

CFIG

FINANČNÍ A INVESTIČNÍ
— SKUPINA —

Propagační sdělení k emisi dluhopisu

Dluhopisy CFG SE II/2022

Finanční a investiční skupina CFG

Filozofie skupiny

Skupina CFG a její zaměstnanci věří v principy multikulturní, liberální a demokratické společnosti. Platí zásada, že ve společnosti a na pracovišti jsou si všichni rovni. Ve společnosti je místo pro všechny zaměstnance bez ohledu na politickou příslušnost, náboženské vyznání, sexuální orientaci, státní příslušnost, věk nebo pohlaví.

Podpora sportu

Skupina CFG je velký příznivec sportu a to prokazuje také podporu prostřednictvím partnerství s mnoha sportovními kluby jako Slavia Praha, BK Pardubice nebo Pardubice Stallions.

Nadační fond CFG

Právě Pardubice jsou pro skupinu velmi důležité. Důležitost města a celého Pardubického regionu pro skupinu CFG je prokazována prostřednictvím nadačního fondu CFG, který byl založen v roce 2018, jehož filosofie se ubírá směrem k podpoře projektů a událostí v Pardubicích a blízkém okolí.



Mladý a neotřelý hráč na poli financí a investic

Skupina CFG má svá aktiva v celé řadě různých odvětví, které však jako celek dávají dohromady ucelenou a navzájem se propojující síť aktivit a investic.

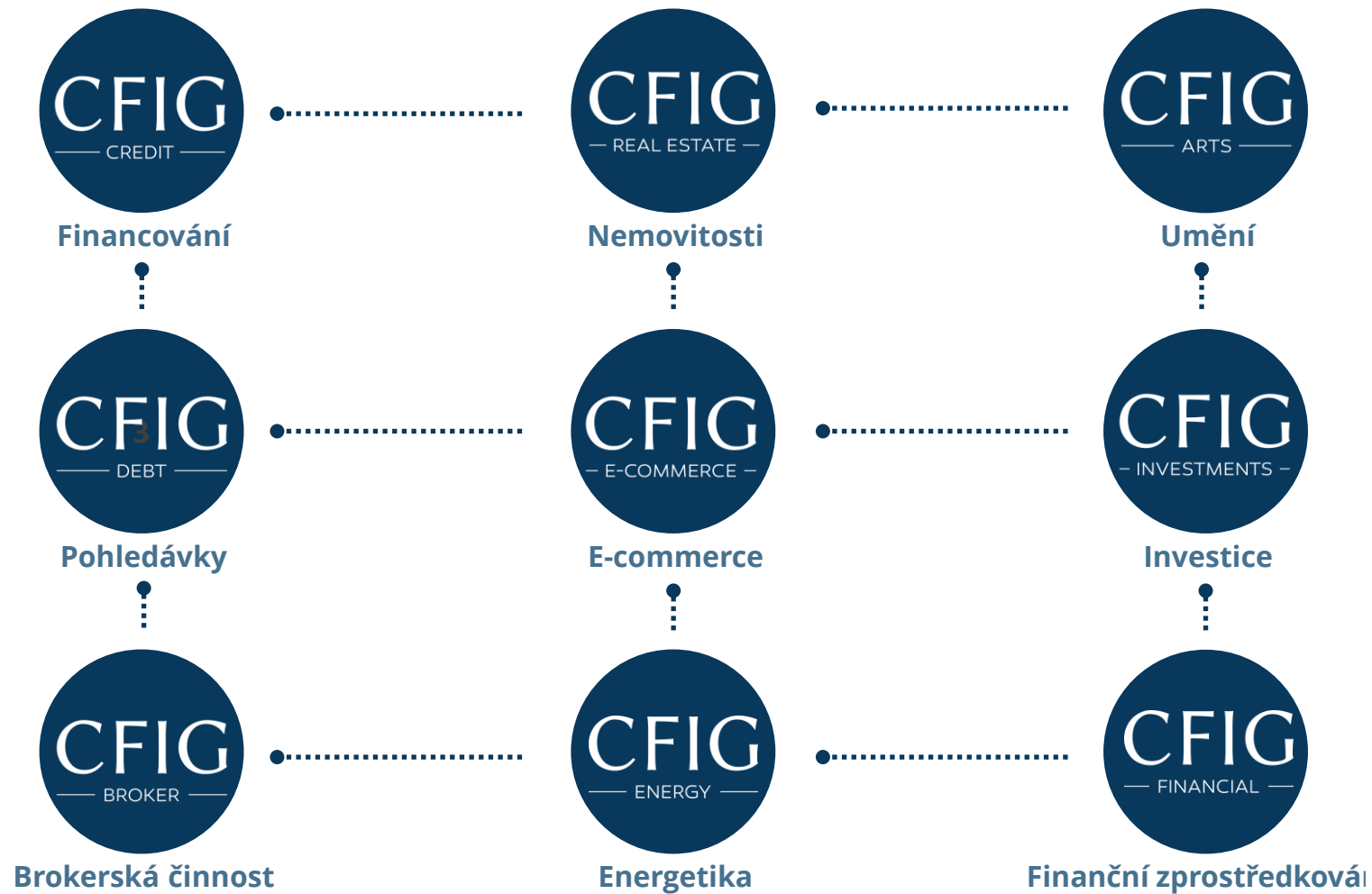
Aktivity skupiny

Nejvýznamnějšími aktivitami se skupina CFG vyznačuje v odvětví financování, realit a pohledávek. Skupina CFG zaujímá důležité postavení také na poli e-commerce a to především ve správě finančních portálů. V neposlední řadě skupina CFG investuje také do zachování českého umění, které tvoří převážnou část firemní sbírky.

10 let na trhu

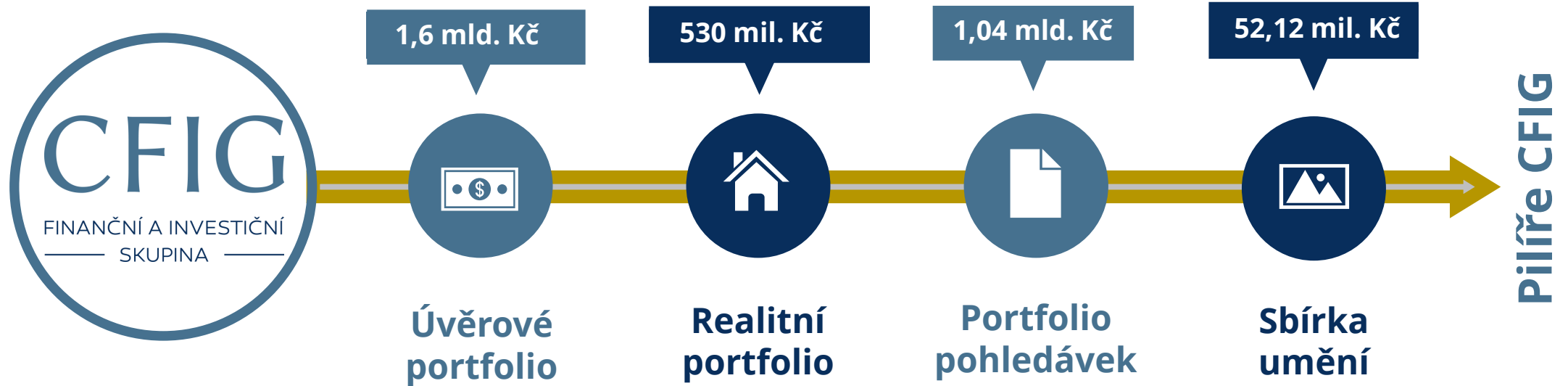
Skupina CFG, působící převážně na českém trhu, byla založena v roce 2012 v Pardubicích jako fintechnový startup, časem se však samostatná společnost CFG transformovala v holding, jehož činnost zasahuje do mnoha odvětví.

Dceřiné společnosti



CFG I
FINANČNÍ A INVESTIČNÍ
— SKUPINA —

Člen skupiny CFG



Údaje platné k 30. 9. 2022

Ekonomické ukazatele



Zisk EBITDA



Aktiva skupiny



Vlastní kapitál



133,3 mil. Kč

1,195 mld. Kč

389,5 mil.



Uvedené obchodní ukazatele jsou platné ke 31. 12. 2021

Základní parametry dluhopisu

Emitent	CFIG SE
Název emise	Dluhopisy CFGI SE II/2022
ISIN	CZ0003540205
Měna	Koruna česká [Kč]
Předpokládaná výše emise	100 000 000 Kč
Den konečné splatnosti emise	30. 04. 2025
Datum emise	01. 05. 2022
Lhůta pro upisování	01. 05. 2022 – 30. 04. 2023
Typ dluhopisu	Zaknihovaný
Jmenovitá hodnota dluhopisu	100 000 Kč
Úroková sazba	Pevná úroková sazba 8,5 % p.a.
Splatnost úroku	Pololetně
Dny výplaty úroku	31.10., 30.04.

Důležitá upozornění

Toto propagační sdělení bylo zpracováno Emitentem a není nabídkou ani výzvou ke koupi či úpisu dluhopisů. Dokument je určen pouze pro reklamní účely a nebyl vytvořen za účelem komplexního průvodce investováním. Poskytuje pouze krátký přehled o dluhopisu vydávaném Emitentem. Dokument nenahrazuje odborné poradenství k dluhopisu, ani nenahrazuje komplexní poučení o rizicích. Dokument je určen výhradně pro počáteční informační účely a Emitent důrazně doporučuje investorům podstoupit doplnění odborných investičních a/nebo právních a/nebo daňových informací před tím, než učiní investiční rozhodnutí. Informace obsažené v tomto dokumentu nelze považovat za radu k jednotlivé investici do dluhopisu, ani za daňovou nebo právní radu. Investoři mohou získat při prodeji dluhopisu před datem splatnosti částku nižší než částku investovanou. Potenciální ztráta je omezena na původně investovanou částku.

Tento dokument byl připraven s náležitou a patřičnou pečlivostí a pozorností. Emitent však neposkytuje garance či ujištění, ať výslovné nebo předpokládané, o jeho přesnosti, správnosti, aktuálnosti nebo úplnosti. Z informací v tomto dokumentu není možné odvozovat žádná práva ani povinnosti. Podrobné informace nalezne každý investor v Základním prospektu a jeho případných dodatcích. Doporučuje se před nákupem dluhopisů pečlivě prostudovat Prospekt a na základě toho učinit rozhodnutí o nákupu dluhopisů.

Prospekt k dluhopisu

Emitentem je společnost CFG SE, se sídlem Sladkovského 767, Zelené předměstí, 530 02 Pardubice, IČO: 219 38 680, (dále jen „Emitent“). Dluhopisy se řídí emisními podmínkami. Emisní podmínky představují zvláštní dokument a jsou specifické pro každou dílčí emisi z dluhopisového programu společnosti CFG SE. K dluhopisovému programu byl schválen Prospekt dluhopisů, který byl schválen rozhodnutím České národní banky č. j. : 2022/008670/CNB/570 sp. zn. S-Sp-2021/00077/CNB/572 dne 25. 01. 2022, které nabylo právní moci dne 01. 02. 2022, Rozhodnutí o schválení Prospektu cenného papíru ČNB pouze osvědčuje, že tento dokument splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti, které požaduje Nařízení o prospektu a další příslušné právní předpisy, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil Emitenta a cenné papíry, které mají být předmětem veřejné nabídky. Schválení tohoto dokumentu ze strany ČNB nemá být chápáno jako podpora či potvrzení existence, kvality, podnikání či jakýchkoli výsledků Emitenta, které jsou popsány v Prospektu, ani potvrzení či schválení kvality Dluhopisů. Investoři by měli provést své vlastní posouzení vhodnosti investování do Dluhopisů. Prospekt dluhopisů je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta <https://www.cfgse.com/info/cenne-papiry>.

Výnosy a zdanění dluhopisu

Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 8,5 % p. a. Úrokové výnosy jsou vypláceny pololetně zpětně. Dle právních předpisů České republiky splacení jmenovité hodnoty a výplaty úrokových výnosů z dluhopisů Emitenta 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 schválení Prospektu 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 schválení

Prospektu 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. Emitent neodpovídá za odvod jakýchkoli daní ani mu neplyne povinnost zaplatit jakékoli daně v souvislosti s Dluhopisy, zejména v důsledku vlastnictví, převodu nebo výkonu práv z Dluhopisů.

Úpis a prodej dluhopisů

Dluhopisy mohou nabývat právnické a fyzické osoby se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky i v zahraničí. Dluhopisy společnosti CFG SE. budou vydány dne 1. 5. 2022. Emisní kurz k datu emise je roven nominální hodnotě dluhopisu, tj. 100 000 Kč. V případě, že k datu emise nebude umístěna celá jmenovitá hodnota emise, budou dluhopisy vydávány i po datu emise, v období od 1. 5. 2022 do 30. 04. 2023. Cena dluhopisu po datu emise bude 100 % + AÚV.

Účel emise

Dluhopisy jsou emitovány za účelem financování a rozvoje činnosti Emitenta. Finanční prostředky budou využity na financování a rozvoj činností dceřiných společností skupiny CFG.

CFIG

FINANČNÍ A INVESTIČNÍ
—— SKUPINA ——

CFIG SE

Sladkovského 767
530 02, Pardubice
IČO: 291 38 680
Tel.: 840 85 86 87
E-mail: info@cfgse.com
www.cfgse.com