

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 Finance 2022
ISIN:	SK4000020434
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 (jednostoštyridsaťdeväť) kusov
Emisný kurz dlhopisov:	100% menovitej hodnoty dlhopisu
Dátum začiatku vydávania dlhopisov:	1.3.2022
Predpokladaná doba vydávania dlhopisov:	1.3.2022 – 31.12.2022
Schválenie emisie Emitentom:	Emisia dlhopisov bola schválená na zasadnutí valného zhromaždenia dňa 3.2.2022
Dátum emisie dlhopisov:	1.3.2022
Spôsob určenia výnosu:	Výnos z dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,5% 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

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

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.

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 majiteľa 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 (1.3.2022). 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 majiteľa 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.

Spôsob vydania dlhopisu:

Dlhopisy budú vydávané na základe ponuky bez predchádzajúceho zverejnenia schváleného prospektu cenného papiera v súlade s § 120 ods. 2 Zákona o CP a článku 1 ods. 4 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte,

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

ktorý sa má uviesť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich
prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice

2003/71/ES v konsolidovanom znení (ďalej aj len ako “Nariadenie
o prospekte”). Táto ponuka je určená vopred známemu obmedzenému
okruhu investorov (fyzických osôb a právnických osôb na členský
štát, ktorí nie sú kvalifikovanými investormi), 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 Emitenta. Majiteľ
dlhopisu je oprávnený previesť dlhopis s predchádzajúcim súhlasom
predstavenstva Emitenta 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,
sídlu a IČO, ak sa jedná o právnickú osobu a údaje o zápise
v príslušnom obchodnom registri alebo inom registri a číslo, pod
ktorým je právnická osoba v takomto registri zapísaná. Predstavenstvo
Emitenta sa vyjadří k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu
k prevodu dlhopisu v lehote do 30 dní od doručenia súvisiacej
žiadosti. Predstavenstvo nie je povinné udeliť súhlas s prevodom
dlhopisu a ani svoj súhlas/nesúhlas odôvodniť. V prípade, ak sa vo
vyššie uvedenej lehote predstavenstvo k zamýšľanému prevodu
nevyjadří, má sa za to, že s prevodom **nesúhlasí**, a teda majiteľ
dlhopisu nie je oprávnený zamýšľaný prevod zrealizovať. Pre
vylúčenie akýchkoľvek pochybností obmedzením prevoditeľnosti
podľa tohto bodu emisných podmienok nie je dotknutý prechod
v prípade univerzálnej sukcesie, ak je majiteľom dlhopisu fyzická
osoba.

Právo spätnej kúpy:

Emitent si vyhradzuje právo spätnej kúpy ním emitovaných dlhopisov,
a to v lehote do 60 (šesťdesiat) 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.

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

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.

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 môže (so súhlasom predstavenstva) predčasne vyplatiť majiteľom dlhopisov menovitú hodnotu dlhopisov na ich požiadanie pred dňom splatnosti dlhopisov. Na uvedené predčasné splatenie však nie je právny nárok. Emitent môže rozhodnúť o predčasnom splatení menovitej hodnoty dlhopisov aj s pomerným výnosom podľa týchto emisných podmienok. 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 aj na webovej stránke Emitenta www.towerfinance.sk.

Vyhlasenie 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 príslušných ustanovení Nariadenia o prospekte, ktorým sa rozumie verejná ponuka cenných papierov spojená so zverejnením prospektu podľa Nariadenia o prospekte.

V Bratislave dňa 21.12.2022

TOWER FINANCE
CREATE THE FUTURE
TOWER Finance a.s.
Polus TOWER 1
Vajnorská 100/A
831 04 Bratislava

IČO: 50 628 305 DIČ: 2120433348

TOWER FINANCE
CREATE THE FUTURE

TOWER Finance a.s.
Polus TOWER 1
Vajnorská 100/A
831 04 Bratislava

IČO: 50 628 305 DIČ: 2120433348

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

TOWER Finance a. s.

TOWER Finance a. s.

Mário Markech, predseda predstavenstva

Ondrej Broska, podpredseda predstavenstva