

EMISNÍ PODMÍNKY DLUHOPISŮ

LIDOVÉ SDRUŽENÍ

Tyto emisní podmínky (dále jen „Emisní podmínky“) upravují práva a povinnosti Emitenta a Vlastníků Dluhopisů, jakož i podrobnější informace o Emisi a Dluhopisech. Emisní podmínky jsou vyhotoveny podle zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o dluhopisech“), a souvisejících právních předpisů České republiky.

Není-li v těchto Emisních podmínkách uvedeno jinak, mají výrazy s velkým počátečním písmenem význam uvedený v těchto Emisních podmínkách.

Důležité upozornění:

K Emisi není zákonem vyžadován ani neby vyhotoven ani schválen prospekt Českou národní bankou. Dluhopisy mohou být veřejně nabízeny pouze tehdy a v rozsahu, v jakém je splněna některá z výjimek z povinnosti uveřejnit prospekt podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, zejména limit veřejné nabídky bez prospektu do 1.000.000 EUR za období 12 měsíců, resp. jiný limit účinný v době nabídky. Emitent je povinen sledovat celkovou hodnotu protiplnění za Dluhopisy veřejně nabízené ve všech členských státech Evropské unie v průběhu 12 měsíců a nepřekročit příslušný zákonný limit bez prospektu nebo bez využití jiné zákonné výjimky.

Česká národní banka neschválila prospekt k této Emisi, neposuzovala hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta a nevyjadřuje se ke schopnosti Emitenta splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů nebo jejich výnos.

Investice do Dluhopisů je spojena s rizikem. Vlastníci Dluhopisů nesou zejména úvěrové riziko Emitenta, riziko likvidity Dluhopisů a riziko, že Emitent nebude schopen splnit své dluhy z Dluhopisů řádně a včas.

1. Shrnutí základních údajů o Emisi

Údaj	Popis
Emitent	LIDOVÉ SDRUŽENÍ z.s., IČO: 27010929, se sídlem Srbova 360/1, Libeň, 180 00 Praha 8, zapsaný ve spolkovém rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. L 16065.
Právní forma Emitenta	spolek podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
Název Dluhopisů	LIDOVÉ SDRUŽENÍ
ISIN / identifikační označení	CZ0003583296
LEI Emitenta	315700XVTP5U902VSD38
Druh Dluhopisů	přímé, nepodmíněné, nepodřízené, úročené dluhopisy, s nimiž nejsou spojena zvláštní práva
Podoba a forma Dluhopisů	listinné cenné papíry na řad.
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu	50.000 Kč.
Předpokládaný objem Emise	24.000.000 Kč, nejvýše však částka, která nebude v době veřejné nabídky znamenat překročení příslušného limitu pro veřejnou nabídku bez prospektu; nebude-li splněna výjimka z prospektové povinnosti, lze Dluhopisy veřejně nabízet pouze po uveřejnění schváleného prospektu nebo při využití jiné zákonné výjimky.
Počet Dluhopisů	až 480 kusů.
Číslování listinných Dluhopisů	001 až 480.
Emisní kurz	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů, nestanoví-li smlouva o úpisu pro konkrétního upisovatele jinak v souladu s těmito Emisními podmínkami.
Minimální investice	1 Dluhopis.

Datum emise	29. dubna 2026
Emisní lhůta	od 1. května 2026 do 31. prosince 2026
Výnos	pevná úroková sazba 11 % p.a. z nesplacené jmenovité hodnoty Dluhopisu.
Výnosové období	kalendářní měsíc, případně jeho poměrná část při nabytí Dluhopisu nebo jeho splacení v průběhu měsíce.
Den splatnosti výnosu	vždy 15. den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, za který výnos náleží; případně-li tento den na den, který není Pracovním dnem, použije se úprava dle čl. 6.4.
Den konečné splatnosti	30. dubna 2029
Zajištění	Zajištění je provedeno zajištěním ve prospěch Agentu pro zajištění; a to konkrétně skladovými zásobami zboží v hodnotě odpovídající nominální ceně prodaných dluhopisů.
Agent pro zajištění	Petr Kolář, se sídlem K Ubytovně 64, 250 65, Bořanovice - Pakoměřice, IČ: 67779824
Rating	Emitentovi ani Dluhopisům nebyl ke dni vyhotovení těchto Emisních podmínek udělen rating, není-li dále uvedeno jinak.
Převoditelnost	převoditelnost Dluhopisů není omezena, s výhradou pravidel pro převod listinných cenných papírů na řad a zápisu do seznamu vlastníků.
Rozhodné právo	právo České republiky.

2. Definice a výkladová pravidla

Agent pro zajištění: osoba ustanovená podle § 20 Zákona o dluhopisech k výkonu práv věřitele, zástavního věřitele nebo jiného příjemce zajištění vlastním jménem ve prospěch Vlastníků Dluhopisů.

Datum emise: 29. duben 2026

Dluhopis: každý dluhopis vydaný Emitentem na základě těchto Emisních podmínek.

Emise: soubor Dluhopisů vydávaných na základě těchto Emisních podmínek.

Emisní kurz: částka, za kterou je Dluhopis upsán nebo prvotně nabyt od Emitenta.

Emisní lhůta: lhůta, ve které mohou být Dluhopisy upisovány, jak je stanoveno v čl. 3.3.

Pracovní den: den, kdy jsou banky v České republice obvykle otevřeny pro veřejnost a kdy se provádí mezibankovní platební styk v českých korunách.

Rozhodný den: den rozhodný pro určení osoby oprávněné k výplatě výnosu, splacení jmenovité hodnoty nebo k účasti na schůzi vlastníků podle těchto Emisních podmínek.

Vlastník Dluhopisu: osoba zapsaná v seznamu vlastníků listinných Dluhopisů vedeném Emitentem, ledaže je prokázáno, že skutečným vlastníkem je jiná osoba.

Nadpisy článků slouží pouze k usnadnění orientace a nemají vliv na výklad Emisních podmínek. Odkazy na právní předpisy se považují za odkazy na jejich účinné znění, včetně případných novel.

3. Emise a upisování Dluhopisů

3.1 Podoba, forma a náležitosti Dluhopisů

Dluhopisy jsou vydávány jako listinné cenné papíry na řad. Každý jednotlivý Dluhopis bude obsahovat alespoň zákonné náležitosti podle Zákona o dluhopisech, zejména označení „dluhopis“, údaje identifikující

Emitenta, jmenovitou hodnotu, výnos nebo způsob jeho určení, datum splatnosti, údaje identifikující prvního nabyvatele, podpis Emitenta, číselné označení, datum emise a identifikační označení Dluhopisu.

Emitent může vydat hromadný dluhopis nahrazující jednotlivé Dluhopisy. Hromadný dluhopis musí obsahovat údaje, kolik Dluhopisů a jakého druhu nahrazuje. Vlastník hromadného dluhopisu má právo požádat Emitenta o jeho výměnu za jednotlivé Dluhopisy; Emitent výměnu provede bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne doručení písemné žádosti, nedohodnou-li se Emitent a Vlastník Dluhopisu jinak.

3.2 Veřejná nabídka bez prospektu

Emitent je oprávněn veřejně nabízet Dluhopisy bez prospektu pouze v rozsahu výjimky z prospektové povinnosti. Pokud by veřejná nabídka Dluhopisů nebo jiných investičních cenných papírů Emitenta ve všech členských státech Evropské unie v období 12 měsíců překročila příslušný limit pro veřejnou nabídku bez prospektu, Emitent veřejnou nabídku zastaví, omezí, nebo bude postupovat pouze na základě schváleného a uveřejněného prospektu či jiné zákonné výjimky.

Emitent nejpozději k datu zahájení veřejné nabídky zpřístupní investorům tyto Emisní podmínky způsobem vyžadovaným právními předpisy, včetně zpřístupnění v datovém souboru vhodném ke stažení v běžně používaném formátu, pokud je to právními předpisy vyžadováno.

3.3 Způsob a místo úpisu

Dluhopisy budou upisovány na základě písemné smlouvy o úpisu nebo smlouvy o koupi Dluhopisů uzavřené mezi Emitentem a upisovatelem. Smlouva určí zejména počet upisovaných Dluhopisů, Emisní kurz, platební údaje a způsob předání Dluhopisů.

Emisní kurz bude splacen bezhotovostním převodem na bankovní účet Emitenta uvedený ve smlouvě o úpisu, a to ve lhůtě uvedené ve smlouvě o úpisu; není-li tato lhůta sjednána, do 10 dnů ode dne podpisu smlouvy o úpisu.

Emitent předá upisovateli řádně vydané Dluhopisy nejpozději do 14 dnů ode dne úplného zaplacení Emisního kurzu, nedohodnou-li se smluvní strany jinak. Za předání se považuje také odeslání doporučenou zásilkou nebo kurýrní službou na adresu sdělenou upisovatelem.

3.4 Emisní lhůta, vydání nižší nebo vyšší částky a dodatečná emisní lhůta

Emisní lhůta začíná dne 1. května 2026 a končí dne 31. prosince 2026. Emitent může vydat Dluhopisy v nižší celkové jmenovité hodnotě, než je předpokládaný objem Emise.

Emitent je oprávněn vydat Dluhopisy i po uplynutí Emisní lhůty až do výše předpokládaného objemu Emise, pokud to bude v souladu se Zákonem o dluhopisech a prospektovou úpravou; za tím účelem může určit dodatečnou emisní lhůtu, která skončí nejpozději v Den konečné splatnosti. Dodatečnou emisní lhůtu Emitent zpřístupní stejným způsobem jako tyto Emisní podmínky.

3.5 Seznam vlastníků a převod Dluhopisů

Emitent vede seznam vlastníků listinných Dluhopisů. Do seznamu vlastníků se zapisují zejména identifikační údaje Vlastníka Dluhopisu, čísla Dluhopisů, počet vlastněných Dluhopisů, bankovní účet pro platby, datum nabytí a případně datum převodu.

Převod Dluhopisu na řad se uskutečňuje rubopisem a předáním Dluhopisu. K účinnosti převodu vůči Emitentovi se vyžaduje předložení Dluhopisu s nepřetržitou řadou rubopisů nebo jiný důkaz o vlastnictví; Emitent následně zapíše změnu Vlastníka Dluhopisu do seznamu vlastníků bez zbytečného odkladu.

Vlastník Dluhopisu je povinen bez zbytečného odkladu oznámit Emitentovi změnu údajů potřebných pro vedení seznamu vlastníků a pro provádění plateb.

4. Informace o Emitentovi a účelu Emise

Emitent je spolkem podle českého práva. Údaje o Emitentovi jsou uvedeny v čl. 1 těchto Emisních podmínek.

Datum vzniku Emitenta: 3. října 2005

Popis hlavních činností Emitenta: Obchodování s dřevní hmotou, peletami a štěpkou

Účel využití peněžních prostředků získaných z Emise: Financování nákupu zásob zboží

Emitent prohlašuje, že není součástí konsolidačního celku.

Klíčovou osobou ve vedení Emitenta je Ing. Jan Stašek, který má praxi v obchodě s dřevní hmotou a s těžbou dřeva více než 25 let.

5. Zajištění a Agent pro zajištění

5.1 Stav zajištění

Splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a výplata výnosu je zajištěno zástavou zásob zboží a zástavou pohledávek Emitenta ve prospěch Agentu pro zajištění.

5.2 Agent pro zajištění

Agentem pro zajištění je Petr Kolář, se sídlem K Ubytovně 64, 250 65, Bořanovice - Pakoměřice, IČ: 67779824

Agent pro zajištění vykonává práva věřitele, zástavního věřitele nebo jiného příjemce zajištění vlastním jménem ve prospěch Vlastníků Dluhopisů. Plnění získané ze zajištění náleží Vlastníkům Dluhopisů v poměru nesplacené jmenovité hodnoty jimi vlastněných Dluhopisů, není-li ve zajišťovací dokumentaci stanoveno jinak v souladu s právními předpisy.

Agent pro zajištění je při výkonu své činnosti povinen postupovat s odbornou péčí, jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu Vlastníků Dluhopisů. Agent pro zajištění je vázán rozhodnutím schůze vlastníků přijatým alespoň prostou většinou hlasů ohledně výkonu práv ze zajištění, ledaže by takové pokyny byly v rozporu s právními předpisy, dobrými mravy nebo společnými zájmy Vlastníků Dluhopisů.

V rozsahu, v jakém práva ze zajištění vykonává Agent pro zajištění, nejsou jednotliví Vlastníci Dluhopisů oprávněni uplatňovat tato práva samostatně; tím není dotčeno jejich právo rozhodnout o změně v osobě Agentu pro zajištění.

Změna v osobě Agentu pro zajištění se provede podle smlouvy s Agentem pro zajištění a podle rozhodnutí schůze vlastníků. Změnou osoby Agentu pro zajištění přecházejí práva a povinnosti Agentu pro zajištění v plném rozsahu na nového agenta.

6. Výnos Dluhopisů a platby

6.1 Výnos

Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou 11 % p.a. z nesplacené jmenovité hodnoty Dluhopisu. Výnos se počítá na bázi kalendářního roku o 360 dnech, obsahujícího 12 měsíců po 30 dnech.

Nárok na výnos vzniká ode dne připsání Emisního kurzu na účet Emitenta, nejdříve však ode dne vydání Dluhopisu, a trvá do dne předcházejícího dni splacení jmenovité hodnoty Dluhopisu. Po Dni konečné splatnosti nebo po dni předčasného splacení se Dluhopisy dále neúročí, ledaže je Emitent v prodlení se splacením.

Výnos je splatný měsíčně, vždy 15. den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, za který výnos náleží.

6.2 Rozhodný den pro výplatu výnosu

Osobou oprávněnou k výplatě výnosu je osoba zapsaná jako Vlastník Dluhopisu v seznamu vlastníků ke konci pátého Pracovního dne před příslušným dnem splatnosti výnosu, není-li Emitentem oznámen jiný rozhodný den tak, aby nedošlo k poškození Vlastníků Dluhopisů.

6.3 Způsob provádění plateb

Veškeré platby z Dluhopisů budou prováděny v českých korunách bezhotovostním převodem na bankovní účet Vlastníka Dluhopisu uvedený v seznamu vlastníků. Vlastník Dluhopisu je povinen sdělit Emitentovi správné a aktuální platební údaje.

Případně-li den splatnosti platby na den, který není Pracovním dnem, bude platba provedena nejbližší následující Pracovní den, aniž by Vlastníkovi Dluhopisu vznikl nárok na dodatečný výnos nebo jiné plnění za tento odklad, pokud právní předpisy nestanoví jinak.

6.4 Zdanění výnosů

Zdanění výnosů z Dluhopisů se řídí právními předpisy účinnými v době výplaty. Podle obecné právní úpravy účinné ke dni vyhotovení této revize může výnos vyplácený fyzické osobě podléhat srážkové dani, je-li tak stanoveno zákonem o daních z příjmů. U právnických osob se výnos zpravidla zahrnuje do obecného základu daně. Emitent provede srážku daně, pokud mu takovou povinnost ukládají právní předpisy.

Tento článek je pouze obecným shrnutím. Každý investor by měl své daňové dopady posoudit samostatně nebo s daňovým poradcem, zejména je-li daňovým nerezidentem České republiky nebo nabývá Dluhopisy v rámci podnikání.

7. Splacení Dluhopisů

7.1 Řádné splacení

Jmenovitá hodnota Dluhopisů bude splacena jednorázově ke Dni konečné splatnosti, tj. dne 30. dubna 2029, osobě, která bude Vlastníkem Dluhopisu k rozhodnému dni pro splacení jmenovité hodnoty. Spolu se splacením jmenovité hodnoty bude vyplacen dosud nevyplacený narostlý výnos.

7.2 Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta

Emitent je oprávněn předčasně splatit všechny nebo část dosud nesplacených Dluhopisů, a to včetně narostlého a dosud nevyplaceného výnosu ke dni předčasného splacení. Rozhodnutí o předčasném splacení, včetně data předčasného splacení a rozsahu předčasného splacení, Emitent oznámí Vlastníkům Dluhopisů nejméně 30 dnů předem stejným způsobem, jakým byly zpřístupněny tyto Emisní podmínky.

Při částečném předčasném splacení budou Dluhopisy určené k předčasnému splacení vybrány transparentním a nediskriminačním způsobem, zejména losem ze seznamu vlastníků nebo poměrným snížením, pokud to povaha listinných Dluhopisů umožňuje.

7.3 Předčasné splacení na žádost Vlastníka Dluhopisu

Vlastník Dluhopisu není oprávněn požadovat předčasné splacení Dluhopisu před Dnem konečné splatnosti, ledaže tak stanoví právní předpisy, tyto Emisní podmínky nebo rozhodnutí schůze vlastníků v případech stanovených Zákonem o dluhopisech.

8. Prohlášení, závazky a informační povinnosti Emitenta

Emitent se zavazuje použít výnos z Emise v souladu s účelem uvedeným v těchto Emisních podmínkách a postupovat tak, aby nedošlo k porušení práv Vlastníků Dluhopisů.

Emitent se zavazuje vést řádně seznam vlastníků Dluhopisů, poskytovat Vlastníkům Dluhopisů aktuální Emisní podmínky a zpřístupňovat změny Emisních podmínek způsobem vyžadovaným Zákonem o dluhopisech.

Emitent bez zbytečného odkladu zpřístupní Vlastníkům Dluhopisů informace o skutečnostech, které mohou mít podstatný negativní vliv na schopnost Emitenta splnit dluhy z Dluhopisů, zejména zahájení insolvenčního řízení, vstup do likvidace, zánik nebo podstatné oslabení zajištění nebo prodlení s platbou z Dluhopisů.

Emitent je povinen na žádost Vlastníka Dluhopisu bezplatně poskytnout jeden výtisk aktuálních Emisních podmínek.

9. Schůze vlastníků Dluhopisů

9.1 Svolaní schůze

Schůze vlastníků se svolává v případech stanovených Zákonem o dluhopisech, zejména při návrhu změn Emisních podmínek, pokud se vyžaduje souhlas schůze vlastníků, při ukončení činnosti Agenta pro zajištění nebo na žádost Vlastníků Dluhopisů, jejichž jmenovitá hodnota představuje alespoň 5 % celkové jmenovité hodnoty dané Emise, požadují-li změnu v osobě Agenta pro zajištění.

Oznámení o konání schůze vlastníků bude Vlastníkům Dluhopisů zpřístupněno stejným způsobem jako tyto Emisní podmínky, a to ve lhůtách stanovených Zákonem o dluhopisech.

9.2 Rozhodný den a účast

Rozhodný den pro účast na schůzi vlastníků určí Emitent v oznámení o konání schůze. Tento den nesmí předcházet dni konání schůze o více než 30 dnů.

Schůze vlastníků se může konat také s využitím prostředků komunikace na dálku, pokud oznámení o konání schůze stanoví technické a organizační podmínky umožňující ověření totožnosti účastníků a výkon hlasovacích práv.

9.3 Usnášeníschopnost a hlasování

Schůze vlastníků je schopna se usnášet za podmínek stanovených Zákonem o dluhopisech. Počet hlasů každého Vlastníka Dluhopisu odpovídá jeho podílu na celkové jmenovité hodnotě nesplacené části Emise. Dluhopisy ve vlastnictví Emitenta se pro účely hlasování nezapočítávají.

Schůze vlastníků rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných Vlastníků Dluhopisů, nestanoví-li Zákon o dluhopisech nebo tyto Emisní podmínky přísnější většinu. Ke změně Emisních podmínek a k ustavení nebo odvolání společného zástupce vlastníků Dluhopisů je nutný souhlas tří čtvrtin hlasů přítomných Vlastníků Dluhopisů.

9.4 Změna Emisních podmínek

Ke změně Emisních podmínek se vyžaduje předchozí souhlas schůze vlastníků, ledaže Zákon o dluhopisech stanoví, že se souhlas nevyžaduje, zejména jde-li o změnu přímo vyvolanou změnou právní úpravy, změnu bez negativního dopadu na postavení nebo zájmy Vlastníků Dluhopisů nebo případ, kdy žádný vydaný Dluhopis není ve vlastnictví osoby odlišné od Emitenta.

Emitent bez zbytečného odkladu po změně Emisních podmínek zpřístupní investorům změnu a úplné znění Emisních podmínek po provedené změně.

10. Prodlení a porušení povinností

Dostane-li se Emitent do prodlení s výplatou výnosu nebo splacením jmenovité hodnoty Dluhopisu po dobu delší než 30 dnů, je Emitent povinen o této skutečnosti bez zbytečného odkladu informovat Vlastníky Dluhopisů a Agenta pro zajištění.

Je-li ustanoven Agent pro zajištění, je oprávněn v případě prodlení Emitenta nebo jiného podstatného porušení povinností Emitenta postupovat podle smlouvy s Agentem pro zajištění, zajišťovací dokumentace, těchto Emisních podmínek a rozhodnutí schůze vlastníků.

Tím nejsou dotčena práva Vlastníků Dluhopisů podle Zákonu o dluhopisech a dalších právních předpisů.

11. Ochrana osobních údajů

Emitent zpracovává osobní údaje upisovatelů a Vlastníků Dluhopisů v rozsahu nezbytném pro vydání Dluhopisů, vedení seznamu vlastníků, plnění povinností z Dluhopisů, plnění právních povinností Emitenta a ochranu práv Emitenta a Vlastníků Dluhopisů. Emitent zpracovává osobní údaje v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (GDPR) a příslušnými českými právními předpisy.

Podrobnější informace o zpracování osobních údajů poskytne Emitent investorům samostatně nebo je zpřístupní na svých internetových stránkách.

12. Závěrečná ustanovení

Dluhopisy představují přímé, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou co do pořadí uspokojení rovnocenné se všemi ostatními existujícími i budoucími přímými, nepodmíněnými a nepodřízenými dluhy Emitenta, s výjimkou dluhů, u nichž kogentní ustanovení právních předpisů stanoví jiné pořadí.

Práva a povinnosti vyplývající z Dluhopisů a těchto Emisních podmínek se řídí právem České republiky.

Veškeré spory vyplývající z Dluhopisů a těchto Emisních podmínek budou rozhodovat věcně a místně příslušné soudy České republiky.

Tyto Emisní podmínky jsou vyhotoveny v českém jazyce. Jakýkoli překlad je pouze informativní; právně závazné je výhradně české znění.

Práva z Dluhopisů se promlčují podle příslušných právních předpisů České republiky.

V Praze dne 29. dubna 2026

LIDOVÉ SDRUŽENÍ z.s.

zastoupené: Ing. Jan Stašek, předseda