

## S t e j n o p i s

**Notářský zápis**

sepsaný dne 30. 7. 2018 (slovy třicátého července roku dvoutisícího osmnáctého) mnou JUDr. Jiřím Svobodou, notářem se sídlem v Praze, v mé notářské kanceláři v Praze 1, Dlouhá 16, za účelem osvědčení průběhu **schůze vlastníků dluhopisů** s názvem HELP FIN. 7,10/21, ISIN: CZ0003516726, splatných dne 29. června 2021, každý o jmenovité hodnotě 1,-Kč, v celkové jmenovité hodnotě emise 150.000.000,-Kč, dále jen „*Dluhopisy*“, které byly emitovány společností HELP FINANCIAL s.r.o. se sídlem Kosmonosy, Příčná 1217, PSČ 29306, IČ: 26440334, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu C, vložka č. 82384, dále jen „*Emitent*“.

Dne 26. 7. 2018 jsem se na žádost Emitenta a společnosti Conseq Investment Management, a.s. se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČ: 26442671, která je administrátorem emise Dluhopisů, dostavil do sídla společnosti Conseq Investment Management, a.s., abych osvědčil průběh **schůze vlastníků Dluhopisů**.

**1. Zahájení schůze vlastníků Dluhopisů, ověření účasti.**

Jednání zahájila v 13.00 hodin Markéta Káchová ze společnosti Conseq Investment Management, a.s., kterou ve smyslu článku 12.3.2 Emisních podmínek Emitent určil předsedající, dále jen „*Předsedající*“. Předsedající konstatovala, že tato schůze vlastníků Dluhopisů byla svolána Oznámením o svolání schůze v souladu s článkem 13 Emisních podmínek (dluhopisů s pevným výnosem) ve lhůtě nejméně 15 dnů přede dnem konání schůze. Oznámením o svolání schůze vlastníků Dluhopisů bylo v uvedené lhůtě uveřejněno na webových stránkách společnosti Conseq Investment Management, a.s.: [https://www.conseq.cz/fund\\_detail\\_bond.asp?fund=16435](https://www.conseq.cz/fund_detail_bond.asp?fund=16435). Předsedající konstatovala, že schůze vlastníků Dluhopisů je oprávněn účastnit se a hlasovat na ní vlastník Dluhopisů, na jehož účtu vlastníka vedeném v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů nebo v evidenci na ni navazující (dále jen „*Evidence*“) byly Dluhopisy evidovány ke konci dne, který předchází den konání schůze o 7 kalendářních dnů (dále jen „*Rozhodný den pro účast na schůzi*“), nebo osoba, která se prokáže potvrzením od osoby, na jejímž účtu vedeném v Evidenci byl příslušný počet Dluhopisů evidován k Rozhodnému dni pro účast na schůzi, že je tato osoba vlastníkem Dluhopisů (článek 12.2.1 Emisních podmínek).

Předsedající dále konstatovala, že této schůze vlastníků se účastní vlastníci Dluhopisů, jejichž jmenovitá hodnota představuje k Rozhodnému dni pro účast na schůzi 82.058.205,-Kč, tj. 54,70%, a tato schůze vlastníků Dluhopisů je tedy usnášeníschopná ve smyslu článku 12.3.1. Emisních podmínek.

**2. Představení a vysvětlení důvodů pro svolání schůze vlastníků Dluhopisů a vysvětlení navrhované změny Emisních podmínek.**

Předsedající v krátkosti vysvětlila důvody změn Emisních podmínek. V roce 2018 Emitent zaznamenává nárůst kreditní kvality portfolia spotřebitelských úvěrů při současném poklesu objemu nově poskytnutých úvěrů. Vzhledem k nižším očekávaným tržbám v roce 2018 a v následujících letech se Emitent rozhodl k restrukturalizaci a zefektivnění svého obchodního modelu, které přechodně povede ke zhoršení výsledků hospodaření v roce 2018 a ke snížení potřeby externího financování.

Strana druhá.

Emitent očekává, že za účetní období roku 2018 Emitent nesplní povinnosti stanovené v článku 4 bodech (ii) a (iii) Emisních podmínek, tedy povinnosti:-----

- Zajistit, že poměr opravných položek (řádek 28 výkazu zisku a ztráty) k upraveným tržbám v účetním období nepřekročí 30 % [„upravené tržby“ znamenají součet tržeb (řádek 1 a řádek 2 výkazu zisku a ztráty) a výnosových úroků (řádek 39 výkazu zisku a ztráty) zmenšený o ostatní finanční náklady (řádek 47 výkazu zisku a ztráty)] a -----
- Zajistit, že úrokové krytí v účetním období přesáhne 1,20 [„úrokové krytí“ znamená poměr součtu hospodářského výsledku před zdaněním a nákladových úroků (řádek 49 + řádek 43 výkazu zisku a ztráty) k nákladovým úrokům (řádek 43 výkazu zisku a ztráty)].-----

Tento očekávaný vývoj je důvodem pro svolání této schůze vlastníků Dluhopisů a návrhu změny Emisních podmínek.-----

### 3. Hlasování o schválení navržené změny Emisních podmínek.-----

Předsedající úvodem seznámila přítomné vlastníky Dluhopisů s aktuálně platným zněním článku 7.3 bod (v), který zní: „(v) *Emitent poruší některou z povinností stanovených v článku 4 Emisních podmínek*“-----

Předsedající seznámila přítomné vlastníky Dluhopisů s návrhem Emitenta na změnu citovaného bodu a přečetla návrh usnesení: -----

„*Schůze vlastníků dluhopisů souhlasí s následující změnou Emisních podmínek: -----*

*V článku 7.3. Emisních podmínek bod (v) druhého odstavce nově zní:-----*

*(v) Emitent poruší některou z povinností stanovených v článku 4 Emisních podmínek. Porušení povinností Emitenta stanovených v článku 4 bodech (ii) a (iii) Emisních podmínek v účetním období roku 2018 však oprávnění Vlastníka dluhopisů požádat předčasné splacení Dluhopisů dle tohoto článku 7.3. nezakládá.“-----*

O návrhu usnesení o změně Emisních podmínek bylo hlasováno hlasovacími lístky. Po skončení hlasování Předsedající vyhlásila výsledky hlasování vlastníků Dluhopisů o změně Emisních podmínek. -----

PRO: 82.058.205 hlasů, tj. 100 %, -----  
a to: -----

- společnost Conseq penzijní společnost, a.s. na účet transformovaného fondu Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s. jako vlastník 25 558 205 ks Dluhopisů,-----
- společnost Conseq Invest plc na účet podfondu Conseq Invest Bond Fund jako vlastník 15 000 000 ks Dluhopisů, -----
- společnost Conseq Invest plc na účet podfondu Conseq Invest Conservative Bond Fund jako vlastník 15 000 000 ks Dluhopisů, -----
- společnost Conseq Investment Management, a.s. na účet společnosti Imperial Nemovitostní, a.s. jako vlastníka 2 500 000 ks Dluhopisů, -----
- společnost Conseq Investment Management, a.s. na účet společnosti Severočeská vodárenská společnost a.s. jako vlastníka 3 000 000 ks Dluhopisů, -----
- společnost Conseq Funds investiční společnost, a.s. na účet podílového fondu Conseq korporátních dluhopisů, otevřený podílový fond jako vlastník 15 000 000 ks Dluhopisů,

Strana třetí.

- společnost QI investiční společnost, a.s. na účet podílového fondu První realitní otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů jako vlastník 3 000 000 ks Dluhopisů a -----
- společnost QI investiční společnost, a.s. na účet podílového fondu Conseq Opportunity, otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů jako vlastník 3 000 000 ks Dluhopisů. -----

PROTI: 0 hlasů, -----

ZDRŽEL SE: 0 hlasů. -----

Předsedající konstatovala, že podle článku 12.3.4. Emisních podmínek, k přijetí usnesení, jímž se schvaluje změna Emisních podmínek, ke které je podle článku 12.6. Emisních podmínek třeba předchozího souhlasu schůze vlastníků Dluhopisů, je zapotřebí alespoň  $\frac{3}{4}$  hlasů přítomných osob oprávněných k účasti na chůzi. S ohledem na to, že pro přijetí navrženého usnesení o změně Emisních podmínek se vyslovilo 100 % hlasů přítomných vlastníků Dluhopisů, Předsedající konstatovala, že usnesení o změně Emisních podmínek bylo přijato. --

#### **4. Informování vlastníků Dluhopisů o hospodářské situaci Emitenta.** -----

Ing. Petr Hlaváček, předseda dozorčí rady Emitenta, informoval přítomné vlastníky Dluhopisů, že Emitent v roce 2018 zaznamenal nárůst kreditní kvality portfolia spotřebitelských úvěrů při současném poklesu objemu nově poskytnutých úvěrů. Vzhledem k nižším očekávaným tržbám v roce 2018 a v následujících letech se Emitent rozhodl k restrukturalizaci a zefektivnění svého obchodního modelu, které přechodně povede ke zhoršení výsledků hospodaření v roce 2018 a ke snížení potřeby externího financování. -----

Ing. Petr Hlaváček dále uvedl, že restrukturalizace společnosti povede k zeštíhlení společnosti, snížení nákladů a tím ke zvýšení ziskovosti společnosti v roce 2019. -----

#### **5. Nabídka vlastníkům Dluhopisů na odkup 1/3 Dluhopisů každého jednotlivého vlastníka.** -----

Ing. Petr Hlaváček, předseda dozorčí rady Emitenta, učinil za Emitenta návrh všem vlastníkům Dluhopisů na odkup 1/3 Dluhopisů každého vlastníka za cenu dle článku 7.4. Emisních podmínek. Nabídku na odkup 1/3 Dluhopisů každý jednotlivý vlastník Dluhopisů musí doručit Emitentovi do 30 dnů ode dne uveřejnění usnesení schůze vlastníků Dluhopisů, jinak toto právo na odkup 1/3 Dluhopisů zaniká. -----

Předsedající konstatovala, že usnesení schůze vlastníků Dluhopisů se ve smyslu článku 12.5. Emisních podmínek uveřejňuje způsobem, kterým Emitent zpřístupnil Emisní podmínky. -----

#### **6. Závěr.** -----

Předsedající poté v 13.20 ukončila schůzi vlastníků Dluhopisů. -----

Osvědčuji, že průběhu **schůze vlastníků Dluhopisů** proběhl přesně tak, jak je shora popsáno, a to za mé nepřetržité přítomnosti. -----

Strana čtvrtá.

O tomto byl tento notářský zápis a Předsedající přečten. Poté jsem vyzval Předsedající, aby tento notářský zápis podepsala.-----



Markéta Káčová



Potvrzují, že tento dnešního dne, tj. 3. 8. 2018, pro Emitenta a společnost Conseq Investment Management, a.s. vyhotovený stejnopis notářského zápisu se doslovně shoduje s notářským zápisem. -----