

EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISU EX CREDIT 1

Obchodné meno, IČO a sídlo emitenta :	EX CREDIT, a.s., IČO: 36 572 586, Werferova 3, 040 11 Košice
Zápis v Obchodnom registri :	Okresný súd Košice 1, oddiel Sa, vložka číslo 1410/V
Manažér emisie a poradca pre ponuku :	SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.
Názov cenného papiera :	EX CREDIT 1
ISIN :	SK4120006859 séria 01
Druh cenného papiera (ďalej ako CP) :	Verejne obchodovateľný dlhopis
Podoba a forma CP :	Zaknihovaný CP na doručiteľa v CDCP SR
Počet a menovitá hodnota :	7 000 ks po 1000 EUR (30 126 Sk)
Najvyššia suma menovitých hodnôt :	7 000 000 EUR (210 882 000 Sk)
Emisný kurz dlhopisov :	100 % z menovitej hodnoty dlhopisu plus alikvotný úrokový výnos (AÚV)
Dátum začiatku vydávania dlhopisov :	26.11.2009
Predpokladaná lehota vydávania :	Dátum ukončenia primárneho predaja je do 26.11.2010
Spôsob vydania dlhopisov :	Verejný predaj formou verejnej ponuky CP.
Účel použitia prostriedkov získaných vydaním emisie dlhopisov :	Financovanie a ďalší rozvoj prevádzkových činností
Spôsob určenia výnosu z dlhopisov :	Pevnou úrokovou sadzbou vo výške 9,7 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu počas životnosti dlhopisu. Úrokový výnos je počítaný spôsobom: Skutočný počet dní / 365.
Termíny a spôsob výplaty úrokového výnosu a určenie platobného miesta :	Polročne vždy k 26.05. a 26.11. bežného roka, a to bankovým prevodom na účet majiteľa alebo vyplatením hotovosti v sídle emitenta. Prvá výplata úrokov bude 26.5.2010.
Zdaňovanie výnosov:	Výnosy z dlhopisov budú zdaňované v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky v čase ich vyplácania.
Vyhlásenie emitenta :	Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitou hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi.
Termín splatnosti menovitej hodnoty :	26.11.2013
Závazok emitenta :	Emitent sa zaväzuje splatiť menovitou hodnotu dlhopisu majiteľovi a vyplácať mu úrokový výnos dlhopisu v zmysle podmienok uvedených v Prospekte CP.
Spôsob splatenia dlhopisu a určenie platobného miesta:	Emitent splatí celú menovitou hodnotu dlhopisu jednorazovo k dátumu splatnosti emisie bankovým prevodom na účet majiteľa alebo vyplatením hotovosti v sídle emitenta.
Spôsob zabezpečenia peň. Prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov dlhopisov :	Prostriedky budú zabezpečené z výnosov činnosti spoločnosti. Emitent ručí majiteľovi dlhopisu za svoje záväzky vyplývajúce z vlastníctva dlhopisu svojím majetkom a svojimi hospodárskymi výsledkami.
Podmienky predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov :	Emitent si vyhradzuje právo predčasného splatenia celej menovitej hodnoty dlhopisu, vrátane vyplatenia AÚV, a to najskôr po jednom roku od dátumu ukončenia vydávania (t.j. 26.11.2010) v kurze 100 % z menovitej hodnoty dlhopisu. Prípadná výzva na predčasné splatenie bude zverejnená v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou, v ktorej sa zverejňujú burzové správy.
Prijatie dlhopisov na trh burzy CP :	Najskôr po 3. a najneskôr do 12. mesiacov od dátumu emisie bude podaná žiadosť o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh Burzy.
Klasifikácia dlhopisov :	Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné a budú vždy postavené aspoň na roveň so všetkými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta.
Rozhodné právo:	Slovenské

Prospekt cenného papiera bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta na adrese Werferova 3, 040 11 Košice, a v prevádzkových priestoroch administrátora emisie – SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.. Zároveň bude uverejnený oznam o jeho zverejnení v Hospodárskych novinách.