EMISNÍ PODMÍNKY DLUHOPISŮ

OK 6/2029

ze dne 1.6.2024

Tyto emisní podmínky („**Emisní podmínky**“) upravují ve smyslu § 8 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů („**Zákon o dluhopisech**“) práva a povinnosti společnosti **OK FAMILY s.r.o.**, IČO: 07295391, se sídlem Nerudova 941/40, České Budějovice 3, 370 04 České Budějovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Českých Budějovicích pod spisovou značkou C 29165, LEI: („**Emitent**“), ve vztahu k nezajištěným dluhopisům vydaným Emitentem podle českého práva jako listinný cenný papír na řad, v předpokládaném celkovém počtu 250 kusů, každý o jmenovité hodnotě 50.000 Kč, s výnosem určeným pevnou úrokovou sazbou ve výši 6,5 % p. a. („**Dluhopisy**“), a vlastníků Dluhopisů.

S ohledem na § 34 odst. 4 písm. g) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZKPT**“), nejsou Dluhopisy vydávány způsobem, který by měl za následek povinnost vyhotovit a uveřejnit prospekt cenného papíru ve smyslu příslušných ustanovení ZKPT, a Emitent ani nezamýšlí požádat o přijetí Dluhopisů k obchodování na jakémkoliv regulovaném trhu.

Emitent tak ve vztahu k Dluhopisům (i) neuveřejnil žádný prospekt cenných papírů, ani (ii) nepožádal o schválení prospektu cenných papírů v souladu s příslušnými ustanoveními ZKPT. Každý vlastník Dluhopisů bere výše uvedené skutečnosti na vědomí a zavazuje se jednat při dispozicích s Dluhopisy tak, aby nedošlo k porušení příslušných ustanovení ZKPT nebo podobných právních předpisů platných v jiných státech.

Není-li výslovně uvedeno jinak, odkazy na články, odstavce a body uvedené v těchto Emisních podmínkách se rozumí odkazy na články, odstavce a body těchto Emisních podmínek.

1. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLUHOPISŮ

1.1 Emitent

Emitentem je společnost **OK FAMILY s.r.o.**, IČO: 07295391, se sídlem Nerudova 941/40, České Budějovice 3, 370 04 České Budějovice, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Českých Budějovicích pod spisovou značkou C 28688. LEI: 31570000BWWN35D1WC05

Skutečným majitelem Emitenta je ve smyslu zákona číslo 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů Ondřej Kadlec, nar. 18.6.1991, bytem Nerudova 941/40, 370 04 České Budějovice. Skutečný majitel je jednatelem Emitenta, přičemž relevantní praxe z hlediska předmětu činnosti Emitenta činí u pana Ondřeje Kadlece 14 let. Praxi získal pan Ondřej Kadlec ve společnostech zaměřující se na činnost finančního poradenství dále s.r.o., OK FAMILY, s.r.o., Living Development, s.r.o., Livest s.r.o. Kromě výše uvedeného jednatele nebude Dluhopisy nikdo nabízet.

Emitent zahájil činnost v srpnu roku 2019. Předmětem činnosti Emitenta je finanční a konzultační činnost a investiční činnost ve výstavbě, kdy Emitent obchoduje na trhu s nemovitými věcmi, které nakupuje, rekonstruuje a následně buďto pronajímá, či prodává. Emitent využívá peněžní prostředky získané z Emise k nákupu nemovitých věcí, které následně zhodnocuje a takto generovaný zisk rozděluje v rámci zhodnocení Dluhopisů.

Emitent prohlašuje, že veškerý jeho hmotný majetek je, a bude, do doby Konečné splatnosti dluhopisů řádně pojištěn za účelem minimalizace rizik plynoucích vlastníkům dluhopisů z účasti na Emisi. V případě zcizení majetku Emitenta do doby Konečné splatnosti dluhopisů se Emitent zavazuje tento zcizit za tržní cenu v místě a čase obvyklou za podmínek běžných v obchodním styku. Emitent se zavazuje zároveň do doby Konečné

splatnosti dluhopisů nezměnit vlastnickou strukturu způsobem, jež by mohl potencionálně přivodit újmu Vlastníkům dluhopisů.

Účetní závěrky Emitenta dle podmínky ustanovení § 9a odst. 1 písm. i) jsou k dispozici na webových stránkách https://okfamily.cz/ , kde budou zveřejněny i tyto Emisní podmínky.

Předpokládaný a plánovaný poměr cizích zdrojů k vlastnímu kapitálu alespoň do 12 měsíců před datem splatnosti Dluhopisu je 6:4

1.2 Forma, podoba, jmenovitá hodnota, druh Dluhopisů

Dluhopisy jsou vydány Emitentem jako listinné cenné papíry na řad, v předpokládaném celkovém počtu 250 kusů, každý o jmenovité hodnotě 50.000 Kč. Dluhopisy budou úročené Úrokovou sazbou (jak je definovaná v článku 3.1). Všechny Dluhopisy tvoří jeden druh a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Dluhopisy jsou nezajištěné. Název emise Dluhopisů je: OK 6/2029.

Dluhopisy budou číslovány vzestupně od čísla 1 podle pořadí v jakém budou vydávány.

1.3 Vlastníci Dluhopisů a jejich evidence

Emitent vede seznam vlastníků Dluhopisů („**Evidence**“). Práva spojená s Dluhopisy je oprávněna ve vztahu k Emitentovi vykonávat osoba uvedená v Evidenci („**Vlastník Dluhopisu**“ a v množném čísle „**Vlastníci Dluhopisů**“).

Do Evidence se zapisují číselná označení Dluhopisů, jméno a bydliště nebo sídlo Vlastníka Dluhopisu, e-mailová adresa Vlastníka Dluhopisu, číslo bankovního účtu Vlastníka Dluhopisu vedeného u banky v členském státě Evropské unie a změny zapisovaných údajů.

Jestliže zákon nebo rozhodnutí soudu nebo správního orgánu, které je pro Emitenta závazné, nestanoví jinak, bude Emitent pokládat každého Vlastníka Dluhopisu za jejich oprávněného vlastníka ve všech ohledech.

V případě, že vlastník Dluhopisu způsobil, že není zapsán v Evidenci nebo že zápis neodpovídá skutečnosti, nemůže se domáhat neplatnosti usnesení Schůze (jak je definovaná v článku 8.1) proto, že mu Emitent na základě této skutečnosti neumožnil účast na Schůzi nebo výkon hlasovacího práva. Takový vlastník Dluhopisu se nemůže domáhat ani jiných práv vyplývajících z těchto Emisních podmínek, které by byl měl, kdyby byl k příslušnému rozhodnému dni pro uplatnění takového práva zapsán v Evidenci. Ustanovení předchozí věty platí obdobně pro Vlastníka Dluhopisu, který způsobil, že zápis údajů v Evidenci neodpovídá požadavkům Vlastníka Dluhopisu.

1.4 Převody Dluhopisů

K účinnosti převodu Dluhopisu vůči Emitentovi se vyžaduje, aby osoba, která se za splnění podmínek podle článku 1.5 stane vlastníkem Dluhopisu a která nebude z jakýchkoliv důvodů zapsána v Evidenci jako Vlastník Dluhopisu („**Žadatel o zápis do Evidence**“), Emitentovi prokázala, že je vlastníkem konkrétního Dluhopisu, a to tak, že do Určené provozovny (jak je definovaná v článku 6.2) Emitentovi doručí žádost o zápis do Evidence s úředně ověřeným podpisem identifikující nového vlastníka takového Dluhopisu jeho jménem a bydlištěm nebo sídlem, e-mailovou adresou a číslem jeho účtu vedeného u banky v členském státě Evropské unie (obsahující dostatečnou informaci o výše zmíněném účtu umožňující Emitentovi provést platbu) („**Žádost o zápis do Evidence**“).

Žádost o zápis do Evidence musí být v obsahu a formě vyhovující konkrétním požadavkům Emitenta, přičemž

Emitent bude oprávněn vyžadovat dostatečně uspokojivý důkaz o tom, že osoba, která Žádost o zápis do Evidence podepsala, je oprávněna jménem Žadatele o zápis do Evidence takový dokument podepsat.

Emitent má právo si od Žadatele o zápis do Evidence vyžádat předložení dalších rozumně požadovaných dokumentů (včetně předložení originálu Dluhopisu, včetně případných rubopisů, a pořízení si jeho kopie).

Emitent provede zápis o změně Vlastníka Dluhopisu v Evidenci bez zbytečného odkladu poté, co mu bude taková změna prokázána způsobem podle tohoto článku 1.4.

Pokud u Vlastníka Dluhopisu dojde ke změně údajů zapsaných v Evidenci, použije se tento článek 1.4 přiměřeně.

1.5 Převoditelnost Dluhopisů

K účinnosti převodu se vyžaduje předchozí písemný souhlas Emitenta.

1.6 Oddělení práva na výnos, předkupní a výměnná práva

Oddělení práva na výnos Dluhopisů od Dluhopisu se vylučuje. S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva.

1.7 Povinnost splatit jmenovitou hodnotu

Emitent se zavazuje, že splatí jmenovitou hodnotu Dluhopisu v souladu s těmito Emisními podmínkami.

1.8 Ohodnocení finanční způsobilosti (rating)

Ohodnocení finanční způsobilosti (rating) Emitenta nebylo provedeno. Samostatné finanční hodnocení emise Dluhopisů nebylo provedeno. Emitent ani emise Dluhopisů nemají samostatný rating.

1.9 Nahrazení Dluhopisů hromadnou listinou

Dluhopisy upsané jedním upisovatelem nebo vlastněné jedním Vlastníkem Dluhopisu mohou být vydány ve formě hromadné listiny (hromadného dluhopisu) podle § 524 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Vlastník Dluhopisu má právo kdykoli požádat v souladu s článkem 7.3 o výměnu hromadného Dluhopisu za jednotlivé Dluhopisy nebo jiné hromadné Dluhopisy. Emitent následně bez zbytečného odkladu vyzve Vlastníka Dluhopisu k předložení hromadného Dluhopisu za účelem jeho výměny a stanoví mu pro to přiměřenou lhůtu.

1.10 Schválení a povolení

Tyto Emisní podmínky, jakož i vydání Dluhopisů, bylo schváleno rozhodnutím jednatelů Emitenta dne 1. 6. 2024. Emitent prohlašuje, že pro vydání Dluhopisů se nevyžadují žádná další usnesení, povolení nebo schválení.

Tyto Emisní podmínky ani vydání Dluhopisů nejsou schváleny ze strany tohoto ani žádného jiného orgánu dozoru či dohledu, ať již v České republice či v zahraničí.

1.11 Rovné postavení

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

1.12 Status dluhů Emitenta

Dluhopisy zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodřízené a nepodmíněné peněžité dluhy Emitenta, které jsou a vždy budou vzájemně rovnocenné (*pari passu*) jak mezi sebou navzájem, tak i vůči všem dalším současným i budoucím nezajištěným a nepodřízeným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž tak stanoví kogentní ustanovení právních předpisů.

2. DATUM EMISE, EMISNÍ KURZ, OBJEM EMISE

2.1 Datum emise, Emisní kurz

Datum emise Dluhopisů je stanoveno na 15. 6. 2024 („**Datum emise**“).

Emisní kurz Dluhopisů („**Emisní kurz**“) k Datu emise činí 100 % jmenovité hodnoty.

Emisní kurz jakýchkoli Dluhopisů vydaných během Lhůty pro upisování (jak je tento pojem definován v článku 2.2) po Datu emise bude určen Emitentem.

2.2 Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů a Lhůta pro upisování

Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů činí 12.500.000 Kč. Dluhopisy lze upisovat od 15. 6. 2024 do 15. 6. 2026 („**Lhůta pro upisování**“).

Emitent je oprávněn vydat Dluhopisy až do výše předpokládané celkové jmenovité hodnoty emise, a to i po uplynutí Lhůty pro upisování. V takovém případě určí dodatečnou lhůtu pro upisování, která skončí nejpozději Dnem konečné splatnosti (jak je definována v článku 4.1), a zpřístupní ji stejným způsobem jako Emisní podmínky („**Dodatečná lhůta pro upisování**“). Emitent je oprávněn stanovit Dodatečnou lhůtu pro upisování i opakovaně.

Emitent je oprávněn vydat Dluhopisy v menším objemu, než byla předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů, případně kdykoliv během Lhůty pro upisování nebo Dodatečné lhůty pro upisování zastavit a znovu obnovit upisování Dluhopisů. Toto rozhodnutí zpřístupní stejným způsobem, jakým zpřístupnil Emisní podmínky.

Emitent je oprávněn vydávat emisi Dluhopisů postupně (v tranších) během Lhůty pro upisování, případně též Dodatečné lhůty pro upisování.

Bez zbytečného odkladu po uplynutí Lhůty pro upisování, případně též Dodatečné lhůty pro upisování zpřístupní Emitent informaci, že vydal Dluhopisy v menším nebo ve větším objemu emise, než byla předpokládaná celková hodnota emise Dluhopisů, a to stejným způsobem, jakým zpřístupnil Emisní podmínky.

2.3 Způsob a místo úpisu Dluhopisů

Dluhopisy budou investorům nabízeny k upisování a prvotnímu nabytí formou veřejné nabídky, a to za podmínek, které nezakládají povinnost Emitenta uveřejnit prospekt cenných papírů a na základě smluvních ujednání mezi Emitentem a jednotlivými investory („**Smlouva o úpisu**“). Tyto Emisní podmínky samy o sobě nepředstavují nabídku k prodeji ani výzvu k podávání nabídek ke koupi Dluhopisů v jakékoli jurisdikci.

Minimální částka, za kterou bude jednotlivý investor oprávněn upsat Dluhopisy, není stanovena (v každém případě však bude odpovídat alespoň Emisnímu kurzu jednoho Dluhopisu). Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotou emise.

Dluhopisy budou vydány upisovatelům v Určené provozovně (jak je definováno v článku 6.2) do 30 dní od uzavření Smlouvy o úpisu, nestanoví-li Smlouva o úpisu jinak, nejdříve však v Datu emise, a po uhrazení emisní ceny. Emisní cena, kterou je upisovatel povinen uhradit, se stanoví jako součet příslušných Emisních kurzů ve vztahu k upsaným Dluhopisům. Upisovatelé uhradí emisní cenu na bankovní účet Emitenta uvedený ve Smlouvě o úpisu a v souladu s podmínkami uvedenými ve Smlouvě o úpisu.

3. VÝNOS DLUHOPISU

3.1 Úročení dluhopisů

Dluhopisy budou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 6,5 % p. a („**Úroková sazba**“).

3.2 Určení výnosu

Výnosy budou přirůstat od prvního do posledního dne každého Výnosového období (jak je tento pojem definován v článku 3.6) s tím, že bude kalkulován na roční bázi. Částka výnosu příslušející k jednomu Dluhopisu za každé období 12 (dvanácti) měsíců se stanoví jako násobek jmenovité hodnoty takového Dluhopisu a Úrokové sazby (vyjádřené desetinným číslem). Částka výnosu příslušející k jednomu Dluhopisu za jakékoli období kratší 12 (dvanácti) měsíců se stanoví dle konvence pro výpočet výnosu uvedené v článku 3.4.

3.3 Konec úročení

Výnos z Dluhopisů přestane přirůstat Dnem konečné splatnosti (jak je definován v článku 4.1 níže) nebo Dnem předčasné splatnosti (jak je definován v článku 4.2, resp. 4.3 níže).

3.4 Konvence pro výpočet výnosu

Pro účely výpočtu výnosu příslušejícího k Dluhopisům nebo sankčního úroku podle článku 4.4 se bude mít za to, že jeden rok obsahuje 360 dní rozdělených do 12 měsíců po 30 dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se bude vycházet z počtu skutečně uplynulých dní (BCK Standard 30E/360).

3.5 Splatnost výnosu

Den výplaty výnosu připadá vždy na 15. 6. příslušného kalendářního roku, přičemž první den výplaty výnosu připadá na 15. 6. 2025 a posledním dnem výplaty výnosu bude Den konečné splatnosti (jak je definován v článku 4.1 níže) nebo Den předčasné splatnosti (jak je definován v článku 4.2, resp. 4.3 níže) („**Den výplaty výnosu**“).

3.6 Výnosová období

Výnosy budou vypláceny zpětně za každé výnosové období.

První výnosové období počíná běžet dnem Data emise (včetně), každé další výnosové období počíná běžet příslušným Dnem výplaty výnosu (včetně) a končí vždy dalším následujícím Dnem výplaty výnosu (tento den vyjímaje) („**Výnosové období**“).

Pro vyloučení pochybností platí, že poslední Výnosové období končí Dnem konečné splatnosti (jak je definován v článku 4.1 níže) nebo Dnem předčasné splatnosti (jak je definován v článku 4.2, resp. 4.3 níže).

Pro účely počátku běhu kteréhokoli Výnosového období se rozhodné dny neposouvají v souladu s konvencí pracovního dne.

3.7 Úročení v případě prodlení Emitenta

Jestliže bude Emitent v prodlení se splacením Dluhopisů nebo s vyplacením výnosu Dluhopisů, bude takový dluh Emitenta úročen úrokovou sazbou ve výši 6,5 % p. a. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že jmenovitá hodnota Dluhopisů nebude po Dni konečné splatnosti (jak je definován v článku 4.1 níže), resp. Dni předčasné splatnosti (jak je definován v článku 4.2, resp. 4.3 níže), dále úročena jiným úrokem než tímto úrokem z prodlení.

4. SPLACENÍ DLUHOPISŮ A NABYTÍ VLASTNÍCH DLUHOPISŮ

4.1 Konečné splacení

Pokud nedojde k předčasnému splacení Dluhopisů nebo k jejich nabytí Emitentem a zániku způsobem stanoveným níže, bude celá jmenovitá hodnota Dluhopisů splacena jednorázově dne 1. 6. 2029 („**Den konečné splatnosti**"), a to v souladu s článkem 5.

4.2 Předčasné splacení Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta

Emitent je bez jakéhokoliv poplatku či jiné sankce oprávněn na základě svého rozhodnutí řádně oznámeného Vlastníkům Dluhopisů v souladu s článkem 7.2 nejméně 14 dnů přede dnem předčasného splacení („**Den předčasné splatnosti**"), učinit Dluhopisy předčasně splatnými s tím, že součástí takového oznámení bude vždy stanovení Dne předčasné splatnosti. Oznámení Emitenta o předčasné splatnosti Dluhopisů je neodvolatelné a Emitent je povinen předčasně splatit veškeré vydané a dosud nesplacené Dluhopisy (spolu s nezaplaceným úrokem přirostlým do Dne předčasné splatnosti) v Den předčasné splatnosti postupem podle článku 5.

4.3 Předčasné splacení Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů

Vlastníci Dluhopisů jsou oprávněni jednotlivě žádat předčasnou splatnost Dluhopisů přede Dnem konečné splatnosti výlučně v souladu s článkem 8.4 (den, kdy mají být Dluhopisy v takovém případě předčasně splaceny, vedle jiných dnů takto označených v těchto Emisních podmínkách dále jen „**Den předčasné splatnosti**"). V žádných jiných případech nejsou Vlastníci Dluhopisů oprávněni splacení Dluhopisů požadovat.

4.4 Nabytí vlastních Dluhopisů

Emitent je oprávněn kdykoliv nabývat do vlastnictví Dluhopisy, a to jakýmkoli způsobem a v případě úplatného nabytí za jakoukoli cenu.

Vlastníci Dluhopisů jsou po uplynutí 1 (jednoho) roku od Data emise oprávněni nabídnout jejich Dluhopisy k odkupu Emitentovi. Emitent není povinen takovou nabídkou přijmout. Kupní cena za každý takový Dluhopis bude v případě uzavření takové kupní smlouvy stanovena jako součet jmenovité hodnoty Dluhopisy a naběhlého a nezaplaceného úroku snížený o částku určenou jako násobek jmenovité hodnoty a úrokové sazby ve výši 1 % p.a. počítanou od okamžiku nabytí příslušných Dluhopisů Emitentem do Dne konečné splatnosti, nedohodnou-li se Emitent a Vlastník Dluhopisu jinak.

4.5 Zánik vlastních Dluhopisů

Vlastní Dluhopisy nabyté Emitentem přede Dnem konečné splatnosti, resp. Dnem předčasné splatnosti nezanikají, ledaže Emitent rozhodne jinak. Emitent je na základě svého volného uvážení oprávněn rozhodnout, zda vlastní Dluhopisy bude držet ve svém majetku, zda je znovu prodá, či zda rozhodne o jejich zániku. Vlastní Dluhopisy nabyté Emitentem zanikají Dnem konečné splatnosti, Dnem předčasné splatnosti (pokud nastává ve vztahu ke všem Dluhopisům) nebo dnem určeným Emitentem, pokud takový den Dni konečné splatnosti

nebo Dni předčasné splatnosti předchází.

4.6 Výkon práv spojených s vlastními Dluhopisy

Pro účely ustanovení těchto Emisních podmínek upravujících schůzi Vlastníků Dluhopisů se k Dluhopisům ve vlastnictví Emitenta nepřihlíží. Je-li k Rozhodnému dni pro splacení jmenovité hodnoty Vlastníkem Dluhopisu Emitent, nevznikne Emitentovi právo na výplatu jmenovité hodnoty takového Dluhopisu.

5. PLATEBNÍ PODMÍNKY

5.1 Měna plateb

Emitent se zavazuje splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisů a vyplatit výnosy Dluhopisů v českých korunách. Tyto platby budou Emitentem vyplaceny Vlastníkům Dluhopisů za podmínek stanovených těmito Emisními podmínkami a daňovými, devizovými a jinými příslušnými právními předpisy České republiky platnými a účinnými v době provedení příslušné platby a v souladu s nimi.

V případě, že dojde k nahrazení české koruny měnou euro v souvislosti se vstupem České republiky do Evropské měnové unie, je Emitent bez ohledu na výše uvedené oprávněn ode dne vstupu České republiky do Evropské měnové unie vyplácet jakékoli peněžité dluhy z jakýchkoliv v té době nesplacených Dluhopisů v měně euro. Částka příslušné platby bude z českých korun na měnu euro přepočtena v souladu s obecně závaznými nebo uznávanými pravidly pro takový přepočet.

Nahrazení české koruny měnou euro výše uvedeným způsobem a provádění plateb v eurech nebude považováno za porušení povinností Emitenta podle těchto Emisních podmínek ani za změnu Emisních podmínek vyžadující souhlas Schůze (jak je tento pojem definován v článku 8.1).

5.2 Den výplaty

Splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a vyplacení výnosů Dluhopisů bude Emitentem prováděno k datům uvedeným v těchto Emisních podmínkách (každý takový den podle smyslu dále také „**Den konečné splatnosti**“, nebo „**Den předčasné splatnosti**“, nebo „**Den výplaty výnosu**“ nebo každý z těchto dní také „**Den výplaty**“). Připadne-li Den výplaty na jiný než pracovní den, vznikne Emitentovi povinnost zaplatit předmětné částky v nejbližší následující pracovní den, aniž by byl povinen platit úrok nebo jakékoli jiné dodatečné částky za takový časový odklad.

„**pracovním dnem**“ se pro účely těchto Emisních podmínek rozumí jakýkoliv kalendářní den (vyjma soboty a neděle), v němž jsou banky v České republice běžně otevřeny pro veřejnost a v němž se provádí vypořádání mezibankovních plateb v českých korunách (případně jiné zákonné měně České republiky, která by českou korunu nahradila).

5.3 Určení práva na obdržení výplat souvisejících s Dluhopisy

(a) Jmenovitá hodnota

Oprávněné osoby, kterým Emitent splatí jmenovitou hodnotu Dluhopisů, jsou osoby, které Emitentovi předloží a předají předmětný Dluhopis a které zároveň budou Vlastníky Dluhopisů ke konci kalendářního dne, který (i) v případě konečného splacení o 30 dnů předchází Dni konečné splatnosti nebo (ii) v případě předčasného splacení o 14 dnů předchází Dni předčasné splatnosti (dále jen „**Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty**“, každá taková osoba dále také jen „**Oprávněná osoba**“).

„**Datem ex-jistina**“ se pro účely těchto Emisních podmínek rozumí den bezprostředně následující po Rozhodném dni pro splacení jmenovité hodnoty.

Pro účely určení příjemce jmenovité hodnoty Dluhopisů nebude Emitent přihlížet k převodům Dluhopisů učiněným v kalendářní den, na který připadá Datum ex-jistina, nebo kdykoli po tomto dni. Pokud to nebude odporovat platným a účinným právním předpisům, mohou být převody všech Dluhopisů pozastaveny počínaje Datem ex-jistina až do příslušného Dne výplaty, přičemž na výzvu Emitenta učiněnou Vlastníkům Dluhopisů v souladu s článkem 7.2 je Vlastník Dluhopisu povinen k takovému pozastavení převodů poskytnout potřebnou součinnost.

(b) Výnosy Dluhopisů

Oprávněné osoby, kterým Emitent vyplatí výnosy Dluhopisů, jsou osoby, které budou Vlastníky Dluhopisů ke konci kalendářního dne, který o 30 dnů předchází Dni výplaty výnosu (dále jen „**Rozhodný den pro vyplacení výnosů**“, každá taková osoba dále také jen „**Oprávněná osoba**“).

„**Datem ex-výnos**“ se pro účely těchto Emisních podmínek rozumí den bezprostředně následující po Rozhodném dni pro vyplacení výnosů.

Pro účely určení příjemce výnosů Dluhopisů nebude Emitent přihlížet k převodům Dluhopisů učiněným v kalendářní den, na který připadá Datum ex-výnos, nebo kdykoli po tomto dni. Pokud to nebude odporovat platným a účinným právním předpisům, mohou být převody všech Dluhopisů pozastaveny počínaje Datem ex-výnos až do příslušného Dne výplaty, přičemž na výzvu Emitenta učiněnou Vlastníkům Dluhopisů v souladu s článkem 7.2 je Vlastník Dluhopisu povinen k takovému pozastavení převodů poskytnout potřebnou součinnost.

5.4 Provádění plateb

Emitent bude provádět platby Oprávněným osobám bezhotovostním převodem na jejich účet vedený u banky v členském státě Evropské Unie nebo jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor uvedený v písemné instrukci, kterou příslušná Oprávněná osoba sdělí Emitentovi věrohodným způsobem nejpozději 5 (pět) pracovních dnů přede Dnem výplaty („**Instrukce**“). Pokud Oprávněná osoba Instrukci Emitentovi v uvedené lhůtě nedoručí, bude vyplácet platby Oprávněným osobám na bankovní účet uvedený v Evidenci.

Povinnost Emitenta zaplatit jakoukoli dlužnou částku v souvislosti s Dluhopisy se považuje za splněnou řádně a včas, pokud je příslušná částka poukázána Oprávněné osobě na bankovní účet určený v souladu s tímto článkem a pokud je nejpozději v příslušný den splatnosti takové částky (i) připsána na účet banky takové Oprávněné osoby v clearingovém centru České národní banky, jedná-li se o platbu v českých korunách, nebo (ii) odepsána z účtu Emitenta, jedná-li se o platbu v jiné měně než v českých korunách.

Pokud není v Instrukci výslovně uvedeno jinak, platí Instrukce pouze pro nejbližší Den výplaty následující po jejím vystavení. Aby Instrukce platila pro všechny budoucí platby týkající se Dluhopisů, musí být v ní výslovně uvedeno, že je určena pro všechny platby výnosů a splacení jmenovité hodnoty (resp. pro všechny platby týkající se Dluhopisů).

Oprávněná osoba může případně udělit jinou Instrukci („**Změnová Instrukce**“) nebo předchozí Instrukci odvolat.

Emitent neodpovídá za zpoždění výplaty jakékoli dlužné částky způsobené tím, že (i) Instrukce, dokumenty nebo informace byly neúplné, nesprávné nebo nepravdivé nebo (ii) zpoždění bylo způsobeno okolnostmi, které nemohl Emitent ovlivnit, a Oprávněné osobě v takovém případě nevzniká žádný nárok na jakýkoli doplatek či úrok nebo jiný výnos za takto způsobený časový odklad příslušné platby.

Emitent dále neodpovídá za to, že platba je poslána na bankovní účet uvedený v Instrukci, pokud Změnová Instrukce nebo odvolání Instrukce je doručeno Emitentovi později než 5 (pět) pracovních dnů před příslušným Dnem výplaty.

6. URČENÁ PROVOZOVNA

6.1 Zabezpečení výplat

Emitent nepověřil zabezpečením splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a vyplacením výnosů Dluhopisů žádnou třetí osobu, tedy splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a výplatu výnosu provádí přímo Emitent.

6.2 Určená provozovna

Určená provozovna Emitenta („**Určená provozovna**“) je na následující adrese: **OK FAMILY s.r.o.**,

IČO: 07295391, se sídlem Nerudova 941/40, České Budějovice 3, 370 04 České Budějovice,

6.3 Změny Určené provozovny

Bez ohledu na jakékoliv jiné ujednání těchto Emisních podmínek si Emitent vyhrazuje právo kdykoli určit jinou nebo další Určenou provozovnu za předpokladu, že se taková změna nebude týkat postavení nebo zájmů Vlastníků Dluhopisů. Bude-li se taková změna týkat postavení nebo zájmů Vlastníků Dluhopisů, bude o takové změně rozhodovat Schůze.

Dojde-li ke změně Určené provozovny v souladu s předcházejícím odstavcem, oznámí Emitent Vlastníkům Dluhopisů jakoukoliv změnu Určené provozovny způsobem uvedeným v článku 7.2 a jakákoliv taková změna nabude účinnosti uplynutím lhůty 15 kalendářních dnů ode dne takového oznámení, pokud v takovém oznámení není stanoveno pozdější datum účinnosti. V každém případě však jakákoliv změna, která by jinak nabyla účinnosti méně než 30 kalendářních dnů před nebo po Dni výplaty jakékoliv částky v souvislosti s Dluhopisy, nabude účinnosti 30. dnem po takovém Dni výplaty.

7. OZNÁMENÍ

7.1 Zpřístupnění Emisních podmínek

Tyto Emisní podmínky jsou zpřístupněny investorům/upisovatelům v sídle Emitenta na nosiči informací, který umožňuje reprodukci Emisních podmínek v nezměněné podobě a uchování Emisních podmínek tak, aby mohly být využívány do data splatnosti Dluhopisů.

7.2 Oznámení Vlastníkům Dluhopisů

Jakékoliv oznámení Vlastníkům Dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude zasláno v českém jazyce na e-mailové adresy uvedené v Evidenci.

Stanoví-li kogentní ustanovení relevantních právních předpisů či tyto Emisní podmínky pro zpřístupnění některého z oznámení podle těchto Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za platně zpřístupněné jeho zpřístupněním předepsaným příslušným právním předpisem. V případě, že bude některé oznámení zpřístupňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum jeho prvního zpřístupnění.

7.3 Oznámení Emitentovi

Jakékoli oznámení, které má být podle těchto Emisních podmínek doručeno Emitentovi, bude řádně učiněno, pokud bude doručeno Emitentovi doporučeně na adresu Určené provozovny. Pro účely řádného doručení bude jakékoliv oznámení obsahovat označení názvu emise Dluhopisů a číselné označení příslušných Dluhopisů.

8. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

8.1 Působnost a svolání Schůze

(a) Působnost

Nestanoví-li právní předpisy jinak, do působnosti schůze Vlastníků Dluhopisů („**Schůze**“) patří výlučně rozhodování o změnách těchto Emisních podmínek (pokud se souhlas Schůze k takové změně vyžaduje s tím, že žádná změna Emisních podmínek není možná bez souhlasu Emitenta). Rozhodování o změnách těchto Emisních podmínek je tak jedinou změnou zásadní povahy dle těchto Emisních podmínek.

(b) Svolání

Právo Vlastníků Dluhopisů svolat Schůzi se v nejvyšším možném rozsahu povoleném právními předpisy vylučuje, tj. Vlastníci Dluhopisů mají právo svolat Schůzi pouze, pokud tak stanoví kogentní ustanovení právních předpisů.

(c) Náklady na organizaci

Náklady na organizaci a svolání Schůze hradí svolavatel, pokud příslušné právní předpisy nestanoví jinak. Svolavatel, pokud jím je Vlastník Dluhopisu, je povinen nejpozději v den oznámení o svolání Schůze (viz písm. (d) níže) doručit Emitentovi žádost o obstarání dokladu o počtu všech Dluhopisů opravňujících k účasti na jím svolávané Schůzi, tj. výpis z příslušné evidence Dluhopisů; řádné a včasné doručení takové žádosti je předpokladem pro platné svolání Schůze. Svolává-li Schůzi Vlastník Dluhopisu, je Emitent povinen poskytnout k tomu veškerou potřebnou součinnost. Náklady spojené s účastí na Schůzi nese Vlastník Dluhopisu.

(d) Oznámení o svolání Schůze a odvolání Schůze

Svolavatel oznámí konání Schůze způsobem stanoveným v článku 7.2, a to ve lhůtě nejméně 15 kalendářních dnů přede dnem konání Schůze. Je-li svolavatelem Vlastník Dluhopisu a nedohodne-li se svolavatel s Emitentem na oznámení o svolání Schůze způsobem uvedeným v článku 7.2, je svolavatel povinen oznámení o svolání Schůze uveřejnit alespoň v jednom celostátně distribuovaném deníku, a to ve lhůtě nejméně 15 kalendářních dnů přede dnem konání Schůze; ve stejné lhůtě je svolavatel také povinen doručit oznámení Emitentovi na adresu Určené provozovny.

Oznámení o svolání Schůze musí obsahovat alespoň:

(i) údaje nutné k jednoznačné identifikaci Emitenta,

(ii) název emise Dluhopisů a Datum emise,

(iii) místo, datum a hodinu konání Schůze, přičemž místem konání Schůze může být pouze místo v Praze, datum konání Schůze musí připadat na den, který je pracovním dnem a hodina konání Schůze nesmí být dříve než v 11:00 hod.,

(iv) program jednání Schůze, včetně případného návrhu změny Emisních podmínek a jejich zdůvodnění a včetně úplných návrhů usnesení k jednotlivým bodům jednání, a

(v) den, který je Rozhodným dnem pro účast na schůzi.

Záležitosti, které nebyly zařazeny na navrhovaný program jednání Schůze, lze na této Schůzi rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech Vlastníků Dluhopisů.

Odpadne-li důvod pro svolání Schůze, odvolá ji svolavatel stejným způsobem, jakým byla svolána.

8.2 Osoby oprávněné účastnit se Schůze a hlasovat na ní

(a) Rozhodný den pro účast na schůzi

Schůze je oprávněna se účastnit a hlasovat na ní osoba (taková osoba dále jen „**Osoba oprávněná k účasti na schůzi**"), která bude Vlastníkem Dluhopisu na konci 7. kalendářního dne předcházejícího konání příslušné Schůze („**Rozhodný den pro účast na schůzi**").

(b) Hlasovací právo

Osoba oprávněná k účasti na schůzi má počet hlasů odpovídající jejímu podílu na celkové jmenovité hodnotě nesplacených Dluhopisů (podle stavu k Rozhodnému dni pro účast na schůzi). Rozhoduje-li Schůze o odvolání Společného zástupce (jak je definován v článku 8.3(c)), nemůže Společný zástupce (je-li Osobou oprávněnou k účasti na schůzi) vykonávat hlasovací právo spojené s Dluhopisy, které vlastní, a jeho hlasovací práva se nezapočítávají do celkového počtu hlasů nutných k tomu, aby Schůze byla usnášeníschopná.

(c) Účast dalších osob na Schůzi

Emitent je vždy povinen účastnit se Schůze, a to buď osobně, nebo prostřednictvím zmocněnce. Dále jsou oprávněni účastnit se Schůze i Společný zástupce (jak je tento pojem definován níže v článku 8.3(c)) a hosté přizvaní Emitentem.

8.3 Průběh Schůze, rozhodování Schůze

(a) Usnášeníschopnost

Schůze je usnášeníschopná, pokud se jí účastní Osoby oprávněné k účasti na schůzi, které byly k Rozhodnému dni pro účast na schůzi Vlastníky Dluhopisů, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota představuje více než 30 % jmenovité hodnoty nesplacených Dluhopisů.

Není-li Schůze, která má rozhodnout o změně Emisních podmínek, schopna se usnášet, svolavatel svolá, je-li to nadále potřebné, náhradní Schůzi tak, aby se konala do 6 (šest) týdnů ode dne, na který byla svolána původní Schůze. Konání náhradní Schůze s nezměněným programem jednání se oznámí Vlastníkům Dluhopisů nejpozději do 15 dnů ode dne, na který byla svolána původní Schůze. Náhradní Schůze je schopna se usnášet bez ohledu na podmínku uvedenou v předcházejícím odstavci.

Před zahájením Schůze je svolavatel povinen poskytnout za účelem kontroly účasti na Schůzi informaci o počtu všech Dluhopisů opravňujících k účasti na této Schůzi. Vlastní Dluhopisy ve vlastnictví Emitenta k Rozhodnému dni pro účast na schůzi se pro účely tohoto článku 8.3(a) nezapočítávají.

(b) Předseda Schůze

Schůzi svolané Emitentem předsedá předseda jmenovaný Emitentem. Schůzi svolané Vlastníkem Dluhopisu nebo Vlastníky Dluhopisů předsedá předseda zvolený prostou většinou hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi, přičemž do zvolení předsedy předsedá Schůzi osoba určená svolavatelem a volba předsedy musí být prvním bodem programu Schůze, kterou nesvolává Emitent.

(c) Společný zástupce

Emitent neustanovil společného zástupce pověřeného činnostmi podle ustanovení § 24 odst. 8 Zákona o dluhopisech („**Společný zástupce**"); tím není dotčeno oprávnění Vlastníků Dluhopisů prostřednictvím Schůze

zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za takového Společného zástupce v souladu s § 24 odst. 1 Zákona o dluhopisech.

Společný zástupce oznámí před svým ustanovením do funkce Vlastníkům Dluhopisů skutečnosti, které by pro ně mohly mít význam pro posouzení, zda je tu střet jejich zájmů se zájmem Společného zástupce, anebo takový střet hrozí. Před ustanovením Společného zástupce do funkce Schůze v rozhodnutí rovněž určí, jak se postupuje, dojde-li ke střetu zájmu Společného zástupce se zájmy Vlastníků Dluhopisů, anebo bude-li hrozit takový střet, po ustanovení Společného zástupce do funkce.

(d) Rozhodování Schůze

Schůze o předložených otázkách rozhoduje formou usnesení. Usnesení, jímž se (i) schvaluje změna Emisních podmínek nebo (ii) ustavuje či odvolává Společný zástupce, je zapotřebí souhlas alespoň 75 % hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi. K přijetí ostatních usnesení stačí prostá většina hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi.

8.4 Některá další práva Vlastníků Dluhopisů

(a) Důsledek hlasování proti některým usnesením Schůze

Jestliže Schůze na návrh Emitenta souhlasila se změnou Emisních podmínek, k jejíž změně se její souhlas vyžaduje, pak Osoba oprávněná k účasti na schůzi, která podle zápisu z této Schůze hlasovala na Schůzi proti návrhu usnesení Schůze nebo se příslušné Schůze nezúčastnila („**Žadatel**“), může požadovat předčasné splacení Dluhopisů, jichž byla vlastníkem k Rozhodnému dni pro účast na schůzi a které od takového okamžiku nezcizila.

Toto právo musí být Žadatelem uplatněno do 30 dnů ode dne zpřístupnění usnesení Schůze podle článku 7.2 písemnou žádostí („**Žádost**“) učiněnou v souladu s článkem 7.3, jinak zaniká.

(b) Náležitosti Žádosti o předčasné splacení v důsledku rozhodnutí Schůze

Žádost musí být učiněna v souladu s článkem 7.3. V Žádosti je nutno uvést počet kusů Dluhopisů, o jejichž splacení je v souladu s tímto článkem 8.4 žádáno.

Žádost musí být písemná, podepsaná osobami oprávněnými jménem Žadatele jednat, přičemž jejich podpisy musí být úředně ověřeny.

Žádost může být jednotlivým Vlastníkem Dluhopisu písemně vzata zpět, avšak jen ve vztahu k jeho Dluhopisům a jen pokud takové odvolání je v souladu s článkem 7.3 doručeno nejpozději v pracovní den bezprostředně předcházející dni, kdy se příslušné dluhy Emitenta z Dluhopisů stávají splatnými.

(c) Předčasná splatnost Dluhopisů v důsledku rozhodnutí Schůze

Vzniklo-li podle článku 8.4(a) Vlastníkovi Dluhopisu právo požadovat předčasné splacení Dluhopisu, pak je Emitent povinen splatit všechny Dluhopisy, ohledně nichž Vlastník Dluhopisu požádal o předčasné splacení, a to k nejbližšímu 20. dni kalendářního měsíce, který nastane po uplynutí alespoň 30 dnů ode dne, ve kterém byla Žádost doručena Emitentovi v souladu s článkem 8.4(a).

8.5 Zápis z jednání

Svolavatel vypracuje zápis o Schůzi do 30 dnů ode dne jejího konání. V zápise uvede závěry Schůze, zejména usnesení, která taková Schůze přijala. Pokud je svolavatelem Schůze Vlastník Dluhopisu, pak musí být zápis ze Schůze doručen nejpozději ve lhůtě 30 dnů ode dne konání Schůze rovněž Emitentovi. Emitent je povinen

do 30 dnů ode dne konání Schůze zpřístupnit všechna rozhodnutí Schůze, a to způsobem, kterým zpřístupnil tyto Emisní podmínky.

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.

Pokud Schůze projednávala změnu těchto Emisních podmínek, musí být o účasti na Schůzi a o rozhodnutí Schůze pořízen notářský zápis. Pokud Schůze se změnou Emisních podmínek souhlasila uvedou se v notářském zápisu jména těch Vlastníků Dluhopisů, kteří hlasovali pro přijetí příslušných usnesení, popř. těch, kteří hlasovali pro předčasnou splatnost, a počty kusů Dluhopisů, které každý z těchto Vlastníků Dluhopisů měl ve svém vlastnictví k Rozhodnému dni pro účast na schůzi.

9. ZDANĚNÍ

Splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a výplaty výnosů z Dluhopisů budou prováděny bez srážky daní případně poplatků jakéhokoli druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatků bude vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby a bude případně v souladu s příslušnou mezinárodní smlouvou o zamezení dvojímu zdanění. Bude-li jakákoli taková srážka daní nebo poplatků vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby, nebude Emitent povinen hradit Vlastníkům dluhopisů žádné další částky jako náhradu těchto srážek daní nebo poplatků.

Podle české právní úpravy účinné k Datu emise bude z výnosů (úrokových příjmů) plynoucích z Dluhopisu fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem, srážena daň stanovená zvláštní sazbou ve výši 15 %. Právnické osoby, které jsou českými daňovými rezidenty, zahrnou úrokový příjem plynoucí z Dluhopisu do svého obecného základu daně a srážková daň u těchto příjmů nebude uplatněna. Daň stanovená zvláštní sazbou daně ve výši 35 % se sráží z úrokových příjmů v ostatních případech s výjimkou úrokových příjmů, které plynou Vlastníkům Dluhopisů, kteří jsou rezidenty (i) jiného členského státu Evropské unie nebo dalšího státu tvořícího Evropský hospodářský prostor, nebo (ii) třetího státu nebo jurisdikce, se kterými má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojímu zdanění, platnou a účinnou mezinárodní smlouvu nebo dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů nebo které jsou smluvními stranami mnohostranné mezinárodní smlouvy obsahující ustanovení o výměně daňových informací v oblasti daní z příjmů, která je pro ně a pro Českou republiku platná a účinná. Pokud úrokový příjem z Dluhopisu plyne Vlastníku Dluhopisu, který je daňovým rezidentem státu, se kterým Česká republika uzavřela smlouvu o zamezení dvojímu zdanění, zdanění úrokových příjmů se řídí ustanoveními příslušné smlouvy o zamezení dvojímu zdanění. Úrokové příjmy, které poplynou Vlastníkům Dluhopisů, kteří jsou společností (obchodní korporací) a současně daňovým rezidentem jiného členského státu Evropské unie, budou osvobozeny od české daně z příjmů, pokud budou splněny podmínky stanovené českými právními předpisy.

Podle právní úpravy účinné k Datu emise platí, že v případě, kdy úrokový příjem plyne daňovým rezidentům členského státu Evropské unie nebo dalších států, které tvoří Evropský hospodářský prostor, mohou tito Vlastníci Dluhopisů zahrnout úrokové příjmy z Dluhopisů do přiznání k dani z příjmů a započíst si sraženou daň na svoji celkovou daň z příjmů v České republice.

Stejný daňový režim úrokových příjmů z Dluhopisů bude platit i pro rok 2025 a následující roky, pokud nedojde ke změně v české právní úpravě.

10. ROZHODNÉ PRÁVO A ROZHODOVÁNÍ SPORŮ

Dluhopisy jsou vydávány na základě právních předpisů České republiky, zejména na základě zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Práva a povinnosti vyplývající z Dluhopisů se budou řídit a vykládat v souladu s právem České republiky.

Jakékoli případné spory mezi Emitentem a Vlastníky Dluhopisů týkajících se Dluhopisů, Emisních podmínek nebo s nimi související budou rozhodovat obecné (státní) soudy České republiky.

Pro případný přepočet na české koruny z jiné měny tam, kde je podle těchto Emisních podmínek relevantní vyjádření v českých korunách, se použije směnný kurz vyhlášený Českou národní bankou k danému dni.

11. JAZYKOVÉ VERZE

Tyto Emisní podmínky mohou být přeloženy do angličtiny, případně i do dalších jazyků. V případě rozporu mezi různými jazykovými verzemi, je rozhodující verze česká.

V Českých Budějovicích dne 1. 6. 2024

Za **OK FAMILY s.r.o.**

_____
Jméno: **Ondřej Kadlec**
Funkce: jednatel