

**Zápis z jednání náhradní schůze vlastníků dluhopisů PFG 6,00/24,  
s označením ISIN CZ0003524779, emitenta Private Financial Group a.s., IČO: 27821536,  
se sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno  
ze dne 27. 6. 2024**

Náhradní schůzi vlastníků dluhopisů zahájil Ing. Tomáš Kunčický, jako osoba pověřená Emitentem, ve 14:10 hodin. Konstatoval, že původní schůze konaná dne 3. 6. 2024 nebyla usnášeníschopná a tato náhradní schůze byla svolána v souladu s emisními podmínkami dne 12. 6. 2024 a uveřejněna na internetových stránkách společnosti na adrese <https://www.pfg.cz/>

Úvodem Ing. Kunčický přivítal všechny zúčastněné včetně přítomného prokuristy emitenta pana Jakuba Horkého a pana Martina Počepického a zopakoval pořad jednání náhradní schůze vlastníků v bodech:

1. Zahájení, kontrola usnášeníschopnosti
2. Informace o Emitentem zvoleném předsedajícím a osobě, která bude vyhotovovat zápis. Informace o zajištění průběhu schůze (osoby pověřené sčítáním hlasů, jednací a hlasovací řád)
3. Informace o situaci Emitenta
4. Rozhodnutí schůze věřitelů o dočasném neuplatnění pohledávky z dluhopisů a podmíněné neaktivaci agenta pro zajištění
5. Závěr

**K bodu 1 – kontrola usnášeníschopnosti**

Ing. Kunčický prohlásil, že od osob provádějících zápis do listiny přítomných vlastníků obdržel informaci, že na dnešní náhradní schůzi vlastníků dluhopisů PFG 6,00/24, s datem emise 15. 4. 2020, ISIN CZ0003524779, emitovaných společností Private Financial Group a.s., IČO: 27821536, se sídlem Brno, Pražákova 1008/69, PSČ 639 00 je v listině přítomných vlastníků zapsáno 51 vlastníků, kteří jsou oprávněni vykonávat na schůzi své hlasovací právo a vlastní celkem 839 kusů dluhopisů o jmenovité hodnotě 8.390.000,- Kč, což představuje 34,96 % z celkového objemu emise dluhopisů vydaných a umístěných mezi investory ve výši 24.000.000,- Kč, resp. 839 hlasů, tj. 34,96 % všech hlasů, ke kterým může být vykonáno hlasovací právo a z tohoto důvodu prohlásil tuto schůzi jako **způsobilou přijímat rozhodnutí a usnášeníschopnou.**

Dále prohlásil, že nebyla přítomna osoba, která by nebyla připuštěna na jednání dnešní schůze, nebo které by nebyl umožněn výkon hlasovacího práva.

**K bodu 2 - informace o Emitentem zvoleném předsedajícím a osobě, která bude vyhotovovat zápis. Informace o zajištění průběhu schůze (osoby pověřené sčítáním hlasů, jednací a hlasovací řád)**

Ing. Kunčický přednesl návrh Emitenta na následující osoby do orgánů dnešní náhradní schůze vlastníků:

Předsedající:	Ing. Tomáš Kunčický
Zapisovatel:	Ing. Lenka Nováková
Osoba pověřená sčítáním hlasů:	Jana Beranová

Ing. Kunčický dále stručně zopakoval způsob hlasování na schůzi:

- každý dluhopis (resp. pohledávka za jmenovitou hodnotou jednoho dluhopisu) má jeden hlas.
- vlastníci hlasují na výzvu předsedy schůze, nebo osoby pověřené vedením schůze.
- hlasování se provádí písemně (odevzdáním lístku s vyznačenou volbou) na výzvu osoby řídící schůzi, volby jsou „KDO JE PRO“, nebo „KDO SE ZDRŽEL“ nebo „KDO JE PROTI“.
- nebude-li jednoznačně provedena volba pouze a právě jedné z možných variant, znamená to, že se hlas je NEPLATNÝ.
- Hlasuje se,
  - nejprve o návrhu emitenta
  - **po přijetí návrhu se již o dalších návrzích k bodu jednání nehlasuje.**

Dále se dotázal přítomných, zda je účastníky schůze požadováno čtení jednacího řádu, který byl před jednáním všem účastníkům schůze k dispozici. Toto nebylo účastníky požadováno.

### **K bodu 3 - Informace o situaci emitenta**

Předseda schůze zrekapituloval, že dne 22. 5. 2024 od 15.00 hodin byla formou využití prostředků komunikace na dálku konána telekonference, na které byla detailně popisována aktuální situace emitenta a jeho návrhy řešení s možností diskuse. Ing. Kunčický se přítomných dotázal, zda požadují opakovat závěry prezentace ze dne 22. 5. 2024. Nikdo z účastníků schůze zájem neprojevil.

Následně Ing. Kunčický přednesl návrh usnesení, které zní:

**„Schůze vlastníků bere na vědomí informace o aktuální situaci emitenta.“**

Nebyly vzneseny žádné protináměry.

Předseda před hlasováním zopakoval informace o kvoru, kdy bylo na hlasování přítomno 839 hlasů, což je 34,96 % hlasů všech vlastníků a schůze je usnášeníschopná. Usnesení je deklaratorní, proto potřebný počet hlasů pro schválení usnesení je prostá většina přítomných.

**Ing. Kunčický vyzval vlastníky k hlasování k tomuto usnesení dle bodu č. 3:**

**Výsledky hlasování:**

<b>HLASOVÁNÍ 1.</b>	<b>hlasů</b>	<b>%</b>
<b>CELKEM přítomno</b>	<b>839</b>	<b>34,96 % z objemu emise</b>
<b>PRO</b>	<b>839</b>	<b>100,00 % z přítomných</b>
<b>PROTI</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>
<b>ZDRŽEL SE</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>

**Předseda schůze konstatoval, že návrh byl přijat 100 % přítomných hlasů.**

#### ***K bodu 4 - Rozhodnutí schůze věřitelů o dočasném neuplatnění pohledávky z dluhopisů a podmíněné neaktivaci agenta pro zajištění***

Ing. Kunčický přednesl přítomným vlastníkům odůvodnění a upozornil na důležitost tohoto bodu schůze.

*„Z důvodů, které byly vlastníkům dluhopisů sděleny v rámci bodu 3 pořadu schůze, tedy zejména, že vlivem neočekávaných vnějších vlivů došlo k prodlení realizace projektu financovaného z výtěžku emise, emitent navrhuje rozhodnout o tom, že vlastníci dluhopisů neuplatní okamžitě pohledávky z dluhopisů a to dočasně, do 15. 4. 2025 za splnění následujících podmínek:*

- *Po dobu od splatnosti dluhopisů do 15. 4. 2025 bude vlastníkům dluhopisů namísto stávajícího výnosu vyplácen mimořádný výnos ve výši 9 % p.a. s tím, že tento bude vyplácen vlastníkům dluhopisů kvartálně;*
- *Emitent vystaví písemné uznání dluhu;*
- *Dosavadní způsob zajištění dluhopisů zůstává beze změn;*

*Za předpokladu plnění kvartální výplaty výnosu se agentovi pro zajištění schůzí vlastníků udělí pokyn, aby vyčkal se zpeněžením zástavy do data odložené splatnosti emise (do 15. 4. 2025). V opačném případě je agent povinen konat v souladu s právními předpisy a emisními podmínkami.“*

#### **Předseda schůze přednesl návrh usnesení:**

*„Schůze vlastníků rozhoduje o tom, že:*

- i. vlastníci dluhopisů neuplatní okamžitě pohledávky z dluhopisů, a to dočasně, do 15. 4. 2025;*
- ii. za předpokladu vystavení uznání dluhu z dluhopisů emitentem a plnění kvartální výplaty mimořádného výnosu emitentem ve výši 9 % p.a. se agentovi pro zajištění schůzí vlastníků uděluje pokyn, aby vyčkal se zpeněžením zástavy do data posečkání s uplatněním pohledávek z dluhopisů (do 15. 4. 2025);*
- iii. Schůze uděluje agentovi pro zajištění pokyn, aby v případě neplnění závazků emitenta dle odst. (ii.), zejména pokud nedojde k výplatě jakékoli části mimořádného výnosu emitentem, a/nebo pokud nedojde ke splacení jistiny a všech nevyplacených výnosů dluhopisů do 15. 4. 2025, zahájil realizaci zástavy zajišťující závazky emitenta z dluhopisů (zpeněžením) v souladu s právními předpisy, s emisními podmínkami, se smlouvou s agentem pro zajištění a se zástavní smlouvou.“*

#### **Ing. Kunčický vyzval přítomné vlastníky ke vznesení dotazů.**

Přítomný vlastník s pořadovým č. 1, pan Levíček Josef požadoval bližšího sdělení podmínek kvartálních výplat mimořádného výnosu, zejména termínu výplat.

Ing. Kunčický upřesnil, že se jedná o odklad uplatnění pohledávek o jeden rok, kdy by měl být každý kvartál (od rozhodnutí schůze) všem vlastníkům vyplácen mimořádný výnos.

Za emitenta se k této záležitosti vyjádřil pan Počepický, a doplnil, že první termín výplaty výnosu je stanoven k datu 15. 7. 2024, poté následují data výplaty 15. 10. 2024, 15. 1. 2025 a 15. 4. 2025, přičemž poslední výplata mimořádného výnosu bude spojena s výplatou jistiny dluhopisů.

I přes výzvu předsedajícího nebyly k tomuto bodu jednání vzneseny žádné další dotazy ani protinávry.

Ing. Kunčický před hlasováním zopakoval informaci o kvoru, kdy bylo přítomno 839 hlasů, což je 34,96 % hlasů všech vlastníků a schůze je usnášeníschopná. Ing. Kunčický přítomné účastníky upozornil, že v případě tohoto hlasování, kdy se jedná o rozhodnutí o společném postupu

při neplnění povinností z dluhopisů, je dle emisních podmínek dluhopisů potřebné kvorum **pro schválení usnesení tři čtvrtiny přítomných hlasů (kvalifikovaná většina).**

**Poté vyzval Ing. Kunčický účastníky schůze k hlasování k tomuto usnesení dle bodu č. 4:**

**Výsledky hlasování:**

<b>HLASOVÁNÍ 2.</b>	<b>hlasů</b>	<b>%</b>
<b>CELKEM přítomno</b>	<b>839</b>	<b>34,96 % z objemu emise</b>
<b>PRO</b>	<b>810</b>	<b>96,54 % z přítomných</b>
<b>PROTI</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>
<b>ZDRŽEL SE</b>	<b>29</b>	<b>3,46 % z přítomných</b>

**Předseda schůze konstatoval, že návrh usnesení v předneseném znění byl přijat.**

Ing. Kunčický vyzval přítomné vlastníky k vznesení dotazů, či diskusi. Nikdo z přítomných neprojevil zájem. Předseda prohlásil, že program jednání dnešní schůze byl vyčerpán a ve 14:30 schůzi vlastníků ukončil.

V Brně dne 27. 6. 2024

.....  
**Zapisovatel**  
**Ing. Lenka Nováková**

.....  
**Předseda náhradní schůze vlastníků**  
**Ing. Tomáš Kunčický**