

**Končni pogoji**

**Nadzor produkta MiFID II / Ciljni trg upravičene nasprotne stranke in profesionalne stranke in neprofesionalne stranke** – Izključno za namene postopka za odobritev produkta tega pripravljavca je ocena ciljnega trga v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji pokazala, da: (i) so ciljni trg za dolžniške vrednostne papirje primerne nasprotne stranke, profesionalne stranke in neprofesionalne stranke (kot so vsakokrat opredeljeni Direktivi 2014/65/EU (v veljavni različici (**MiFID II**)), ii) vsi kanali so primerni za distribucijo upravičenim nasprotnim strankam in profesionalnim strankam ter (iii) naslednji kanali so primerni za distribucijo dolžniških vrednostnih papirjev neprofesionalnim strankam: investicijsko svetovanje, upravljanje portfelja, in posli brez svetovanja. Vsaka oseba, ki pozneje ponuja, prodaja ali priporoča dolžniške vrednostne papirje (**distributer**), bi morala upoštevati pripravljavčevo oceno ciljnega trga. Vendar je distributer, za katerega velja direktiva MiFID II, odgovoren za izvedbo lastne ocene ciljnega trga v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji (bodisi s prevzemom ali nadaljnjo razširitvijo pripravljavčeve ocene ciljnega trga) in za določitev primernih prodajnih kanalov.

**2,875% BKS Social Bond 2025-2031/4****(dolžniški vrednostni papirji)**serija: **4**, tranša **1**

ki se izdajajo na temelju

**Programi ponudbe dolžniških vrednostnih papirjev**

7. april 2025

družbe

**BKS BANK AG**Začetna cena izdaje: **100,00** % skupaj z obračunanimi obrestmiDatum izdaje: **29.04.2025****POMEMBNO OPOZORILO**

Ti končni pogoji so bili pripravljani za namene člena 8 Uredbe (EU) 2017/1129, s spremembami, in jih je treba brati v povezavi z osnovnim prospektom z dne 7. aprila 2025 (**prospekt**) programa ponudbe dolžniških vrednostnih papirjev družbe BKS Bank AG (**izdajateljica**). Prospekt in morebitni dodatki k prospektu so na voljo v elektronski obliki na izdajateljicini spletni strani ([www.bksbank.si](http://www.bksbank.si)). Popolne informacije o izdajateljici in dolžniških vrednostnih papirjih so na voljo le v povzetku prospekta, morebitnih dodatkih k prospektu in teh končnih pogojih. Povzetek za to izdajo je priložen tem končnim pogojem.

**Opozorilo:** Prospekt z dne 7. aprila 2025 bo predvidoma veljaven do 8. aprila 2026. Izdajateljica namerava nato na svoji spletni strani (<https://www.bksbank.si/izdaje-obveznic>) objaviti posodobljen in potrjen prospekt, od takrat dalje pa je treba končne pogoje upoštevati v povezavi z novim prospektom.

## I. DEL – POGOJI IZDAJE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

Pogoji izdaje, ki veljajo za dolžniške vrednostne papirje, so takšni, kot so navedeni v nadaljevanju:

### 1. člen

#### Valuta, nominalna vrednost na enoto, oblika, določene opredelitve

- (1) *Valuta, nominalna vrednost na enoto.* To serijo 4 prednostnih nepodrejenih (*senior-preferred*) vrednostnih papirjev z oznako 2,875% BKS Bank Social Bond 2025-2031/4 bo BKS Bank AG (**izdajateljica**) izdala v EUR (**določena valuta**) v neprekinjeni izdaji v nominalnem znesku do EUR 10.000.000 (z besedami: 10 milijonov) (z možnostjo povečanja do EUR 20.000.000 (z besedami: 20 milijonov)) v nominalni vrednosti na enoto do EUR 1.000,-- (**določena nominalna vrednost na enoto**) (**dolžniški vrednostni papirji** in vsakega od njih **dolžniški vrednostni papir**).
- (2) *Oblika.* Dolžniški vrednostni papirji glasijo na imetnika.
- (3) *Digitalni globalni certifikat.* Dolžniški vrednostni papirji so listinjeni z digitalnim globalnim potrdilom (**globalno potrdilo**) v skladu s členom 1(4) in členom 24(e) avstrijskega Zakona o deponiranju vrednostnih papirjev, s spremembami, ki je bilo ustvarjeno z oblikovanjem elektronskega zapisa podatkov pri centralni depotni družbi na podlagi informacij, ki jih je izdajatelj elektronsko posredoval centralni depotni družbi.
- (4) *Klirinški sistem.* Globalni certifikat bo hranil klirinški sistem ali se bo hranil v njegovem imenu, dokler ne bodo izpolnjene vse obveznosti izdajateljice iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev. **Klirinški sistem** pomeni OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Dunaj, Avstrija (**OeKB**), ki deluje tudi za Clearstream Banking, S.A., Luxembourg, 42 Avenue J. F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Veliko vojvodstvo Luksemburg (**CBL**) in Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Bruselj, Belgija (**Euroclear**) kot imetnik računa pri OeKB in katerega koli njegovega naslednika.
- (5) *Imetniki dolžniških vrednostnih papirjev.* **Imetnik** pomeni katerega koli lastnika solastniških deležev ali drugih primerljivih pravic na globalnem certifikatu, ki se lahko prenesejo na novega imetnika v skladu z določbami klirinškega sistema.
- (6) *Določene opredelitve.*

**Organ za reševanje** pomeni organ za reševanje v skladu s členom 4(1)(130) uredbe CRR.

**Veljavne regulativne zahteve** pomenijo v vsakem trenutku vse veljavne in regulativne pravne zahteve ter vse veljavne in regulativne uredbe, zahteve, standarde, smernice, direktive ali druga pravila, ki izhajajo iz njih (med drugim smernice in odločitve Evropskega bančnega organa, Evropske centralne banke, pristojnega organa, enotnega odbora za reševanje in/ali organa za reševanje, upravno prakso katerega koli od teh organov, vsako ustrezno odločitev sodišča in veljavne prehodne določbe), ki se nanašajo na bonitetne zahteve in/ali reševanje in veljajo za izdajateljico, v vsakem primeru na posamični in/ali (pod)konsolidirani podlagi, med drugim vključno z določbe zakona o bančništvu, BaSAG, IO, BRRD, uredbe SRM, CRD, CRR in uredbe SSM ali katerega koli drugega zakona, uredbe ali direktive, ki lahko začne veljati namesto njih in ki se uporabljajo za izdajateljico, v vsakem primeru na posamični in/ali (pod)konsolidirani podlagi v zadevnem času.

**BaSAG** pomeni avstrijski Zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank (*Sanierungs- und Abwicklungsgesetz*), kakor je bil spremenjen ali nadomeščen, in vsa sklicevanja na ustrezne odstavke BaSAG v teh pogojih vključujejo sklicevanja na katero koli veljavno zakonsko določbo, ki spreminja ali nadomešča te odstavke.

**BRRD** pomeni Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 (*Bank Recovery and Resolution Directive*), kakor se izvaja v Republiki Avstriji in kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, pri čemer vsa sklicevanja na ustrezne člene BRRD v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki spreminjajo ali nadomeščajo te člene.

**BWG** pomeni avstrijski Zakon o bančništvu, kakor je bil spremenjen ali nadomeščen, in vsa sklicevanja na ustrezne dele BWG v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki spreminjajo ali nadomeščajo te odstavke.

**CRD** pomeni Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 (*Capital Requirements Directive*), kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, in vsa sklicevanja na ustrezne določbe CRD v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki spreminjajo ali nadomeščajo te določbe.

**CRR** pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 (*Capital Requirements Regulation*), kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, in vsa sklicevanja na ustrezne določbe CRR v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki občasno spreminjajo ali nadomeščajo te določbe.

**Pogoji izdaje** pomenijo te pogoje izdaje dolžniških vrednostnih papirjev.

**Delovni dan** pomeni koledarski dan (razen sobote ali nedelje), na katerega so (i) klirinški sistem in (ii) vsi ustrezni deli sistema bruto poravnave v realnem času, ki ga upravlja Eurosystem, ali katerega koli sistema, ki ga bo nadomestil (**T2**), odprti za izvrševanje plačil.

**IO** pomeni avstrijski Zakon o insolventnih postopkih, kakor je bil spremenjen ali nadomeščen, in vsa sklicevanja na ustrezne dele IO v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki spreminjajo ali nadomeščajo te odstavke.

**Zahteva MREL** pomeni minimalne zahteve za upravičene obveznosti (MREL), ki veljajo ali bodo veljale za izdajateljico in/ali skupino izdajateljice MREL, odvisno od primera, v skladu s:

- (i) členom 100 BaSAG; ali
- (ii) členom 12 uredbe o SRM,

kjer **skupina izdajateljice MREL** pomeni izdajateljico in njene hčerinske družbe, ki morajo izpolnjevati zahtevo MREL na ravni skupine.

**Uredba SRM** pomeni Uredbo (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 (*Single Resolution Mechanism Regulation*), kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, in vsa sklicevanja na ustrezne določbe uredbe SRM v teh splošnih pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki spreminjajo ali nadomeščajo te določbe.

**Uredba SSM** pomeni Uredbo Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 (*Single Supervisory Mechanism Regulation*), kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, in vsa sklicevanja na ustrezne določbe uredbe SSM v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki spreminjajo ali nadomeščajo te določbe.

**Hčerinska družba** pomeni katero koli hčerinsko družbo izdajatelja v skladu s členom 4(1)(16) uredbe CRR.

**Združene države** pomeni Združene države Amerike (vključno z njihovimi zveznimi državami in okrožjem Columbia) in njihova ozemlja (vključno s Portorikom, Ameriškiimi Deviškimi otoki, Guamom, Ameriško Samoo, otokom Wake in Severnimi Marianskimi otoki).

**Pristojni organ** pomeni pristojni organ v skladu s členom 4(1)(40) uredbe CRR, ki je odgovoren za nadzor izdajateljice na posamični in/ali (pod)konsolidirani podlagi.

## **2. člen** **Stanje**

- (1) *Stanje*. Dolžniški vrednostni papirji so neposredne, nezavarovane in nepodrejene obveznosti izdajateljice in se v primeru insolventnosti ali likvidacije izdajateljice uvrščajo kot upravičene obveznosti (v smislu člena 72a(1)(a) in člena 72b CRR, razen člena 72b(2)(d) CRR) izdajateljice za

zahtevo MREL ter imajo enak položaj med seboj in z vsemi drugimi nezavarovanimi in nepodrejenimi instrumenti ali obveznostmi izdajateljice, razen instrumentov ali obveznosti, ki imajo po veljavni zakonodaji prednostni ali podrejeni položaj.

- (2) *Brez kompenzacije/izravnanja, brez zavarovanja/garancij in brez izboljšanja položaja.* Dolžniški vrednostni papirji niso predmet nobenih dogovorov o izravnavi ali pobotu, ki bi okrnili njihovo zmožnost pokrivanja izgub pri reševanju.
- (3) *Brez zavarovanja/garancij; brez izboljšanja položaja.* Dolžniški vrednostni papirji niso zavarovani ali predmet jamstva ali druge ureditve, ki bi dajala terjatvam iz dolžniških vrednostnih papirjev kakršno koli prednost.
- (4) *Sklicevanje na možnost pravnih ukrepov za poravnavo.* Organ za reševanje lahko pred insolventnostjo ali likvidacijo izdajateljice v skladu z veljavnimi regulativnimi zahtevami odpiše (na nič) obveznosti izdajateljice iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, jih pretvori v delnice ali druge lastniške instrumente izdajateljice, v vsakem primeru v celoti ali delno, ali uporabi druge instrumente ali ukrepe za reševanje, vključno (vendar ne omejeno na) odlog ali prenos obveznosti na drug subjekt, spremembo pogojev za dolžniške vrednostne papirje ali preklic dolžniških vrednostnih papirjev.

### **3. člen** **Obresti**

- (1) *Obrestna mera in datum zapadlosti obresti.* Dolžniški vrednostni papirji se obrestujejo na podlagi nominalnega zneska od 29.04.2025 (**začetek plačila obresti**) (vključno) do datuma dospelosti (kot je opredeljeno v členu 5(1)) (izključno) z 2,875 % na leto.

Obresti na dolžniške vrednostne papirje so plačljive letno naknadno na 29.04 vsako leto (vsak **datum plačila obresti**), z začetkom na 29.04.2026 in koncem na 29.04.2031. Datumi plačila obresti se lahko prilagodijo v skladu z določbami iz člena 4(3).

- (2) *Zamudne obresti.* Obrestno obdobje dolžniških vrednostnih papirjev se konča ob koncu koledarskega dne pred koledarskim dnevom, ko dolžniški vrednostni papirji zapadejo v odplačilo. Če izdajateljica ne unovči dolžniških vrednostnih papirjev ob dospelosti, bo neporavnani skupni nominalni znesek dolžniških vrednostnih papirjev še naprej nosil obresti od koledarskega dne dospelosti (vključno) do koledarskega dne dejanskega unovčenja dolžniških vrednostnih papirjev (izključno), predvidene v vsakem posameznem primeru. Druge terjatve imetnikov ostajajo nespremenjene.
- (3) *Obračun zneska obresti.* Če je treba znesek obresti, ki ga je treba plačati za dolžniške vrednostne papirje, izračunati za katero koli obdobje, krajše od enega leta ali daljše od enega leta, se znesek obresti obračuna tako, da se uporabi obrestna mera za nominalno vrednost na enoto, ta znesek se pomnoži s količnikom obrestnega dne (kot je opredeljeno spodaj) in dobljeni znesek zaokroži na najbližjo podenoto določene valute, pri čemer se vsaka polovična podenota zaokroži navzgor ali navzdol v skladu z veljavno tržno konvencijo.
- (4) *Količnik obrestnega dne. Količnik obrestnega dne* pomeni v zvezi z obračunom zneska obresti na dolžniškem vrednostnem papirju za katero koli časovno obdobje (**obdobje obračuna obresti**):

1. če je obdobje obračuna obresti krajše od obdobja določitve, v katero pade konec obdobja obračuna obresti, ali če je obdobje obračuna obresti enako obdobju določitve, število koledarskih dni v obdobju obračuna obresti, deljeno s produktom (x) števila koledarskih dni v obdobju določitve in (y) števila datumov določitve (kot je določeno spodaj) v koledarskem letu; ali
2. če je obdobje obračuna obresti daljše od obdobja določitve, v katerem se konča obdobje obračuna obresti, vsota
  - (A) števila koledarskih dni v obdobju obračuna obresti, ki spadajo v obdobje določitve, v katerem se začne obdobje obračuna obresti, deljena z zmnožkom (x) števila koledarskih dni v obdobju določitve in (y) števila datumov določitve v koledarskem letu; in
  - (B) števila koledarskih dni v obdobju obračuna obresti, ki spadajo v naslednje obdobje določitve, deljena s produktom (x) števila koledarskih dni v tem obdobju določitve in (y) števila datumov

določitve v koledarskem letu.

**Obdobje določitve** pomeni obdobje od enega datuma določitve (vključno) do naslednjega datuma določitve (izključno); če datum začetka plačevanja obresti ni datum določitve, to vključuje obdobje, ki se začne na prvi datum določitve pred datumom začetka plačevanja obresti, in če zadnji datum plačevanja obresti ni datum določitve, obdobje, ki se konča na prvi datum določitve po zadnjem datumu plačevanja obresti.

Število datumov določitve v koledarskem letu (vsak **datum določitve**) je 1.

#### 4. člen Plačila

- (1) (a) *Plačilo glavnice*. Izplačilo glavnice dolžniških vrednostnih papirjev se opravi klirinškemu sistemu ali njegovemu dobropisu v dobro računov posameznih imetnikov računov klirinškega sistema v skladu s členom 4(2). Plačila glavnice se izvajajo samo zunaj Združenih držav.  
  
(b) *Plačilo obresti*. Izplačilo obresti in dodatnih zneskov dolžniških vrednostnih papirjev se opravi klirinškemu sistemu ali njegovemu dobropisu v dobro računov posameznih imetnikov računov klirinškega sistema v skladu s členom 4(2). Plačila obresti se izvajajo samo zunaj Združenih držav.
- (2) *Način plačila*. Ob upoštevanju veljavnih davčnih in drugih pravnih predpisov se vsa plačila za dolžniške vrednostne papirje izvedejo v določeni valuti.
- (3) *Plačilni dan*. Če bi sicer datum dospelosti za katero koli plačilo v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji padel na koledarski dan, ki ni dan plačila (kot je opredeljen spodaj), potem je datum dospelosti za plačilo se prestavi na naslednji koledarski dan, ki je plačilni dan.

**Plačilni dan** pomeni koledarski dan (razen sobote ali nedelje), (i) na katerega je klirinški sistem odprt in (ii) ki je delovni dan (kot je opredeljen v členu 1(6)).

Če se datum plačila obresti (kot je opisano zgoraj) prestavi v nazaj, se zneska obresti ne prilagodi.

Če se datum dospelosti za vračilo nominalnega zneska dolžniških vrednostnih papirjev prilagodi, imetnik ni upravičen zahtevati nobenih obresti ali drugega nadomestila zaradi takšne prilagoditve.

- (4) *Sklicevanja na glavnico in obresti*. Sklicevanja na »glavnico« dolžniških vrednostnih papirjev v teh pogojih izdaje po potrebi vključujejo naslednje zneske: znesek odplačila dolžniških vrednostnih papirjev, znesek predčasnega odplačila ter vse premije in druge zneske, plačljive na dolžniške vrednostne papirje ali v zvezi z njimi (razen obresti). Sklicevanja na »obresti« za dolžniške vrednostne papirje v teh pogojih izdaje vključujejo, kolikor je to primerno, vse dodatne zneske (kot so opredeljeni v členu 7(1)), plačljive v skladu s členom 7(1).

#### 5. člen Vračilo

- (1) *Odplačilo na datum dospelosti*. Če niso bili predhodno odkupljeni ali odkupljeni in razveljavljeni v celoti ali delno, se dolžniški vrednostni papirji, ob upoštevanju prilagoditve v skladu z določbami iz člena 4(3), odkupijo po odkupnem znesku na 29.04.2031 (**datum dospelosti**). **Znesek odplačila** za vsak dolžniški vrednostni papir ustreza zmnožku odkupne cene in določene nominalne vrednosti.

**Odkupna cena** je enaka 100,00 %.

- (2) *Predčasno odplačilo ni po izbiri izdajateljice*. Izdajateljica ni pooblaščenca za odpoved in odplačilo dolžniških vrednostnih papirjev pred datumom dospelosti, razen v primeru predčasnega odplačila v skladu s členoma 5(4) ali 5(5).
- (3) *Imetniki nimajo pravice do odpovedi ali predčasnega odplačila*. Imetniki nimajo pravice odpovedati ali kako drugače doseči predčasno odplačilo dolžniških vrednostnih papirjev. V izogib dvomom in brez omejevanja veljavnosti splošnosti zgoraj navedenega je treba opozoriti, da imetniki nimajo pravice do

odpovedi dolžniških vrednostnih papirjev ali drugega pospešenega odplačila dolžniških vrednostnih papirjev, če organ za poravnavo odpiše obveznosti izdajateljice iz dolžniških vrednostnih papirjev, jih pretvori v delnice ali druge lastniške instrumente izdajateljice (v vsakem primeru v celoti ali delno) ali uporabi kateri koli drug ukrep za reševanje, kot je opisan v členu 2(4).

(4) *predčasno odplačilo zaradi davčnih razlogov.*

- (a) Izdajateljica lahko ob upoštevanju odpovednega roka, ki ni krajši od 20 delovnih dni, v skladu s členom 5(4)(b) odplača vse dolžniške vrednostne papirje in ne le nekaterih, če je izdajateljica obvezana ali bo obvezana plačati dodatne zneske v skladu s členom 7(1) zaradi spremembe davčne zakonodaje Republike Avstrije ali katere koli njene politične enote ali zaradi spremembe sodne ali upravne uporabe ali razlage njene davčne zakonodaje (če taka sprememba začne veljati na koledarski dan ali pozneje, ko je izdana zadnja tranša take serije, na katerega je izdana zadnja tranša te serije dolžniških vrednostnih papirjev) in je izdajateljica takšno spremembo dokazala tako, da je plačilnemu agentu (ki bo takšno mnenje sprejel kot zadosten dokaz spremembe) predložila mnenje neodvisnega avstrijskega odvetnika ali davčnega svetovalca s priznanim ugledom, da je prišlo do takšne spremembe (ne glede na to, ali je takšna sprememba ali dopolnitev v tem času že v veljavi ali ne). Takšna odpoved se ne sme zgoditi prej kot 90 koledarskih dni pred najzgodnejšim datumom, na katerega bi morala izdajateljica plačati dodatne zneske v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji, če bi na tak datum dospeli v plačilo. Odpoved ni mogoča, če obveznost plačila dodatnih zneskov v trenutku, ko odpoved začne veljati, ne velja več.

Tako predčasno odplačilo v skladu s tem členom 5(4) je mogoče le, če so izpolnjeni pogoji za odplačilo in odkup v skladu s členom 5(6).

- (b) Izdajateljica mora v skladu s členom 11 o odpovedi obvestiti imetnike. Ta je nepreklicna in vsebuje naslednje informacije:
- (i) serije dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba odplačati;
  - (ii) znesek predčasnega odplačila (kot je opredeljen spodaj); in
  - (iii) določen datum odplačila.

(5) *predčasno odplačilo zaradi regulativnih razlogov.*

- (a) Izdajateljica lahko ob upoštevanju odpovednega roka, ki ni krajši od 20 delovnih dni, v skladu s členom 5(5)(b) odplača vse dolžniške vrednostne papirje, vendar ne samo nekaterih, po znesku predčasnega odplačila (kot je opredeljen spodaj) na datum odplačila, določen v obvestilu o odplačilu, skupaj z vsemi obrestmi, obračunanimi do (ustreznega) določenega datuma odplačila (izključno), če je to posledica spremembe ali dopolnitve direktiv, ki veljajo v Evropski uniji ali Republiki Avstriji, če obveznice ne izpolnjujejo več zahtev MREL, razen če bi bila takšna neskladnost posledica tega, da je preostala dospelost dolžniških vrednostnih papirjev krajša od obdobja, določenega v členu 72c(1) CRR, ali da so presežene veljavne omejitve glede zneska kvalificiranih obveznosti.

Tako predčasno odplačilo v skladu s tem členom 5(5) je mogoče le, če so izpolnjeni pogoji za odplačilo in odkup v skladu s členom 5(6).

- (b) Izdajateljica mora v skladu s členom 11 o odpovedi obvestiti imetnike. Ta je nepreklicna in vsebuje naslednje informacije:
- (i) serije dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba odplačati;
  - (ii) znesek predčasnega odplačila; in
  - (iii) določen datum odplačila.

- (6) *Pogoji za predčasno odplačilo in predčasen odkup.* Za predčasno odplačilo v skladu s tem členom 5 in odkup v skladu s členom 10(2) je potrebno, da je organ za reševanje izdajateljici predhodno izdal dovoljenje v skladu s členom 77 in naslednjimi CRR ali katero koli naslednjo določbo za predčasno odplačilo ali odkup, pri čemer lahko to dovoljenje med drugim zahteva, da

- (a) izdajateljica pred odplačilom ali odkupom ali hkrati z njima nadomesti dolžniške vrednostne papirje z instrumenti lastnih sredstev ali kvalificiranimi obveznostmi najmanj enake kakovosti pod pogoji, ki so glede na možnosti izdajateljicega donosa trajnostni; ali
- (b) je izdajateljica organu za reševanje zadovoljivo dokazala, da bi izdajateljčina lastna sredstva in upravičene obveznosti po predčasnem odplačilu ali ponovnem odkupu presegle minimalni znesek

lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti glede na CRR, CRD in BRRD za maržo, ki je po mnenju organa za reševanje v vsakem primeru potrebna, ali

- (c) je izdajateljica organu za reševanje predložila zadostne dokaze, da je delna ali popolna zamenjava kvalificiranih obveznosti z instrumenti lastnih sredstev potrebna za zagotovitev izpolnjevanja zahtev glede lastnih sredstev glede na CRR in CRD za nadaljnje dovoljenje.

V primeru predčasnega odplačila v skladu s členom 5(4) lahko takšno dovoljenje zahteva tudi, da je izdajateljica organu za reševanje zadostno dokazala, da je zadevna sprememba davčne obravnave bistvena in je ni bilo mogoče predvideti na datum izdaje dolžniških vrednostnih papirjev.

V izogib dvomu zavrnitev organa za reševanje (ali katerega koli drugega ustreznega nadzornega organa), da izda katero koli licenco, dovoljenje ali drugo odobritev, zahtevano v skladu z veljavnimi regulativnimi zahtevami, za noben namen ne pomeni neizpolnitve obveznosti.

- (7) **Znesek predčasnega odplačila.** V primeru predčasnega odplačila se dolžniški vrednostni papirji odplačajo po znesku predčasnega odplačila (kot je opredeljen spodaj), povečanem za vse obresti, obračunane do datuma odplačila (izključno). Za namene tega člena 5 odgovarja **znesek predčasnega odplačila** dolžniških vrednostnih papirjev znesku odplačila.

## 6. člen Plačilni agent

- (1) *Naročilo; imenovani urad.* Prvotno imenovani glavni plačilni agent in njegova prvotno imenovana pisarna je naslednja:

Glavni plačilni agent:

BKS Bank AG  
St. Veiter Ring 43  
9020 Celovec  
Avstrija

V teh pogojih izdaje izraz »plačilni agent(-i)« vedno vključuje tudi glavnega plačilnega agenta.

Plačilni agent(-i) si pridržuje(-jo) pravico, da kadar koli nadomesti(-jo) svoj imenovani urad z drugim imenovanim uradom v isti državi.

- (2) *Sprememba imenovanja ali razrešitev.* Izdajateljica si pridržuje pravico, da kadar koli spremeni ali prekine imenovanje katerega koli plačilnega agenta in imenuje druge ali dodatne plačilne agente. Vendar bo izdajateljica, dokler bodo dolžniški vrednostni papirji kotirali na borzi ali bodo vključeni v večstranski sistem trgovanja, zadržala plačilnega agenta (ki je lahko izdajateljica) z imenovano pisarno na kraju, ki ga določajo pravila takega večstranskega sistema trgovanja ali borze ali njen(-i) regulator(-ji). Izdajateljica bo o vsaki spremembi, razrešitvi, imenovanju ali drugi spremembi obvestila imetnike takoj, ko bo to mogoče, potem ko bo taka sprememba začela veljati.
- (3) *Pooblaščenec izdajateljice.* Plačilni agent(-i) deluje(-jo) izključno kot zastopnik(-i) izdajateljice in ne prevzema(-jo) nobenih obveznosti do imetnikov; med njim(-i) in imetniki ni vzpostavljeno nobeno zastopniško ali skrbniško razmerje.
- (4) *Obveznost ureditve.* Vsa potrdila, obvestila, mnenja, ugotovitve, izračuni, kotacije in odločitve, ki jih je plačilni agent pripravi, da, sprejme ali pridobi za namene teh pogojev izdaje, so (če ne gre za namerno neizpolnjevanje obveznosti, goljufivi namen, nepoštenost ali očitno napako) za izdajateljico, plačilne agente in imetnike zavezujoči in, razen v zgoraj navedenih okoliščinah, zavezanec za obračun ni odgovoren izdajateljici, plačilnim agentom ali imetnikom v zvezi z izvajanjem ali neizvajanjem svojih pravic in obveznosti ter proste presoje v skladu s temi določbami.

## 7. člen Davki

- (1) *Splošna obdavčitev.* Vsi zneski glavnice in obresti, ki jih je treba v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi

papirji plačati imetniku (ali kateri koli tretji osebi v interesu imetnika), se plačajo brez odbitka ali odtegljaja za ali zaradi kakršnih koli sedanjih ali prihodnjih davkov, pristojbin ali dajatev katere koli vrste (**davki**), ki jih uvede ali obračuna Republika Avstrija ali se obračunajo v njenem imenu, ki jih naloži ali obračuna katera koli njena politična enota ali organ, pooblaščen za obračunavanje davkov z odbitkom ali odtegljajem, razen če je tak odbitek ali odtegljaj predpisan z zakonom.

V takem primeru bo izdajateljica v obsegu, ki ga dovoljuje zakon, plačala dodatne zneske obresti (**dodatni zneski**), ki so potrebni za zagotovitev, da so neto zneski, ki jih prejme imetnik (ali katera koli tretja oseba v interesu imetnika) po takem odtegljaju ali odbitku, enaki zneskom, ki bi jih prejel, če takega odtegljaja ali odbitka ne bi bilo; vendar obveznost plačila takšnih dodatnih zneskov ne nastane zaradi davkov, ki se

(a) se zadržijo ali odbijejo, ker je imetnik (ali tretja oseba v interesu imetnika) (i) v kakršnem koli drugem razmerju z Republiko Avstrijo, ki je pomembno z davčnega vidika, ali je v času pridobitve dolžniških vrednostnih papirjev v razmerju z Republiko Avstrijo, razen da je ali je bil zgolj imetnik dolžniških vrednostnih papirjev, ali (ii) prejme takšno plačilo od avstrijskega plačilnega agenta ali avstrijskega skrbnika (kot je v vsakem primeru opredeljeno v odstavku 2 člena 95 avstrijskega Zakona o dohodnini iz leta 1988, kakor je bil spremenjen, ali v katerem koli naslednjem predpisu) ali z njegovim sodelovanjem; avstrijski davek na kapitalske dobičke zato ni davek, za katerega mora izdajatelj plačati dodatne zneske; ali

(b) so odtegnjeni ali odbitni na podlagi pogodbe po mednarodnem ali civilnem pravu med državo in/ali eno od njenih političnih enot in/ali enim od njenih organov in/ali skupnostjo držav na eni strani ter Republiko Avstrijo in/ali eno od njenih političnih enot in/ali Evropsko unijo in/ali izdajateljico in/ali posrednikom na drugi strani; ali

(c) bi se lahko vrnilo ali odpustilo pri viru v skladu z zakonodajo Republike Avstrije, direktivo ali uredbo EU ali mednarodnim sporazumom ali neformalno konvencijo, katere pogodbenica je Republika Avstrija in/ali Evropska unija; ali

(d) jih ne bi bilo treba odtegniti ali odšteti, če bi imetnik (ali tretja oseba v interesu imetnika) predložil ustrezno dokumentacijo ali dokazila za pridobitev oprostitev davka; ali

(e) ne bi smeli biti zadržani ali odšteti, če bi imetnik (ali tretja oseba v interesu imetnika) uveljavljal pravico do zadevnega plačila obresti v 30 dneh po kasnejšem od datumov, ko je plačilo dospelo v plačilo ali ko je bilo plačilo pravilno izvedeno; ali

(f) so plačljivi drugače kot z odtegljajem ali odbitkom od plačil obresti za dolžniške vrednostne papirje; ali

(g) se odštejejo ali zadržijo po plačilu izdajateljice med prenosom imetniku (ali tretji osebi v interesu imetnika); ali

(h) se zadržijo ali odbijejo zaradi katere koli kombinacije odstavkov (a) do (g).

Poleg tega dodatni zneski ne bodo izplačani v zvezi s plačili na dolžniške vrednostne papirje imetniku, ki mu plačilo ni pripisano za davčne namene v skladu z zakonodajo Republike Avstrije, če oseba, ki ji je plačilo pripisano za davčne namene, sama ne bi bila upravičena do dodatnih zneskov, v primeru, da bi bila neposredni imetnik dolžniških vrednostnih papirjev.

- (2) *U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)*. Izdajateljica lahko od zneskov, ki se izplačajo kateremu koli imetniku ali upravičenemu lastniku na podlagi dolžniških vrednostnih papirjev, odtegne ali odbije zneske, ki so potrebni za plačilo davka, ki ga mora izdajateljica odtegniti ali odšteti na podlagi katerega koli sporazuma, opisanega v členu 1471(b) ameriškega Zakonika o notranjih prihodkih iz leta 1986 (*U.S. Internal Revenue Code*) s spremembami (**zakonik**), ali ki ga je sicer treba odtegniti ali odšteti na podlagi členov 1471 do 1474 zakonika (ali katerega koli predpisa ali uradne izjave, izdane na podlagi zakonika) ali v skladu z medvladnim sporazumom med Združenimi državami in drugo jurisdikcijo, ki izvaja zakonik (ali v skladu z davčno ali regulativno zakonodajo, predpisi ali praksami, ki izvajajo tak medvladni sporazum) (vsak odtegljaj ali odbitek je **odtegljaj FATCA**). Niti izdajateljica niti katera koli druga oseba ni dolžna plačati dodatnih zneskov v zvezi z odtegljajem FATCA.



## **8. člen** **Zastaranje**

Terjatve do izdajateljice za plačila v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji zastarajo in postanejo neučinkovite, če niso uveljavljene v tridesetih letih (v primeru glavnice) in v treh letih (v primeru obresti) od ustreznega datuma dospelosti.

## **9. člen** **Neplačilo in insolventnost**

- (1) *Neplačilo.* V vsakem od primerov iz pododstavkov (a) in (b) (razen če je nad premoženjem izdajateljice začel postopek zaradi insolventnosti (stečajni postopek)) ima vsak imetnik pravico, da na podlagi pisnega obvestila izdajateljici obvesti avstrijski organ za finančni trg (ali kateri koli drug organ, ki bo v prihodnosti morda pristojen) o obstoju takega dogodka in zahteva, da avstrijski organ za finančni trg (ali kateri koli drug organ, ki bo v prihodnosti morda pristojen) pri pristojnem sodišču v Celovcu vloži zahtevo za uvedbo postopka zaradi insolventnosti nad premoženjem izdajateljice:
  - (a) je prišlo do zamude pri plačilu obresti ali glavnice v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji za obdobje petnajstih (15) koledarskih dni (v primeru obresti) ali sedem (7) koledarskih dni (v primeru glavnice) od ustreznega datuma plačila obresti ali datuma dospelosti (vključno); ali
  - (b) če se nad premoženjem izdajateljice začne v skladu z avstrijskim zakonom o bančništvu (ali drugim prihodnjim veljavnim standardom) postopek nadzora poslovanja ali če avstrijski organ za finančni trg (ali drug prihodnji pristojni organ) sprejme regulativni ukrep z učinkom začasnega odloga terjatev ali če se izdajateljica ukine ali razpusti, razen za namene reorganizacije, pripojitve ali združitve, če pravni naslednik prevzame vse obveznosti izdajateljice v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji.
- (2) *Insolventnost.* Vsak imetnik ima pravico, da v primeru uvedbe stečajnega postopka nad premoženjem izdajateljice pri takem sodišču vloži zahtevek za plačilo vseh glavnice, ki jih je treba plačati na podlagi dolžniških vrednostnih papirjev, skupaj z obračunanimi obrestmi in morebitnimi dodatnimi zneski.

## **10. člen** **Izdaja nadaljnjih dolžniških vrednostnih papirjev, odkup in preklic**

- (1) *Izdaja nadaljnjih dolžniških vrednostnih papirjev.* Izdajateljica je pooblaščenca, da brez soglasja imetnikov kadar koli izda nadaljnje dolžniške vrednostne papirje z enakimi značilnostmi (razen datuma izdaje, cene izdaje, začetka plačevanja obresti in/ali datuma prvega plačila obresti) tako, da s temi dolžniškimi vrednostnimi papirji tvorijo enotno serijo.
- (2) *Odkupi.* Če so izpolnjene vse veljavne regulativne in druge pravne zahteve ter če so poleg tega izpolnjeni pogoji za odplačilo in odkup v skladu s členom 5(6), lahko izdajateljica in vsaka od njenih hčerinskih družb kadar koli odkupi dolžniške vrednostne papirje na trgu ali drugače po kakršni koli ceni. Dolžniške vrednostne papirje, ki jih kupi izdajateljica ali katera koli hčerinska družba, lahko izdajateljica ali takšna hčerinska družba po lastni izbiri obdrži, ponovno proda ali odda plačilnemu agentu v preklic.
- (3) *Preklic.* Vse v celoti odkupljene obveznice je treba takoj preklicati in jih ni mogoče ponovno izdati ali prodati.

## **11. člen** **Obvestila**

- (1) *Objava.* Vsa obvestila o dejstvih v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji morajo biti objavljena na spletni strani izdajateljice <https://www.bksbank.si/izdaje-obveznic>. Vsako takšno obvestilo o dejstvih se šteje za poslano peti koledarski dan po koledarskem dnevu objave (ali v primeru več objav peti

koledarski dan po koledarskem dnevu prve takšne objave). To ne vpliva na morebitne zahtevke po razkritju v skladu z borzno zakonodajo. Pravno pomembna obvestila se imetnikom pošljejo prek skrbniške organizacije. Druga možnost je, da izdajateljica kadar koli pošlje obvestila neposredno njej znanim imetnikom.

- (2) *Obvestila klirinškemu sistemu.* Če objava obvestil v skladu s členom 11(1) ni več zakonsko potrebna, je izdajateljica pooblaščen, da objavo v medijih, navedenih v členu 11(1), nadomesti s pošiljanjem obvestil klirinškemu sistemu, ki jih posreduje imetnikom. Šteje se, da je bilo vsako tako obvestilo imetnikom posredovano sedmi koledarski dan po koledarskem dnevu prenosa v klirinški sistem.
- (3) *Oblika obvestil, ki jih morajo predložiti imetniki.* Obvestila imetnikov izdajateljici v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji se štejejo za veljavno izvedena, če so poslana izdajateljici v obliki besedila (npr. v pisni obliki) v nemškem ali angleškem jeziku. Imetnik mora izdajateljici predložiti zadovoljliva dokazila o dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih ima v lasti. Takšno dokazilo je lahko v obliki (i) potrdila klirinškega sistema ali skrbniške banke, pri kateri ima imetnik račun vrednostnih papirjev za dolžniške vrednostne papirje, da je imetnik v času obvestila zares imetnik zadevnih dolžniških vrednostnih papirjev, ali (ii) na drug ustrezen način.

**Skrbniška banka** pomeni katero koli kreditno institucijo ali drugo priznano finančno institucijo, ki je pooblaščen za opravljanje dejavnosti hrambe vrednostnih papirjev in pri kateri ima imetnik račun hrambe vrednostnih papirjev za dolžniške vrednostne papirje, vključno s klirinškim sistemom.

## 12. člen

### Veljavno pravo, sodna pristojnost in sodno izvrševanje

- (1) *Veljavno pravo.* Dolžniški vrednostni papirji in vse nepogodbene obveznosti, ki izhajajo iz dolžniških vrednostnih papirjev ali so z njimi povezane, ureja in razlaga avstrijsko pravo, z izjemo kolizijskih norm, če bi te povzročile uporabo tujega prava. Kraj izpolnitve je Celovec, Avstrija.
- (2) *Sodna pristojnost.* Izključno pristojno za spore, ki izhajajo iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev ali so z njimi povezani (vključno s spori v zvezi z nepogodbene obveznostmi, ki izhajajo iz dolžniških vrednostnih papirjev ali so z njimi povezani), kolikor to dovoljujejo veljavni obvezni zakoni o varstvu potrošnikov, je pristojno sodišče v Celovcu v Avstriji.
- (3) *Sodno izvrševanje.* Vsak imetnik dolžniških vrednostnih papirjev je upravičen, da v svojem imenu zaščiti ali uveljavi svoje pravice iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev v katerem koli sodnem postopku zoper izdajateljico ali v katerem koli sodnem postopku, v katerem sta stranki imetnik dolžniških vrednostnih papirjev in izdajateljica, na naslednji podlagi: (i) predloži potrdilo skrbniške banke, pri kateri ima račun vrednostnih papirjev za dolžniške vrednostne papirje, ki (a) vsebuje polno ime in naslov imetnika, (b) navaja skupni znesek glavnice dolžniških vrednostnih papirjev na računu vrednostnih papirjev na datum potrdila in (c) potrjuje, da je skrbniška banka podala pisno izjavo klirinškemu sistemu, in (ii) predloži izpis iz elektronskega zapisa podatkov, ki ga potrdi pooblaščen predstavnik centralne depotne družbe, klirinškega sistema ali skrbnika klirinškega sistema v zvezi z globalnim certifikatom, ki predstavlja zadevne obveznice.

Ne glede na zgoraj navedeno lahko vsak imetnik svoje pravice iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev varuje ali uveljavlja tudi na kakršen koli drug način, ki ga dovoljuje zakonodaja v državi, v kateri je spor nastal.

## 13. člen

### Jezik

Ti pogoji izdaje so napisani v nemškem jeziku. Priložen je prevod v slovenski jezik. Zavezujoče in verodostojno je besedilo v nemškem jeziku. Prevod v slovenščino ni zavezujoč.

## DEL II – DODATNE INFORMACIJE

### OSNOVNE INFORMACIJE

#### Interesi s strani fizičnih ali pravnih oseb, vključenih v izdajo oziroma ponudbo

- Razen iz gospodarskih interesov upravitelja Osebe, ki sodelujejo pri izdaji ali ponudbi dolžniških vrednostnih papirjev, nimajo – če je izdajateljici znano – nobenih pomembnih interesov v zvezi z izdajo ali ponudbo.
- Drugi interesi, vključno z navzkrižji interesov

#### Razlogi za ponudbo in uporabo prihodkov

kako navedeno v prospektu pod 3.3.2

Ocenjeni čisti prihodki

EUR 9.995.000

Ocenjeni skupni stroški izdaje

do EUR 5.000

### INFORMACIJE O VREDNOSTNIH PAPIRJIH, KI SE PONUJAJO OZIROMA UVRŠČAJO V TRGOVANJE

#### Identifikacijske številke vrednostnih papirjev

- ISIN AT0000A3L7G0
- Identifikacijska številka vrednostnega papirja (WKN)
- Druga identifikacijska številka vrednostnega papirja

**Informacije o preteklem in prihodnjem gibanju vrednosti osnovnega instrumenta in njegovi nestanovitnosti<sup>1</sup>** Ni relevantno

#### Donosi izdaje

2,875 % letno, če ne pride do predčasnega odplačila.

Donos je izračunan v skladu z metodo ICMA (International Capital Markets Association). Metoda ICMA določa obrestno mero dolžniških vrednostnih papirjev na podlagi obračunanih obresti na dan.

---

<sup>1</sup> Vstavite samo v primeru dolžniških vrednostnih papirjev za neprofesionalne stranke s spremenljivo in/ali strukturirano obrestno mero.  
*Velja samo za dolžniške vrednostne papirje za neprofesionalne stranke s spremenljivo in/ali strukturirano obrestno mero.*

Sklepi, pooblastila in odobritve, ki so podlaga za oblikovanje/izdajo dolžniških vrednostnih papirjev

V skladu z okvirnim sklepom nadzornega sveta z dne 24.11.2024

Če ponudnik in izdajateljica nista ista pravna oseba, identiteto in kontaktne podatke ponudnika dolžniških vrednostnih papirjev in/ali osebe, ki zaprosi za uvrstitev v trgovanje, vključno z identifikatorjem pravne osebe (LEI), če je na voljo.

Ni relevantno

## POGOJI PONUDBE

### Pogoji, statistika ponudbe, pričakovan časovni razpored in korak, ki se zahteva za pristop k ponudbi

Pogoji, ki veljajo za ponudbo

javna ponudba v Avstriji in Sloveniji

Skupni znesek izdaje/ponudbe. Če ni določen, opis dogovorov in navedba datuma javne objave zneska ponudbe

do EUR 10.000.000 (z možnostjo povečanja do EUR 20.000.000)

Rok – vključno z morebitnimi spremembami –, v katerem je ponudba na voljo, in opis postopka prijave

Izdajateljica bo dolžniške vrednostne papirje ponudila v javni ponudbi od 22.04.2025 – pod pogojem, da je na voljo veljaven prospekt – do konca obdobja trajanja dolžniških vrednostnih papirjev ali do zaključka neprekinjene izdaje ali do uveljavitve pravice do preklica po ceni izdaje. Izdajateljica si pridržuje pravico, da kadar koli prekine obdobje vpisa ali obdobje ponudbe.

Če je skupni znesek skupne nominalne vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, določen v končnih pogojih, dosežen kadar koli na delovni dan pred koncem obdobja vpisa ali obdobja ponudbe, bo izdajateljica brez predhodnega obvestila prekinila obdobje vpisa ali obdobje ponudbe za dolžniške vrednostne papirje na ta delovni dan. Če do začetnega datuma valute neprekinjene izdaje ne bo prejetih dovolj veljavnih vlog za vpis dolžniških vrednostnih papirjev, si izdajateljica

pridržuje pravico, da neprekinjeno izdajo dolžniških vrednostnih papirjev prekliče. Izdajateljica ni dolžna izdati vpisanih dolžniških vrednostnih papirjev.

Opis možnosti zmanjšanja vpisnin in postopka za vračilo preplačila vlagateljem. Ni relevantno

Najnižji in/ali najvišji vpisani znesek (izražen kot število vrednostnih papirjev ali skupni znesek naložbe) Najnižji vpisani znesek ustreza nominalni vrednosti dolžniškega vrednostnega papirja po EUR 1.000.

Način in roki za upravljanje vrednostnih papirjev in njihovo izročitev Plačilo kupnine in izročitev obveznic bosta izvedena na podlagi vpisne pogodbe, ki jo skleneta vlagatelj in izdajateljica v zvezi z nakupom obveznic.

Izčrpen opis načinov in datuma javne objave rezultatov ponudbe Izdajateljica bo izide ponudbe obveznic razkrila družbi OeKB CSD GmbH kot centralnemu depozitarju vrednostnih papirjev obveznic takoj po tem, ko izdajateljica zaključi ponudbo.

Postopek za uveljavljanje kakršne koli prednostne zavrnitve, prenosljivost vpisnih pravic in obravnava neuveljavljenih vpisnih pravic Ni relevantno

### **Načrt za distribucijo in dodelitev**

Če se vrednostni papirji hkrati ponujajo na trgih dveh ali več držav in če je določena tranša rezervirana za nekatere od teh trgov, je treba to tranšo navesti. Ni relevantno

Postopek obveščanja vpisnikov o znesku, ki jim je bil dodeljen, in o tem, ali se trgovanje lahko začne pred takim obvestilom. Vpisniki bodo o številu obveznic, ki so jim bile dodeljene, obveščeni z dobropisom obveznic na njihovem računu vrednostnih papirjev. Pred dodelitvijo ni mogoče začeti trgovanja.

## Oblikovanje cen

Navedba cene, po kateri naj bi bili vrednostni papirji ponujeni, ali metode, po kateri bo cena določena, in postopki za njeno objavo. Vpis se opravi po začetni ceni izdaje, ki znaša ob začetku ponudbe dne 22.04.2025 100,00% in se nato stalno prilagaja tržnim razmeram.

Navedba vseh stroškov in davkov, zaračunanih posebej vpisniku ali kupcu Ni relevantno

## PLASIRANJE IN PREVZEM

Ime in naslov koordinatorja/koordinatorjev globalne ponudbe ali posameznih delov ponudbe ter, kolikor je znano izdajateljici ali ponudniku, subjektov, ki izvajajo plasiranje v različnih državah, kjer se izvaja ponudba Ni relevantno

### Metoda distribucije

ni poenotena

poenotena

### Pogodba o prevzemu

Datum pogodbe o prevzemu Ni relevantno

Glavne značilnosti pogodbe o prevzemu Ni relevantno

### Podatki o managerju (vključno z obveznostjo prevzema)

Manager Ni relevantno

določena obveznost prevzema

brez določene obveznosti prevzema

Manager za stabilizacijo cen brez

### Opravnine in ocenjeni skupni stroški

Opravnine za management in prevzem

Prodajna opravnina

Ostalo

Skupna opravnina

Ausgabeaufschlag

Ni relevantno

## UVRSTITEV NA BORZO, UVRSTITEV V TRGOVANJE IN DOGOVORI O TRGOVANJU

### Uvrstitev na borzi

da

Dunaj – uradno trgovanje

Vienna MTF

### Datum začetka uvrstitve

na datum izdaje ali okoli njega (kot je opredeljen zgoraj)

Ocenjeni skupni stroški uvrstitve v trgovanje

Ni relevantno

Navedba vseh reguliranih ali enakovrednih trgov, na katerih so po izdajateljicini vednosti že uvrščeni v trgovanje dolžniški vrednostni papirji istega razreda kot vrednostni papirji, ki bodo ponujeni ali uvrščeni v trgovanje

Ni relevantno

Ime in naslov zavodov, ki delujejo kot posredniki v sekundarnem trgovanju na podlagi zaveze in zagotavljajo likvidnost z nakupnimi in prodajnimi cenami, ter opis bistvene vsebine njihove zaveze

Ni relevantno

## DODATNE INFORMACIJE

### Ocenitev naložbe

Dolžniški vrednostni papirji na datum teh končnih pogojev nimajo bonitetne ocene. Izdajateljica si pridržuje pravico, da v prihodnosti zaprosi za bonitetno oceno.

### Omejitve prodaje

Dodatne omejitve prodaje

Ni relevantno

## Soglasje za uporabo prospekta

Obdobje ponudbe, v katerem lahko ponudniki ali drugi finančni posredniki izvedejo poznejšo nadaljnjo prodajo ali končno plasiranje vrednostnih papirjev.

Za čas veljavnosti prospekta ali do konca obdobja ponudbe

Nadaljnji pogoji za uporabo prospekta

Ni relevantno



**Povzetek izdaje za obveznico**  
**2,875% BKS Bank Social Bond 2025-2031/4**

z dne 14.04.2025

izdane v okviru programa izdaje obveznic BKS Bank AG z datumom 07.04.2025

Del A	Uvod in opozorila
<b>Uvod</b>	
<b>Ime in identifikacijska vrednostnega papirja (ISIN)</b>	2,875% BKS Bank Social Bond 2025-2031/4 ISIN: AT0000A3L7G0
<b>Izdajateljica</b>	BKS Bank AG LEI: 529900B9P29R8W03IX88 Podatki za stik: St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt am Wörthersee Tel.: +43 (0) 463 5858
<b>Pristojni organ</b>	Avstrijski organ za finančni trg (FMA) Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Tel.: +43 (1) 249 59 0
<b>Datum potrditve prospekta</b>	Končni pogoji: 14.04.2025 Prospekt: 07.04.2025
<b>Opozorila</b>	
<p>Ta povzetek (<b>»povzetek«</b>) je treba razumeti kot uvod v osnovni prospekt z dne 07.04.2025, ki je lahko spremenjen in/ali dopolnjen z dodatki (<b>»prospekt«</b>), v zvezi s programom ponudbe banke BKS Bank AG (<b>»izdajateljica«</b>). V njem so na kratko navedene glavne značilnosti in tveganja, ki veljajo za izdajateljico in obveznice, izdane v okviru programa ponudbe.</p> <p>Vsak vlagatelj mora svojo odločitev o naložbi v zadevne dolžniške vrednostne papirje temeljiti na celotnem prospektu, tj. vključno z dokumentacijo, na katero se sklicuje, vsemi dodatki k prospektu in ustreznimi končnimi pogoji (<b>»končni pogoji«</b>). Vlagatelji lahko zaradi svoje odločitve o naložbi izgubijo celoten kapital ali del kapitala, vloženega v dolžniški vrednostni papir.</p> <p>Če se na sodišču uveljavljajo zahtevki, ki temeljijo na informacijah iz prospekta, se lahko v skladu z nacionalno zakonodajo od vlagatelja tožnika zahteva, da pred začetkom postopka krije stroške prevoda prospekta, vključno z referenčno dokumentacijo in končnimi pogoji.</p> <p>Civilna odgovornost za ta povzetek je omejena na osebe, ki so predložile in posredovale ta povzetek, vključno z njegovimi prevodi, in sicer samo v primeru, da je ta povzetek, če se bere skupaj z drugimi deli prospekta, zavajajoč, netočen ali neskladen, ali če, ko se bere skupaj z drugimi deli prospekta, vlagateljem ne zagotavlja ključnih informacij, ki bi jim pomagale pri sprejemanju naložbenih odločitev v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji.</p>	

Del B	Osnovni podatki o izdajateljici	
<b>Kdo je izdajateljica vrednostnih papirjev?</b>		
Izdajateljica je delniška družba s sedežem v Avstriji, vpisana v poslovni register pod matično številko FN 91810s pri Deželnem sodišču v Celovcu. Izdajateljčin identifikator poslovnih subjektov (LEI) se glasi: 529900B9P29R8W03IX88. Izdajateljica je bila ustanovljena v Avstriji in zanjo velja pravni red Republike Avstrije.		
<b>Glavne dejavnosti izdajateljice</b>		
Izdajateljica ponuja vse običajne bančne storitve banke s celovito ponudbo v okviru koncesije ter s ciljem, da zagotovi komitentom celovit nabor storitev. Poudarek na področju poslovanja s komitenti je na malih in srednjih podjetjih, delovno aktivnih in fizičnih osebah. Dejavnost družbe je opravljanje vseh bančnih poslov in storitev ter s temi povezanih poslov in storitev. Na področju poslov zakupa, naložbenih skladov in življenjskega zavarovanja, financiranja udeležb (zasebni kapital (Private Equity)), kot tudi pri posredovanju varčevalnih shem za stanovanjska posojila in opravljanju storitev v zvezi z nepremičninami, uporablja izdajateljica tako svoje odvisne družbe ali finančne holdinge, kot tudi sodelujoči partnerici, družbo Generali Versicherung AG in družbo start:bausparkasse AG.		
<b>Glavni delničarji izdajateljice</b>		
Na dan izdaje prospekta so držali družba CABO Beteiligungsgesellschaft mbH 23,15%, Oberbank AG (vključno s podrejenim sindikatom z Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH) 18,12%, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 17,87%, G3B Holding AG 7,44%, UniCredit Bank Austria AG 6,63%, BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung 3,16% glasovalnih in kapitalskih delnic izdajateljice. Nadaljnjih 23,63% delnic pa je v razpršenem lastništvu malih delničarjev.		
<b>Uprava izdajateljice</b>		
Ob izdaji končnih pogojev so upravo izdajateljice sestavljali sledeči člani: mag. Nikolaus Juhász, mag. Dietmar Böckmann, Claudia Höller, MBA in mag. Renata Maurer-Nikolic.		
<b>Revizor izdajateljice</b>		
Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj		
<b>Ključne finančne informacije o izdajateljici</b>		
	<b>KAZALNIKI USPEŠNOSTI v milijonih EUR</b>	
	<b>Konsolidirani računovodski izkazi</b>	
	<b>(revidirani)</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Čiste obresti	241,6	248,6
Rezervacije za tveganja	-40,1	-38,4
Čiste opravnine (provizije)	70,4	64,9
Rezultat iz finančnih sredstev	-3,0	1,9
Rezultat iz trgovanja	1,0	0,3
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	78,9	90,4

Administrativni stroški	-161,6	-153,3
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	186,8	206,3
Letni dobiček po obdavčitvi	163,2	179,1
Dobiček na delnico	3,51	3,98

BILANCA (v milijonih EUR)	Konsolidirani finančni izkazi (revidirani)		Vrednost kot izid zadnjega procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)
	2024	2023	
Vsota sredstev	11.072,3	10.673,1	-
Olastninjeni dolg	873,7	822,8	-
Podrejeni dolg	269,4	265,0	-
Terjatve do strank	7.441,4	7.411,7	-
Obveznosti do strank	6.934,3	6.744,6	-
Lastniški kapital skupaj	1.924,3	1.768,9	-
Delež slabih posojil (NPL)	3,2%	2,9%	-
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1)	15,0%	13,6%	7,9%
Količnik skupnega kapitala	19,4%	17,9%	10,5%
Stopnja finančnega vzvoda	9,7%	9,1%	3,0% (Minimalna zahteva v skladu z uredbo CRR, ki se uporablja od leta 2021)

(Vir: izdajateljčini revidirani konsolidirani računovodski izkazi v skladu z MSRP za leti 2024 in 2023)

### Ključna tveganja, značilna za izdajateljico

Tveganja v zvezi z izdajateljčino poslovno dejavnostjo:

- Tveganje izostanka dogovorjenih plačil, ki jih mora dolжник plačati izdajateljici (tveganje neplačila in tveganje zamude plačila)
- Tveganje, da bodo zaradi sprememb tržnih cen nastale izgube (tržno tveganje)
- Tveganje ogrožitve izdajateljice zaradi sprememb obrestnih mer na denarnem ali kapitalskem trgu
- Tveganje, da bo gospodarsko okolje povzročilo poslabšanje izdajateljčinega poslovanja

Tveganja v zvezi s pravnim okvirom:

- Tveganje, da bodo zaradi nadzornopravnih predpisov nastale finančne obremenitve za izdajateljico
- Pravni spori, sodni in upravni postopki ali tožbe lahko negativno vplivajo na sredstva in obveznosti, finančni položaj ter finančno uspešnost izdajateljice ali skupine BKS Bank.

Del C	Osnovni podatki o vrednostnih papirjih
<b>Najpomembnejše značilnosti vrednostnih papirjev</b>	
<p><b>Vrsta, razred in ISIN</b></p> <p>Obresti na dolžniške vrednostne papirje so fiksne za celotno obdobje veljavnosti. Dolžniški vrednostni papirji se glasijo na imetnika in jih v celoti predstavlja spremenljiv globalni certifikat. Za vsa pravna razmerja iz naslova teh dolžniških vrednostnih papirjev ali v povezavi z njimi velja avstrijsko pravo.</p> <p>ISIN: AT0000A3L7G0</p>	
<p><b>Valuta, nominalna vrednost na enoto, obseg izdaje, dospelost</b></p> <p>Dolžniški vrednostni papirji so denominirani v EUR in izdani v nominalni vrednosti v višini EUR 1.000,00 (<b>določena nominalna vrednost na enoto</b>). Skupni obseg izdaje do nominalne vrednosti EUR 10.000.000 (z možnostjo povečanja do nominalnega zneska EUR 20.000.000). Dolžniški vrednostni papirji imajo fiksno obdobje trajanja, ki se konča najpozneje 29.04.2031 (<b>»datum dospelosti«</b>).</p>	
<p><b>Pravice, povezane z vrednostnimi papirji</b></p> <p><u>Plačila obresti na dolžniške vrednostne papirje:</u></p> <p>Dolžniški vrednostni papirji se obrestujejo na podlagi nominalnega zneska od 29.04.2025 (<b>začetek plačila obresti</b>) (vključno) do datuma dospelosti (izključno) z 2,875 % na leto. Prvo plačilo obresti bo opravljeno 29.04.2026.</p> <p>Obresti na dolžniške vrednostne papirje so plačljive letno naknadno na 29.04 vsako leto (<b>vsak datum plačila obresti</b>), z začetkom na 29.04.2026 in koncem na 29.04.2031.</p> <p><u>Odplačilo dolžniških vrednostnih papirjev:</u></p> <p>Če niso bili predhodno odkupljeni ali odkupljeni in razveljavljeni v celoti ali delno, se dolžniški vrednostni papirji, ob upoštevanju prilagoditve v skladu z določbami iz člena 4(3), odkupijo po odkupnem znesku na 29.04.2031 (datum dospelosti). Znesek odplačila za vsak dolžniški vrednostni papir ustreza zmnožku odkupne cene in določene nominalne vrednosti.</p> <p><b>Odkupna cena</b> je enaka 100,00 %.</p> <p><b>Predčasno odplačilo</b></p> <p><i>Predčasno odplačilo zaradi davčnih razlogov</i></p> <p>Izdajateljica lahko ob upoštevanju odpovednega roka, ki ni krajši od 20 delovnih dni, odplača vse dolžniške vrednostne papirje in ne le nekaterih, če je izdajateljica obvezana ali bo obvezana plačati dodatne zneske zaradi spremembe davčne zakonodaje Republike Avstrije ali katere koli njene politične enote ali zaradi spremembe sodne ali upravne uporabe ali razlage njene davčne zakonodaje. Tako predčasno odplačilo je mogoče le, če so izpolnjeni pogoji za odplačilo in odkup.</p> <p><i>Predčasno odplačilo zaradi regulativnih razlogov</i></p> <p>Izdajateljica lahko ob upoštevanju odpovednega roka, ki ni krajši od 20 delovnih dni odplača vse dolžniške vrednostne papirje, vendar ne samo nekaterih, po znesku predčasnega na datum odplačila, določen v obvestilu o odplačilu, skupaj z vsemi obrestmi, obračunanimi do (ustreznega) določenega datuma odplačila (izključno), če je to posledica spremembe ali dopolnitve direktiv, ki veljajo v Evropski uniji ali Republiki Avstriji, če obveznice ne izpolnjujejo več zahtev MREL, razen če bi bila takšna neskladnost posledica tega, da je preostala dospelost dolžniških vrednostnih papirjev krajša od obdobja, določenega v členu 72c(1) CRR, ali da so presežene veljavne omejitve glede zneska kvalificiranih obveznosti.</p> <p>Tako predčasno odplačilo je mogoče le, če so izpolnjeni pogoji za odplačilo in odkup.</p> <p><i>Imetniki nimajo pravice do odpovedi ali predčasnega odplačila</i></p> <p>Imetniki nimajo pravice odpovedati ali kako drugače doseči predčasno odplačilo dolžniških vrednostnih papirjev. V izogib dvomom in brez omejevanja veljavnosti splošnosti zgoraj navedenega je treba opozoriti, da imetniki nimajo pravice do odpovedi dolžniških vrednostnih papirjev ali drugega pospešenega odplačila dolžniških vrednostnih papirjev, če organ za poravnavo odpiše obveznosti</p>	

izdajateljice iz dolžniških vrednostnih papirjev, jih pretvori v delnice ali druge lastniške instrumente izdajateljice (v vsakem primeru v celoti ali delno) ali uporabi kateri koli drug ukrep za reševanje, kot je opisan v pogojih izdaje.

#### **Brez kompenzacije/izravnanja, brez zavarovanja/garancij in brez izboljšanja položaja**

Dolžniški vrednostni papirji niso predmet nobenih dogovorov o izravnavi ali pobotu, ki bi okrnili njihovo zmožnost pokrivanja izgub pri reševanju.

Dolžniški vrednostni papirji niso zavarovani ali predmet jamstva ali druge ureditve, ki bi dajala terjatvam iz dolžniških vrednostnih papirjev kakršno koli prednost.

#### **Neplačilo in insolventnost**

V primeru neplačila ima vsak imetnik pravico, da obvesti avstrijski organ za finančni trg o obstoju takega dogodka in zahteva, da avstrijski organ za finančni trg pri pristojnem sodišču v Celovcu vloži zahtevo za uvedbo postopka zaradi insolventnosti nad premoženjem izdajateljice. Vsak imetnik ima pravico, da v primeru uvedbe stečajnega postopka nad premoženjem izdajateljice pri takem sodišču vloži zahtevek za plačilo vseh glavnih, ki jih je treba plačati na podlagi dolžniških vrednostnih papirjev, skupaj z obračunanimi obrestmi in morebitnimi dodatnimi zneski.

#### **Vrstni red vrednostnih papirjev**

Dolžniški vrednostni papirji so neposredne, nezavarovane in nepodrejene obveznosti izdajateljice in se v primeru insolventnosti ali likvidacije izdajateljice uvrščajo kot upravičene obveznosti (v smislu člena 72a(1)(a) in člena 72b CRR, razen člena 72b(2)(d) CRR) izdajateljice za zahtevo MREL ter imajo enak položaj med seboj in z vsemi drugimi nezavarovanimi in nepodrejenimi instrumenti ali obveznostmi izdajateljice, razen instrumentov ali obveznosti, ki imajo po veljavni zakonodaji prednostni ali podrejeni položaj.

Organ za reševanje lahko pred insolventnostjo ali likvidacijo izdajateljice v skladu z veljavnimi regulativnimi zahtevami odpiše (na nič) obveznosti izdajateljice iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, jih pretvori v delnice ali druge lastniške instrumente izdajateljice, v vsakem primeru v celoti ali delno, ali uporabi druge instrumente ali ukrepe za reševanje, vključno (vendar ne omejeno na) odlog ali prenos obveznosti na drug subjekt, spremembo pogojev za dolžniške vrednostne papirje ali preklic dolžniških vrednostnih papirjev.

**CRR** pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013 (*Capital Requirements Regulation*), kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, in vsa sklicevanja na ustrezne določbe CRR v teh pogojih vključujejo sklicevanja na vse veljavne zakonske določbe, ki občasno spreminjajo ali nadomeščajo te določbe

**Zahteva MREL** pomeni minimalne zahteve za upravičene obveznosti (MREL), ki veljajo ali bodo veljale za izdajateljico in/ali skupino izdajateljice MREL, odvisno od primera, v skladu s (i) členom 100 BaSAG; ali (ii) členom 12 uredbe (EU) št. 806/2014 (*Single Resolution Mechanism Regulation*), kakor je bila spremenjena ali nadomeščena, kjer **skupina izdajateljice MREL** pomeni izdajateljico in njene hčerinske družbe, ki morajo izpolnjevati zahtevo MREL na ravni skupine.

**BaSAG** pomeni avstrijski Zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank (*Sanierungs- und Abwicklungsgesetz*), kakor je bil spremenjen ali nadomeščen, in vsa sklicevanja na ustrezne odstavke BaSAG v teh pogojih vključujejo sklicevanja na katero koli veljavno zakonsko določbo, ki spreminja ali nadomešča te odstavke

#### **Omejitve prostega trgovanja**

Dolžniški vrednostni papirji so prenosljivi v skladu z avstrijsko zakonodajo ter pravili in predpisi družbe OeKB CSD GmbH.

#### **Kje se trgujejo vrednostni papirji?**

Izdajateljica bo zaprosila za uvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev v uradno trgovanje na Dunajski borzi.

<b>Ključna tveganja, značilna za te vrednostne papirje</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tveganje, da bodo spremembe tržne obrestne mere negativno vplivale na vrednost (tečaj) dolžniških vrednostnih papirjev (tveganje spremembe obrestne mere in tečajno tveganje)</li> <li>• Upniki prednostnih nepodrejenih (senior-preferred) dolžniških vrednostnih papirjev so izpostavljeni tveganju zakonske dolžnosti udeležbe pri izgubi</li> <li>• Upniki obveznic so izpostavljeni kreditnemu tveganju izdajateljice</li> <li>• Zaradi neobstoječega ali nelikvidnega trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji lahko pride do izkrivljenega oblikovanja cen ali nezmožnosti prodaje dolžniških vrednostnih papirjev</li> <li>• Dolžniški vrednostni papirji niso kriti z zakonskim jamstvom za vloge</li> <li>• V primeru insolventnosti imetniki dolžniških vrednostnih papirjev nimajo privilegiranega položaja v primerjavi z drugimi upniki</li> <li>• Tveganja v zvezi z obstoječimi ali prihodnjimi regulacijskimi pobudami ali prostovoljnimi standardi, ki se nanašajo na zelene obveznice, trajnostne obveznice in socialne obveznice, ter s pričakovanji vlagateljev</li> </ul>	
<b>Del D</b>	<b>Osnovne informacije o javni ponudbi vrednostnih papirjev in/ali uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu</b>
<b>Pod kakšnimi pogoji in po kakšnem načrtu Lahko vlagam v te vrednostne papirje?</b>	
<p><b>Splošni pogoji in načrtovani časovni razpored ponudbe</b></p> <p>Za ponudbo te serije dolžniških vrednostnih papirjev v okviru programa ponudbe ne veljajo nobeni pogoji. Izdajateljica bo dolžniške vrednostne papirje ponujala in izdajala neprekinjeno od 22.04.2025 dalje (neprekinjena izdaja). Obveznice bodo ponujene v Avstriji in Sloveniji.</p> <p><b>Začetna cena izdaje</b> Začetna cena izdaje je 100,00%, nato pa se stalno prilagaja trenutnim tržnim razmeram.</p> <p><b>Minimalna nakupna količina</b> Minimalna nakupna cena znaša EUR 1.000.</p> <p><b>Začetek in konec ponudbe</b> Obdobje ponudbe v bistvu ustreza obdobju trajanja dolžniških vrednostnih papirjev oz. obdobju od 22.04.2025 do konca obdobja trajanja, zaključka neprekinjene izdaje ali do uveljavitve pravice do preklica po ceni izdaje. Izdajateljica si pridržuje pravico, da kadar koli prekine obdobje vpisa ali obdobje ponudbe</p>	
<b>Ocenjeni stroški, ki bodo zaračunani vlagateljem</b>	
Vlagateljem se ob nakupu ne bodo zaračunali nobeni stroški, ki presegajo ceno izdaje.	
<b>Namen priprave prospekta</b>	
<p><b>Namembnost prihodkov in ocenjeni čisti prihodki</b></p> <p>Izdajateljica namerava prejeta vplačila iz naslova dolžniškega vrednostnega papirja uporabiti za financiranje projektov s trajnostnimi koristmi in pozitivnimi vplivi na okoljskem (Green) ali družbenem (Social) področju.</p> <p>Izdajateljica ocenjuje, da bodo čisti prihodki iz te izdaje dosegli skupni obseg izdaje v višini EUR 10.000.000, zmanjšan za skupne stroške v višini EUR 5.000.</p>	
<b>Ali za to ponudbo velja prevzemna pogodba z določeno prevzemno obveznostjo?</b>	
Ni relevantno, prevzemna pogodba ne obstaja.	
<b>Opis najpomembnejših navzkrižnih interesov v zvezi s to ponudbo</b>	
Ni relevantno; ponudbe v okviru programa ponudbe so v izključnem interesu BKS Bank AG kot izdajateljica.	