

3 000 000 000 Kč



HOME CREDIT A.S.

**Dluhopisy nesoucí pohyblivý úrokový výnos
splatné v roce 2009
ISIN CZ0003501488**

Tento dokument představuje konečné podmínky (dále jen „Konečné podmínky“) ve smyslu §36d zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „Zákon o podnikání na kapitálovém trhu“) dluhopisů ISIN CZ0003501488 (dále jen „Dluhopisy“) vydávaných společností Home Credit a.s., IČ 269 78 636, se sídlem Brno, Moravské náměstí 249/8, okres Brno-město, PSČ 602 00, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, v oddíle B, vložce 4401 (dále jen „Emitent“). Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva v zaknihované podobě ve formě na doručitele. Dluhopisy byly podmínečně přijaty k obchodování na vedlejším trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s. (dále jen „BCPP“) a v případě splnění všech odkládacích podmínek ze strany Emitenta budou Dluhopisy kótovány cennými papíry k Datu emise. Zahájení obchodování s Dluhopisy se očekává dne 6. října 2006 nebo kolem tohoto data.

Předpokládaná celková jmenovitá hodnota Dluhopisů vydaných k Datu emise činí 3 000 000 000 Kč (slovy: tři miliardy korun českých) a nominální hodnota každého Dluhopisu je 1 000 000 Kč (slovy: jeden milión korun českých).

Datum Emise bylo stanoveno na 6. října 2006.

Dluhopisy ponесou pohyblivý úrokový výnos stanovený v souladu s článkem 5 Emisních podmínek Dluhopisů jako součet (i) Referenční sazby zjištěné Agentem pro výpočty v Den stanovení Referenční sazby a v hodinu, kdy je to obvyklé, a (ii) Marže ve výši 2,30% p.a. S výjimkou prvního Výnosového období bude úrokový výnos splatný pololetně zpětně vždy k 6. lednu a 6. červenci příslušného roku. První výplata úrokového výnosu bude splatná již po uplynutí 3 měsíců od Data emise, tj. 6. ledna 2007. Pokud nedojde k předčasnému splacení Dluhopisů nebo k jejich odkoupení Emitentem a zániku v souladu s Emisními podmínkami Dluhopisů, bude jmenovitá hodnota Dluhopisů splacena Emitentem dne 6. července 2009.

Konečný prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) prospektem Dluhopisů (dále jen „Prospekt“) schváleným společně s emisními podmínkami Dluhopisů (dále jen „Emisní podmínky“) rozhodnutím České národní banky č.j. 45/N/105/2006/4 2006/7079/540 ze dne 5.9.2006, které nabylo právní moci dne 6.9.2006. Investoři by se měli podrobně seznámit s Prospektem i s těmito Konečnými podmínkami, jako celkem. Prospekt Dluhopisů, včetně Emisních podmínek, byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na internetové stránce Emitenta a skupiny Home Credit www.homecredit.net, na internetových stránkách Vedoucích spolumanažerů www.csas.cz a www.rzb.at, a dále také v sídle Emitenta, v pracovní dny v době od 9.00 do 16.00 hod.

Tyto Konečné podmínky nesmí být posuzovány samostatně, ale pouze společně s Prospektem Dluhopisů, a jakékoliv rozhodnutí o upsání a koupi nabízených Dluhopisů musí být založeno výhradně na informacích obsažených v těchto dokumentech jako celku a na podmínkách nabídky, včetně samostatného vyhodnocení rizikovitosti investice do Dluhopisů každým z potenciálních nabyvatelů. Investoři by měli zejména zvážit určité rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů. Tyto rizikové faktory jsou uvedeny v kapitole „Rizikové faktory“ Prospektu Dluhopisů.

Tyto Konečné podmínky nejsou veřejnou ani jinou nabídkou ke koupi jakýchkoli Dluhopisů. Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal o uznání Prospektu a těchto Konečných podmínek v jiném státě a Dluhopisy nebyly kótovány, registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou České národní banky. Osoby, do jejichž držení se tyto Konečné podmínky, Prospekt či Dluhopisy dostanou, jsou odpovědné za dodržování omezení, která se v jednotlivých zemích vztahují k nabídce, nákupu nebo prodeji Dluhopisů nebo držby a rozšiřování jakýchkoli materiálů vztahujících se k Dluhopisům.

Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Prospektu, resp. Emisních podmínkách Dluhopisů, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny ke dni 20.9. 2006.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s § 36d odst. 2 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu oznámeny České národní bance a uveřejněny shodným způsobem jako Prospekt, tj. v elektronické podobě na internetové stránce Emitenta a skupiny Home Credit www.homecredit.net, na internetových stránkách Vedoucích spolumanažerů www.csas.cz a www.rzb.at, a dále také v sídle Emitenta, v pracovní dny v době od 9.00 do 16.00 hod.

Vedoucí spolumanažeri a Koordinátoři nabídky

Česká spořitelna, a.s.

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG

Spolumanažer

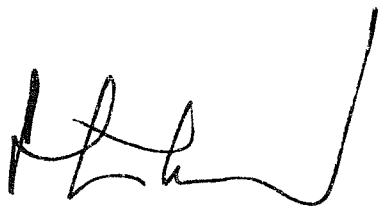
PPF banka a.s.

ODPOVĚDNÉ OSOBY

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek nabídky Dluhopisů je Emitent – společnost Home Credit a.s., IČ 269 78 636, se sídlem Brno, Moravské náměstí 249/8, okres Brno-město, PSČ 602 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně v oddíle B, vložce 4401, jejímž jménem jedná ing. Miloš Stibor, předseda představenstva společnosti.

Ke dni vyhotovení Konečných podmínek, v Brně 20.9.2006

Home Credit a.s.



Jméno: Ing. Miloš Stibor

Funkce: předseda představenstva