



TOWER FINANCE

CREATE THE FUTURE

Meno

Ulica a číslo
PSČ Obec

V Bratislave dňa 1.7.2017

EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISOV

Označenie emitenta:

TOWER Finance a.s., so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto, IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 6516/B (ďalej aj len ako "Emitent")

Druh cenného papiera:

Dlhopis vydaný v zmysle a v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v platnom znení (ďalej aj len ako "Zákon o dlhopisoch") a zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v platnom znení (ďalej aj len ako "Zákon o CP").

Názov dlhopisu:

TOWER CORPORATE BOND 2017

ISIN:

SK4210000978

Podoba dlhopisu:

listinná

Forma dlhopisu:

na meno

Najvyššia suma menovitých hodnôt vydávaných dlhopisov:

745 000 EUR
(slovom sedemstoštyridsaťpäťtisíc eur)

Mena a menovitá hodnota dlhopisu:

5 000 EUR (slovom päťtisíc eur)

Počet dlhopisov:

149 (jednostaštyridsaťdeväť) kusov

Emisný kurz dlhopisov:

100% menovitej hodnoty dlhopisu

Dátum začiatku vydávania dlhopisov:

1.7.2017

TOWER Finance a. s.

so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto, IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 6516/B



TOWER FINANCE

CREATE THE FUTURE

Predpokladaná doba vydávania dlhopisov:

1.7.2017 – 30.4.2018

Schválenie emisie Emitentom:

Emisia dlhopisov bola schválená na zasadnutí predstavenstva dňa 6.6.2017

Dátum emisie dlhopisov:

9.6.2017

Spôsob určenia výnosu:

Výnos z dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5% p. a. z menovitej hodnoty dlhopisu (ďalej aj len ako "Úroková sadzba") Úroková sadzba sa platí za obdobie odo dňa vydania listinného dlhopisu majiteľovi dlhopisu do splatenia menovitej hodnoty dlhopisu a úrokového výnosu. Úrokový výnos je počítaný spôsobom: skutočný počet dní/365. Úrokovým obdobím je obdobie začínajúce dátumom začatia vydávania dlhopisov (vrátane) a končiace v poradí prvým dátumom výplaty výnosu (deň výplaty výnosu sa do úrokového obdobia nezapočítava) a ďalej každé bezprostredne nadväzujúce obdobie začínajúce predchádzajúcim dátumom výplaty výnosu (vrátane) a končiace ďalším nasledujúcim dátumom výplaty výnosu (vynímajúc), a to až do dátumu splatenia menovitej hodnoty dlhopisu a úrokového výnosu z dlhopisu. K dátumu splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu prestane byť dlhopis úročený, okrem prípadu, ak k dátumu splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu podľa týchto emisných podmienok nedošlo k úplnému splateniu menovitej hodnoty dlhopisu a úrokového výnosu; v takomto prípade sú dlhopisy naďalej úročené podľa týchto emisných podmienok až do úhrady menovitej hodnoty dlhopisu a úrokového výnosu.

Platobné miesto (menovitej hodnoty a výnosu):

Sídlo Emitenta.

TOWER Finance a. s.

so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto,
IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo: 6516/B



TOWER FINANCE

CREATE THE FUTURE

Termín výplaty výnosu:

2x ročne, vždy k 1. júnu a k 1. decembru. Emitent sa zaväzuje splatiť úrokový výnos k termínu splatnosti bezhotovostným prevodom na bankový účet majiteľa dlhopisu, ktorý sa preukáže 3 (tri) pracovné dni pred dňom splatnosti úrokového výnosu predložením dlhopisu na nahliadnutie Emitentovi ako majiteľ dlhopisu; zároveň majiteľ dlhopisu písomne oznámi Emitentovi číslo účtu, na ktorý má byť úrokový výnos vyplatený.

Termín splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu:

5 rokov od začatia vydávania dlhopisu (30.6.2022). Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu v mene euro jednorazovo k termínu splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu bezhotovostným prevodom na bankový účet majiteľa dlhopisu, ktorý sa preukáže 3 (tri) pracovné dni pred dňom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu predložením dlhopisu na nahliadnutie Emitentovi ako majiteľ dlhopisu; zároveň majiteľ dlhopisu písomne oznámi Emitentovi číslo účtu, na ktorý má byť menovitá hodnota dlhopisu vyplatená.

Vyhlásenie a záväzok Emitenta:

Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisov majiteľom dlhopisov, a zároveň sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisov v termíne a vyplácať úrokový výnos v termínoch podľa týchto emisných podmienok.

Klasifikácia dlhopisu podľa Zákona o dlhopisoch:

Podriadené dlhopisy podľa § 20a Zákona o dlhopisoch; podriadeným dlhopisom je dlhopis, pri ktorom pri vstupe Emitenta do likvidácie, vyhlásení konkurzu alebo povolení reštrukturalizácie Emitenta bude pohľadávka zodpovedajúca právam spojeným s takýmto dlhopisom uspokojená až po uspokojení všetkých ostatných pohľadávok okrem pohľadávok, ktoré sú viazané rovnakou alebo podobnou podmienkou podriadenosti.

TOWER Finance a. s.

so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto,
IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo: 6516/B



TOWER FINANCE

CREATE THE FUTURE

Spôsob vydania dlhopisu:

Dlhopisy budú vydávané na základe verejnej ponuky bez predchádzajúceho zverejnenia schváleného prospektu cenného papiera v súlade s § 120 ods. 1 a 3 písm. b) Zákona o CP. Táto ponuka je určená vopred známemu obmedzenému okruhu investorov, ktorý nepresiahne 150 osôb. Emitent nestanovil minimálnu výšku pre úspešnosť emisie dlhopisov. Vydanie listinného dlhopisu majiteľovi dlhopisu sa uskutoční do 3 (troch) pracovných dní odo dňa pripísania kúpnej ceny dlhopisu na účet Emitenta, a to na základe preberacieho protokolu.

Prevoditeľnosť:

S predchádzajúcim súhlasom predstavenstva. Majiteľ dlhopisu je oprávnený previesť dlhopis s predchádzajúcim súhlasom predstavenstva na akúkoľvek tretiu osobu, a to rubopisovaním dlhopisu a odovzdaním dlhopisu. Pôvodný majiteľ dlhopisu je povinný bezodkladne, najneskôr do 3 (troch) pracovných dní od rubopisovania a odovzdania dlhopisu písomne oznámiť Emitentovi prevod dlhopisu na nového majiteľa dlhopisu a uviesť údaje nového majiteľa dlhopisu uvedené v rubopise. V prípade záujmu o prevod dlhopisu je majiteľ povinný požiadať predstavenstvo Emitenta o udelenie súhlasu s prevodom dlhopisu na tretiu osobu. V tejto žiadosti uvedie osobu, na ktorú má byť dlhopis prevedený, a to v rozsahu meno, priezvisko, dátum narodenia a adresa trvalého pobytu, ak sa jedná o fyzickú osobu a obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO, ak sa jedná o právnickú osobu. Predstavenstvo sa vyjadří k prevodu dlhopisu v lehote do 30 dní od doručenia žiadosti. Predstavenstvo nie je povinné udeliť súhlas s prevodom dlhopisu a ani svoj súhlas/nesúhlas odôvodniť.

TOWER Finance a. s.

so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto,
IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo: 6516/B



TOWER FINANCE

CREATE THE FUTURE

V prípade, ak sa vo vyššie uvedenej lehote predstavenstvo k zamýšľanému prevodu nevyjadrí, má sa za to, že s prevodom nesúhlasí, a teda majiteľ dlhopisu nie je oprávnený zamýšľaný prevod zrealizovať.

Právo spätnej kúpy:

Emitent si vyhradzuje právo spätnej kúpy ním emitovaných dlhopisov, a to v lehote do 36 mesiacov od vydania listinného dlhopisu majiteľovi dlhopisu. V tejto lehote je oprávnený písomne vyzvať majiteľa dlhopisu, nie však v kratšej lehote ako 10 (desať) pracovných dní odo dňa, keď má dôjsť k spätnému prevodu dlhopisov, na spätný prevod dlhopisov. Cena spätného nákupu je určená ako 100% menovitej hodnoty dlhopisu; tým nie sú dotknuté vyplatené výnosy alebo výnosy, na ktoré vznikol majiteľovi dlhopisu nárok do dňa spätného prevodu dlhopisu. Majiteľ dlhopisu je povinný odovzdať Emitentovi dlhopis a Emitent je povinný zaplatiť majiteľovi dlhopisu cenu spätného nákupu dlhopisu v lehote uvedenej v písomnej výzve podľa tohto ustanovenia emisných podmienok dlhopisov.

Zabezpečenie dlhopisov:

Dlhopisy vydané podľa týchto emisných podmienok nie sú zabezpečené (ani ich splatenie, ani vyplatenie výnosu z nich) ručením ani iným zabezpečením.

Vymeniteľnosť dlhopisov:

S dlhopisom nie sú spojené žiadne práva vymeniteľnosti.

Predkupné právo na akcie Emitenta:

Na dlhopisy sa nevzťahuje predkupné právo majiteľov dlhopisov na akcie vydané Emitentom.

Zdaňovanie výnosov dlhopisu:

Výnos z dlhopisov bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky v čase vyplácania výnosov.

TOWER Finance a. s.

so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto,
IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo: 6516/B



TOWER FINANCE

CREATE THE FUTURE

Obchodovanie s dlhopismi
na regulovanom trhu:

Žiadosť na prijatie dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu nebude podaná.

Ostatné podmienky:

Emitent nerozhodol o ustanovení spoločného zástupcu majiteľov dlhopisov.

S dlhopismi podľa týchto emisných podmienok sa pre majiteľov dlhopisov neviažu žiadne osobitné výhody.

Emitent sa nezaväzuje predčasne vyplatiť majiteľom dlhopisov menovitú hodnotu dlhopisov na ich požiadanie pred dňom splatnosti dlhopisov.

Práva z dlhopisov, vrátane splatenia menovitej hodnoty dlhopisu a vyplatenia výnosov z dlhopisov, sa premlčujú uplynutím 10 (desiatich) rokov odo dňa ich splatnosti.

Akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z dlhopisov sa budú spravovať, interpretovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky. Na prejednanie akýchkoľvek prípadných sporov týkajúcich sa dlhopisov sú príslušné súdy Slovenskej republiky.

Sprístupnenie:

Tieto emisné podmienky dlhopisov sú sprístupnené v súlade s § 3 ods. 7 Zákona o dlhopisoch na webovej stránke Emitenta www.towerfinance.sk.

Vyhlásenie o pravdivosti:

Emitent vyhlasuje, že údaje uvedené v týchto emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a v súlade so Zákonom o dlhopisoch a Zákonom o CP.

UPOZORNENIE: Tieto emisné podmienky dlhopisov nie sú akýmkoľvek oznámením, odporúčaním, iným textom alebo konaním podľa § 120 Zákona o CP, ktorým sa rozumie verejná ponuka cenných papierov spojená so zverejnením prospektu podľa § 120 ods. 2 Zákona o CP.

V Bratislave dňa 1.7.2017

TOWER Finance a. s.

so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto,
IČO: 50 628 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo: 6516/B