

POZVÁNKA NA SCHŮZI VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ
PFG 6,00/24, s datem emise dluhopisů 15. 4. 2020, ISIN CZ0003524779

Agent pro zajištění, obchodní společnost CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. („**Agent**“), se sídlem Jana Babáka 2733/11, Brno, 612 00, jako agent pro zajištění emise dluhopisů **PFG 6,00/24, ISIN CZ0003524779, s datem emise 15. 4. 2020 („Dluhopisy“)** tímto, v souladu emisními podmínkami Dluhopisů („**EP**“), vydaných obchodní společností **Private Financial Group a.s.**, IČ: 27821536, sídlem Brno, Pražákova 1008/69, PSČ 639 00 („**Emitent**“),

svolává, na základě Emisních podmínek článek 3.8 odkazovaného článkem 12.1.1.

SCHŮZI VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

kteřá se bude konat dne 15.4.2026 od 15:00 hodin, na adrese Jana Babáka 2733/11, Brno, PSČ 612 00, budova A, zasedací místnost.

pořad jednání:

- 1) Zahájení, kontrola usnášeníschopnosti
- 2) Informace o Agentem jmenovaném předsedajícím a osobě, která bude za svolavatele vyhotovovat zápis. Informace o zajištění průběhu schůze (osoby pověřené sčítáním hlasů, jednací a hlasovací řád)
- 3) Informace o situaci emitenta, porušení, insolvence, konkurs, stav přihlášení pohledávek, přezkumné řízení, sdělení Agentu o (formálním) rozhodnutí o Akceleraci dle EP 3.7. s odkazem na EP 9.1.
- 4) Rozhodnutí schůze věřitelů o výkonu zajištění, souhlas s dalším postupem Agentu
- 5) Závěr

Informace pro vlastníky Dluhopisů

1. Pro určení práv k Rozhodnému dni pro účast na schůzi vlastníků Dluhopisů není možné plně aplikovat čl. 12.1.2 Emisních podmínek, když ke konci 7. dne před datem příslušné Schůze (8. 4. 2026) již žádný z vlastníků dluhopisů v evidenci emise vedené Centrálním depozitářem uveden ve výpisu z evidence emise není, jelikož emise byla Centrálním depozitářem zrušena ke dni původní splatnosti. Bude tedy přihlíženo k evidenci Administrátora Dluhopisů (CYRRUS, a.s.), která vychází z evidence Centrálního depozitáře k rozhodnému dni pro konečnou splatnost dluhopisů a ke dni předcházejícímu zrušení emise v Centrálním depozitáři.
2. Schůze vlastníků dluhopisů je oprávněna se účastnit osoba, která bude v evidenci Administrátora Dluhopisů uvedena k rozhodnému dni, a to buď osobně, nebo v zastoupení zmocněncem na základě písemné plné moci s ověřeným podpisem zmocnitele.
3. Prezence vlastníků Dluhopisů bude zahájena v 14:30 hodin v místě konání schůze vlastníků. Korespondenční hlasování není umožněno.
4. Tato pozvánka je současně uveřejněna na webových stránkách Agentu

Návrhy na usnesení a vysvětlení k bodům pořadu jednání schůze vlastníků

K bodu 3 pořadu: situace Emitenta, stav zástavy, informace o Akceleraci

Emitent nesplatil poslední kvartální splátku dohodnutého mimořádného výnosu splatného 16.4.2025 (ani jistinu).

Na Emitenta byl dne 5.9.2025 podán insolvenční návrh, který vyústil v rozhodnutí o úpadku a prohlášení konkursu, jehož právní moc nastala dne 20. 1. 2026.

V termínu pro přihlášení pohledávek Agent přihlásil v konkursu pohledávky, které koncentruje za vlastníky Dluhopisů, sestávající z jistiny Dluhopisů, poslední splátky mimořádného výnosu a zákonných úroků z prodlení v celkové výši **=26.565.054,25 Kč**.

Agent kontinuálně drží zástavní právo (první v pořadí) k nemovitostem ve vlastnictví PFG Holding, s.r.o., IČO: 24318141, C 89464 vedená u Krajského soudu v Brně, se sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno. Za zástavami Agentu jsou vypsány zástavy exekutora, avšak exekuce jako taková v registru zatím není. Zástava však nemá přímo vykonatelný titul.

Pro vyloučení pochybností Agent formálně sděluje, že přijal rozhodnutí o Akceleraci ve významu EP 3.7. (Akcelerace je formální podmínkou pro možnost přijetí Rozhodnutí schůze o výkonu zajištění).

V tomto bodě se usnesení schůze nenavrhuje.

K bodu 4 pořadu

Návrh na usnesení Schůze:

„Schůze vlastníků Dluhopisů:

- a. Rozhoduje o výkonu zajištění Dluhopisů ve smyslu 3.8. Emisních podmínek – Agentovi se uděluje pokyn postupovat dle vlastní úvahy jakýmkoli způsobem přípustným dle Zajišťovací Dokumentace Dluhopisů a podle zákona;
- b. Uděluje souhlas, pokyn a zmocnění aby Agent
 - i. případně zpeněžil pohledávky z Dluhopisů jakýmkoli způsobem, kdy minimálním limitem ceny je výše přihlášených Pohledávek (vlastníků Dluhopisů) z Dluhopisů v konkursu Emitenta
 - ii. jednal ve věci a případně uzavřel dohodu o ručení za pohledávky z Dluhopisů, včetně přijetí takového ručení a postupoval ke zpeněžení či úplatnému zcizení těchto pohledávek z Dluhopisů, přičemž hodnota přijatého ručení musí dosáhnout minimálně výši dle (i.)"
- c. Určuje, že prostředky získané Agentem z přijatého ručení a/nebo ze zpeněžení pohledávek z Dluhopisů, a/nebo jako cena za úplatné zcizení pohledávek z Dluhopisů se (také) považují za výtěžek ze Zajištění ve smyslu Emisních podmínek Dluhopisů"

Odůvodnění:

Přijetí Rozhodnutí o výkonu je nezbytnou formalitou.

Možnosti standardní realizace zástavního práva:

- Prodej na přímo (realitní kancelář): je možný, ale zůstaly by exekuční zástavy – problematické, zřejmě mizivý zájem
- „Připojení“ se k exekuci na zástavního dlužníka (Agent nicméně nemá pohledávku za zástavním dlužníkem), resp. nechat ji proběhnout, nicméně exekuce ještě není evidována
- Prodej zástavy nucenou dražbou (Agent jako navrhovatel): aktuálně nemožný, není vykonatelný titul, je potřeba žaloba
 - o Exekuční titul lze získat v nalézacím soudním řízení, exekučním titulem je poté také rozhodnutí vydávané v řízení o soudním prodeji zástavy podle § 353a a násl. zákona č. 292/2013 Sb., o zvláštních řízeních soudních.

V tomto kontextu se jeví jako rozumné uvažovat i o dalších způsobech získání prostředků, kterým by mohlo být zcizení pohledávky. I přes prohlášený konkurs na Emitenta eviduje Agent zájem finanční skupiny převzít pohledávku, deklarovanou motivací je konsolidace souvisejících pohledávek z firemního okolí Emitenta, které zájemce drží.

V Brně dne 30.3.2026



Za Agentu pro zajištění
Ing. Tomáš Kunčický

Přílohy:

- 1) plná moc pro zastupování vlastníka Dluhopisů na schůzi
- 2) Jednací a hlasovací řád