

INVESTIČNÍ SKUPINA CREDITAS

# EMISE DLUHOPISŮ

## CRINV01 16 CPI 0/27

### ZÁKLADNÍ INFORMACE

Emitent	CREDITAS Invest I a.s.
Název emise	CRINV01 16 CPI 0/27
ISIN	CZ0003548372
Měna	koruna česká (Kč)
Datum emise	24. 3. 2023
Datum splatnosti	24. 3. 2027
Lhůta pro upisování	od 20. 2. 2023 do 24. 5. 2023
Úroková sazba	CPI+0 % p.a.
Výplata výnosů	ročně zpětně
Jmenovitá hodnota	500 000 Kč
Celkový objem emise	50 000 000 Kč
Min. částka objednávky	500 000 Kč
Podoba dluhopisu	listinná
Forma dluhopisu	na řad

CREDITAS Invest I a.s. je součástí investiční skupiny CREDITAS, která vyhledává atraktivní investiční příležitosti s perspektivním růstovým potenciálem. V následujících letech se skupina CREDITAS bude zaměřovat především na rozvoj dvou páteřních segmentů – realitního developmentu a energetiky.

### EMISE DLUHOPISŮ

Emitentem je společnost CREDITAS Invest I a.s., se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO 140 94 363. Dluhopisy se řídí emisními podmínkami. Emisní podmínky jsou tvořeny společnými emisními podmínkami, obsaženými v základním prospektu dluhopisů, který byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2022/050362/CNB/570, ke spis. zn. S-SP-2022/00039/CNB/572 ze dne 19. 5. 2022, které nabylo právní moci dne 24. 5. 2022 a doplňkem dluhopisového programu, jehož součástí jsou konečné podmínky, které byly vyhotoveny dne 31. 1. 2023. Základní prospekt a příslušné konečné podmínky jsou k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách emitenta <https://www.creditasgroup.cz/bonds/crinv01-16-cpi-027>. Schválení prospektu ze strany ČNB není možné chápat jako potvrzení dluhopisů.

## ÚČEL EMISE

Účelem dluhopisového programu emitenta CREDITAS Invest I a. s. je získání finančních prostředků pro investiční aktivity skupiny. Emitentovou hlavní činností je realizace dluhopisového programu a následné financování společností skupiny formou zápůjček a úvěrů, jak je popsáno v základním prospektu.

## VÝNOSY A ZDANĚNÍ DLUHOPISŮ

Dluhopisy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou, která bude stanovena pro každé výnosové období ve výši dostupné hodnoty míry inflace zjištěné druhý pracovní den před počátkem příslušného výnosového období, ke kterému se vztahuje, fixní hodnota marže je 0% (vyjádřeno vzorcem: CPI+0 % p.a.). Úrokové výnosy budou vyplaceny ročně zpětně vždy k datu 24. 3. příslušného kalendářního roku.

Dle právních předpisů České republiky splacení jmenovité hodnoty a výplaty úrokových výnosů z dluhopisů emitenta CREDITAS Invest I a. s. budou prováděny bez srážky daní, případně poplatků jakéhokoliv druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatky budou vyžadovány příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení emisních podmínek bude z úrokových příjmů plynoucích z dluhopisu fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně fyzické osoby, která není českým daňovým rezidentem), vybírána česká daň srážkou u zdroje. Sazba takovéto daně je 15 %.

Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek platí, že v případě, že úrok plyne právnické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem), je úrokový příjem součástí jejího obecného základu daně podléhajícího příslušné sazbě daně z příjmů právnických osob.

## ÚPIS A PRODEJ DLUHOPISŮ

Dluhopisy společnosti CREDITAS Invest I a. s. budou upisovány od 20. 2. 2023. Emisní kurz do data emise 24. 3. 2023 je roven nominální hodnotě dluhopisu, tj. 500 000 Kč. Minimální částka objednávky je 500 000 Kč. V případě, že se umístění celé jmenovité hodnoty emise k datu emise nezdaří, mohou být dluhopisy vydávány i po datu emise, v období od 25. 3. 2023 do 24. 5. 2023. Cena dluhopisu po datu emise bude 100 % + AÚV. Lhůta pro upisování končí dnem 24. 5. 2023. Celkový předpokládaný objem emise dluhopisů činí 50 000 000 Kč. Emitent hodlá dluhopisy nabízet zájemcům z řad tuzemských či zahraničních investorů, a to kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným zejména drobným investorům a to formou veřejné nabídky. Vydání dluhopisů zabezpečuje emitent sám.

## DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Emitent provádí nabídku dluhopisů v souladu a na základě základního prospektu dluhopisů ve znění příslušných konečných emisních podmínek dluhopisů. Česká národní banka schvaluje základní prospekt pouze z hlediska jeho úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti ve smyslu příslušných evropských předpisů. Zájemci o koupi dluhopisů jednotlivých emisí, které mohou být v rámci dluhopisového programu emitenta vydány, by měli provést své vlastní posouzení vhodnosti koupě těchto dluhopisů. Investoři by se měli důkladně seznámit se základním prospektem a příslušnými konečnými podmínkami emise dluhopisů, nežli učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potencionální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do dluhopisů.

Základní prospekt je zdarma k dispozici v obvyklých úředních hodinách v sídle emitenta a je rovněž k dispozici na webových stránkách emitenta <https://www.creditasgroup.cz/bonds/crinv01-16-cpi-027>.