

HealthyBear a.s.

EMISNÍ PODMÍNKY DLUHOPISŮ

Dluhopis

HealthyBear 14,2/29

Sídlo Emitenta a zároveň Určená provozovna:

V olšínách 2300/75, 10000 Praha 10 – Strašnice

Email: info@healthybear.eu

Web: www.healthybear.eu

Healthy Bear a.s., EMISNÍ PODMÍNKY DLUHOPISŮ

Dluhopis HealthyBear 14,2/29

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

Emitent nevytvořil prospekt Dluhopisů, určený ke schválení Českou národní bankou, neboť celková hodnota emitovaných dluhopisů je nižší než 1 000 000 EUR. Emise je tak uskutečněna podle výjimky ve smyslu čl. 1 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129.

SHRNUTÍ POPISU DLUHOPISŮ

Emitent:	Akciová společnost HealthyBear a.s., IČ: 19297718, sídlem: V olšínách 2300/75, 100 00 Praha 10 - Strašnice, zapsaná v OR u městského soudu v Praze sp.zn. B28121
Název Dluhopisů:	Dluhopis HealthyBear 14,2/29
Identifikační kód ISIN:	CZ0003585101
Číslo účtu emitenta:	1793249002/2700
Jmenovitá hodnota Dluhopisu:	2000,- Kč (dva tisíce korun českých)
Forma Dluhopisů:	Cenné papíry na řad
Podoba Dluhopisů:	Listinné cenné papíry
Emisní kurz:	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů k Datu emise
Minimální investice:	1 ks
Splatnost:	3 roky
Datum emise:	22.6.2026
Emisní lhůta:	36 měsíců od data emise s možností prodloužení
Dodatečná emisní lhůta:	Lze uplatnit
Předpokládaný objem Emise:	10 000 000 Kč (deset milionů korun českých)
Maximální objem Emise:	20 000.000 Kč (dvacet milionů korun českých)
Číslování dluhopisů:	001 (jedna) až 5000 (pět tisíc)
Výnos:	Pevná roční sazba 14,2 % vyplácena měsíčně
Datum počátku úročení:	Datum zahájení emise – 22.června 2026
Datum splatnosti výnosu:	Měsíčně, vždy nejpozději do 15. dne následujícího měsíce
Den konečné splatnosti dluhopisů:	3 roky od data emise – 21.6.2029
Webové stránky:	www.healthybear.eu
Účel emise:	Výroba produktů, marketing, prodej a komunikace, reklama B2B a B2C, exportní expanze, zajištění logistiky

Předčasná splatnost:	Ano s 3měsíční výpovědní lhůtou
Převoditelnost:	Ano, volně rubopisem s nutností oznámit změnu nového Vlastníka Emitentovi
Zajištění:	Ručitelským prohlášením WinkMagic s.r.o., Ručitelským prohlášením člena představenstva Emitenta, Ručitelským prohlášením statutárního orgánu

Emitent se zavazuje splatit dlužné částky, zejména jistinu Dluhopisu a Výnos způsobem a ve lhůtách stanovených v těchto Emisních podmínkách.

Činnosti týkající se vydání Dluhopisů, splacení Dluhopisů a vyplacení výnosů z Dluhopisů bude vykonávat Emitent.

1. Upozornění

Na základě nařízení v souladu s ustanovením novely zákona č.256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu uvádíme nové varování povinné pro všechny vydavatele emisí dluhopisů:

Česká národní banka ani žádný jiný orgán neposuzoval finanční zdraví emitenta ani negarantuje schopnost splatit dluhopisy.

2. Podoba, forma, jmenovitá hodnota další charakteristiky dluhopisů

Dluhopisy jsou běžnými, přímými, nepodmíněnými a nepodřízenými závazky Emitenta. Nejsou spojena s žádnými výměnnými nebo předkupními právy. Dluhopisy mohou být Emitentem vydány v menším objemu v souladu s ustanovením § 7 Zákona o dluhopisech. Dluhopisy mohou být Emitentem vydány i ve větší celkové jmenovité hodnotě této emise dluhopisů, než bylo předpokládáno, a to i po uplynutí lhůty pro upisování, avšak nejvýše v celkové jmenovité hodnotě 20.000.000 Kč (slovy dvacet čtyři milionů korun českých) a to na základě ustanovením § 7 Zákona o dluhopisech.

Emitent je oprávněn vydat Dluhopisy jako hromadné listiny nahrazující jednotlivé Dluhopisy. V případě, že budou Dluhopisy vydány jako hromadné listiny, má jejich vlastník právo požádat Emitenta o nahrazení hromadných listin jednotlivými Dluhopisy. Žádost vlastníka o nahrazení hromadných listin jednotlivými Dluhopisy musí být Emitentovi doručena písemně. Emitent je povinen vyhovět žádosti vlastníka do 30 dnů od jejího obdržení. Emitent je povinen písemně vyzvat vlastníka k převzetí jednotlivých Dluhopisů. Dluhopisy budou vlastníkově předány pouze oproti vrácení hromadné listiny.

3. Vlastníci Dluhopisů

Vlastníkem dluhopisu („Vlastník dluhopisu“) je osoba, která je zapsaná v seznamu Vlastníků dluhopisu vedeném Emitentem („Seznam vlastníků“). Vlastníkem dluhopisu může být fyzická osoba, nebo právnická osoba. Emitent může upisovatele odmítnout.

4. Převoditelnost

Na jinou osobu, než na Emitenta jsou **Dluhopisy převoditelné volně** pouze s nutností oznámit tuto skutečnost Emitentovi. Oznámení bude obsahovat identifikaci osoby, na kterou byl dluhopis převeden. Převod dluhopisů se provádí rubopisem k okamžiku jeho předání. Převod následně oznámí původní

Vlastník dluhopisu Emitentovi. Oznámení o změně Vlastníka Dluhopisu musí být opatřeno úředně ověřeným podpisem. Ve vztahu k Emitentovi je převod vlastnického práva účinný dnem prokázání převodu vlastnického práva k dluhopisu, tj. doručením originálu Oznámení o změně Vlastníka Dluhopisu. Emitent je povinen ve lhůtě pěti pracovních dnů ode dne prokázání řádného převodu vlastnického práva k dluhopisu provést změnu v seznamu Vlastníků dluhopisů.

Jestliže právní předpis nebo rozhodnutí soudu doručené Emitentovi na adresu Určené provozovny nestanoví jinak, bude Emitent pokládat každého Vlastníka dluhopisu za jejich oprávněného vlastníka ve všech ohledech a provádět mu platby v souladu s těmito Emisními podmínkami.

Osoby, které budou vlastníky Dluhopisu a které nebudou z jakýchkoli důvodů zapsány v Seznamu vlastníků, jsou povinny o této skutečnosti a titulu nabytí vlastnictví k Dluhopisům neprodleně informovat Emitenta, a to prostřednictvím oznámení doručeného do Určené provozovny.

5. Další práva spojená s Dluhopisy

Oddělení práva na Výnos se vylučuje. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní nebo výměnná práva Vlastníků Dluhopisů. Převoditelnost Dluhopisů není omezena.

6. Závazek ke stejnému zacházení

Emitent se zavazuje zacházet za stejných podmínek se všemi Vlastníky dluhopisů stejně.

7. Oznámení změn

Změny na straně Vlastníka dluhopisů musí být Emitentovi oznámeny do 10 pracovních dnů od jejich vzniku. Změna musí být oznámena písemně na adresu Určené provozovny. Změny kontaktů mohou být Emitentovi oznámeny písemně nebo elektronickou poštou bez ověření podpisu. Oznámení o změně Vlastníka dluhopisu a změně čísla bankovního účtu Vlastníka dluhopisu určeného pro výplatu Výnosu a jmenovité hodnoty Dluhopisu musí být opatřeno úředně ověřeným podpisem.

8. O projektu a emitentovi

Emitent je akciovou společností, založenou 27. dubna 2023. Společnost pracuje s rodinným know how v oblasti léčby a podpory růstu a péči o vlasy po onkologických zákaznic, zákaznic s kožními vlasovými onemocněními, po úrazech či nemocech, a při nápravě nešetrného nebo neodborného zacházení např. při barvení a odbarvování nebo při dlouhodobé špatné péči o vlasy. Tato činnost probíhá v Salonu BelleSante již více jak 15 let. Salon BelleSante provozuje společnost WinkMagic s.r.o., která je také neodvolatelným ručitelem pro tuto emisi dluhopisů.

Společnost HealthyBear a.s. navazuje na úspěšný rozvoj značky IvyBears na českém trhu a představuje nyní vlastní inovativní produktovou řadu ZDRAVÝ MEDVĚD, jejímž cílem je nabídnout vědecky formulované a účinné doplňky stravy zaměřené primárně na zdraví vlasů u žen po nemocech, stresu, porodu či hormonální léčbě. Na trhu nejsou doplňky stravy, které by byly zaměřeny třeba i pro ženy, které užívají dlouhodobě hormonální antikoncepci nebo se hormonálně léčí. V našem salonu se setkáváme s množstvím zákaznic s těmito problémy, a proto jsme se rozhodli zaměřit se právě na ně. Zdravý člověk problémy nemá, ale právě v případě nějakého onemocnění nebo např. právě při užívání antikoncepce se hormonální prostředí naruší a jako první to pocítí právě vlasy, nehty a pleť.

Vývoj zajišťoval vědecký tým pod vedením PharmDr. Alice Sychrové, Ph.D. Další zaměření je určen pro zdravou pleť, klidný spánek bez stresů, energetické vitamíny pro povzbuzení jak při normálním životě, tak i pro sportovce a vitamíny podporující hubnutí a zdravý životní styl v duchu longevity.

Všechny naše doplňky stravy testujeme v nezávislých laboratořích na nezávadnost a obsahovost složek

a dále je necháváme projít testem a schválením Státního zdravotního ústavu s certifikátem kvality i přes to, že u klasických doplňků stravy takovéto testování není podmínkou.

8.1. Plán využití prostředků

1. Výroba zásob – výroba vitamínů všech forem dle projektu
2. Reklama a komunikace – B2C (influencerky, kadeřnictví, PR články, marketing, web, komunikace soc. sítě, reklama v médiích), B2B (velkoobchody, lékárny, export)
3. Účast na veletrhu Cosmoprof Bologna 2027 a dalších veletrzích v oboru
4. Distribuční kapacity a expanze do DE, AT, PL a dalších států
5. Nákup a údržba webových stránek, patentů a licencí
6. Vývoj, výzkum a laboratorní testování dalších produktů se zaměřením dle projektu

Výhled tržeb a ziskovosti je uveden v příloze – **očekávaný obrat do 100 mil. Kč ročně při 30mil. Kč zisku** při plném rozvoji exportu a vlastní sítě.

9. Způsob a místo úpisu, splacení emisního kurzu

Emitent uzavře s upisovateli Dluhopisů smlouvu o upsání a koupi Dluhopisů, jejímž předmětem bude závazek Emitenta vydat a závazek potenciálních nabyvatelů koupit Dluhopisy za podmínek uvedených ve smlouvě o úpisu Dluhopisů („Smlouva o úpisu“). Emisní kurs bude splacen ve lhůtě 10 dnů od data úpisu, a to bezhotovostním převodem na bankovní účet Emitenta uvedeného ve Smlouvě o úpisu. Emitent se zavazuje vydat Upisovateli upsané Dluhopisy Emitenta, které budou obsahovat veškeré zákonem předepsané náležitosti, nejpozději do čtrnáctého (14.) dne od zaplacení upisovací ceny. Za vydání Upisovateli se považuje předání dluhopisu dopravci za účelem jeho doručení Upisovateli, přičemž nebezpečí škody na věci přechází na Upisovatele k tomuto okamžiku. Dluhopisy budou Upisovateli zaslány prostřednictvím doporučené zásilkou České pošty, s.p. nebo prostřednictvím kurýrních služeb, a to ve výše uvedené lhůtě.

9.1. Emise a upisování

Dluhopisy budou nabídnuty k upisování fyzickým a právnickým osobám. Emitent uzavře s investory smlouvu o úpisu. Dluhopisy budou vydány do 14 dnů od úhrady emisního kurzu.

Dluhopisy Emitenta mohou být **veřejně nabízeny** na základě výjimky uvedené v čl. 1 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129

9.2. Zaručení práv z dluhopisů a prohlášení

Splacení jistiny Dluhopisů a výplata úrokových výnosů jsou zajištěny ručitelským závazkem společnosti WinkMagic s.r.o. se sídlem V Olšinách 2300/75, 100 00 Praha 10 – Strašnice (dále jen

„Ručitel“).

K datu vyhotovení Emisních podmínek nejsou známy žádné další podnikatelské aktivity či majetkové účasti Ručitele v jakýchkoliv korporacích. V ručitelském prohlášení, které tvoří Přílohu č. 1 Emisních podmínek, se Ručitel zavázal uspokojit závazky každého vlastníka Dluhopisu na základě jeho písemné žádosti, pokud Emitent nesplní závazky z Dluhopisů řádně a včas.

Emitent se zavazuje, že po dobu existence závazků z Dluhopisů neposkytne společníkovi, jednatelům, ekonomicky či personálně spřízněným osobám ani jakýmkoliv jiným osobám, úvěry, zápůjčky, ručení či jiné formy financování či záruk.

Dluhopisy budou zajištěny:

- Příloha č.1 - Ručitelské prohlášení právnické osoby, ručitelské prohlášení společnosti WinkMagic s.r.o. o zajištění veškerých závazků pocházejících z dluhopisů HealthyBear 14,2/2029.
- Příloha č. 2 - Ručitelským prohlášením člena představenstva Emitenta
- Příloha č. 3 - Ručitelské prohlášení statutárního orgánu,

10. Společný zástupce

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.

V případě ustanovení je Společný zástupce v souladu s § 24 odst. 8 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.

11. Výnos

Výnos ve výši 14,2 % ročně je vyplácen měsíčně. Úroky se počítají na bázi 30E/360. Výnos je vyplácen bezhotovostně na účet uvedený Vlastníkem Dluhopisu. Prvním dnem úročení je den emise. Rozhodný den pro výplatu je pátý den před výplatou.

Dluhopisy přestanou být úročeny Dnem konečné splatnosti nebo dnem předčasné splatnosti Dluhopisů.

Úrokový měsíční výnos se počítá na základě vzorce:

$14,2 / 100 / 360 \times 30 \times \text{jistina}$

Každý měsíc se počítá jako 30 dní, tzn. Úrok 14,2% se rozdělí stejným poměrem mezi 12 měsíců a každý měsíc se úročí stejně bez ohledu na počet dní v měsíci.

Pokud Vlastník Dluhopisu upíše částku např. 10. den v měsíci, dostane za tento neúplný měsíc alikvótní úrok vypočítaný podle vzorce $14,2 / 100 / 360 \times \text{počet dní zbývajících do konce třicetidenního měsíce}$. V tomto případě je to $14,2 / 360 \times 20 \times \text{jistina}$

Celková částka Výnosu všech Dluhopisů jednoho Vlastníka Dluhopisů se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Emitent vylučuje možnost oddělit právo na vyplacení výnosu Dluhopisu od Dluhopisu ve smyslu ustanovení § 18 Zákona o dluhopisech. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní nebo výměnná práva Vlastníků Dluhopisů.

12. Zdanění

Výplata úrokových výnosů podléhá zdanění dle právních předpisů ČR, zejména zákona o daních z příjmů. Úrok podléhá srážkové dani 15 % u fyzických osob. U právnických osob je součástí daňového základu. Zisky z prodeje dluhopisů podléhají běžnému daňovému režimu.

13. Splacení

Jistina bude splacena ke Dni konečné splatnosti. Emitent si vyhrazuje právo emisi či její část splatit předčasně, o čemž uvědomí Vlastníky Dluhopisů nejméně 3 měsíce předem. Výplata bude provedena bezhotovostně.

K datu předčasného splacením Dluhopisů se přestávají Dluhopisy úročit. Vlastník Dluhopisu má právo žádat splacení Dluhopisu před datem splatnosti uvedeným v čl. 1 těchto Emisních podmínek a to s 3. měsíční výpovědní lhůtou.

Případně-li den splacení jistiny na den, který není pracovním dnem, bude výplata provedena první následující pracovní den bez nároku na výnos za toto odsunutí platby. Výplatou se rozumí odepsání peněžní částky z bankovního účtu Emitenta na bankovní účet Vlastníka Dluhopisu, který Vlastník Dluhopisu sdělí Emitentovi. Pokud Vlastník Dluhopisu Emitentovi bankovní účet nesdělí, provede Emitent výplatu na bankovní účet, kam vyplatil Vlastníkovi dluhopisu poslední předchozí úrok z Dluhopisu. Emitent není odpovědný za zpoždění platby jakékoli částky způsobené tím, že a) Vlastník Dluhopisu včas nedodal dokumenty nebo informace k výplatě, b) takové informace, dokumenty nebo informace byly neúplné nebo nesprávné nebo c) takové zpoždění bylo způsobeno okolnostmi, které nemohl Emitent ovlivnit. Vlastníkovi dluhopisu v těchto případech nevzniká nárok na jakýkoli doplatek či úrok za časový odklad platby. Emitent může rozhodnout o změně způsobu provádění plateb. Taková změna nesmí způsobit Vlastníkům Dluhopisů újmu. Takové rozhodnutí bude Vlastníkům Dluhopisů zpřístupněno stejným způsobem, jakým byly zpřístupněny tyto Emisní podmínky.

Emitent se zavazuje vyplácet úrokové výnosy a splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů výlučně v českých korunách, případně jiné zákonné měně České republiky, která by českou korunu nahradila.

14. Prohlášení Emitenta

Emitent tímto prohlašuje, že veškeré činnosti spojené s vydáním Dluhopisů, splacením Dluhopisů a s vyplacením výnosu Dluhopisů zabezpečuje samotný Emitent.

15. Právo svolat Schůzi

Vlastník dluhopisu nebo Společný zástupce mohou svolat Schůzi, je-li to třeba k rozhodnutí o společných zájmech Vlastníků dluhopisů, a to v souladu s Emisními podmínkami.

Náklady na organizaci a svolání Schůze hradí svolavatel, nestanoví-li právní předpisy něco jiného.

Svolavatel, pokud jím je Vlastník dluhopisu, je povinen v nezbytném časovém předstihu, nejpozději však 30 (třicet) kalendářních dnů před zamýšleným konáním Schůze doručit Emitentovi doporučenou poštou na adresu Určené provozovny oznámení o konání Schůze tak, aby mohlo dojít bez zbytečného prodlení k jeho uveřejnění. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že v takovém případě Emitent nebude povinen jakkoli zkoumat náležitosti takového oznámení a nebude jakkoli odpovědný za obsah takového oznámení, a současně doručit Emitentovi oznámením adresovaným na adresu Určené provozovny žádost o obstarání dokladu o počtu všech Dluhopisů opravňujících k účasti na jím, resp. jimi, svolávané Schůzi, tj. úplného opisu Seznamu vlastníků. Vlastník dluhopisu je povinen současně s oznámením o svolání Schůze zaslat program schůze včetně navrhovaných změn a požadavků. Emitent je povinen poskytnout přiměřenou součinnost svolavateli, Vlastníkovi dluhopisů, pro řádné svolání Schůze, a to minimálně v rozsahu zveřejnění informace o svolání Schůze na svých webových stránkách Emitenta (www.healthybear.eu)

15.1. Oznámení o svolání Schůze

.Je-li svolavatelem Vlastník dluhopisů, nebo Společný zástupce, je povinen oznámení o svolání Schůze ve stejné lhůtě doručit Emitentovi.

Je-li svolavatelem Emitent, je povinen oznámit svolání schůze na webových stránkách (healthybear.eu) a současně zaslat pozvánku e-mailem, nebo doporučenou poštou na adresu trvalého bydliště uvedenou Vlastníkem dluhopisů v Seznamu vlastníků, a to nejpozději 30 (třicet) kalendářních dnů přede dnem konání Schůze. Oznámení o svolání Schůze musí obsahovat alespoň (a) obchodní firmu, IČO a sídlo Emitenta, (b) označení Dluhopisů v rozsahu minimálně název Dluhopisu a Datum emise, (c) místo, datum a hodinu konání Schůze, přičemž místo, datum a hodina konání Schůze musí být určeny tak, aby co nejméně omezovaly možnost Vlastníků dluhopisů účastnit se Schůze / místem konání Schůze může být sídlo Emitenta nebo Určená provozovna nebo jiný prostor v blízkosti sídla Emitenta s ohledem na počet svolávaných Vlastníků dluhopisů, datum konání Schůze musí připadat na den, který je Pracovním dnem, čas začátku konání Schůze musí připadat na rozmezí od 9 do 16 hodin, (d) program jednání Schůze a, je-li navrhována změna ve smyslu těchto Emisních podmínek též návrh takové změny a jeho zdůvodnění a (e) den, který je Rozhodným dnem pro účast na Schůzi.

Schůze je oprávněna rozhodovat pouze o návrzích usnesení uvedených v oznámení o jejím svolání. Rozhodování o návrzích usnesení, které nebyly uvedeny na programu Schůze v oznámení o jejím svolání, je přípustné, pouze jsou-li na Schůzi přítomni všichni Vlastníci dluhopisů, kteří jsou oprávněni na této Schůzi hlasovat.

Pokud odpadne důvod pro svolání Schůze, bude odvolána stejným způsobem, jakým byla svolána, a to nejpozději 7 (sedm) kalendářních dnů před datem jejího konání.

16. DALŠÍ PRÁVA VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

16.1. Změny emisních podmínek

Pro vyloučení pochybností, souhlas Schůze vlastníků se nevyžaduje (a) ke změně Emisních podmínek přímo vyvolané změnou právní úpravy, (b) ke změně Emisních podmínek, která nemá negativní dopad na postavení nebo zájmů Vlastníků dluhopisů.

Emitent bez zbytečného odkladu po jakékoliv Změně emisních podmínek zpřístupní investorům způsobem, kterým byly zpřístupněny Emisní podmínky, tuto změnu Emisních podmínek a úplné znění Emisních podmínek po provedené změně.

Investor, který před zpřístupněním změny Emisních podmínek, ke které se vyžaduje předchozí souhlas Schůze vlastníků, souhlasil s koupí nebo s upsáním Dluhopisu a k tomuto Dluhopisu ještě nenabyl vlastnické právo, je oprávněn od koupě nebo upsání odstoupit ve lhůtě 5 (pět) pracovních dnů poté, co je zpřístupněna změna Emisních podmínek.

16.2. Usnesení o předčasné splatnosti Dluhopisů na žádost Vlastníků dluhopisů

Pokud je na pořadu jednání Schůze kterákoli Změna zásadní povahy a Schůze s takovými změnami zásadní povahy nesouhlasí, pak může Schůze i nad rámec pořadu jednání rozhodnout o tom, že pokud bude Emitent postupovat v rozporu s usnesením Schůze, je povinen předčasně splatit jmenovitou hodnotu těm Vlastníkům dluhopisů, kteří o to požádají („Žadatel“). Toto právo Žadatel uplatní písemným oznámením („Žádost“) určeným Emitentovi a doručeným na adresu Určené provozovny.

Výše uvedené částky se stávají splatnými 90 (devadesát) dnů po dni, kdy byla Žádost doručena Emitentovi (takový den, vedle jiných dnů takto označených v těchto Emisních podmínkách, také „Den předčasné splatnosti dluhopisů“).

16.3. Náležitosti Žádosti

V Žádosti je nutno uvést počet kusů Dluhopisů a jejich číselné označení, o jejichž splacení Žadatel v souladu s tímto článkem žádá. Žádost musí být písemná, podepsaná osobami oprávněnými jednat jménem Žadatele, přičemž jejich podpisy musí být úředně ověřeny.

Žadatel musí ve stejné lhůtě doručit do Určené provozovny i veškeré dokumenty požadované pro provedení.

16.4. Zápis z jednání Schůze

O jednání Schůze pořizuje svolavatel, sám nebo prostřednictvím jím pověřené osoby, do 30 (třiceti) dnů od dne konání Schůze zápis, ve kterém uvede závěry Schůze, zejména usnesení, která taková Schůze přijala.

Pokud svolavatelem Schůze je Vlastník dluhopisů, pak musí být zápis ze Schůze doručen nejpozději ve lhůtě do 30 (třiceti) dnů od dne konání Schůze rovněž Emitentovi na adresu Určené provozovny.

Všechna rozhodnutí Schůze, která musí být uveřejněna, musí být doručena v potřebném časovém předstihu stanoveném Emitentem tak, aby mohla být dodržena lhůta stanovená právními předpisy a těmito Emisními podmínkami pro jejich uveřejnění.

Zápis ze Schůze je Emitent povinen uschovat do doby promlčení práv z Dluhopisů. Zápis ze Schůze je k dispozici k nahlédnutí Vlastníkům dluhopisů v běžné pracovní době v Určené provozovně.

Emitent je povinen ve lhůtě do 30 (třiceti) dnů ode dne konání Schůze uveřejnit všechna rozhodnutí Schůze, a to způsobem uvedeným v těchto Emisních podmínkách.

Pokud Schůze projednávala usnesení o Změně zásadní povahy, musí být o účasti na Schůzi a o rozhodnutí Schůze pořízen notářský zápis. Pro případ, že Schůze takové usnesení přijala, musí být v notářském zápise uvedena jména těch osob oprávněných k účasti na Schůzi, které platně hlasovaly pro přijetí takového usnesení, a počty kusů Dluhopisů a jejich číselné označení, které tyto osoby vlastnily k rozhodnému dni pro účast na Schůzi.

17. Rizika spojená s investicí do Dluhopisů

Dluhopisy nepředstavují pojištěné pohledávky

Na pohledávky Vlastníků dluhopisů se pro případ neschopnosti Emitenta dostát svým závazkům z vydaných Dluhopisů nevztahuje žádné zákonné nebo jiné pojištění. Tím se pohledávky z Dluhopisů liší například od pohledávek z vkladů u bank nebo od pohledávek z titulu neschopnosti obchodníka s cennými papíry plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům,

Tyto Emisní podmínky jsou emisními podmínkami Dluhopisů ve smyslu Zákona o dluhopisech.

K Emisi Dluhopisů nebyl schválen prospekt Českou národní bankou ani jiným orgánem dohledu jiného členského státu Evropské unie. Česká národní banka nevykonává dohled nad touto emisí Dluhopisů ani nad Emitentem.

Ohodnocení finanční způsobilosti (rating) Emitenta nebylo provedeno. Samostatné finanční hodnocení Emise nebylo provedeno a Emise tudíž nemá samostatný rating.

Riziko likvidity Dluhopisů

Riziko likvidity vydaných Dluhopisů je nízké. Dluhopisy lze prodat na sekundárním trhu, nalezne-li Vlastník dluhopisů osobu, která má zájem Dluhopisy koupit. Vlastník dluhopisů má dále možnost požádat Emitenta o odkoupení všech nebo části jím vlastněných Dluhopisů, Emitent však nemá povinnost žádosti vyhovět.

Riziko předčasného splacení

Emitent je oprávněn emisí Dluhopisů předčasně splatit na základě vlastního rozhodnutí. Vlastník dluhopisů takové emise je vystaven riziku nižšího než předpokládaného výnosu z důvodu předčasného splacení.

Rizika spojená s Emitentem

Kreditní riziko Emitenta

Emitent se může v důsledku nepříznivého tržního prostředí, chybného rozhodnutí svého managementu nebo jiných vnějších či vnitřních faktorů stát neschopným plnit své splatné závazky včetně závazků z vydaných Dluhopisů. Emitent aplikuje řídicí a kontrolní mechanismy zaměřené na snižování tohoto rizika.

Riziko ztráty klíčových osob

Činnost klíčových osob Emitenta je rozhodující pro celkové řízení Emitenta a jeho schopnost zavádět a uskutečňovat podnikatelskou strategii. Emitent věří, že je schopen udržet a motivovat tyto osoby, nicméně přesto tuto skutečnost není schopen zaručit. Případná ztráta těchto osob by mohla negativně ovlivnit podnikání Emitenta, jeho hospodářské výsledky a finanční situaci.

Riziko regionu, politické riziko

Riziko regionu (státu) spočívá v dodatečném negativním vlivu na investice, úrokové sazby nebo měnové kurzy oproti ostatnímu světu. Obvykle je spojeno se změnou vývoje ekonomiky v důsledku měnové politiky centrální banky, fiskální politiky vlády či externích vlivů. Druhou příčinou zvýšeného rizika v regionu (státu) je mezinárodní politické riziko. Mezinárodní politika vedoucích představitelů (vlády) může zapříčinit negativní vývoj cen nemovitostí, úrokových sazeb, měnových kurzů.

Riziko vyšší moci

Může nastat událost vyšší moci, která se vymyká kontrole Emitenta, např. války, vzpoury, přírodní katastrofy, znárodnění majetku Emitenta, neoprávněného zásahu státních orgánů (např. nařízením jednání, zdržení se jednání, zákaz činnosti), neoprávněné udělení pokut a sankcí státními orgány, neoprávněné obstrukce účtů, neoprávněné zabavení majetku apod., která bude mít negativní dopad na hospodářské výsledky Emitenta.

Riziko konkurence

Emitent je účastníkem hospodářské soutěže v konkurenčním odvětví. Z tohoto důvodu musí pružně reagovat na měnící se situaci na trhu a chování konkurence. V podmínkách silné konkurence může dojít k tomu, že nebude schopen reagovat odpovídajícím způsobem na konkurenční prostředí, což by mohlo vést ke zhoršení hospodářské situace Emitenta.

Investor by měl zvážit při koupi Dluhopisů všechna výše uvedená rizika.

18. Závěrečná ustanovení

Emitent se zavazuje splácet jistinu i úroky řádně a včas. Tato emise podléhá českému právu. Spory budou řešeny u příslušných soudů České republiky. Práva z Dluhopisů se promlčují uplynutím 10 let. Tyto podmínky jsou vyhotoveny v českém jazyce.

19. Informace k LEI kódu

Emitent je povinen před podáním žádosti o ISIN obstarat přidělení tzv. LEI kódu (Legal Entity Identifier) prostřednictvím akreditovaného poskytovatele (např. RapidLEI, Bloomberg, GMEI Utility aj.). LEI kód jednoznačně identifikuje právnickou osobu v mezinárodním systému finančních transakcí a je vyžadován pro evidenci emise u Centrálního depozitáře cenných papírů. Poskytovatel LEI provede registraci na základě údajů emitenta (název, IČO, výpis z OR, kontakty, informace o vlastnictví).

20. Rozhodné právo a Jazyk

Práva a povinnosti vyplývající z Dluhopisů se budou řídit a vykládat v souladu s právními předpisy České republiky.

Emisní podmínky mohou být přeloženy do dalších jazyků. V takovém případě, dojde-li k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude rozhodující verze česká.

Za Emitenta: Tereza Málková v.r.

Člen správní rady

Tereza Málková