovaný – přidělený objem jmenovité hodnoty) projednány před podpisem smlouvy o úpisu. Smlouva o úpisu bude s investorem podepisována osobně v místě dle dohody Emitenta a investora, nebo distančním způsobem. Pokud by i přes přijatá preventivní opatření došlo k upsání více Dluhopisů, než je celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise, je Emitent oprávněn jednotlivým investorům, kterým Dluhopisy doposud nebyly vydány, upsaný objem krátit za účelem dodržení předpokládané jmenovité hodnoty emise tak, že sníží počet jím upsaných Dluhopisů tak, aby poměr výsledného počtu upsaných Dluhopisů (tzn. počtu upsaných Dluhopisů po snížení) vůči původnímu počtu upsaných Dluhopisů byl u všech upisovatelů stejný s tím, že výsledný počet upsaných Dluhopisů se u každého upisovatele zaokrouhlí dolů na nejbližší celé číslo. Případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen zpět na účet daného investora za tímto účelem sdělený Emitentovi. Investorovi bude oznámena celková konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů, která mu byla přidělena zároveň s jejich vydáním. Obchodování s Dluhopisy není možné započít před tímto oznámením. Při veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů k datu emise; po datu emise bude k částce emisního kurzu Dluhopisů připočten odpovídající alikvotní úrokový výnos. Investorům nebudou ze strany Emitenta účtovány žádné náklady.
4.2	Kdo je osobou nabízející cenné papíry nebo osobou, která žádá o přijetí k obchodování? Osobou nabízející cenné papíry je Emitent.

4.3	Proč je tento prospekt sestavován? Tento prospekt je sestavován z důvodu veřejné nabídky emise Dluhopisů Emitentem. Finanční prostředky získané emisí Dluhopisů budou použity na financování podnikatelských činností společností ve Skupině. Výtěžek emise bude využit k financování podnikání společností ve Skupině s cílem podpořit jejich růst. Současně mohou být finance využity k pořízení modernějšího vybavení a majetku ordinací a na dostavbu a vybavení nového patra v budově sídla společnosti Labs1503. Emitent využije tyto prostředky buďto přímo anebo prostřednictvím svých Sesterských společností nebo společností ve Skupině, a to formou poskytnutí úvěru či zápůjčky. Náklady na přípravu emise Dluhopisů činily cca 150 000 Kč. Náklady na distribuci budou činit cca 200 000 Kč. Celkové náklady emise činily 350 000 Kč. Čistý výtěžek celé emise Dluhopisů bude roven emisnímu kurzu všech vydaných Dluhopisů emise po odečtení celkových nákladů, tedy 29 650 000 Kč. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu. Očekávaný čistý výtěžek emise Dluhopisů bude dle názoru Emitenta pro výše navrhované použití dostatečný. 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. Nabídka Dluhopisů není předmětem žádného střetu zájmů.
-----	---

DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU – FORMULÁŘ PRO KONEČNÉ PODMÍNKY

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen „Doplněk dluhopisového programu“) představuje doplněk k Emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“).

Tento Doplněk spolu se Společnými emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány společností Labs1503 Finance s.r.o., se sídlem Bubenské nábřeží 1594/6, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČ 23339926, LEI 315700WO2EEHDGCOWL82, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, sp. zn. C 425574. S Dluhopisovým programem bude možné se seznámit v elektronické podobě na Internetových stránkách emitenta.

Dluhopisy jsou vydávány jako první emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 500 000 000 Kč, s dobou trvání programu 5 let (dále jen „**Dluhopisový program**“).

Tento Doplněk dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně s Emisními podmínkami. Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto Emisí dluhopisů Emisní podmínky uveřejněné dříve výše 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 v Emisních podmínkách. Dluhopisy jsou vydávány podle Zákona o dluhopisech.

Číslování jednotlivých oddílů Doplnku dluhopisového programu vychází z číslování Emisních podmínek, a tudíž nemusí vždy navazovat.

1. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLUHOPISŮ	
Název Dluhopisů:	LABS1503 I 9,5/30
Krátký název emise (FISN):	Labs1503 Financ/9.5 DEB 20301101
CFI:	DBFUDR
Oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	vylučuje se
ISIN Dluhopisů bez kupónů:	CZ0003577975
ISIN Dluhopisů s kupóny:	nepoužije se
ISIN Kupónů (je-li požadováno):	nepoužije se
Podoba Dluhopisů:	listinné
Forma Dluhopisů:	na řad
Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy):	0001-3000
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	10 000 Kč
Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů:	30 000 000 Kč
Počet Dluhopisů:	3 000 ks
Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (CZK)
Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):	nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating)

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
---	--

2. DATUM A ZPŮSOB ÚPISU EMISE DLUHOPISŮ, EMISNÍ KURZ

Datum emise:	1.11.2025
Lhůta pro upisování emise dluhopisů:	1.11.2025 – 30.9.2030
Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty
Emisní kurz Dluhopisů po Datu emise:	Emisní kurz Dluhopisů vydaných po Datu emise bude stanoven Emitentem na základě aktuálních tržních podmínek. K částce emisního kurzu Dluhopisů bude připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos. Aktuální emisní kurz bude zveřejněn v sídle Emitenta, případně sdělen na vyžádání emailem.
Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Investoři budou moci Dluhopisy upsat na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory i prostřednictvím finančních zprostředkovatelů. Místem úpisu je sídlo Emitenta. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent vlastními silami.
Způsob a lhůta předání Dluhopisů:	Dluhopisy budou předány do 30 dnů od zaplacení kupní ceny. Podmínkou zaslání Dluhopisů je zároveň doručení podepsané smlouvy o úpisu na adresu Určené provozovny Emitenta. Listinné dluhopisy budou předány, po předchozí domluvě, v pracovní dny na adrese Určené provozovny Emitenta nebo zaslány poštou.
Způsob a lhůta splacení emisního kurzu:	Bežhotovostně na bankovní účet Emitenta číslo 2803345271/2010. Lhůta splacení: do 5 pracovních dnů ode dne podpisu Smlouvy o úpisu.
Způsob vydávání Dluhopisů:	Jednorázově

3. STATUS DLUHOPISŮ

Status Dluhopisů:	Nepodřízené Dluhopisy
--------------------------	-----------------------

4. VÝNOSY

Úrokový výnos:	Pevný
Zlomek dní:	30E/360
Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem	použije se
Nominální úroková sazba:	9,5 % p.a.
Výplata úrokových výnosů:	čtvrtletně zpětně
Den výplaty úroků:	Vždy k 1.1., 1.4., 1.7. a 1.10. každého kalendářního roku až do splatnosti dluhopisů. První výplata k 1.1.2026.

Rozhodný den pro výplatu úrokového výnosu (pokud je jiný než v článku 6.7.3.1 a 6.7.3.2. Emisních podmínek)	dle čl. 6.7.3.1 Emisních podmínek
Dluhopisy s variabilním úrokovým výnosem	nepoužije se
Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu	nepoužije se

5. SPLACENÍ DLUHOPISŮ

Den konečné splatnosti dluhopisů:	1.11.2030
Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty (pokud je jiný než v článku 5.6.3.1 a 5.6.3.2. Emisních podmínek)	dle čl. 6.7.3.1 Emisních podmínek
Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta:	ano
Amortizované Dluhopisy	nepoužije se

10. ADMINISTRÁTOR

Administrátor:	Emitent
Určená provozovna:	korespondenční adresa Emitenta

13. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

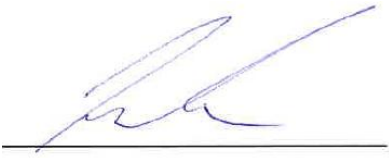
Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	nebyl ustanoven
---	-----------------

PODROBNOSTI O NABÍDCE / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ

1. Podmínky veřejné nabídky cenných papírů		
1.1	Podmínky platné pro nabídku	Podmínky platné pro nabídku se řídí podmínkami uvedenými v Základním prospektu. Emitent bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet všem kategoriím investorů v rámci primárního trhu.
	Země, v níž je veřejná nabídka prováděna	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky v České republice.
1.2	Celkový veřejně nabízený objem	30 000 000 Kč
1.3	Lhůta veřejné nabídky	Od 1.11.2025 do 15.10.2026, v případě schválení následného Základního prospektu může být lhůta prodloužena až do 15.10.2027.
	Popis postupu pro žádost / místo upisování Dluhopisů	Investoři budou zejména za použití prostředků komunikace na dálku oslovováni Emitentem a budou informováni o možnosti úpisu nebo koupě Dluhopisů. V případě, že investor projeví zájem o úpis Dluhopisů, budou s ním podmínky úpisu (upisovaná – přidělená jmenovitá hodnota) nebo koupě projednány před podpisem smlouvy o úpisu. Smlouva o úpisu nebo koupi bude s investorem podepisována osobně v místě dle dohody Emitenta a investora, nebo distančním způsobem.
1.4	Možnost snížení upisovaných částek	Pokud by i přes přijatá preventivní opatření došlo k upsání více Dluhopisů, než je celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise, je Emitent oprávněn jednotlivým investorům, kterým Dluhopisy doposud nebyly vydány, upsaný objem krátit za účelem dodržení předpokládané jmenovité hodnoty emise tím způsobem, že sníží počet jím upsaných Dluhopisů tak, aby poměr výsledného počtu upsaných Dluhopisů (tzn. počtu upsaných Dluhopisů po snížení) vůči původnímu počtu upsaných Dluhopisů byl u všech upisovatelů stejný s tím, že výsledný počet upsaných Dluhopisů se u každého upisovatele zaokrouhlí dolů na nejbližší celé číslo. Případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen zpět na účet daného investora za tímto účelem sdělený Emitentovi. Investorovi bude oznámena celková konečná jmenovitá hodnota upsaných Dluhopisů ve Smlouvě o úpisu. Pokud by došlo ke krácení objemu upsaných Dluhopisů, bude zkrácený objem neprodleně oznámen investorovi. Obchodování s Dluhopisy není, v případě krácení objemu upsaných Dluhopisů investorům, možné započít před tímto oznámením.
1.5	Minimální a maximální částka žádosti o úpis	Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn upsat, bude činit 50 000 Kč. Maximální celková jmenovitá hodnota Dluhopisů požadovaná jednotlivým investorem je omezena celkovou předpokládanou jmenovitou hodnotou nabízených Dluhopisů.
1.6	Metoda a lhůty pro splacení cenných papírů a pro jejich doručení	Dluhopisy budou předány do 30 dnů od zaplacení kupní ceny. Podmínkou zaslání Dluhopisů je zároveň doručení podepsané smlouvy o úpisu na adresu Určené provozovny Emitenta distančním způsobem. Listinné dluhopisy budou předány, po předchozí domluvě, v pracovní dny na

		adrese Určené provozovny Emitenta nebo korespondenčně prostřednictvím držitele poštovní licence.
1.7	Zveřejnění výsledků nabídky	Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení na Internetových stránkách emitenta do 2 měsíců od konce veřejné nabídky.
1.8	Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy	Nepoužije se. S Dluhopisy není spojeno předkupní právo, ani přednostní práva úpisu.
2. Plán rozdělení a přidělování cenných papírů		
2.1	Kategorie potenciálních investorů	Emitent bude Dluhopisy nabízet všem kategoriím investorů v České republice.
	Č. tranše	Dluhopisy nejsou vydávány v tranších.
	Č. série	nepoužije se
3. Postup pro oznamování přidělené částky žadatelům		
3.1	Postup pro oznamování přidělené částky žadatelům	Žadateli bude na jeho adresu oznámena celková konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů, která mu byla přidělena zároveň s jejich vydáním. Obchodování s Dluhopisy není možné započít před tímto oznámením.
4. Stanovení ceny		
4.1	Cena za nabízené Dluhopisy	Cena k datu emise: cena za nabízené Dluhopisy bude rovna 100 % jmenovité hodnoty upisovaných Dluhopisů; cena po datu emise bude stanovena Emitentem na základě aktuálních tržních podmínek: k částce emisního kurzu Dluhopisů bude připočten odpovídající alikvótní úrokový výnos 9,5 %. Aktuální cena bude vždy zveřejněna v sídle Emitenta, případně může být navíc sdělena na vyžádání emailem.
4.2	Náklady a daně účtované na vrub investorů	Investorům nebudou ze strany Emitenta účtovány žádné náklady.
5. Umístění a upisování		
5.1	Název a adresa koordinátora nabídky	nepoužije se

5.2	Název a adresa platebních zástupců a depozitních zástupců	nepoužije se
5.3	Název a adresa subjektů, se kterými bylo dohodnuto upisování emise na základě pevného závazku, a název a adresa subjektů, se kterými bylo dohodnuto upisování emise bez pevného závazku nebo na základě nezávazných ujednání. Významné znaky dohod, provize za upsání/umístění.	nepoužije se
5.4	Datum uzavření dohody o upsání	nepoužije se
6. Přijetí k obchodování a způsob obchodování		
6.1	Přijetí dluhopisů na trh pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranný obchodní systém	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování 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.
6.2	Trhy pro růst malých a středních podniků nebo mногоstranné obchodní systémy, na nichž jsou přijaty cenné papíry stejné třídy jako nabízené Dluhopisy	Žádné cenné papíry stejné třídy jako nabízené Dluhopisy nebyly přijaty na trh pro růst malých a středních podniků ani mnohostranné obchodní systémy.
6.3	Zprostředkovatel sekundárního obchodování	Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování se zajištěním likvidity pomocí sazeb nabídek ke koupi a prodeji.
6.4	Emisní cena	nepoužije se
7. Další informace		

7.1	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.
7.2	Důvody nabídky, použití výnosů a náklady Emise/nabídky	Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečnění podnikatelských činností společností ve Skupině. Výtěžek emise bude využit k financování podnikání společností ve Skupině s cílem podpořit jejich růst. Současně mohou být finance využity k pořízení modernějšího vybavení a majetku ordinací a na dostavbu a vybavení nového patra v budově sídla společnosti Labs1503. Emitent využije tyto prostředky buďto přímo anebo prostřednictvím svých Sesterských společností nebo společností ve Skupině, a to formou poskytnutí úvěru či zápůjčky. Náklady na přípravu emise Dluhopisů činily cca 150 000 Kč. Náklady na distribuci budou činit cca 200 000 Kč. Celkové náklady emise činily 350 00 Kč. Čistý výtěžek celé emise Dluhopisů bude roven emisnímu kurzu všech vydaných Dluhopisů emise po odečtení celkových nákladů, tedy 29 650 000 Kč. Očekávaný čistý výtěžek emise Dluhopisů bude dle názoru Emitenta pro výše navrhované použití dostatečný.
7.3	Poradci	nepoužije se
7.4	Údaje od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách / zdroj informací	nepoužije se
8. Osoby odpovědné za Konečné podmínky		
8.1	Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách	Osobou odpovědnou za údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách je Emitent. Emitent prohlašuje, že podle jeho nejlepšího vědomí jsou údaje obsažené v Konečných podmínkách, k datu jejich vyhotovení, v souladu se skutečností a že v Konečných podmínkách nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam. Za společnost Labs1503 Finance s.r.o. dne 30.10.2025  Matúš Valach, jednatel Labs1503 Finance s.r.o.
8.2	Interní schválení emise Dluhopisů	Vydání emise Dluhopisů schválil statutární orgán Emitenta dne 14.10.2025