

## BKS BANK AG

(delniška družba po avstrijskem pravu)

### Ponudba največ 2.862.860 prinosniških navadnih kosovnih delnic brez nominalne vrednosti

#### Uvrstitev največ 2.862.860 prinosniških navadnih kosovnih delnic brez nominalne vrednosti v uradno trgovanje na dunajski borzi

Družba BKS Bank AG (v nadaljnjem besedilu: „družba“ ali „BKS“ ali „izdajateljica“) ponuja v prodajo največ 2.862.860 novoizdanih prinosniških navadnih kosovnih delnic brez nominalne vrednosti (v nadaljnjem besedilu: „nove delnice“) s sorazmernim zneskom osnovnega kapitala družbe v višini 2,00 EUR za posamezno delnico.

Ponudbo sestavljata javna ponudba za dodelitev pravice do vpisa novih delnic imetnikom predkupnih pravic (v nadaljnjem besedilu: ponudba za dodelitev pravice do vpisa) in javna ponudba tistih novih delnic, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v Republiki Avstriji, Republiki Hrvaški in Republiki Sloveniji (v nadaljnjem besedilu: nadaljnja ponudba – ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba, v nadaljnjem besedilu skupaj poimenovani: ponudba).

Lastnikom navadnih kosovnih delnic BKS (v nadaljnjem besedilu: navadne delnice BKS), ki so jih ti imeli v lasti 19.04.2023 ob 18. uri po srednjeevropskem času (v nadaljnjem besedilu: stare delnice BKS), se dodeli pravica do vpisa (v nadaljnjem besedilu: pravica do vpisa) za vsako staro delnico BKS, ki so jo imeli v lasti.

Imetnikom predkupnih pravic bo v ponudbi za dodelitev pravice do vpisa ponujena 1 nova delnica za 15 predkupnih pravic po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR. Tiste nove delnice, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, bodo v nadaljnji ponudbi ponujene po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR. Predkupne pravice, ki se dejansko ne uveljavljajo, zapadejo z iztekom obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa brez vrednosti.

Veljavnost ponudbe za dodelitev pravice do vpisa začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 11.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa). Ponudba za dodelitev pravice do vpisa lahko kadar koli predčasno preneha veljati ali pa se podaljša obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa. Veljavnost nadaljnje ponudbe začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 12.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje nadaljnje ponudbe). Nadaljnja ponudba lahko kadar koli predčasno preneha veljati ali pa se podaljša obdobje nadaljnje ponudbe.

Končni obseg plasiranja bo družba določila predvidoma 15.05.2023, ga po elektronski poti objavila predvidoma istega dne v obliki *ad hoc* sporočila in sporočila za javnost ter ga pri avstrijskem Uradu za nadzor finančnega trga (FMA) deponirala predvidoma 17.05.2023.

**Naložba v novih delnicah vključuje tveganja. V zvezi s tem glej oddelek „Dejavniki tveganja“ na strani 17 in naslednjih.**

#### Cena ponudbe: 13,20 EUR za posamezno novo delnico

Navadne delnice BKS kotirajo od 1. 7. 1986 pod tržnim simbolom „BKS“ s številko ISIN AT0000624705 v uradnem trgovanju na dunajski borzi, v segmentu standardne tržne avkcije. Zaključni tečaj navadnih delnic BKS je 20.04.2023 znašal 13,70 EUR.

Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala uvrstitev vseh izdanih novih delnic v uradno trgovanje pod tržnim simbolom „BKJ“. Nove delnice vključujejo od poslovnega leta, ki se je začelo 01.01.2023, polno pravico do udeležbe v dividendah, z njimi pa se bo trgovalo pod številko ISIN AT0000A33L58 v obdobju predvidoma od 22.05.2023 do 05.06.2023. Nove delnice naj bi bile predvidoma 06.06.2023 (po dnevu izplačila dividend) združene s številko ISIN AT0000624705 obstoječih navadnih delnic BKS. Vloga za kotacijo na borzi pa sama po sebi ne pomeni, da bo do takšne kotacije dejansko tudi prišlo. Najhitrejši možni datum začetka kotacije je 22.05.2023 ali okoli 22.05.2023. Izdajateljica predkupnih pravic ne bo uvrstila v trgovanje na borzi. Številka ISIN za predkupne pravice se glasi AT0000A33L66. Od 20.04.2023 kotirajo stare delnice BKS „brez predkupnih pravic“ (nekdanje predkupne pravice).

Nove delnice iz povečanja kapitala bodo na voljo po vpisu izvedbe povečanja kapitala v poslovni register na dan poravnave, tj. predvidoma 19.05.2023, in proti plačilu cene ponudbe, listinjeno knjižene v dobro depojev vlagateljev pri vsakokratni banki, ki vodi depoje, ter listinjene v vmesnem kolektivnem certifikatu, ki bo deponiran pri družbi OeKB CSD GmbH (OeKB CSD) kot avstrijski centralni depotni družbi.

Razen v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji niso bili sprejeti in se ne sprejemajo ukrepi v nobeni drugi jurisdikciji, na podlagi katerih je dovoljeno ponujanje novih delnic javnosti ali posedovanje, razširjanje ali razdeljevanje predmetnega prospekta ali drugih dokumentov, ki se nanašajo na izdajateljico ali nove delnice. V skladu s tem se nove delnice ne smejo neposredno ali posredno prodajati v nobeni državi ali jurisdikciji oziroma se pričujoči prospekt ali drugi dokumenti ali reklamna sredstva v zvezi z novimi delnicami ne smejo razdeljevati ali objavljati v nobeni državi ali jurisdikciji, če ne obstajajo okoliščine, s katerimi je zagotovljeno spoštovanje vseh veljavnih zakonov, določb in predpisov vsakokratne države ali vsakokratne druge jurisdikcije.

Ta prospekt je odobril FMA kot pristojni organ v Avstriji v skladu s členom 20 uredbe EU o prospektu v povezavi z avstrijskim Zakonom o kapitalskem trgu iz leta 2019 za namen ponujanja javnosti v Avstriji in v skladu z vlogo za uvrstitev v trgovanje na reguliranem trgu. Ta prospekt je bil pripravljen kot del poenostavljenega prospekta v skladu s členom 14 uredbe EU o prospektu. Izdajateljica je pri FMA vložila zahtevo, naj pristojnim organom na Hrvaškem in v Sloveniji vsakokrat posreduje potrdila o potrditvi tega prospekta, iz katerega izhaja, da je bil prospekt pripravljen na podlagi uredbe EU o prospektu in v skladu z njo. Potrdila o potrditvi tega prospekta za Hrvaško in Slovenijo sledijo v skladu s členom 27(3) uredbe EU o prospektu. FMA ne bo prevodov v hrvaški in slovenski jezik, ki bodo na voljo vlagateljem, niti preveril niti potrdil. Izdajateljica lahko pri FMA kadar koli vloži zahtevo za posredovanje potrdil o potrditvi tega prospekta drugim pristojnim organom.

Ta prospekt preneha veljati z začetkom trgovanja z delnicami na dunajski borzi, kar bo predvidoma 22.05.2023. Vlagatelje so opozorjeni, da v trenutku začetka trgovanja preneha izdajateljčina obveznost v zvezi z dopolnitvijo pomembnih dejavnikov, večjih napak ali večjih netočnosti v dodatku k prospektu.

***Vsebinska pravilnost informacij iz prospekta ni predmet preverjanja prospekta s strani FMA v okviru tovrstnih zakonskih zahtev. FMA preverja le popolnost, skladnost in razumljivost prospekta. Potrditev prospekta s strani FMA se ne sme šteti za podpiranje izdajateljice ali za potrditev kakovosti izdanih delnic. Vlagatelji naj sami ocenijo, ali je njihova naložba v izdajateljicne delnice zanje primerna.***

V Celovcu, dne 21.04.2023

**Odgovornost za vsebino prospekta.** Družba BKS Bank AG s sedežem v Celovcu in poslovnim naslovom 9020 Celovec, St. Veiter Ring 43, Republika Avstrija, je odgovorna za informacije v tem prospektu, ter izjavlja, da so informacije v prospektu po njenem védenju pravilne in da prospekt ne vsebuje nobenih izpustov, ki bi lahko izkrivljali izjavo.

**Prospekt.** Družba je v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o prospektu, ki se objavi ob ponudbi vrednostnih papirjev javnosti ali njihovi uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu, in razveljavitvi Direktive 2003/71/ES, v veljavni različici, ter v skladu z avstrijskim Zakonom o borzah iz leta 2018 (v nadaljnjem besedilu: BörseG 2018 [nem. kratica zakona, op. prev.]), v veljavni različici, ta prospekt sestavila izključno zato, da bi omogočila ponudbo novih delnic javnosti v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji ter uvrstitev novih delnic v uradno trgovanje na dunajski borzi. Informacije iz tega dokumenta so dali na voljo družba in drugi viri, navedeni v tem prospektu. Razmnoževanje in razširjanje informacij za drug namen, ki ni pridobitev novih delnic, nista dovoljena.

Ta prospekt je bil pripravljen v skladu z uredbo EU o prospektu, Delegirano Uredbo Komisije (EU) 2019/980 (Priloge 3, 12 in 22) in veljavnimi določbami avstrijskega Zakona o kapitalnem trgu iz leta 2019 ter BörseG 2018.

**Zakonske omejitve.** Ta prospekt se nanaša na ponudbo novih delnic v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji. Za razdeljevanje tega prospekta, ponudbo in prodajo novih delnic veljajo v nekaterih državah zunaj Avstrije, Hrvaške ali Slovenije, zlasti v ZDA, Kanadi, na Japonskem in v Združenem kraljestvu, zakonske omejitve (npr. v zvezi z registracijo, uvrstitvijo v trgovanje ali drugi predpisi). Družba poziva osebe, ki posedujejo ta prospekt, da se s tovrstnimi omejitvami seznanijo in jih spoštujejo, zlasti, da prospekta ne objavljajo ali ne dajejo v promet v nasprotju z vsakokratnimi zakoni o vrednostnih papirjih. Nespoštovanje teh omejitev lahko povzroči kršitev vsakokratnih zakonov o vrednostnih papirjih. Prospekt ne pomeni ponudbe za prodajo novih delnic osebi v državi, v kateri je ta ponudba v nasprotju z zakoni, in tudi ni poziv k oddaji ponudbe za nakup novih delnic s strani osebe v državi, v kateri je ta poziv v nasprotju z zakoni. Glej oddelek „Omejitve prodaje“.

**Druge informacije ali druga zagotovila.** Nobena oseba nima pravice navajati informacij o tej ponudbi ali podajati izjav o tej ponudbi, ki jih ta prospekt ne vsebuje. Če so tovrstne informacije navedene ali izjave podane, se ne sme sklepati, da jih je družba odobrila. Informacije ali zagotovila, navedene oziroma dana v zvezi s ponudbo, z vpisom ali s prodajo novih delnic in ki presegajo informacije iz prospekta so neveljavne oziroma neveljavna.

**Presečni datum, prihodnji dogodki ali razvoj dogodkov.** Vse informacije v tem prospektu se nanašajo na datum potrditve, če ni izrecno naveden drug presečni datum. Izročitev tega prospekta ne pomeni, da so informacije iz prospekta točne v vsakem trenutku po datumu tega prospekta. Zlasti pa niti izročitev tega prospekta niti ponudba niti prodaja niti razpoložljivost novih delnic ne pomenijo, da od datuma tega prospekta ni bilo nobenih negativnih sprememb ali dogodkov, ki povzročajo ali bi lahko povzročili negativno spremembo izdajateljinih sredstev in obveznosti, finančnega položaja ter dobičkov in izgub. V skladu s členom 23 uredbe EU o prospektu se vsak pomemben nov dejavnik, večja napaka ali večja netočnost v zvezi z informacijami iz prospekta, ki bi lahko vplivala na oceno delnic in ki se pojavi ali ugotovi v obdobju od potrditve prospekta do izteka obdobja ponudbe ali do začetka trgovanja na reguliranem trgu, odvisno od tega, kaj je pozneje, navede v dodatku (navedbe sprememb ali dopolnitev).

**Samostojna presoja.** Izrecno se priporoča, da se pred pridobitvijo novih delnic opravi posvetovanje z lastnimi svetovalci. Vlagatelji morajo opraviti samostojno presojo pravnih, davčnih, finančnih in drugih posledic pridobitve novih delnic in trgovanja z njimi. Prav tako morajo opraviti samostojno presojo tveganj, povezanih s pridobitvijo novih delnic.

KAZALO VSEBINE

SPLOŠNE INFORMACIJE.....	5
Dokumenti na vpogled.....	5
Opredelitve .....	6
Informacije v zvezi s finančnimi podatki – sklicna dokumentacija.....	9
V prihodnost usmerjene izjave.....	9
POVZETEK PROSPEKTA.....	10
DEJAVNIKI TVEGANJA .....	17
Splošno .....	17
DEJAVNIKI TVEGANJA V ZVEZI Z IZDAJATELJIČINO POSLOVNO DEJAVNOSTJO .....	17
DEJAVNIKI TVEGANJA V ZVEZI S PRAVNIM OKVIROM .....	20
DEJAVNIKI TVEGANJA V ZVEZI S PONUDBO IN DELNICAMI .....	21
PONUDBA .....	24
Splošno o ponudbi .....	24
Izvršitev odobrenega kapitala .....	24
Izvajanje predkupnih pravic.....	24
Obdobje ponudbe.....	25
Cena ponudbe in obseg plasiranja.....	25
Posredništvo.....	25
Razpoložljivost in obračun .....	25
POLITIKA DIVIDEND .....	27
BORZNI TEČAJI IZDAJATELJIČINE DELNICE.....	28
VIRI SREDSTEV .....	29
UPORABA PRIHODKOV OD PRODAJE IZDANIH DELNIC .....	30
POPRAVEK (RAZVODENITEV).....	31
IZBRANI KONSOLIDIRANI FINANČNI PODATKI IN POSLOVNE INFORMACIJE.....	32
INFORMACIJE O TRENDIH.....	34
Najpomembnejši aktualni trendi .....	34
POSLOVNA DEJAVNOST .....	35
Pregled izdajateljčine poslovne dejavnosti .....	35
Izdajateljčini najpomembnejši trgi .....	35
Lokacije in udeležbe .....	35
Spori.....	35
Pomembne pogodbe zunaj običajnega izdajateljčinega poslovanja .....	36
GLAVNI DELNIČARJI .....	37
POSLOVNI ODNOSI IN PRAVNA RAZMERJA S POVEZANIMI OSEBAMI .....	38
Povezane osebe.....	38
Poslovni odnosi.....	38

Odnosi s člani uprave in nadzornega sveta družbe .....	38
Za ponudbo pomembni interesi in navzkrižja interesov .....	39
Konzorcijski dogovori .....	39
<b>IZDAJATELJIČINO VODSTVO .....</b>	<b>40</b>
Splošno .....	40
Uprava.....	40
Nadzorni svet .....	41
<b>PRAVNO ZAHTEVANA RAZKRITJA.....</b>	<b>44</b>
<b>OPIS PRAVIC, POVEZANIH Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI .....</b>	<b>45</b>
Lastniški certifikati / prenosljivost.....	45
Glasovalne pravice in skupščine delničarjev .....	45
Dividendne pravice .....	45
Likvidacijske pravice .....	45
Vrstni red vrednostnih papirjev .....	45
Predkupne pravice.....	46
<b>DAVČNI REŽIM .....</b>	<b>47</b>
<b>SOGLASJE IZDAJATELJICE ZA UPORABO PROSPEKTA .....</b>	<b>48</b>
<b>DODELITEV NOVIH DELNIC .....</b>	<b>49</b>
<b>OMEJITEV PRODAJE .....</b>	<b>50</b>
<b>SPLOŠNE INFORMACIJE O IZDAJATELJICI.....</b>	<b>51</b>
Firma, sedež, poslovno leto .....	51
Revizor.....	51
Uvrstitev v trgovanje .....	51
Depozitar, plačilno mesto .....	51
Identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN) .....	51

## SPLOŠNE INFORMACIJE

### Dokumenti na vpogled

V obdobju veljavnosti prospekta je mogoče na izdajateljicini domači spletni strani „www.bks.at“ dostopati do naslednjih dokumentov:

- a) ta prospekt in prevodi v hrvaški in slovenski jezik v menijskem razdelku „Odnosi z vlagatelji (Investor Relations)“ / „Delnica BKS Bank“ / „Povečanje kapitala“ / „Povečanje kapitala 2023“  
izdajateljicin statut na spletnem mestu  
<https://www.bks.at/documents/31707/41515/Satzung-BKS-Bank.pdf/ba14fefa-127b-c191-33d1-fce0ae86eab0?t=1607954457520>
- b) izdajateljicin revidiran konsolidiran računovodski izkaz za poslovno leto 2022 na dan 31.12.2022 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja [v nadaljnjem besedilu: MSRP, op. prev.]:  
Strani 139–237 poslovnega poročila za poslovno leto 2022 so na voljo na izdajateljicini domači spletni strani na spletnem mestu  
<https://www.bks.at/documents/31707/41449/Gesch%C3%A4ftsbericht+2022.pdf/e5e8a90b-8874-a040-f863-647bc1b84fd2?version=1.1&t=1680591958474>

Vse druge informacije v poslovnem poročilu za poslovno leto 2022 niso vključene s sklicem in so na voljo le v informativne namene. Konsolidiran računovodski izkaz za poslovno leto 2022 je sestavni del izdajateljicinega poslovnega poročila za leto 2022.

### Pomembna opozorila:

Deli zgoraj navedenih dokumentov, ki v ta prospekt niso vključeni s sklicem, vendar jih vsebujejo zgoraj navedeni dokumenti, za vlagatelji niso pomembni.

Sklicne dokumente je mogoče na zahtevo brezplačno dati na voljo v papirni različici na izdajateljicinem sedežu 9020 Celovec / Avstrija, St. Veiter Ring 43 (v centrali, Oddelek za zadeve v zvezi z upravo in udeležbe) ali na trajnem nosilcu podatkov v izdajateljicinem običajnem delovnem času.

## **Opredelitve**

Skupina 3 bank	Družba BKS Bank AG, družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in družba Oberbank AG.
Organ za reševanje	V skladu s členom 3 avstrijskega Zveznega zakona o sanaciji in reševanju bank – BaSAG [nem. kratica zakona, op. prev.] organizacijska enota FMA, ki je pooblaščen za opravljanje dejavnosti reševanja.
Ponudba	Ponudbo sestavljata ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba.
AktG	Avstrijski zvezni zakon z dne 31. marca 1965 o delniških družbah (avstrijski Zakon o delniških družbah iz leta 1965 – AktG [nem. kratica zakona, op. prev.], v veljavni različici.
BaSAG	Avstrijski zvezni zakon z dne 1. januarja 2015 o sanaciji in reševanju bank (avstrijski Zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank – BaSAG), v veljavni različici.
Bausparkasse Wüstenrot AG	Družba Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft, matična številka 319422 p, Alpenstraße 70, A-5033 Salzburg.
Ponudba za dodelitev pravice do vpisa	Javna ponudba največ 2.862.860 novih delnic imetnikom predkupnih pravic.
BKS	Družba BKS Bank AG, matična številka 91810 s, St. Veiter Ring 43, A-9020 Celovec.
Bančna skupina BKS	Družba BKS Bank AG kot tudi vsa tista podjetja, ki so v skladu z Mednarodnimi računovodskimi standardi (IFRS) zavezana konsolidaciji (kreditne institucije, finančne institucije, podjetja, ki opravljajo pomožne bančne storitve) s sedežem doma ali v tujini.
Stare delnice BKS	Izdajateljčine navadne kosovne delnice (ISIN AT0000624705).
Navadna delnica BKS	Izdajateljčine navadne kosovne delnice (ISIN AT0000624705).
BörseG 2018	Avstrijski zvezni zakon z dne 26. julija 2017 o borzah vrednostnih papirjev in splošnih blagovnih borzah iz leta 2018 (avstrijski Zakon o borzah iz leta 2018 – BörseG 2018), v veljavni različici.
BRRD	Označuje Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij ( <i>Bank Recovery and Resolution Directive</i> ), v veljavni različici.
BTV	Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, matična številka 32942 w, Stadtforum 1, A-6020 Innsbruck.
BWG	Avstrijski zvezni zakon o bančništvu, Zvezni uradni list, številka 532/1993 (avstrijski Zakon o bančništvu – BWG [nem. kratica zakona, op. prev.]), v veljavni različici.
CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	Družba CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., matična številka 230033 i, Rothschildplatz 1, 1020 Dunaj.
CET 1	Common Equity Tier One [navadni lastniški temeljni kapital, op. prev.]; kapital v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, glej tudi „CRR“.
CRD IV	Capital Requirements Directive [direktiva o kapitalskih zahtevah, op. prev.]; Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. Junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES, v veljavni različici.
Credit Spread [kreditni razpon, op. prev.]	Kreditni razpon, ki izraža izdajateljčino boniteto v primerjavi z naložbo enake dospelosti brez tveganja.
CRR	Capital Requirements Regulation [uredba o kapitalskih zahtevah, op.

	prev.]; Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. Junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja, v veljavni različici.
Izdajateljica	Družba BKS Bank AG, matična številka 91810 s, St. Veiter Ring 43, A-9020 Celovec.
EStG	Avstrijski zvezni zakon z dne 7. julija 1988 o dohodnini fizičnih oseb (avstrijski Zakon o dohodnini iz leta 1988 – EStG [nem. kratica zakona, op. prev.], v veljavni različici.
Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/980	Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/980 z dne 14. marca 2019 o dopolnitvi uredbe EU o prospektu, v veljavni različici.
Uredba EU o prospektu	Uredba (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017, v veljavni različici.
EUR, euro	Skupna valuta tistih držav članic Evropske unije, ki so vključene v tretjo fazo monetarne unije, ki je začela veljati 01.01.1999.
FMA	Urad za nadzor finančnega trga, Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Dunaj.
Nadaljnja ponudba	Javna ponudba tistih novih delnic, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v Republiki Avstriji.
G3B Holding	Družba G3B Holding AG, matična številka 234231 h, Tegetthoffstraße 7, A-1010 Dunaj.
Generali Versicherung	Družba Generali Versicherung AG, matična številka 38641 a, Landskronngasse 1-3, A-1010 Dunaj.
Družba	Družba BKS Bank AG.
going concern [predpostavka delujočega podjetja, op. prev.]	Načelo predpostavke delujočega podjetja: pri oceni bilančnih postavk se izhaja iz predpostavke nadaljevanja dejavnosti podjetja, če ta ni v nasprotju niti z dejanskimi niti s pravnimi razlogi.
gone concern [prenehanje delovanja, op. prev.]	Pristop prenehanja: cilj ocene je, ali je pri fiktivnem prenehanju mogoče v celoti poplačati upnike.
MSRP	International Financial Reporting Standards [ang. kratica: IFRS, op. prev.], Mednarodni računovodski standardi, v veljavni različici.
ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja).
Nove delnice	Največ 2.862.860 prinosniških navadnih kosovnih delnic družbe brez nominalne vrednosti z glasovalno pravico s sorazmernim zneskom osnovnega kapitala družbe v višini 2,00 EUR za posamezno delnico, ki so predmet ponudbe za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnje ponudbe.
KMG 2019	Avstrijski zakon o kapitalskem trgu iz leta 2019 – KMG 2019 [nem. kratica zakona, op. prev.], Zvezni uradni list I, številka 62/2019, v veljavni različici.
MAR	Uredba (EU) št. 596/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o zlorabi trga (uredba o zlorabi trga), v veljavni različici.
SEČ	Srednjeevropski čas
MREL	Najmanjši znesek lastnih sredstev in upoštevni obveznosti v obliki odstotkovnega deleža izdajateljčinih skupnih obveznosti in lastnih sredstev, ki ga predpiše pristojni organ za reševanje.
Oberbank	Družba Oberbank AG, matična številka 79063 w, Untere Donaulände 28, A-4020 Linz.
ÖCGK	Avstrijski kodeks o upravljanju podjetij, različica iz januarja 2023, ki ga je izdala Avstrijska delovna skupina za upravljanje podjetij.

OeKB	Družba Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft, matična številka 85749 b, Am Hof 4, Strauchgasse 3, A-1011 Dunaj.
OeKB CSD	Družba OeKB CSD GmbH, matična številka 428085 m, Strauchgasse 1–3, A-1010 Dunaj. Odvisno podjetje družbe OeKB, ki opravlja nalogo domače centralne depotne družbe – Central Securities Depository (CSD).
Prospekt	Ta prospekt, vključno z morebitnimi dodatki in sklicno dokumentacijo.
TEUR	Tisoč eurov.
Tier 1	Sestavni del lastnih sredstev v skladu s CRR. Postavke in instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala (Common Equity Tier 1) so obravnavani v členu 26 in naslednjih, postavke in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (Additional Tier 1) pa v členu 51 in naslednjih.
Tier 2	Sestavni del lastnih sredstev v skladu s CRR. Postavke in instrumenti dodatnega kapitala (Additional Tier 2) so obravnavani v členu 62 in naslednjih.
UGB	Avstrijski zvezni zakon o posebnih civilnopravnih predpisih za podjetja (avstrijski Zakoni o podjetjih – UGB [nem. kratica zakona, op. prev.]), v veljavni različici.
UniCredit Bank Austria AG	Družba UniCredit Bank Austria AG, matična številka 150714 p, Rothschildplatz 1, A-1020 Dunaj.
Skupina UniCredit	Družba UniCredit S.p.A., Via Alessandro Specchi 16, Rim, Italija, in nekateri neposredni in posredni deleži v njeni lasti (med njimi v družbi UniCredit Bank Austria AG).
WAG 2018	Avstrijski zakon o vrednostnih papirjih iz leta 2018 – WAG 2018 [nem. kratica zakona, op. prev.] z dne 26. julija 2017, objavljen v Zveznem uradnem listu I, številka 107/2017, v veljavni različici.
Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH	Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft m.b.H., matična številka 69160 g, Alpenstraße 70, A-5033 Salzburg.



## **Informacije v zvezi s finančnimi podatki – sklicna dokumentacija**

Ta prospekt vsebuje naslednje finančne podatke, ki so v prospekt vključeni s sklicem in na voljo na izdajateljicini domači spletni strani „www.bks.at“, kot sledi (glej neposredne povezave spodaj):

1. izdajateljicin revidiran konsolidiran računovodski izkaz za poslovno leto 2022 v skladu z MSRP.

Strani 139–237 poslovnega poročila za poslovno leto 2022 so na voljo na izdajateljicini domači spletni strani na spletnem mestu

Vse druge informacije v poslovnem poročilu za poslovno leto 2022 niso vključene s sklicem in so na voljo le v informativne namene. Konsolidirani računovodski izkaz za poslovno leto 2022 je sestavni del izdajateljicinega poslovnega poročila za leto 2022.

Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Rengasse 1/Freyung, 1010 Dunaj, je prek Mag. Wolfganga Wurma, zapriseženega revizorja in davčnega svetovalca, revidirala izdajateljicin računovodski izkaz kot tudi konsolidiran računovodski izkaz za poslovno leto 2022 v skladu z MSRP in ju opremila z revizijskim poročilom neodvisnega revizorja.

### **V prihodnost usmerjene izjave**

Ta prospekt vsebuje nekatere v prihodnost usmerjene izjave. V prihodnost usmerjene izjave so vse izjave, ki se ne nanašajo na pretekla dejstva in dogodke. Navedbe ob uporabi besed „naj/naj bi“, „sméti“, „bo/do“, „pričakovan“, „biti cilj/prizadevati si“, „izhaja iz/sklepati o“, „domneva/predpostavlja“, „ocenjuje“, „načrtuje“, „namerava“, „meni“, „po védenju“, „po oceni“ ali podobne formulacije kažejo na take v prihodnost usmerjene izjave.

To velja zlasti za izjave v tem prospektu o prihodnji finančni donosnosti, načrtih in pričakovanjih v zvezi z izdajateljicnim poslovanjem in upravljanjem, rasti in dobičkonosnosti kot tudi gospodarskem in regulativnem okviru ter drugih dejavnikih, ki jim je izpostavljena skupina BKS Bank.

V prihodnost usmerjene izjave temeljijo na sedanjih, po najboljšem védenju opravljenih ocenah in predpostavk družbe. Pojav ali nepojav negotovega dogodka lahko povzroči, da dejanski rezultati, vključno s poslovnim in finančnim položajem ter z dobički in izgubami družbe, bistveno odstopajo ali izpadejo bolj negativno od tistih, ki so v teh izjavah izrecno ali implicitno predpostavljene ali opisane. Poslovanje skupine BKS Bank je predmet vrste tveganj in negotovosti, ki lahko povzročijo tudi to, da v prihodnost usmerjena izjava, ocena ali napoved ni točna. Zato naj vlagatelji nujno preberejo oddelke „Povzetek prospekta“, „Dejavniki tvegana“, „Prikaz in analiza sredstev in obveznosti, finančnega položaja ter dobičkov in izgub“ in „Poslovanje“, ki vsebujejo natančnejši prikaz tistih dejavnikov, ki vplivajo na razvoj poslovanja družbe in trg, na katerem je dejavna skupina BKS Bank.

Spričo tveganj, negotovosti in predpostavk lahko v tem prospektu navedeni prihodnji dogodki tudi izostanejo. Poleg tega se lahko v tem prospektu podane v prihodnost usmerjene ocene in napovedi izkažejo za netočne.

## POVZETEK PROSPEKTA

<b>Oddelek A</b>	<b>Uvod in opozorila</b>
<b>Opozorila</b>	
<p>Povzetek je treba razumeti kot uvod v prospekt. V njem so na kratko navedeni bistvene značilnosti in tveganja, ki veljajo za izdajateljico in delnice, ki se ponujajo na podlagi prospekta.</p> <p>Vlagatelj naj sleherno odločitev v zvezi z naložbo v zadevne delnice opre na preveritev celotnega prospekta, vključno s sklicno dokumentacijo in z morebitnimi dodatki. Vlagatelji bi lahko zaradi svoje naložbene odločitve izgubili svoj celotni kapital ali del njega.</p> <p>Opozarja se, da bi utegnil biti v primeru uveljavljanja zahtevkov pred sodiščem zaradi informacij iz prospekta vlagatelj, ki nastopa kot tožnik, ob uporabi nacionalnih pravnih predpisov držav članic Evropskega gospodarskega prostora pred začetkom postopka primoran pokriti stroške prevoda prospekta, vključno z prilogami, morebitnimi dodatki in sklicno dokumentacijo.</p> <p>Izdajateljica in osebe, odgovorne za pripravo prospekta, ne morejo odgovarjati za vsebino tega povzetka, razen če je ta zavajajoč, napačen ali protisloven ali pa če v primerjavi z drugimi deli prospekta ne posreduje osnovnih informacij, ki bi v zvezi z izdajo za vlagatelje pomenile pomoč pri odločanju.</p>	
<b>Uvod</b>	
<b>Oznaka vrednostnih papirjev:</b>	Prinosniške navadne kosovne delnice brez nominalne vrednosti (v nadaljnjem besedilu: nove delnice) iz povečanja kapitala iz odobrenega kapitala s sorazmernim zneskom osnovnega kapitala v višini 2,00 EUR za posamezno delnico.
<b>ISIN vrednostnih papirjev:</b>	Novi delnice vključujejo od poslovnega leta, ki se je začelo 01.01.2023, polno pravico do udeležbe v dividendah, z njimi se bo trgovalo pod številko ISIN AT0000A33L58 v obdobju predvidoma od 22.05.2023 do 05.06.2023, predvidoma 06.06.2023 (po dnevu izplačila dividend) pa naj bi bile združene s številko ISIN AT0000624705 obstoječih navadnih delnic BKS.
<b>Izdajateljica:</b>	Družba BKS Bank AG
<b>Kontaktne podatki:</b>	Identifikator pravnih oseb (LEI): 529900B9P29R8W03IX88 St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec, Avstrija
<b>Pristojni organ centralne depotne družbe (CSD):</b>	Organ za nadzor finančnih trgov – FMA Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Dunaj, telefonska številka +43 (1) 249 59 0
<b>Datum potrditve prospekta:</b>	21.04.2023
<b>Oddelek B</b>	<b>Osnovne informacije o izdajateljici</b>
<b>Kdo je izdajateljica vrednostnih papirjev?</b>	
<p>Izdajateljica je delniška družba s sedežem v Avstriji, vpisana v poslovni register pod matično številko 91810s pri Deželnem in trgovinskem sodišču v Celovcu. Ustanovljena je bila v Avstriji, zanjo pa velja pravni red Republike Avstrije.</p>	
<b>Izdajateljčine glavne dejavnosti</b>	
<p>Izdajateljica ponuja vse običajne bančne storitve banke, ki zagotavlja vse storitve, s ciljem, da komitentom da na voljo celovito ponudbo. Z izjemo poslovanja na področju varčevalnih shem za stanovanjska posojila, naložb, nepremičninskih skladov, udeležb in podjetniških skladov za socialno varstvo ima izdajateljica v skladu s členom 1 BWG pravico do opravljanja vseh bančnih poslov. Poudarek na področju poslovanja s komitenti je na malih in srednjih podjetjih, nesamozaposlenih delavcih in majhnih bančnih poslih. Dejavnost podjetja je opravljanje vsakovrstnih bančnih poslov in s tem povezanih poslov. Na področju poslov zakupa, naložbenih skladov in življenjskega zavarovanja, financiranja udeležb (zasebni kapital) kot tudi pri posredovanju varčevalnih shem za stanovanjska posojila in opravljanju storitev v zvezi z nepremičninami uporablja izdajateljica tako svoja odvisna</p>	

podjetja ali finančne holdinge kot tudi sodelujoči partnerici, družbo Generali Versicherung AG in družbo Bausparkasse Wüstenrot AG, ter druge sodelujoče partnerje v tujini.

#### Izdajateljicini glavni delničarji

V izdajateljici so na dan 21.04.2023 udeleženi naslednji delničarji:

skupina UniCredit Gruppe s skupaj 29,78 %, pri čemer so sešteti deleži največjega posameznega delničarja, družbe CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki je v 100-odstotni lasti skupine UniCredit Bank Austria AG, kot tudi deleži v neposredni lasti družbe UniCredit Bank Austria AG. Družba Oberbank (inkl. Undersyndikat mit Beteiligungsverwaltung GmbH) ima v lasti 19,17 %, družba BTV 18,89 %, družba G3B Holding AG pa 7,44 % delnic. Družba BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung ima v lasti 1,74 % delnic. Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH ima v lasti 2,98 % delnic. Lastništvo nadaljnjih 20,00 % delnic je razpršeno.

#### Kdo so izdajateljicini glavni poslovodje?

Upravo na datum prospekta sestavljajo naslednji člani: Mag. Dr. Herta Stockbauer, Mag. Dieter Kraßnitzer, Mag. Alexander Novak in Mag. Nikolaus Juhász.

#### Kdo so izdajateljicini revizorji?

Zakoniti revizor za poslovno leto na dan 31.12.2022 je družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj, članica Zbornice računovodij in davčnih svetovalcev Avstrije.

#### Katere so bistvene finančne informacije o izdajateljici?

KAZALNIKI USPEŠNOSTI v milijonih EUR	Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran)
	2022
Presežni zamik	156,6
Rezervacije za kreditna tveganja	-25,9
Neto prihodki iz naslova opravnin	68,2
Izid iz naslova finančnih sredstev	-8,1
Izid iz naslova trgovanja	-1,2
Izid podjetij, obračunan z uporabo kapitalske metode	20,7
Upravno breme	-136,0
Čisti dobiček obdobja pred davki oziroma letni presežek pred davki	78,6
Čisti dobiček obdobja po davkih oziroma letni presežek po davkih	63,6
Izid na posamezno delnico*	1,44

(Vir: izdajateljicini revidiran konsolidiran računovodski izkaz v skladu z MSRP 2022)

* Podatki v EUR BILANCA (v milijonih EUR)	Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran)	Vrednost kot izid zadnjega nadzornega postopka revizije in ocenjevanja
	2022	
Bilančna vsota	10.533,0	-
Listinjeni dolg	783,6	-
Podrejeni kapital	264,7	-
Terjatve do komitentov	7.175,3	-

Obveznosti do komitentov	6.823,8	-
Lastniški kapital skupaj	1.543,8	-
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1)	12,5%	5,4%
Količnik celotnega kapitala	17,0%	9,6%
(Vir: izdajateljčin revidiran konsolidiran računovodski izkaz v skladu z MSRP 2022)	<b>Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran)</b>	
<b>LASTNA SREDSTVA</b>		
<b>v skladu s CRR v milijonih EUR</b>	<b>2022</b>	
Total risk exposure amount [vsota zneskov izpostavljenosti tveganju, op. prev.] (Celotna izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja)	6.213,5	
Lastna sredstva	1.058,1	
– od tega navaden lastniški temeljni kapital (CET 1)	778,3	
– od tega celoten temeljni kapital (CET 1 in AT 1)	843,4	
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	12,5	
Količnik temeljnega kapitala (v %)	13,6	
Količnik celotnega kapitala (v %)	17,0	

(Vir: izdajateljčin revidiran konsolidiran računovodski izkaz v skladu z MSRP 2022)

#### Katera so osrednja, za izdajateljico značilna tveganja?

##### 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
- Tveganje, da količnik temeljnega kapitala ne bo zadostoval
- Tveganje nedostopnosti stroškovno ugodnih možnosti refinanciranja

##### Tveganja v zvezi s pravnim in z regulativnim 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 dobičke in izgube izdajateljice ali skupine BKS Bank.

#### Oddelek C

#### Osnovne informacije o vrednostnih papirjih

##### Vrsta, razred, ISIN

Izdajateljica ponuja prinosniške navadne kosovne delnice brez nominalne vrednosti (v nadaljnjem besedilu: nove delnice) iz povečanja kapitala iz odobrenega kapitala s sorazmernim zneskom osnovnega kapitala v višini 2,00 EUR za posamezno delnico. Z novimi delnicami se bo trgovalo pod številko ISIN AT0000A33L58 v obdobju predvidoma od 22.05.2023 do 05.06.2023, predvidoma 06.06.2023 (po dnevu izplačila dividend) pa naj bi bile združene s številko ISIN AT0000624705 obstoječih navadnih delnic BKS. Vse delnice družbe so delnice istega razreda.

##### Valuta, denominacija na enoto, nominalna vrednost, število, dospelost

Izdaja poteka v EUR.

Izdajateljica ponuja največ 2.862.860 prinosniških navadnih kosovnih delnic brez nominalne vrednosti (v nadaljnjem besedilu: nove delnice). Sorazmerni znesek osnovnega kapitala za posamezno delnico znaša 2,00 EUR,

od 01.01.2023 pa vključuje polno pravico do udeležbe v dividendah.

Ponudbo sestavljata javna ponudba za dodelitev pravice do vpisa novih delnic imetnikom predkupnih pravic (v nadaljnjem besedilu: ponudba za dodelitev pravice do vpisa) in javna ponudba tistih novih delnic, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v Republiki Avstriji, Republiki Hrvaški in Republiki Sloveniji (v nadaljnjem besedilu: nadaljnja ponudba – ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba, v nadaljnjem besedilu skupaj poimenovani: ponudba). Veljavnost ponudbe za dodelitev pravice do vpisa začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 11.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa). Veljavnost nadaljnje ponudbe začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 12.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje nadaljnje ponudbe). Ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba lahko kadar koli predčasno prenehata veljati ali pa se njuna veljavnost podaljša. Končni obseg plasiranja bo družba določila predvidoma 15.05.2023 in ga objavila predvidoma istega dne.

### **Z vrednostnimi papirji povezane pravice**

Vsaka delnica podeljuje en glas na skupščini delničarjev in pravico do prejema dividende, ki jo s sklepom določí skupščina delničarjev. Glasovalne pravice niso omejene. Nove delnice, ki jih je izdala izdajateljica, vključujejo s poslovnim letom, ki se je začelo 01.01.2023, pravico do udeležbe v dobičku. Pri povečanju osnovnega kapitala je z delnicami načeloma povezana pravica do vpisa novih delnic, če ta pravica do vpisa delničarjev ni bila izključena. V primeru prenehanja družbe imajo delničarji pravico do deleža v likvidacijskem iztržku ali presežku v primeru insolventnosti v razmerju njihovega računskega deleža v osnovnem kapitalu.

### **Dividende in politika izplačil**

Izplačilo dividend ni predmet omejitev. Nove delnice vključujejo od 01.01.2023 polno pravico do udeležbe v dividendah. Skupščina delničarjev sprejme vsako leto v prvih osmih mesecih poslovnega leta sklep o potrditvi računovodskega izkaza in razdelitvi bilančnega dobička, doseženega v preteklem letu (redna skupščina delničarjev).

Na podlagi v preteklosti izplačanih dividend ni mogoče sklepati o dividendah, izplačanih v prihodnosti. Prihodnje izplačilo dividend s strani družbe je odvisno od njenih dobičkov in izgub, njenega finančnega položaja ter drugih dejavnikov, vključno z njenimi potrebami po gotovini, obeti za prihodnost ter davčnimi, regulativnimi in drugimi pravnimi okviri.

Opozarja se, da ni nobenega jamstva, da bo družba tudi v prihodnje beležila izplačljiv bilančni dobiček ali rezerve, iz naslova katerih je mogoče letno izplačati dividende v skladu z opisano politiko dividend.

### **Vrstni red vrednostnih papirjev**

Izdajateljčine delnice so v primeru izdajateljčine insolventnosti podrejene vsem drugim vrednostnim papirjem in zahtevkom.

### **Omejitve proste tržnosti**

Prosta tržnost ni omejena, izdajateljčine delnice so prosto prenosljive.

### **Kjer se trguje z vrednostnimi papirji?**

Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala uvrstitev vseh izdanih novih delnic v uradno trgovanje pod tržnim simbolom „BKJ“. Nove delnice vključujejo od poslovnega leta, ki se je začelo 01.01.2023, polno pravico do udeležbe v dividendah, z njimi se bo trgovalo pod številko ISIN AT0000A33L58 v obdobju predvidoma od 22.05.2023 do 05.06.2023, predvidoma 06.06.2023 (po dnevu izplačila dividend) pa naj bi bile združene s številko ISIN AT0000624705 obstoječih navadnih delnic BKS. Vloga za kotacijo na borzi pa sama po sebi ne pomeni, da bo do takšne kotacije dejansko tudi prišlo. Najhitrejši možni datum začetka kotacije je 22.05.2023 ali okoli 22.05.2023. Predkupne pravice ne bodo uvrščene v trgovanje na borzi. Številka ISIN za predkupne pravice se glasi AT0000A33L66. Od 20.04.2023 kotirajo stare delnice BKS „brez predkupnih pravic“ (nekdanje predkupne pravice).

### **Katera so osrednja, za vrednostne papirje značilna tveganja?**

- Tveganje, da izdajateljica ne bo izplačala oziroma mogla izplačati dividend v vsakem poslovnem letu
- Izplačila dividend se lahko zmanjšajo ali izostanejo tudi zaradi izplačil dividend na nekatere izdajateljčine regulativne instrumente lastniškega kapitala.
- Tveganje, da bo izplačilo dividend izostalo ali bo izključeno iz regulativnih razlogov

- Tveganje nihajoče tržne cene izdajateljinih delnic (tečajno tveganje)
- Tveganje, da vlagatelji, ki so pridobitev svojih delnic financirali z izposojenim kapitalom, svojih kreditnih obveznosti ne morejo vračati z iztržkom od prodaje delnic in/ali z izplačili dividend na delnice
- Tveganje zmanjšanih možnosti donosa delnic zaradi opravnin in drugih transakcijskih stroškov
- Tveganje znatnih nihanj tečajev delnic zaradi notranjih in zunanjih dejavnikov

<b>Oddelek D</b>	<b>Osnovne informacije o ponudbi vrednostih papirjev javnosti in/ali njihovi uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu</b>
------------------	--

**Pod katerimi pogoji in v skladu s katerim časovnim razporedom lahko vlagam v te vrednostne papirje?**

**Rok za vpis, oblika ponudbe, opis postopka ponudbe**

Izdajateljico sestavljata javna ponudba za dodelitev pravice do vpisa novih delnic imetnikom predkupnih pravic (v nadaljnjem besedilu: ponudba za dodelitev pravice do vpisa) in javna ponudba tistih novih delnic, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v Republiki Avstriji, Republiki Hrvaški in Republiki Sloveniji (v nadaljnjem besedilu: nadaljnja ponudba – ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba, v nadaljnjem besedilu skupaj poimenovani: ponudba).

Lastnikom navadnih kosovnih delnic BKS (v nadaljnjem besedilu: navadne delnice BKS), ki so jih ti imeli v lasti 19.04.2023 ob 18. uri po SEČ (v nadaljnjem besedilu: stare delnice BKS), se dodeli pravica do vpisa (v nadaljnjem besedilu: pravica do vpisa) za vsako staro delnico BKS, ki so jo imeli v lasti.

Imetnikom predkupnih pravic bo v ponudbi za dodelitev pravice do vpisa ponujena 1 nova delnica za 15 predkupnih pravic po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR. Tiste nove delnice, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, bodo v nadaljnji ponudbi ponujene po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR. Predkupne pravice, ki se dejansko ne uveljavljajo, zapadejo z iztekom obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa brez vrednosti.

Veljavnost ponudbe za dodelitev pravice do vpisa začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 11.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa). Ponudba za dodelitev pravice do vpisa lahko kadar koli predčasno preneha veljati ali pa se podaljša obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa. Veljavnost nadaljnje ponudbe začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 12.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje nadaljnje ponudbe). Nadaljnja ponudba lahko kadar koli predčasno preneha veljati ali pa se podaljša obdobje nadaljnje ponudbe.

Končni obseg plasiranja bo družba določila predvidoma 15.05.2023, ga po elektronski poti objavila predvidoma istega dne v obliki *ad hoc* sporočila in sporočila za javnost ter ga pri FMA deponirala predvidoma 16.05.2023.

**Razpoložljivost in obračun**

Nove delnice bodo na voljo po vpisu izvedbe povečanja kapitala v poslovni register na dan poravnave, tj. predvidoma 19.05.2023, in proti plačilu cene ponudbe, listinjeno knjižene v dobro depojev vlagateljev pri vsakokratni banki, ki vodi depoje, ter listinjene v vmesnem kolektivnem certifikatu, ki bo deponiran pri OeKB CSD kot avstrijski centralni depotni družbi. Pravica do posameznega listinjenja ne obstaja.

**Načrt prodaje**

Izdajateljica podeljuje vsem kreditnim institucijam kot finančnim posrednikom, ki so v smislu Direktive 2013/36/EU pridobili odobritev v Avstriji, imajo svoj sedež v Avstriji, na Hrvaškem ali v Sloveniji ter imajo pravico do opravljanja poslov izdaje ali do prodaje vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: finančni posredniki), svoje izrecno soglasje za uporabo tega prospekta, vključno z morebitnimi prilogami, dodatki in s sklicno dokumentacijo, za prodajo oziroma naknadno nadaljnjo prodajo ali končno plasiranje vrednostnih papirjev v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji.

**Popravek (razvodenitev)**

Ob predpostavki, da bi bilo v okviru te ponudbe vpisanih vseh 2.862.860 novih delnic po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR, bi ob vključitvi te ponudbe in po odbitku stroškov izdaje v približni višini 200.000,00 EUR lastniški kapital izdajateljice skupine na dan 31.12.2022 znašal 1.581,4 milijona EUR ali 34,52 EUR na posamezno delnico.

Popravek iz prejšnjega odstavka je bil izračunan ob predpostavki, da je plasiranih vseh 2.862.860 novih delnic po

ceni ponudbe v višini 13,20 EUR za posamezno novo delnico. Končni znesek lastniškega kapitala skupine v skladu s to ponudbo bo izračunan na podlagi cene ponudbe po naslednji formuli:

$$(\text{končno število izdanih novih delnic}) \times (\text{cena ponudbe}) + (\text{lastniški kapital skupine na dan 31.12.2022 pred to ponudbo}) - (\text{vsota vseh stroškov v zvezi s to ponudbo})$$

Popravek za posamezno delnico bo izračunan tako, da se bo lastniški kapital skupine na posamezno delnico odštel od končne cene ponudbe.

Ob predpostavki, da vsi obstoječi delničarji v okviru povečanja kapitala ne bodo izkoristili svoje zakonske pravice do vpisa, tako da bodo vse nove delnice v okviru povečanja kapitala vpisali novi delničarji, bi bila udeležba v izdajateljicinem osnovnem kapitalu in njenih glasovalnih pravicah videti takole: <b>Delničar</b>	Število delnic	Udeležba v kapitalu	Glasovalne pravice
CABO Beteiligungsgesellschaft mbH	9.941.977	21,70 %	21,70 %
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	8.111.917	17,71 %	17,71 %
Oberbank AG, Linz	7.952.717	17,36 %	17,36 %
G3B Holding AG, Dunaj	3.196.867	6,98 %	6,98 %
UniCredit Bank Austria AG, Dunaj	2.846.760	6,21 %	6,21 %
Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH	1.281.632	2,80 %	2,80 %
BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	752.961	1,64 %	1,64 %
Razpršeno lastništvo	11.720.929	25,19 %	25,19 %
Vsota	45.805.760	100 %	100 %

(Stanje na dan 21.04.2023. Vir: izdajateljicini lastni izračuni)

#### Ocena celotnih stroškov izdaje

Na podlagi cene ponudbe v višini 13,20 EUR in popolnega plasiranja novih delnic izdajateljica po oceni uprave pričakuje, da bodo celotni stroški znašali približno 200.000,00 EUR.

#### Ocenjeni stroški, ki se zaračunajo vlagatelju

Vlagateljem, ki nameravajo vpisati in/ali pridobiti nove delnice, ne bodo razen običajnih bančnih stroškov zaračunani nobeni stroški ali davki.

#### Kdo je ponudnik in/ali oseba, ki zahteva uvrstitev v trgovanje?

Nove delnice ponujata izdajateljica kot tudi družba Oberbank AG kot odkupnik primarne izdaje. Poleg tega izdajateljica podeljuje vsem kreditnim institucijam, ki so v smislu Direktive 2013/36/EU pridobile odobritev v Avstriji, na Hrvaškem ali v Sloveniji, imajo svoj sedež v Avstriji, na Hrvaškem ali v Sloveniji ter imajo pravico do opravljanja poslovanja izdaje ali do prodaje vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: finančni posredniki), svoje izrecno soglasje za uporabo tega prospekta, vključno z morebitnimi prilogami, dodatki in s sklicno dokumentacijo, za prodajo oziroma naknadno nadaljnjo prodajo ali končno plasiranje vrednostnih papirjev v Avstriji.

Uvrstitev novih delnic v trgovanje bo izdajateljica zahtevala na dunajski borzi.
<b>Zakaj je bil pripravljen ta prospekt?</b>
<b>Določitev namena prihodkov in ocenjeni čisti prihodki</b> Izdajateljica namerava čiste prihodke od prodaje izdanih novih delnic uporabiti za povečanje izdajateljčinega temeljnega kapitala in podporo ciljni organski in zunanji rasti, za izgradnjo posojilne dejavnosti, oblikovanje digitalne ponudbe kot tudi za izdajateljčine splošne namene financiranja. Čisti prihodki od prodaje izdanih novih delnic bodo po oceni uprave znašali približno 37,6 milijona EUR, če vzamemo za podlago ceno ponudbe v višini 13,20 EUR, popolno plasiranje novih delnic in celotne stroške v približni višini 200.000,00 EUR.
<b>Ali je ta ponudba predmet pogodbe o prevzemu z nespremenljivo obveznostjo prevzema?</b> Družba Oberbank AG se je v skladu s členom 153(6) AktG brez zavezujoče obljube zavezala, da bo prevzela nove delnice in jih – vsakokrat po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR za posamezno delnico – ponudila delničarjem v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, pa tudi nove delnice, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, in jih ponudila zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v okviru nadaljnje ponudbe. Za svojo dejavnost kot odkupnik primarne izdaje prejme družba Oberbank AG prevzemno opravnino in posredovalnino v višini 0,15 % cene ponudbe za vsako prevzeto delnico, vendar najmanj 55.000 EUR. Pogodba o prevzemu je bila sklenjena 20.04.2023.
<b>Opis bistvenih navzkrižij interesov v zvezi s to ponudbo</b> Ponudba novih delnic poteka v interesu družbe BKS Bank AG kot izdajateljice. Izdajateljica namerava čiste prihodke od prodaje izdanih novih delnic uporabiti za povečanje izdajateljčinega temeljnega kapitala in podporo ciljni organski in zunanji rasti, pa tudi za izgradnjo posojilne dejavnosti. Morebiten preostali znesek bo uporabljen za oblikovanje digitalne ponudbe kot tudi za izdajateljčine splošne namene financiranja. Za svojo dejavnost kot odkupnik primarne izdaje (glej v zvezi s tem „PONUDBA“ / „Posredništvo“) prejme družba Oberbank AG prevzemno opravnino in posredovalnino v višini 0,15 % cene ponudbe za vsako prevzeto delnico, vendar najmanj 55.000 EUR. Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft deluje kot plačilno mesto in za to ne prejme nobenega nadomestila. Izdajateljica izjavlja, da poleg tega ni seznanjena z nobenimi nadaljnjimi interesi – vključno z navzkrižji interesov –, ki bi bili za ponudbo bistvenega pomena.



## DEJAVNIKI TVEGANJA

### Splošno

Vlagatelji naj pred odločitvijo glede pridobitve delnic temeljito preverijo v nadaljevanju opisana tveganja in preostale informacije iz prospekta. Pojav teh tveganj lahko posamično ali skupaj z drugimi okoliščinami bistveno škoduje izdajateljicini poslovni dejavnosti in zelo negativno vpliva na njen poslovni in finančni položaj ter izdajateljicine dobičke in izgube. Za tveganja, navedena v nadaljevanju, se lahko izkaže, da niso dokončna in zato niso edina tveganja, ki jim je izdajateljica izpostavljena. Izdajateljica je te dejavnike tveganja razvrstila znotraj kategorij tveganj po njihovi pomembnosti, tako da je po svoji oceni najprej navedla glavne dejavnike tveganja, tem pa sledijo pomembni in manj pomembni dejavniki tveganja. Presoja bistvenosti je bila opravljena na podlagi izdajateljicine ocene verjetnosti pojava v trenutku priprave prospekta in njenega predpostavljene obsega posledic pojava teh dogodkov ali razvoja dogodkov.

Vlagatelji naj zato pretehtajo tri glavne kategorije tveganj, in sicer:

- dejavniki tveganja v zvezi z izdajateljicino poslovno dejavnostjo;
- dejavniki tveganja v zvezi s pravnim okvirom ter
- dejavniki tveganja v zvezi s ponudbo in z delnicami.

### DEJAVNIKI TVEGANJA V ZVEZI Z IZDAJATELJIČINO POSLOVNO DEJAVNOSTJO

#### ***Tveganje izostanka dogovorjenih plačil, ki jih mora dolžnik plačati izdajateljici (tveganje neplačila in tveganje zamude plačila)***

Tveganje neplačila je tveganje delnega ali popolnega izostanka dogovorjenih plačil, zlasti plačil obresti in vračil glavnice, ki jih mora izdajateljici plačati dolžnik. Tveganje neplačila ali tveganje zamude plačila je toliko večje, kolikor slabša je boniteta izdajateljicinega pogodbenega partnerja, in ponazarja vse negativne posledice neizvršenih plačil ali neizpolnitve sklenjenih pogodb na področju posojilne dejavnosti zaradi poslabšanja bonitete enega partnerja. Tveganje neplačila spada med izdajateljicina najpomembnejša tveganja, saj obstaja tako pri klasičnih bančnih produktih, kot denimo na področju posojilne dejavnosti, diskontnih in garancijskih poslov, kot tudi pri nekaterih tržnih produktih, kot denimo pri pogodbah na izvedene finančne instrumente, kot so terminski posli, posli zamenjave in opcije ali posli začasne prodaje/začasnega nakupa ter posli posoje vrednostnih papirjev. Obstaja možnost, da zavarovanja, ki jih je ustanovil dolžnik, denimo zaradi upada tržnih cen ne zadostujejo za izravnavo zamujenih plačil. Zamude plačil so lahko pogojene tudi s tveganjem države, ki pomeni, da tuji dolžnik kljub lastni plačilni spodobnosti denimo zaradi pomanjkanja deviznih rezerv pristojne centralne banke ali zaradi političnega posredovanja vsakokratne vlade ne more pravočasno poravnati svojih plačil obresti in/ali vračil glavnice. Obseg neizterljivih terjatev izdajateljicinih dolžnikov kot tudi potrebni popravki vrednosti lahko presega v ta namen oblikovane izdajateljicine rezervacije, s tem pa negativno vplivajo na njen finančni položaj.

#### ***Tveganje, da bodo zaradi sprememb tržnih cen nastale izgube (tržno tveganje)***

Tržno tveganje je tveganje morebitnega nastanka izgub zaradi sprememb tržnih cen, zlasti zaradi sprememb obrestnih mer, borznih tečajev ali deviznih tečajev, pa tudi nihanj cen blaga in izvedenih finančnih instrumentov. Tržna tveganja nastanejo predvsem zaradi neugodnega in nepričakovanega razvoja konjunktur pogojev, konkurenčnega položaja, obrestnih mer kot tudi deviznih in menjalnih tečajev. Tudi povpraševanje po izdajateljicinih ponujenih produktih in storitvah, s tem pa njeni dobički in izgube so v širšem smislu pomembno odvisni od teh dejavnikov. V ožjem smislu obsega tržno tveganje morebitne negativne spremembe postavk izdajateljicine trgovalne ali bančne knjige.

#### ***Tveganje ogrožitve izdajateljice zaradi sprememb obrestnih mer na denarnem ali kapitalnem trgu***

Bistven sestavni del izdajateljicinega donosa je obrestna marža. To je razlika med obrestmi, ki jih pripadajo zaradi odobritve posojil in drugih kapitalnih naložb, in obrestmi, plačljivimi vlagateljem in investitorjem. Obrestna mera na denarnem in kapitalnem trgu lahko niha dnevno in zato dnevno povzroči spremembe. Če pride do spremembe obresti, se samodejno spremenijo tudi izdajateljicine obresti na posojila in obveznosti iz obresti. Tveganje spremembe obrestne mere nastane torej zaradi negotovosti v zvezi s prihodnjimi spremembami tržne obrestne mere. Velika nihanja obrestnih mer lahko negativno vplivajo na izdajateljicino neto obrestno mažo ter njene dobičke in izgube.

#### ***Tveganje, da bo gospodarsko okolje povzročilo poslabšanje izdajateljicinega poslovanja***

Izdajateljica ima svoj sedež v Avstriji in opravlja svojo poslovno dejavnost predvsem v euroobmočju, tj. v Avstriji, Sloveniji, na Slovaškem, Hrvaškem in v Italiji, a tudi zunaj euroobmočja v Srbiji. Gospodarsko in politično okolje v državah, v katerih je izdajateljica dejavna, pa tudi razvoj svetovnega gospodarstva in svetovnih finančnih trgov

bistveno vplivajo na povpraševanje po storitvah in finančnih produktih, ki jih izdajateljica razvija in ponuja. (Geo)politične in/ali gospodarske negotovosti, kot so denimo vojna v Ukrajini in s tem povezane težave z oskrbo z energijo, imajo težko predvidljiv učinek na gospodarsko okolje, kot je zlasti visoka inflacija.

Pandemije, epidemije in izbruhu nalezljivih bolezni, kot je izbruh koronavirusne bolezni (COVID-19) imajo lahko hude posledice. Zapozneli učinki pandemije COVID-19 pomenijo nadaljnje posledice za dobavne verige. Ukrepi za zajezitev števila okužb, kot so prepovedi gibanja, zaprtja podjetij in meja lahko okrnijo izdajateljico poslovanje in njen promet, ki ga ustvari s komitenti. Zaradi tega se lahko poveča kreditno tveganje nasprotne stranke, tj. da komitenti morebiti ne morejo v celoti izpolniti svojih plačil v zvezi s krediti, ki so jim bili odobreni, ali da zavarovanja, ustanovljena za te kredite, ne zadostujejo več. Če bi se poslabšali gospodarski pogoji, bi to lahko povzročilo kreditne izgube. Ukrepi za zaščito pred gospodarsko krizo zaradi pandemije, kot so s strani organov odrejeni moratoriji na zapadla plačila, zgornje meje obresti in druga posredovanja države lahko negativno vplivajo na izdajateljico dobičke in izgube. Kar zadeva enote premoženja, v katere izdajateljica vlaga, kot so zlasti naložbe v delnice ali delniške sklade, ali kar zadeva sredstva, namenjena za zavarovanja za njene kredite, kot so zlasti poslovne nepremičnine ali druga hipotekarna zavarovanja, lahko pandemije negativno vplivajo na njihovo tržno vrednost.

Poleg tega obstaja tveganje, da bodo čedalje večja nestanovitnost na finančnih trgih in povečani kreditni razponi zaradi svetovnih izgub na delniških trgih, kot denimo zaradi izbruha vojne v Ukrajini, negativno vplivali na izdajateljico možnosti refinanciranja. Kreditni razpon je razpon, ki izraža izdajateljico boniteto v primerjavi z naložbo enake dospelosti brez tveganja. Kreditni razponi se obravnavajo kot pribitki na trenutne obrestne mere brez tveganja.

### ***Tveganje, da količnik temeljnega kapitala ne bo zadostoval***

Izdajateljicini količnik temeljnega kapitala na konsolidirani ravni skupine BKS Bank znaša na dan 31.12.2022 13,6 % (temeljni kapital glede na znesek skupnega tveganja v skladu s CRR). Spričo geopolitične krize in pandemičnih razmer ta količnik morda ne bi zadostoval za izdajateljicini poslovni položaj in možnosti refinanciranja ali za kak drug, z današnjega vidika nepredvidljiv dogodek, zaradi česar bi bila morda potrebna udeležba posojilodajalcev pri sanaciji in likvidaciji izdajateljice.

### ***Tveganje nedostopnosti stroškovno ugodnih možnosti refinanciranja***

Prihodnji razvoj izdajateljicinega poslovanja kot tudi njene dobičkonosnosti je odvisen od dostopnosti stroškovno ugodnih možnosti refinanciranja na nacionalnih in tudi mednarodnih denarnih in kapitalskih trgih. Dostopnost in razpoložljivost teh možnosti refinanciranja sta zaradi nepričakovanih dogodkov, kot denimo zaradi spremembe obrestnih mer, glede na preteklost ali izdajateljicine načrte drugačni. Tovrstne okoliščine, ki povzročijo neugodne možnosti refinanciranja, lahko negativno vplivajo na izdajateljicine dobičke in izgube.

### ***Tveganje, da bodo neugodne tržne razmere ali neugodni gospodarski pogoji negativno vplivali na udeležbe (naložbeno tveganje)***

Neugodne tržne razmere ali neugodni gospodarski pogoji, zlasti tisti, ki so posledica geopolitične krize ali pandemičnih razmer, lahko negativno vplivajo na deleže v izdajateljicini lasti in povzročijo denimo izgube iz naslova prodaje, neizplačilo dividend ali delne odpise vrednosti. Posledica tega je lahko poslabšanje izdajateljicinih poslovnih in finančnih rezultatov.

### ***Tveganje zaradi izdajateljicine poslovne dejavnosti zunaj Avstrije in tveganje, da izdajateljica ne bo mogla uresničiti svojih poslovnih strategij v posameznih državah***

Izdajateljica je dejavna v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Italiji. Poslovne strategije, ki jih izdajateljica zasleduje v regijah zunaj Avstrije, temeljijo na predpostavkah na podlagi dosedanjega gospodarskega razvoja v teh državah. Poleg tega je izdajateljicina dejavnost izpostavljena tveganjem v zvezi s političnimi, gospodarskimi in družbenimi spremembami (vključno z valutnimi nihanji, morebitnim deviznim nadzorom in omejitvami, s spremembami v regulativnem okolju, z inflacijo, recesijo, izkrivljanji lokalnega trga in delovnimi spori). Če se ti poslovni vidiki ne uresničijo tako, kot to pričakuje izdajateljica, lahko to negativno vpliva na izdajateljicini poslovni razvoj.

Skupina BKS Bank ima na Hrvaškem, v Sloveniji in na Slovaškem po eno poslovno enoto in eno hčerinsko lizinsko podjetje, cilj katerih je odpiranje trgov. Pravni sistem v evropskem prostoru teh držav se je v zadnjih letih zaradi prenesenih evropskih zakonov in direktiv kot tudi evropskih uredb še bolj razvil. Vendar pa še vedno obstajajo negotovosti, zlasti glede načina uporabe in razlage obstoječih in prihodnjih pravnih predpisov s strani sodišč in upravnih organov. V Srbiji je bila v začetku leta 2023 ustanovljeno še eno hčerinsko lizinsko podjetje. Ker se na tem trgu pravo Unije ne uporablja, je pravna negotovost v primerjavi z evropskimi trgi večja. Poleg tega obstaja tveganje dajanja prednosti lokalnim podjetjem pred mednarodno dejavnim podjetjem, kot je skupina BKS Bank. Take slabosti pravnih sistemov in/ali neugoden položaj tujih udeležencev na trgu lahko prav tako negativno vplivajo na razvoj izdajateljicinega poslovanja.

***Tveganje, da bo izdajateljica zaradi močne ali čedalje večje konkurence utrpela škodo (tveganje izkrivljanja konkurence)***

Izdajateljica je v regijah, v katerih je dejavna, izpostavljena močni konkurenci. Nenehni tehnološki napredek in razvoj na področju elektronskega poslovanja nebančnim udeležencem in drugih novim konkurentom dodatno omogočata ponujanje produktov in storitev, ki so jih tradicionalno ponujale izključno banke, kar bi v prihodnosti utegnilo konkurenco še zaostri. Močno konkuriranje drugih bank, ponudnikov bančnih storitev in novih konkurentov ter čedalje večja konkurenca na domačem avstrijskem trgu lahko stopnje dobička izpostavi pritisku in precej negativno vpliva na izdajateljico poslovanje.

***Tveganje, da izdajateljica zaradi različnih zapadlosti terjatev in obveznosti ne bo mogla v celoti ali pravočasno izpolniti svojih prihodnjih plačilnih obveznosti (likvidnostno tveganje)***

Zaradi različnih zapadlosti izdajateljicinih terjatev in obveznosti obstaja tveganje, da izdajateljica likvidna sredstva ne bodo zadostovala za popolno ali pravočasno izpolnitev njenih sedanjih in prihodnjih plačilnih obveznosti. Poleg tega obstaja za izdajateljico tveganje, da zaradi nezadostne tržne likvidnosti kratkoročno ne bo mogla prodati ali kriti postavk v bančni ali trgovalni knjigi ali pa jih bo lahko prodala le pod slabimi pogoji.

***Tveganje, da bo zaradi padca kupne moči denarja pri izdajateljici nastala premoženjska škoda (inflacijsko tveganje)***

Nevarnost, da bo zaradi padca kupne moči denarja nastala premoženjska škoda (inflacijsko tveganje), obstaja predvsem tedaj, ko je dejanska inflacija večja od pričakovane inflacije. Aktualna geopolitična kriza in težave v dobavnih verigah bi lahko povzročile rast cen, ki jo je težko oceniti in/ali traja dlje. Inflacijsko tveganje vpliva predvsem na realno vrednost izdajateljicinega obstoječega premoženja in na realen odnos, ki ga lahko izdajateljica ustvari. Zato lahko ob stopnji inflacije, ki je višja od pričakovane, pride do negativnega vpliva na gibanje vrednosti izdajateljicinega premoženja.

***Tveganje v zvezi z nihanji menjalnih tečajev zaradi izdajateljicine poslovne dejavnosti zunaj Avstrije***

Zaradi poslovne dejavnosti skupine BKS Bank v Srbiji obstaja tveganje v zvezi z nihanji menjalnih tečajev. Izdajateljica del svojih prihodkov ne ustvari v euru, temveč v srbskem dinarju (RSD), zaradi česar lahko nihanja menjalnega tečaja neugodno vplivajo na izdajateljicine dobičke in izgube.

***Tveganje izgub zaradi odpovedi notranjih postopkov, sistemov in procesov, zaposlenih ali nastopa zunanjih dogodkov (operativno tveganje)***

Operativno tveganje je tveganje izgub zaradi neprimernosti ali odpovedi notranjih postopkov, sistemov in procesov, zaposlenih ali zaradi nastopa zunanjih dogodkov, materialne škode, zaradi napačne obdelave ali primerov goljufij. Če tovrstna tveganja postanejo pomembna, lahko to pri izdajateljici povzroči povečanje stroškov ali zmanjšanje donosov in negativno vpliva na izdajateljicini finančni položaj ter njene dobičke in izgube, ki lahko presežejo za to razpoložljiva lastna sredstva.

***Tveganje morebitnih izdajateljicinih navzkrižij interesov***

Člani izdajateljicine uprave in njenega nadzornega sveta opravljajo funkcije organov in druge vodilne funkcije v drugih družbah znotraj in zunaj skupine BKS Bank. Iz te dejavnosti za druge družbe lahko izhajajo morebitna navzkrižja interesov z njihovo funkcijo organov pri izdajateljici. Tovrstna navzkrižja interesov pri članih organov lahko nastopijo zlasti tedaj, ko je izdajateljica s temi družbami v dejavnem poslovnem odnosu, na primer pri opravljanju storitev, kot so nabava in prodaja oziroma posredovanje finančnih instrumentov, naložbeno svetovanje, dejavnost izdaje in plasiranja, izdajateljicini lastni posli na področju finančnih instrumentov, depojev, financiranja finančnih instrumentov, svetovanje podjetjem, na primer glede njihove kapitalske strukture, ter pri nakupih podjetij ali združevanjih podjetij, deviznih poslih v zvezi s posli na področju finančnih instrumentov kot tudi posredovanju finančnih analiz tretjih oseb komitentom. Navzkrižja interesov članov organov lahko negativno vplivajo na izdajateljicino poslovanje in njen ugled.

***Tveganje, da bodo izpadi, prekinitve ali varnostne pomanjkljivosti začasno okrnile tekoče poslovanje različnih izdajateljicinih poslovnih področij (tveganje na področju informacijsko-komunikacijske tehnologije [v nadaljnjem besedilu: IKT, op. prev.])***

Izdajateljicina poslovna dejavnost je v veliki meri odvisna od delujočih komunikacijskih sistemov in sistemov obdelave podatkov. Izpadi ali prekinitve sistemov za razmerja s komitenti, knjigovodstvo, hrambo, skrb za komitente in/ali upravljanje komitentov in kibernetiski napadi na sisteme obdelave podatkov lahko začasno okrnijo tekoče poslovanje različnih izdajateljicinih poslovnih področij in s tem negativno vplivajo na izdajateljicino poslovanje s strankami in njen ugled. Predvsem od pandemije COVID-19 naprej izdajateljica čedalje pogosteje izkorišča možnost videokonferenc in zaposlenim omogoča delo zunaj izdajateljicinih prostorov. V ta namen je bilo treba vzpostaviti več rešitev IKT, kot so konferenčni sistemi in varna delovna mesta za delo na daljavo. Kljub uporabi tehnologij, ki

ustrezajo aktualnim najnaprednejšim tehnologijam, je izdajateljica pri vodenju svojih sistemov IKT (notranjih sistemov in sistemov v zvezi s strankami) izpostavljena tveganju kibernetičnih napadov, ki bi lahko začasno okrnili izdajateljico poslovanje.

***Tveganje izgube enega ali več članov vodstvenega osebja ali nepravočasnega prepoznanja bistvenega razvoja in trendov v bančnem sektorju (kadrovska tveganje)***

Uspeh izdajateljice je v veliki meri odvisna od usposobljenega vodstvenega osebja in zaposlenih, ki so pri izdajateljici pretežno zaposleni že leta. Izguba enega ali več članov tega vodstvenega osebja lahko pomembno škoduje razvoju izdajateljice poslovanja. Poleg tega lahko to izdajateljici povzroči škodo, ker vodstvo ne prepozna pravočasno bistvenega razvoja in trendov v bančnem sektorju ali pa jih napačno oceni. Posledično so lahko zato sprejete glavne odločitve, ki se v zvezi z doseganjem dolgoročnih ciljev podjetja naknadno izkažejo za neugodne in so poleg tega deloma težko popravljive. S tem povezana je tudi nevarnost zmanjšanja za izdajateljico potrebne zvestobe strank zaradi upada ugleda.

***Tveganje izdajateljicinih izgub zaradi prevzemov***

Del izdajateljice poslovnega načrtovanja so prevzemi, pri čemer jih otežujejo protimonopolni ali podobni predpisi. Poleg tega so prevzemi povezani z znatnimi naložbami in tveganji. Morebitnih napak, denimo v fazi načrtovanja, pri vrednotenju ciljnega podjetja, oceni prihodnjih sinergij ali vključitve ciljnega podjetja v lastno podjetje, ni mogoče izključiti. Take napačne ocene kot tudi siceršnji neuspehi v zvezi s prevzemi lahko negativno vplivajo na izdajateljico sredstev in obveznosti ter dobičke in izgube.

**DEJAVNIKI TVEGANJA V ZVEZI S PRAVNIM OKVIROM**

***Tveganje, da bodo zaradi nadzornopravnih predpisov nastale finančne obremenitve za izdajateljico***

Za zagotovitev uspešnega nadaljnjega obstoja poslovanja je učinkovito upravljanje izdajateljice kapitala bistvenega pomena. Vse spremembe, ki izdajateljici otežujejo dejavno upravljanje svoje bilance in lastnih virov sredstev ter iskanje virov financiranja, imajo lahko precej negativen učinek na izdajateljico bilanco in lastne vire sredstev.

Izdajateljica izračunava nadzorne kapitalske deleže in kazalnike na podlagi zakonskih zahtev, zlasti določb CRR in BWG. Vsaka kršitev predpisov v zvezi z lastnim virom sredstev in drugimi nadzornimi kazalniki lahko povzroči, da bodo organi izdajateljici naložili sankcije, kar spet povzroči rast operativnih stroškov in izgubo ugleda. Poleg tega obstaja tveganje, da se bodo nadzorne zahteve v prihodnosti spremenile, kar spet povzroči rast izdajateljicinih stroškov in izdatkov.

Izdajateljica mora vplačevati prispevke v enotni sklad za reševanje, ki je namenjen za reševanje bank. Poleg tega je članica sistema zajamčenih vlog, ki mu morajo kreditne institucije, kot je izdajateljica, do 03.07.2024 naknadno dodeljevati 0,80 % kritih vlog. Poleg naknadnih prispevkov bi lahko bile kreditne institucije zavezane k plačilu nekaterih izrednih (naknadnih) prispevkov, če razpoložljiva sredstva ne zadostujejo za plačilo odškodnine vlagateljem v primeru nerazpoložljivosti vlog. Prispevki v sklad za reševanje in za jamstvo vlog lahko izdajateljici povzročijo dodatna finančna bremena.

Poleg tega so kreditne institucije zavezane, da za zagotovitev predpisov o sanaciji in reševanju bank v smislu BaSAG oziroma uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje [v nadaljnjem besedilu: ERM, op. prev.] dajo na voljo minimalni znesek kapitala in kvalificiranih obveznosti v obliki odstotkovnega deleža njihovih skupnih obveznosti in kapitala, ki ga predpiše pristojni organ za reševanje (v nadaljnjem besedilu: minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti – MREL, op. prev.). FMA lahko poleg tega zahteva, da ta delež deloma ali v celoti sestavljajo kapitalski instrumenti ali posebni razredi obveznosti, kot so podrejene obveznice.

***Pravni spori, sodni in upravni postopki ali tožbe lahko negativno vplivajo na izdajateljico sredstva in obveznosti, finančni položaj ter dobičke in izgube.***

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zaradi sprejetja sklepov redne skupščine delničarjev z dne 29. maja 2020.

Izpodbijajo se sklepi o podelitvi razrešnice članom uprave in nepodelitvi razrešnice posameznim članom nadzornega sveta kot tudi o zavrnitvi izvedbe različnih posebnih revizij. Poleg tega se zahtevata uveljavitev sklepa o nepodelitvi razrešnice članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članu nadzornega sveta kot tudi uveljavitev sklepa o izvedbi zgoraj navedenih posebnih revizij. Izpodbojni postopek je prekinjen, spis pa predložen komisiji za prevzeme v odločanje.

Poleg tega je bil marca 2020 na zahtevo navedenih manjšinskih delničarjev pred komisijo za prevzeme sprejet sklep o uvedbi postopka v skladu s 33. členom avstrijskega Zakona o prevzemih (v nadaljnjem besedilu: ÜBG [nem.

kratica zakona, op. prev.]). Predmet preiskave v tem revizijskem postopku je predhodno vprašanje v zvezi z zgoraj navedenim izpodbojnim postopkom, in sicer ali so banka BKS Bank in z njo povezani pravni subjekti kršili obveznosti ponudbe, zlasti v skladu s členom 22a, točka 3, ali členom 22(4) ÜbG. Prav tako je bil na zahtevo navedenih manjšinskih delničarjev sprejet sklep o uvedbi revizijskega postopka v skladu s členom 33 ÜbG v zvezi z družbama Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Nazadnje je bilo več vlog vlagateljev, na katere je družba BKS Bank ustrezno odgovorila. Odločitve v tem postopku še ni. Spričo povezav med tremi bankami lahko kršitev obveznosti ponudbe ene od treh bank vpliva na obe drugi banki.

Če bo komisija za prevzeme ugotovila, da je sta obveznost ponudbe pri izdajateljici kršila dva prej navedena pravna subjekta, ima lahko to naslednje posledice: Kršitev obveznosti ponudbe, ugotovljena v skladu z odločbo, bi povzročila mirovanje glasovalnih pravic družb Oberbank, BTV, Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H., BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung kot tudi G3B Holding AG iz naslova delnic v izdajateljici, če komisija za prevzeme te sankcije z odločbo ne odpravi. Mirovanje glasovalnih pravic pomeni, da pri sprejemanju sklepov na redni ali izredni skupščini delničarjev izdajateljice ne bi bilo treba upoštevati glasov navedenih pravnih subjektov. Nadaljnja posledica bi lahko bila ta, da bi delničarji, ki so bili delničarji tudi v trenutku zamujene obvezne ponudbe, imeli pravico do naknadne obvezne ponudbe. To pomeni, da bi morali navedeni pravni subjekti tem delničarjem v skladu z določbami ÜbG predložiti ponudbo za pridobitev delnic, ki so jih imeli v lasti že v trenutku ugotovljene kršitve obveznosti ponudbe. Alternativno so lahko ti delničarji upravičeni do odškodnine. Delničarji, ki so delnice pridobili šele po ugotovljeni kršitvi obveznosti ponudbe, in delničarji, ki so bili v trenutku zamujene obvezne ponudbe delničarji, vendar so te medtem prodali, bi lahko bili upravičeni uveljavljati odškodninske zahtevke zoper navedene pravne subjekte. Obstoj in višina takih zahtevkov sta odvisna od različnih pravnih pogojev, ki bi jih bilo treba preveriti za vsak primer posebej. Z zahtevkom bi se lahko zahtevalo nadomestilo tedanje cene ponudbe skupaj z obrestmi ali izgubljeni dobiček iz naslova tiste alternativne naložbe, ki bi jo izvedli upravičeni delničarji s sprejetjem obvezne ponudbe.

V poslovnem letu 2021 je bila družbi BKS Bank vročena opustitvena in ugotovitvena tožba, ki so jo vložili navedeni manjšinski delničarji. Tožniki z njo zahtevajo, da družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG in G3B Holding AG ne dopustijo prihodnjih povečanj kapitala družbe BKS Bank ali da pri povečanjih kapitala tem delničarjem ne dodelijo manj delnic, pri tem pa se opirajo na „tezo o dodatnem plačilu“, ki jo zatrjujejo tožnice. Poleg tega zahtevajo ugotovitev ničnosti sklepov uprave in nadzornega sveta v zvezi s povečanjem kapitala v letih 2009, 2014, 2016 in 2018.

## **DEJAVNIKI TVEGANJA V ZVEZI S PONUDBO IN DELNICAMI**

### ***Tveganje, da izdajateljica ne bo izplačala oziroma mogla izplačati dividend v vsakem poslovnem letu***

Morebitni donos iz naslova delniških naložb so izplačila dividend in povečanja vrednosti (pri delnicah, ki kotirajo na borzi, so to tečajne razlike). Oboja so med drugim odvisna od uspešnosti podjetja in jih je zato težko zanesljivo napovedati. Pogoj za izplačilo dividend vlagateljem je, da je izdajateljica ustvarila dovolj izplačljivih dobičkov. Izdajateljica ne more jamčiti, da bodo lahko izplačljivi dobički ustvarjeni za vsako poslovno leto. Prihodnja izplačila dividend so običajno odvisna od prihodkov, prihodnjega finančnega in s tem povezanega poslovnega razvoja, sprejetja ustreznih sklepov na skupščini delničarjev ter drugih dejavnikov, kot je zlasti pravni okvir.

### ***Izplačila dividend se lahko zmanjšajo ali izostanejo tudi zaradi izplačil dividend na nekatere izdajateljicne regulativne instrumente lastniškega kapitala.***

V letih 2015 in 2017–2021 je izdajateljica izdala obveznice dodatnega temeljnega kapitala (podrejene instrument brez končne zapadlosti z neomejeno dospelostjo). Skupna nominalna vrednost vseh trenutno izdanih obveznic dodatnega temeljnega kapitala znaša 65,2 milijona EUR. Obresti na obveznice dodatnega temeljnega kapitala se lahko izplačujejo le, če ima izdajateljica – enako kot pri izplačilih dividend na delnice – dovolj izplačljivih sredstev. Poleg tega so izplačila obresti na obveznice dodatnega temeljnega kapitala stvar izključne izdajateljicne presoje. Če bi izdajateljica izplačala obresti na obveznice dodatnega temeljnega kapitala, bi lahko to zmanjšalo obseg morebitne dividende, izplačljive delničarjem, ali pa povzročilo popoln izpad izplačila dividend delničarjem.

Poleg tega se lahko interesi izdajateljice, delničarjev ali imetnikov nekaterih regulativnih instrumentov lastniškega kapitala, kot so interesi imetnikov obveznic dodatnega temeljnega kapitala, razhajajo, zlasti glede dividend in/ali izplačil obresti. Izdajateljica bi lahko sprejela ali bila primorana sprejeti odločitve, ki ne ustrezajo interesom delničarjev in imajo zato zanje negativne posledice.

### ***Tveganje, da bo izplačilo dividend izostalo ali bo izključeno iz regulativnih razlogov***

Izplačilo dividend lahko tudi izostane ali je izključeno, če in kolikor FMA kot pristojni nadzorni organ izdajateljice odredi, da je treba izplačilo dividend opustiti, ali pa so taka izplačila dividend na dan izplačila dividend zaradi zakonske ali upravne odredbe prepovedana.

Izdajateljica mora dati na voljo t. i. kapitalske rezerve, ki veljajo dodatno poleg minimalnih kapitalskih zahtev in jih je treba spoštovati dodatno poleg zahtev glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Poleg makrobonitetnih kapitalskih rezerv, ki so lahko predpisane zaradi nadzora, so za izdajateljico upoštevne zlasti proticiklične kapitalske rezerve, rezerva za druge sistemsko pomembne institucije in rezerva za sistemsko tveganje. Vse rezerve, ki se uporabljajo, so strnjene v kombinirani kapitalski rezervi. Če izdajateljica zahteve po taki kombinirani kapitalski rezervi ne izpolnjuje, je izdajateljica pri izplačilu dividend omejena. V primeru kršitve zahteve po kombinirani kapitalski rezervi je lahko potrebno zmanjšati izplačila, ki se lahko izvršujejo po izdajateljicini prosti presoji. To lahko povzroči tudi izostanek popolnega ali delnega izplačila dividend.

Ni mogoče izključiti, da bodo Evropska unija, Republika Avstrija ali pristojni organi izdali nadaljnje zakonske predpise v zvezi z izdajateljico, ki lahko negativno vplivajo tudi na pravico delničarjev do dividend.

Obstaja tveganje, da bo izdajateljici zaradi regulativnih zahtev in/ali nadzornih ukrepov izplačilo dividend na delnice preprečeno, čeprav bi bilo poslovanje izdajateljice samo po sebi dobičkonosno, izdajateljica pa bi bila pripravljena izplačati dividende. V vseh primerih delničarji na dan izplačila dividend izplačil bodisi ne bi prejeli bodisi bi ta bila zmanjšana.

#### ***Tveganje nihajoče tržne cene izdajateljicinih delnic (tečajno tveganje)***

Pretekla cena delnice ni noben pokazatelj prihodnjega gibanja vrednosti te delnice. Ni mogoče predvideti, v katero smer se bo razvijala tržna cena delnice. Uresničitev tečajnega tveganja lahko povzroči popolno ali delno izgubo naložbe.

#### ***Tveganje, da vlagatelji, ki so pridobitev svojih delnic financirali z izposojenim kapitalom, svojih kreditnih obveznosti ne morejo vračati z iztržkom od prodaje delnic in/ali z izplačili dividend na delnice***

Vlagatelji, ki pridobitev delnic financirajo z izposojenim kapitalom, se ne morejo zanašati na to, da bodo lahko kreditne obveznosti vračali z iztržkom od prodaje in/ali z izplačili dividend na delnice. Zaradi povečanega tveganja se zato s krediti financirane transakcije z vrednostnimi papirji načeloma odsvetujejo.

#### ***Tveganje zmanjšanih možnosti donosa delnic zaradi opravnin in drugih transakcijskih stroškov***

Pri nakupu in prodaji delnic lahko nastanejo opravnine in transakcijski stroški, ki lahko povzročijo znatno stroškovno breme. Zaradi stroškovnega bremena so lahko možnosti donosa precej manjše.

#### ***Tveganje znatnih nihanj tečajev delnic zaradi notranjih in zunanjih dejavnikov***

Na splošno so bili borzni tečaji v preteklosti izpostavljeni znatnim nihanjem tečajev. Tudi na dunajski borzi je prišlo do znatnih nihanj tečajev. Tečaj delnic BKS je lahko zlasti zaradi nihanj poslovnih izidov, neizpolnjevanja pričakovanj analitikov vrednostnih papirjev glede dobičkov, splošnih gospodarskih pogojev, napovedi analitikov, združitvev, strateških partnerstev, sprememb gospodarskih okvirnih pogojev, političnega ali gospodarskega razvoja ali drugih dejavnikov izpostavljen znatnim nihanjem. Tudi splošna nihanja tečajev lahko povzročijo pritisk na ceno delnice družbe, ne da bi za to nujno obstajal razlog na področju poslovanja ali obetov glede donosa družbe.

#### ***Tveganje menjalnih tečajev za vlagatelje, ki svoje posle sklepajo v drugih valutah, ki niso euro***

Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala uvrstitev vseh izdanih novih delnic v uradno trgovanje s kotacijo v segmentu standardne tržne avkcije. Če bo dejansko prišlo do uvrstitve, se bo z novimi delnicami trgovalo v eurih. Vlagatelji, ki svojih poslov ne sklepajo v euro, temveč v eni od tujih valut, so lahko zaradi nihanj menjalnih tečajev pri pretvorbi vsakokratne tuje valute izpostavljeni tveganju delne ali popolne izgube svojih naložb.

#### ***Tveganje popravka (razvodenitve) oziroma poslabšanja tečaja zaradi morebitnih prihodnjih izdajateljicinih povečanj kapitala z izključitvijo pravice do vpisa***

Za financiranje morebitnih prihodnjih dokupov ali drugih naložb lahko izdajateljica izvede povečanja kapitala, morebiti tudi ob izključitvi pravice do vpisa tistih delničarjev, ki obstajajo v tistem trenutku. Taka povečanja kapitala lahko poslabšajo tečaj delnic in bi v primeru izključitve pravice do vpisa zmanjšala (razvodenila) delež obstoječih delničarjev v osnovnem kapitalu družbe.

#### ***Neuveljavljene predkupne pravice zapadejo brez odškodnine in zmanjšajo deleže delničarjev, ki se odločijo, da pri ponudbi ne bodo sodelovali***

Če delničarji ali imetniki predkupnih pravic te pravice do vpisa ne izvajajo pravilno, lahko njihova pravica do vpisa zapade z iztekom obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa. V tem primeru delničarji ali imetniki predkupnih pravic ne prejmejo nobene odškodnine. Le delno izvajanje ali neizvajanje te pravice do vpisa povzroči zmanjšanje udeležbe delničarjev ali imetnikov predkupnih pravic v izdajateljicinem osnovnem kapitalu.

#### ***Tveganje, da vlagatelji zaradi nedejavnega prodajnega trga pridobljenih novih delnic ne bodo mogli prodati ali jih ne bodo mogli prodati po pošteni ceni***

Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala vključitev novih delnic v segment standardne tržne avkcije. Vloga za kotacijo na borzi pa sama po sebi ne pomeni, da bo do takšne kotacije dejansko tudi prišlo. Poleg tega ni zagotovila, da se bo po izvršeni vključitvi za nove delnice oblikoval dejavni prodajni trg ali da bo ta za izdajateljčine delnice še naprej obstajal oziroma da zaradi nelikvidnega trga ne bo prišlo dočasne prekinitve trgovanja. Na nelikvidnem trgu obstaja tveganje, da vlagatelji ne bodo mogli novih delnic kadar koli prodati in/ali jih ne bodo mogli prodati po pošteni ceni. Na podlagi navedenega največjega obsega izdaje ni mogoče sklepati o likvidnosti novih delnic. Vlagatelji morajo računati na to, da novih delnic, ki so jih pridobili, zlasti pri prodaji v skrajnem primeru ne bodo mogli prodati ali ne bodo mogli prodati v zelenem trenutku oziroma po zelenem tečaju.

***Tveganje morebitnečasne prekinitve trgovanja s strani družbe Wiener Börse AG zaradi pomembnih okoliščin***

Družba Wiener Börse AG lahko trgovanje prekine, če delnice ne ustrezajo več pravilom reguliranega trga in če tak ukrep ni v nasprotju z interesi vlagateljev ali interesom pravnega delovanja trga (člen 17 BörseG 2018). Zato morajo vlagatelji računati na to, da s svojimi delnicami, ki jih imajo v lasti, v skrajnem primeru ne bodo mogli trgovati ali ne bodo mogli trgovati v zelenem trenutku oziroma ne bodo mogli trgovati po zelenem tečaju, da bodo njihova naročila razglašena za neveljavna in da jih bodo morali podeliti na novo.

***Pravice delničarjev avstrijske delniške družbe se lahko razlikujejo od pravic delničarjev, za katere veljajo drugi pravni redi***

Izdajateljica je delniška družba (d.d.) po avstrijskem pravu. Pravice delničarjev določata izdajateljčin statut in avstrijsko pravo. Te pravice se lahko v bistvenih točkah razlikujejo od pravic delničarjev v podjetjih drugih pravnih redov. Poleg tega lahko vlagatelji tujih pravnih redov težka uveljavijo svoje pravice.

***Tveganje odstopanja mnenj in napovedi od dejanskih okoliščin***

Pri v prihodnost usmerjenih predpostavkah in izjavah, podanih v pričujočem prospektu, gre pretežno za mnenja in napovedi izdajateljčinega vodstva. Ta podajajo sedanje stališče vodstva glede prihodnjih morebitnih dogodkov, ki pa so še negotovi. Obilica dejavnikov lahko povzroči, da se dejanski dogodki bistveno razlikujejo od napovedanih razmer. To lahko negativno vpliva na vlagatelje.

***Pridobitev delnic je lahko v nasprotju z zakoni***

Vlagateljica ni odgovorna za zakonitost pridobitve novih delnic s strani morebitnih vlagateljev ali njihovo skladnost z zakoni in s predpisi, ki veljajo v skladu z nacionalnim pravom, ali z vsakokratno upravno prakso v domači državi vlagatelja. Zato obstaja tveganje, da se lahko s pridobitvijo novih delnic s strani morebitnih vlagateljev v njihovi domači državi kršijo veljavni zakoni in predpisi oziroma vsakokratna upravna praksa.

## PONUDBA

### Splošno o ponudbi

Izdajateljica ponuja največ 2.862.860 prinosniških navadnih kosovnih delnic brez nominalne vrednosti (v nadaljnjem besedilu: nove delnice) iz povečanja kapitala iz odobrenega kapitala s sorazmernim zneskom osnovnega kapitala v višini 2,00 EUR za posamezno delnico in polno pravico do udeležbe od poslovnega leta, ki se je začelo 01.01.2023. Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala uvrstitev vseh izdanih novih delnic v uradno trgovanje s kotacijo v segmentu standardne tržne avkcije. Vloga za kotacijo na borzi pa sama po sebi ne pomeni, da bo do takšne kotacije dejansko tudi prišlo.

Ponudbo sestavljata javna ponudba za dodelitev pravice do vpisa novih delnic imetnikom predkupnih pravic (v nadaljnjem besedilu: ponudba za dodelitev pravice do vpisa) in javna ponudba tistih novih delnic, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v Republiki Avstriji, Republiki Hrvaški in Republiki Sloveniji (v nadaljnjem besedilu: nadaljnja ponudba – ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba, v nadaljnjem besedilu skupaj poimenovani: ponudba).

Lastnikom navadnih delnic BKS, ki so jih ti imeli v lasti 19.04.2023 ob 18. uri po SEČ, se dodeli pravica do vpisa za vsako staro delnico BKS, ki jo imajo v lasti (o razmerju pravic do vpisa glej podnaslov „Izvajanje predkupnih pravic“ v tem poglavju).

Ponudbo zasebnim vlagateljem v Republiki Avstriji je mogoče podpisati pri izdajateljici, pri družbi Oberbank kot tudi pri vseh drugih kreditnih institucijah v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji.

Prihodnjim vlagateljem, ki nameravajo vpisati in/ali pridobiti nove delnice, se priporoča, da v zvezi s podrobnostmi postopka vpisa in/ali pridobitve novih delnic stopijo v stik s svojo banko, posrednikom ali finančnim svetovalcem. V ponudbi za dodelitev pravice do vpisa so naročila za vpis in/ali ponudbe za pridobitev novih delnic omejene s številom predkupnih pravic, ki so v lasti oziroma pridobljene. V nadaljnji ponudbi naročila za vpis in/ali ponudbe za pridobitev novih delnic niso omejene niti z zneskom niti z določenim številom novih delnic, ki se vpisujejo in/ali pridobivajo. Večkratni vpisi so v nadaljnji ponudbi brez poseganja v končno dodelitev, sprejemljivi, zmanjšanja ali neizpolnitve naročil pa so pridržani (zlasti v primeru čezmernega vpisa). V nadaljnji ponudbi se naročila za vpis presojajo zlasti na podlagi celotnega povpraševanja, vrste in identitete posameznih vlagateljev, njihove geografske porazdelitve in strategije, pa tudi ob upoštevanju ciljev podpiranja likvidnega sekundarnega trga za stare delnice BKS in nove delnice ter vzpostavitve stabilne strukture delničarjev. Število novih delnic in katerim vlagateljem naj se te v nadaljnji ponudbi dodelijo, je stvar izključne izdajateljčine presoje.

Vlagatelji, ki so oddali naročila za nakup, lahko slednje do izteka obdobja ponudbe umaknejo.

V primeru neuspešnih naročil za vpis in/ali pridobitev ali preplačanih zneskov se zahtevki vlagateljev obravnavajo v skladu s pravnim razmerjem s tistim mestom, pri katerem je bilo oddano naročilo za nakup. To mesto bo vsakokratnim vlagateljem povrnilo morebitne preplačane zneske.

Vlagateljem, ki nameravajo vpisati in/ali pridobiti nove delnice, ne bodo razen običajnih bančnih stroškov zaračunani nobeni stroški ali davki.

### Izvršitev odobrenega kapitala

Na podlagi sklepa skupščine delničarjev z dne 09.05.2018 je bila izdajateljčina uprava pooblaščen, da v petih letih od vpisa spremembe statuta v poslovnem registru v skladu s členom 169 AktG s soglasjem nadzornega sveta – morebiti tudi v več tranšah – poveča osnovni kapital družbe proti vplačilu gotovinskih kapitalskih vložkov za največ 16.000.000,00 EUR z izdajo največ 8.000.000 kosov prinosniških navadnih kosovnih delnic ter v soglasju z nadzornim svetom določi tečaj izdaje kot tudi pogoje izdaje. Tovrstni vpis v poslovni register je bil izvršen 12.06.2018. Tovrstno pooblastilo uprave se nahaja v členu 4(2) izdajateljčinega statuta.

Dne 29.03.2023 je izdajateljčina uprava sprejela sklep, da s soglasjem izdajateljčinega nadzornega sveta z dne 29.03.2023 izvede povečanje osnovnega kapitala družbe z izvršitvijo odobrenega kapitala v skladu s členom 4(2) izdajateljčinega statuta v največji višini 5.725.720 EUR z izdajo največ 2.862.860 prinosniških navadnih kosovnih delnic brez nominalne vrednosti.

### Izvajanje predkupnih pravic

Predkupne pravice lahko imetniki predkupnih pravic izvajajo med ponudbo za dodelitev pravice do vpisa predvidoma od 24.04.2023 do 11.05.2023. Predkupne pravice, ki so v lasti prek skrbniške banke, ki je članica družbe Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft, ali kreditne institucije, ki sodeluje v klirinških sistemih, kot sta Euroclear ali Clearstream, se lahko izvajajo v obdobju ponudbe za dodelitev pravice do vpisa prek vsakokratne banke ali zadevne kreditne institucije z oddajo izjave o dodelitvi pri banki ali kreditni instituciji in s plačilom cene ponudbe v višini 13,20 EUR za posamezno novo delnico v običajnem delovnem času.



Izvajanje pravice do vpisa s strani imetnika pravice do vpisa je nepreklicno in ga po izteku obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa ni mogoče niti razveljaviti, spremeniti niti preklicati.

Ponudba za dodelitev pravice do vpisa lahko kadar koli predčasno preneha veljati ali pa se podaljša obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa. Delni ali popolni umik ponudbe za dodelitev pravice do vpisa je brez navedbe razlogov pridržan. V primeru prekinitve ponudbe postanejo uveljavljene predkupne pravice brezpredmetne, izvršena plačila iz naslova izvajanja pravice do vpisa pa se vrnejo vsakokratnemu imetniku predkupnih pravic (brez povračila morebitnih obresti). Izdajateljica ne bo zahtevala nobenega trgovanja s predkupnimi pravicami na borzi. Dodelitveno razmerje znaša 1 proti 15, tj. 15 predkupnih pravic daje imetniku predkupnih pravic pravico do dodelitve 1 nove delnice pod pogojem, da plača ceno ponudbe v višini 13,20 EUR za posamezno novo delnico. Številka ISIN za predkupne pravice se glasi AT0000A33L66.

Predkupne pravice, ki se dejansko ne uveljavljajo, zapadejo z iztekom obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa brez vrednosti.

Nadaljnja ponudba lahko kadar koli predčasno preneha veljati ali pa se podaljša obdobje nadaljnje ponudbe. Delni ali popolni umik nadaljnje ponudbe je brez navedbe razlogov pridržan.

### **Obdobje ponudbe**

Veljavnost ponudbe za dodelitev pravice do vpisa začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 11.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa). Veljavnost nadaljnje ponudbe začne predvidoma teči 24.04.2023 in se predvidoma izteče 12.05.2023 ob 12. uri (v nadaljnjem besedilu: obdobje nadaljnje ponudbe).

Ponudba za dodelitev pravice do vpisa in nadaljnja ponudba lahko brez navedbe razlogov kadar koli predčasno prenehata veljati ali pa se podaljša obdobje ponudbe za dodelitev pravice do vpisa oziroma nadaljnje ponudbe. Predčasno prenehanje veljavnosti ali podaljšanje vsakokratnega obdobja ponudbe bo objavljeno v sporočilu za javnost prek elektronskih medijev najmanj dve uri pred koncem revidiranega obdobja ponudbe, v primeru podaljšanja pa najmanj dve uri pred iztekom prvotnega obdobja ponudbe. Ponudba je poleg tega pogojena z izvršenim vpisom povečanja kapitala iz odobrenega kapitala v poslovnem registru.

### **Cena ponudbe in obseg plasiranja**

Cena ponudbe znaša 13,20 EUR za posamezno novo delnico. Dodatno poleg cene ponudbe bodo vlagateljem zaračunani običajni bančni stroški.

Končni obseg plasiranja bo izdajateljica določila na podlagi pripravljene knjige naročil predvidoma 15.05.2023 in jo deponirala pri FMA, predvidoma 15.05.2023 pa po elektronski poti objavila v obliki *ad hoc* sporočila in sporočila za javnost.

### **Posredništvo**

Družba Oberbank AG se je v skladu s členom 153(6) AktG brez zavezujoče obljube zavezala, da bo prevzela nove delnice in jih – vsakokrat po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR za posamezno delnico – ponudila delničarjem v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, pa tudi nove delnice, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, in jih ponudila zasebnim vlagateljem in institucionalnim vlagateljem v okviru nadaljnje ponudbe. Za svojo dejavnost kot odkupnik primarne izdaje prejme družba Oberbank AG prevzemno opravnino in posredovalnino v višini 0,15 % cene ponudbe za vsako prevzeto delnico, vendar najmanj 55.000 EUR.

Pogodba o prevzemu je bila z družbo Oberbank AG sklenjena 20.04.2023.

### **Razpoložljivost in obračun**

Nove delnice bodo na voljo po vpisu izvedbe povečanja kapitala v poslovni register na dan poravnave, tj. predvidoma 19.05.2023, in proti plačilu cene ponudbe, listinjeno knjižene v dobro depojev vlagateljev pri vsakokratni banki, ki vodi depoje, ter listinjene v vmesnem kolektivnem certifikatu, ki bo deponiran pri OeKB CSD kot avstrijski centralni depotni družbi. Pravica do posameznega listinjenja ne obstaja.

Vlagatelji bodo ob razpoložljivosti novih delnic na dan poravnave, tj. predvidoma 19.05.2023, v pisnem obračunu skrbniške banke obveščeni o novih delnicah, ki so jim bile dodeljene.

### **Uvrstitev na borzo**

Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala uvrstitev vseh izdanih novih delnic v uradno trgovanje. Nove delnice vključujejo od poslovnega leta, ki se je začelo 01.01.2023, polno pravico do udeležbe v dividendah, z njimi se bo trgovalo pod številko ISIN AT0000A33L58 v obdobju predvidoma od 22.05.2023 do 05.06.2023, predvidoma 06.06.2023 (po dnevu izplačila dividend) pa naj bi bile združene s številko ISIN AT0000624705 obstoječih navadnih delnic BKS. Vloga za kotacijo na borzi pa sama po sebi ne pomeni, da bo do takšne kotacije dejansko tudi prišlo.

*Sodno overjeni prevod iz nemškega v slovenski jezik*

Najhitrejši možni datum začetka kotacije novih delnic je 22.05.2023 ali okoli 22.05.2023.

## **POLITIKA DIVIDEND**

Izdajateljčin osnovni kapital je razdeljen na 42.942.900 prinosniških navadnih kosovnih delnic.

Izplačilo dividend ni predmet omejitev. Za poslovno leto 2021 je bilo izvedeno izplačilo v višini 9.876.867,00 EUR, to pa ustreza dividendi na posamezno delnico (pred odtegljajem davka na kapitalski dobiček) v višini 0,23 EUR (na podlagi 42.942.900 izdanih delnic). Za poslovno leto 2022 bo sklep o izplačilu sprejela skupščina delničarjev 24.05.2023. Uprava in nadzorni svet bosta skupščini delničarjev 24.05.2023 predlagali, naj sprejme sklep o določitvi dividende v višini 10.735.725,00 EUR. To ustreza 0,25 EUR na posamezno delnico.

Skupščina delničarjev sprejme vsako leto v prvih osmih mesecih poslovnega leta sklep o potrditvi računovodskega izkaza in razdelitvi bilančnega dobička, doseženega v preteklem letu (redna skupščina delničarjev).

Na podlagi v preteklosti izplačanih dividend ni mogoče sklepati o dividendah, izplačanih v prihodnosti. Prihodnje izplačilo dividend s strani družbe je odvisno od njenih dobičkov in izgub, njenega finančnega položaja ter drugih dejavnikov, vključno z njenimi potrebami po gotovini, obeti za prihodnost ter davčnimi, regulativnimi in drugimi pravnimi okvirnimi pogoji.

Nobenega jamstva ni, da bo družba tudi v prihodnje beležila izplačljiv bilančni dobiček ali rezerve, iz naslova katerih je mogoče letno izplačati dividende v skladu z opisano politiko dividend. Po eni strani lahko družba dividende izplača le, če ima izplačljiv bilančni dobiček na podlagi posameznega izkaza družbe v skladu z UGB, po drugi strani pa mora skupščina delničarjev sprejeti sklep o izplačilu. Poleg tega se lahko interesi izdajateljice, delničarjev ali imetnikov nekaterih regulativnih instrumentov lastniškega kapitala, kot so imetniki obveznic dodatnega temeljnega kapitala, razhajajo, zlasti glede dividend in/ali plačil obresti. Izdajateljica bi lahko sprejela ali bila primorana sprejeti odločitve, ki ne ustrezajo interesom delničarjev in imajo zato zanje negativne posledice. Vse izplačane dividende so predmet avstrijskega davka na kapitalski dobiček.

### **BORZNI TEČAJI IZDAJATELJIČINE DELNICE**

Naslednja preglednica vsebuje pregled nad spremembami borznega tečaja navadne delnice BKS (na podlagi ustreznega zaključnega tečaja na dunajski borzi) od 01.01.2023:

<b>Obdobje</b>	<b>Najvišji tečaj v EUR</b>	<b>Najnižji tečaj v EUR</b>
Poslovno leto 2022 (do 31.12.2022)	15,90	13,20
Januar 2023	14,20	13,60
Februar 2023	14,00	13,60
Marec 2023	13,90	13,00

(Vir: izdajateljčine lastne informacije)

Zaključni tečaj navadne delnice BKS na dunajski borzi je 20.04.2023 znašal 13,70 EUR.

V zvezi s tem se opozarja na tečajno tveganje:

pretekla cena delnice ni noben pokazatelj prihodnjega gibanja vrednosti te delnice. Ni mogoče predvideti, v katero smer se bo razvijala tržna cena delnice. Uresničitev tečajnega tveganja lahko povzroči popolno ali delno izgubo naložbe.

## VIRI SREDSTEV

Naslednja preglednica prikazuje izdajateljčine vire sredstev (vključno s finančno zadolženostjo) na dan 31.03.2023.

Podatki v preglednici temeljijo na lastnih izračunih.

v TEUR	31.03.2023 (nerevidirano)	Konsolidiran računovodski izkaz 2022 (revidiran)
Likvidna sredstva		
Denarna sredstva v blagajni	35.059	39.212
Dobroimetja pri centralnih bankah	538.542	809.803
Dnevno zapadle terjatve kreditnih institucij	24.433	33.107
Druge terjatve kreditnih institucij	162.796	220.511
Trgovska sredstva portfelj vrednostnih papirjev	-	-
Finančne obveznosti	-	-
zajamčene	0	0
nezajamčene	8.556.406	8.803.105
Kratkoročne finančne obveznosti (1)	6.585.147	6.811.732
Kratkoročne finančne obveznosti do kreditnih institucij	437.191	458.598
Druge kratkoročne finančne obveznosti	6.147.956	6.353.13]
Zavarovane kratkoročne finančne obveznosti	-	-
Dolgoročne finančne obveznosti (2)	1.971.261	1.991.373
Dolgoročne finančne obveznosti do kreditnih institucij	450.326	472.379
Druge dolgoročne finančne obveznosti	1.520.935	1.518.994
Zavarovane dolgoročne finančne obveznosti	-	-
Finančne obveznosti skupaj (3)	8.556.406	8.803.105
Druge obrestovane obveznosti		
Obrestovane rezervacije	-	-
Socialni kapital (vsebovan v bilančni postavki rezervacije)	58.732	58.207
Obveznosti skupaj (4)	8.764.962	8.989.235
Neto finančne obveznosti (5)	8.764.962	8.989.235
Lastniški kapital	1.589.480	1.543.813
Delež lastniškega kapitala skupina	1.589.480	1.543.813
Neobvladujoči delež lastniškega kapitala	0	0
Lastniški kapital skupaj	1.589.480	1.543.813
Viri sredstev skupaj (6)	10.354.442	10.533.048

(1) Kratkoročne finančne obveznosti so obrestovane obveznosti z dospelostjo, ki je krajša od enega leta.

(2) Dolgoročne finančne obveznosti so obrestovane obveznosti z dospelostjo, ki je daljša od enega leta.

(3) Finančne obveznosti skupaj vsebujejo bilančne postavke – obveznosti do kreditnih institucij, obveznosti do komitentov, listinjene obveznosti in podrejeni kapital.

(4) Obveznosti skupaj vsebujejo bilančne postavke – obveznosti do kreditnih institucij, obveznosti do komitentov, druge finančne obveznosti, trgovske obveznosti, rezervacije, obveznosti za davek in druge obveznosti.

(5) Morebitne obveznosti niso izkazane. Pri morebitnih obveznostih gre za zunajbilančne obveznosti v višini 657.910 TEUR.

(6) Viri sredstev skupaj predstavljajo vsoto skupnega lastniškega kapitala in skupnih obveznosti ter tako ustrezajo bilančni vsoti.

Od 31.03.2023 ni izdajateljica beležila nobenih pomembnih sprememb njenega finančnega položaja ali tržnega položaja. Izdajateljica je prepričana, da bodo prilivi sredstev iz poslovanja in drugih obstoječih virov financiranja zadostovali za kritje predvidljive potrebe po likvidnosti družbe v naslednjih dvanajstih mesecih od datuma tega prospekta.

## **UPORABA PRIHODKOV OD PRODAJE IZDANIH DELNIC**

Izdajateljici bodo od prodaje novih delnic nastali čisti prihodki od prodaje iz naslova izdaje (tj. prihodki od prodaje z odbitkom stroškov izdaje v zvezi s to ponudbo). Čisti prihodki od prodaje iz naslova izdaje so odvisni od številka končno plasiranih novih delnic kot tudi končnih skupnih stroškov.

Na podlagi cene ponudbe v višini 13,20 EUR in popolnega plasiranja novih delnic izdajateljica po oceni uprave pričakuje, da bodo celotni stroški znašali približno 200.000,00 EUR.

Čisti prihodki od prodaje izdanih novih delnic bodo po oceni uprave znašali približno 37,6 milijona EUR, če vzamemo za podlago ceno ponudbe v višini 13,20 EUR, popolno plasiranje novih delnic in celotne stroške v približni višini 200.000,00 EUR.

Izdajateljica namerava čiste prihodke od prodaje izdanih novih delnic uporabiti za povečanje izdajateljčinega temeljnega kapitala in podpora ciljni organski in zunanji rasti, za izgradnjo posojilne dejavnosti, nadaljnje oblikovanje digitalne ponudbe kot tudi za izdajateljčine splošne namene financiranja.

### POPRAVEK (RAZVODENITEV)

Lastniški kapital izdajateljčine skupine je na dan 31.12.2022 znašal približno 1.543,8 milijona EUR ali 35,95 EUR na posamezno delnico, izračunano na podlagi 42.942.900 obstoječih delnic z računskim deležem v osnovnem kapitalu v višini 2,00 EUR na posamezno delnico. Lastniški kapital izdajateljčine skupine ustreza lastniškemu kapitalu skupine BKS Bank, z odbitkom neobvladujočih deležev. Pri neobvladujočih deležih gre za bilančno postavko za del lastniškega kapitala, vključno z letnim izkazom, ki ni pripisljiv matični družbi. Lastniški kapital skupine na posamezno delnico se izračuna tako, da se lastniški kapital skupine deli s številom obstoječih delnic.

Ob predpostavki, da bi bilo v okviru te ponudbe vpisanih vseh 2.862.860 novih delnic po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR, bi ob vključitvi te ponudbe in po odbitku stroškov izdaje v približni višini 200.000 EUR lastniški kapital izdajateljčine skupine na dan 31.12.2022 znašal 1.581,4 milijona EUR ali 34,52 EUR na posamezno delnico.

Popravek iz prejšnjega odstavka je bil izračunan ob predpostavki, da je plasiranih vseh 2.862.860 novih delnic po ceni ponudbe v višini 13,20 EUR za posamezno novo delnico. Končni znesek lastniškega kapitala skupine v skladu s to ponudbo bo izračunan na podlagi cene ponudbe po naslednji formuli:

$$(\text{končno število izdanih novih delnic}) \times (\text{cena ponudbe}) + (\text{lastniški kapital skupine na dan 31.12.2022 pred to ponudbo}) - (\text{vsota vseh stroškov v zvezi s to ponudbo})$$

Popravek za posamezno delnico bo izračunan tako, da se bo lastniški kapital skupine na posamezno delnico odštel od končne cene ponudbe.

Ob predpostavki, da vsi obstoječi delničarji v okviru povečanja kapitala ne bodo izkoristili svoje zakonske pravice do vpisa, tako da bodo vse nove delnice v okviru povečanja kapitala vpisali novi delničarji, bi bila udeležba v izdajateljčinem osnovnem kapitalu in njenih glasovalnih pravicah videti takole:

Delničar	Število delnic	Udeležba v kapitalu	Glasovalne pravice
CABO Beteiligungsgesellschaft mbH	9.941.977	21,70 %	21,70 %
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	8.111.917	17,71 %	17,71 %
Oberbank AG, Linz	7.952.717	17,36 %	17,36 %
G3B Holding AG, Wien	3.196.867	6,98 %	6,98 %
UniCredit Bank Austria AG, Wien	2.846.760	6,21 %	6,21 %
Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH	1.281.632	2,80 %	2,80 %
BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	752.961	1,64 %	1,64 %
Razpršeno lastništvo	11.720.929	25,59 %	25,59 %
<b>Vsota</b>	<b>45.805.760</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

(Stanje na dan 21.04.2023. Vir: izdajateljčini lastni izračuni)

Informacije v tem oddelku „Popravek (razvodenitev)“ temeljijo na izdajateljčinih lastnih izračunih.

## IZBRANI KONSOLIDIRANI FINANČNI PODATKI IN POSLOVNE INFORMACIJE

Naslednji prikaz in analiza izdajateljčinih sredstev in obveznosti, finančnega položaja ter dobičkov in izgub je treba brati v povezavi z revidiranim konsolidiranim računovodskim izkazom v skladu z MSRP na dan 31. decembra 2022, ki je v ta prospekt vključen s sklicem.

KAZALNIKI USPEŠNOSTI v milijonih EUR	Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran)
	<b>2022</b>
Presežni zamik	156,6
Rezervacije za tveganja na področju posojilne dejavnosti	-25,9
Neto prihodki iz naslova opravnin	68,2
Izid iz naslova finančnih poslov	-8,1
Izid iz naslova trgovanja	-1,2
Izid podjetij, obračunan z uporabo kapitalske metode	20,7
Upravno breme	-136,0
Čisti dobiček obdobja pred davki oziroma letni presežek pred davki	78,6
Čisti dobiček obdobja po davkih oziroma letni presežek po davkih	63,6
Izid na posamezno delnico*	1,44

(Vir: izdajateljčini revidiran konsolidiran računovodski izkaz v skladu z MSRP 2022)

\* Podatki v EUR

BILANCA (v milijonih EUR)	Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran)	Vrednost kot izid zadnjega nadzornega postopka revizije in ocenjevanja
	<b>2022</b>	
Bilančna vsota	10.533,0	-
Listinjeni dolg	783,6	-
Podrejeni kapital	264,7	-
Terjatve do komitentov	7.175,3	-
Obveznosti do komitentov	6.823,8	-
Lastniški kapital skupaj	1.543,8	-
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1)	12,5 %	5,4 %
Količnik celotnega kapitala	17,0 %	9,6 %

(Vir: izdajateljčini revidiran konsolidiran računovodski izkaz v skladu z MSRP 2022)

LASTNA SREDSTVA v skladu s CRR v milijonih EUR	Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran)
	<b>2022</b>
Total risk exposure amount [vsota zneskov izpostavljenosti tveganju, op. prev.] (Celotna izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja)	6.213,55
Lastna sredstva	1.058,1
– od tega navaden lastniški temeljni kapital (CET 1)	778,3
– od tega celoten temeljni kapital (CET 1 in AT 1)	843,4
Količnik temeljnega kapitala (v %)	12,5
Količnik temeljnega kapitala (v %)	13,6
Količnik celotnega kapitala (v %)	17,0

(Vir: izdajateljčini revidiran konsolidiran računovodski izkaz v skladu z MSRP 2022)

*V izdajateljčinem revidiranem konsolidiranem računovodskem izkazu v skladu z MSRP 2022 so na spletnem mestu*



*Sodno overjeni prevod iz nemškega v slovenski jezik*

<https://www.bks.at/documents/31707/41449/Gesch%C3%A4ftsbericht+2022.pdf/e5e8a90b-8874-a040-f863-647bc1b84fd2?version=1.1&t=1680591958474>

*poleg tega na voljo naslednje finančne informacije:*

„Gibanje lastniškega kapitala skupine“ na strani 147 in

„Gibanje plačilnih tokov“ na strani 149.

#### **Pomembne spremembe izdajateljčinega finančnega položaja**

Izdajateljica je 14.04.2023 objavila, da bo čisti dobiček obdobja po davkih na ravni skupine v prvem četrtletju 2023 predvidoma znašal med 35 milijoni EUR in 38 milijoni EUR in da bo tako občutno večji od čistega dobička obdobja po davkih na ravni skupine v prvem četrtletju 2022 (12 milijonov EUR). K temu pozitivnemu gibanju pomembno prispeva občutno povečanje prihodkov od obresti in izida iz naslova udeležb z uporabo kapitalske metode.

Pričakovani čisti dobiček po davkih na ravni skupine je bil izračunan ob uporabi izdajateljčinih računovodskih usmeritev, s katerimi je skladen in omogoča primerjavo z izdajateljčinimi preteklimi finančnimi informacijami.

## **INFORMACIJE O TRENDIH**

### **Najpomembnejši aktualni trendi**

Najnovejši bankrot bank v ZDA in „prisilna združitev“ švicarske banke Credit Suisse sta sicer vznemirili številne vlagatelje, vendar pa to centralnih bank ni odvrnilo od njihove v preteklem letu ubrane poti dviga obrestnih mer. Čeprav je bilo za euroobmočje sicer kratek čas znižanje obrestnih mer na trgih vključeno v cenah, pa je ECB 16.03.2023 – drugič v tem letu – povečala svojo vodilno obrestno mero za nadaljnega 0,5 %. Glavna obrestna mera za refinanciranje trenutno znaša 3,5 %, obrestna mera za vloge pa 3,0 %. Vendar je stroga retorika posameznih centralnih bank nazadnje popustila, kar nakazuje, da bi lahko bile obrestne mere na obeh naslednjih zasedanjih maja in junija nižje, kot se je to predpostavljalo še pred nekaj tedni. Tudi Ameriška centralna banka je 22.03.2023 zvišala vodilno obrestno mero, a tokrat le za 0,25 %. Ameriška vodilna obrestna mera se zdaj giblje v razponu od 4,75 % do 5,00 %. Trenutno se pričakuje, da bo Ameriška centralna banka maja vodilno obrestno mero zvišala za nadaljnjih 0,25 % in verjetno še enkrat junija, preden bi lahko – vsaj poleti – sledila faza ocenjevanja brez nadaljnjih znižanj vodilnih obrestnih mer. Tako je opaziti konec preobrata na področju obrestnih mer. Če se bodo gospodarske razmere v prihodnjih mesecih občutno poslabšale, bomo proti koncu leta verjetno tudi spet lahko pričali prvim znižanjem vodilnih obrestnih mer.

Inflacija bo za izdajateljico tudi v bližnji prihodnosti glavna tema. Pričakovani občutnejši upad stopenj inflacije je bilo nazadnje opaziti v euroobmočju. Stopnja inflacije se je marca občutno zmanjšala z 8,5 % na 6,9 %. Pri številčnih podatkih pa prihaja do izraza osnovni učinek. Kajti po začetku ruskega vojaškega napada na Ukrajino so se cene energentov občutno zvišale, v zadnjih mesecih pa deloma spet upadle na ravni pred krizo. O zadovoljstvu pa spričo še vedno visoke osnovne inflacije – ki se je nazadnje celo zvišala s 5,6 % na 5,7 % – pa še ne more biti govora.

Izdajateljica je 14.04.2023 objavila, da bo čisti dobiček obdobja po davkih na ravni skupine v prvem četrtletju 2023 predvidoma znašal med 35 milijoni EUR in 38 milijoni EUR in da bo tako občutno večji od čistega dobička obdobja po davkih na ravni skupine v prvem četrtletju 2022 (12 milijonov EUR). K temu pozitivnemu gibanju pomembno prispeva občutno povečanje prihodkov od obresti in izida iz naslova udeležb z uporabo kapitalske metode..

Poleg tega izdajateljica od konca zadnjega obdobja poročanja na dan 31.12.2022 ni seznanjena z nobenimi bistvenimi spremembami na področju finančnega položaja ter dobičkov in izgub skupine BKS Bank kot tudi ne na področju obetov družbe BKS Bank.

## **POSLOVNA DEJAVNOST**

### **Pregled izdajateljčine poslovne dejavnosti**

Izdajateljica ponuja vse običajne bančne storitve banke, ki zagotavlja vse storitve, s ciljem, da komitentom da na voljo celovito ponudbo. Z izjemo poslovanja na področju varčevalnih shem za stanovanjska posojila, naložb, nepremičninskih skladov, udeležb in podjetniških skladov za socialno varstvo ima izdajateljica v skladu s členom 1 BWG pravico do opravljanja vseh bančnih poslov. Poudarek na področju poslovanja s komitenti je na malih in srednjih podjetjih, nesamozaposlenih delavcih in majhnih bančnih poslih. Dejavnost podjetja je opravljanje vsakovrstnih bančnih poslov in s tem povezanih poslov. Na področju poslov zakupa, naložbenih skladov in življenjskega zavarovanja, financiranja udeležb (zasebni kapital) kot tudi pri posredovanju varčevalnih shem za stanovanjska posojila in opravljanju storitev v zvezi z nepremičninami uporablja izdajateljica tako svoja odvisna podjetja ali finančne holdinge kot tudi sodelujoči partnerici, družbo Generali Versicherung AG in družbo Bausparkasse Wüstenrot AG, ter druge sodelujoče partnerje v tujini.

Izdajateljica ima poslovne enote v avstrijskih deželah Koroška, Štajerska, Gradiščanska, Spodnja Avstrija, Dunaj, v Sloveniji, na Slovaškem in Hrvaškem, predstavništvo v Padovi (Italija), lizinske družbe v Avstriji, v Ljubljani, Bratislavi, Zagrebu in Beogradu.

Izdajateljica svojo paleto produktov in storitve oblikuje v skladu z zakonskimi zahtevami in tržnimi scenariji. Zaradi tega obstajajo trenutno zakonsko pogojene prilagoditve in prilagoditve, ki so skladne s trgom.

### **Izdajateljčini najpomembnejši trgi**

Izdajateljica ima omejeno geografsko zaledje. Aktualni razvid poslovalnic je naveden na izdajateljčini domači spletni strani ([www.bks.at](http://www.bks.at)) v razdelku z oznako „Iskalnik poslovalnic“.

Kot regionalna banka se je izdajateljica pri izbiri svojih tržnih območij osredotočila na okoliške regije. Izdajateljica je z bančnimi poslovalnicami in lizinskimi družbami v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Srbiji zastopana na kraju samem, predstavništvo pa ima v Italiji. Avstrija je prevladujoče tržno območje, kjer je 49 od 64 poslovalnic. Avstrijsko tržno območje se razprostira vzdolž jugovzhodne osi med avstrijskima zveznima deželama Koroška in Dunaj. Od leta 2015 je domači trg razdeljen na prodajne regije Koroška, Štajerska in Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska. Najpomembnejše mednarodno tržno območje je Slovenija, kjer ima izdajateljica zdaj že osem poslovalnic. Za slovaške komitente skrbi s tremi poslovalnicami v Bratislavi, Banski Bystrici in Žilini. Za hrvaške komitente skrbi prek štirih poslovalnic na Reki, v Zagrebu in Splitu. Srbska lizinska družba se vodi v Beogradu.

### **Lokacije in udeležbe**

Skupina podjetij, vključenih v konsolidacijo BKS, obsega poleg družbe BKS Bank AG same domače in tuje družbe, ki jih je bilo treba leta 2022 v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi dodeliti skupini BKS Bank. Skupina podjetij, vključenih v konsolidacijo izdajateljice, je prikazana v revidiranem konsolidiranem računovodskem izkazu v skladu s MSRP 2022 na strani 93 in naslednjih.

### **Spori**

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zaradi sprejetja sklepov redne skupščine delničarjev z dne 29. maja 2020.

Izpodbijajo se sklepi o podelitvi razrešnice članom uprave in nepodelitvi razrešnice posameznim članom nadzornega sveta kot tudi o zavrnitvi izvedbe različnih posebnih revizij. Poleg tega se zahtevata uveljavitev sklepa o nepodelitvi razrešnice članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članu nadzornega sveta kot tudi uveljavitev sklepa o izvedbi zgoraj navedenih posebnih revizij. Izpodbojni postopek je prekinjen, spis pa predložen komisiji za prevzeme v odločanje.

Poleg tega je bil marca 2020 na zahtevo navedenih manjšinskih delničarjev pred komisijo za prevzeme sprejet sklep o uvedbi postopka v skladu s 33. členom ÜbG. Predmet preiskave v tem revizijskem postopku je predhodno vprašanje v zvezi z zgoraj navedenim izpodbojnim postopkom, in sicer ali so banka BKS Bank in z njo povezani pravni subjekti kršili obveznosti ponudbe, zlasti v skladu s členom 22a, točka 3, ali členom 22(4) ÜbG. Prav tako je bil na zahtevo navedenih manjšinskih delničarjev sprejet sklep o uvedbi revizijskega postopka v skladu s členom 33 ÜbG v zvezi z družbama Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Nazadnje je bilo več vlog vlagateljev, na katere je družba BKS Bank ustrezno odgovorila. Odločitve v tem postopku še ni. Spričo povezav med tremi bankami lahko kršitev obveznosti ponudbe ene od treh bank vpliva na obe drugi banki.

V poslovnem letu 2021 je bila družbi BKS Bank vročena opustitvena in ugotovitvena tožba, ki so jo vložili navedeni manjšinski delničarji. Tožniki z njo zahtevajo, da družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,

Oberbank AG in G3B Holding AG ne dopustijo prihodnjih povečanj kapitala družbe BKS Bank ali da pri povečanjih kapitala tem delničarjem ne dodelijo manj delnic, pri tem pa se opirajo na „tezo o dodatnem plačilu“, ki jo zatrjujejo tožnice. Poleg tega zahtevajo ugotovitev ničnosti sklepov uprave in nadzornega sveta v zvezi s povečanja kapitala v letih 2009, 2014, 2016 in 2018.

Uprava po temeljiti preučitvi ob pritegnitvi zunanjih strokovnjakov še naprej meni, da so očitki navedenih manjšinskih delničarjev neutemeljeni. Dosedanji potek postopka in večkratne odločitve in izidi postopkov v korist družbe BKS Bank potrjujejo stališče.

#### **Pomembne pogodbe zunaj običajnega izdajateljčinega poslovanja**

Po oceni uprave je izdajateljica sklenila naslednje pogodbe, pomembne za njeno poslovno dejavnost:

družba Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz, („ALGAR“), je bila ustanovljena leta 1983 kor kreditna institucija in je skupno odvisno podjetje skupine treh bank. Dejavnost podjetja ALGAR ni pridobitna in je namenjena zavarovanju velikih kreditnih tveganj treh družbeniških bank s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite in posojila. 50 % osnovnega kapitala v višini 10.000.000,00 EUR ima v lasti družba Oberbank, po 25 % pa družba BTV in izdajateljica. Družba ALGAR je v skupini BKS Bank vključena sorazmerno, tj. ustrezno deležu udeležbe.

Izvajanje projektov na področju digitalizacije in skrb za tekoče poslovanje na področju IKT poteka ob vključitvi družbe 3 Banken IT GmbH. Družba BKS Bank ima v družbi 3 Banken IT GmbH 30-odstotni delež. Nadaljnji družbenici sta družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Z družbo Bausparkasse Wüstenrot AG so dogovorjeni letni prodajni cilji družbe BKS Bank AG za varčevalne sheme za stanovanjska posojila po kosih. Ta dogovor o ciljih poteka vsakokrat v 4. četrtletju za naslednje leto. Družba BKS Bank AG posreduje tudi financiranja za varčevalne sheme za stanovanjska posojila družbi Bausparkasse Wüstenrot AG. Družba BKS Bank AG ima v lahko 0,84 % deležev v kapitalu družbe Bausparkasse Wüstenrot AG.

V zvezi s konzorcijskim dogovorom glej oddelek „GLAVNI DELNIČARJI“.

Poleg tega ni nobenih pomembnih pogodb, ki jih izdajateljica ne bi sklenila v okviru običajne poslovne dejavnosti in ki bi lahko povzročile, da bi prav vsak član skupine BKS Bank prevzel obveznost ali pridobil pravico, ki bi ovirale izvajanje pravic, povezanih z novimi delnicami.

## GLAVNI DELNIČARJI

Struktura izdajateljčin delničarjev na dan 21.04.2023: Kot je prikazano v nadaljevanju, je po kapitalskih deležih v izdajateljici udeležena skupina UniCredit Gruppe s skupaj 29,78 %, pri čemer so sešteti deleži največjega posameznega delničarja, družbe CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki je v 100-odstotni lasti skupine UniCredit Bank Austria AG, kot tudi deleži v neposredni lasti družbe UniCredit Bank Austria AG. Družba Oberbank (inkl. Untersyndikat mit Beteiligungsverwaltung GmbH) ima v lasti 19,17 %, družba BTV 18,89 %, družba G3B Holding AG pa 7,44 % delnic. Družba BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung ima v lasti 1,73% delnic. Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH ima v lasti 2,98 % delnic. Lastništvo nadaljnjih 20,01% delnic je razpršeno.

PO DELEŽIH GLASOVALNIH PRAVIC in KAPITALSKIH DELEŽIH		
1	Oberbank (inkl. Unterordnungssyndikat mit Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH)	19,17 %
2	BTV	18,89 %
3	G3B Holding AG	7,44 %
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH	2,98 %
5	BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,73 %
6	Razpršeno lastništvo	20,01 %
7	UniCredit Bank Austria AG	6,63 %
8	CABO Beteiligungsgesellschaft mbH	23,15 %

(Stanje na dan 21.04.2023. Vir: izdajateljčin lasten prikaz, ki temelji na internih informacijah)

### Lastne delnice

Naslednja preglednica vključuje delnice, ki so sestavni del izdajateljčinega osnovnega kapitala in jih je imela izdajateljica sama v lasti na dan 31.03.23:

Zneski v EUR	Kos	Bilančni tečaj na dan 31.03.2023	Vrednost tečaja
Navadne delnice BKS	516.907	13,40	6.926.553,80

(Vir: izdajateljčini lastni izračuni)

Od 31.03.2023 ni bilo v številu lastnih delnic, ki jih ima v lasti izdajateljica, nobenih bistvenih sprememb.

### Konzorcijski dogovor

Trije glavni delničarji, družbe Oberbank, BTW in G3B Holding AG so sklenili konzorcijski dogovor in imajo v izdajateljici skupaj v lasti 45,5 % glasovalnih pravic in kapitalskih deležev. Povezovanje portfeljev delnic utrjuje izdajateljčino samostojnost in združuje interese konzorcijskih partnerjev glede partnerskega sodelovanja in partnerstva na področju prodaje. Sporazum vsebuje v bistvu dogovore o skupnem izvajanju glasovalnih pravic na skupščinah družbenikov kot tudi vzajemnih pravicah konzorcijskih partnerjev.

Poleg tega izdajateljici ni znano, da posamezni delničarji ali več njih skupaj obvladujejo in/ali nadzorujejo izdajateljico. Ukrepi za preprečevanje zlorabe nadzora po izdajateljčinem mnenju niso potrebni. Pravice delničarjev se lahko izvajajo v skladu z avstrijskim pravom gospodarskih družb, zlasti avstrijskim Zakonom o delnicah.

## POSLOVNI ODNOSI IN PRAVNA RAZMERJA S POVEZANIMI OSEBAMI

### Povezane osebe

Med z izdajateljico povezane osebe v smislu tega oddelka spadajo člani uprave in nadzornega sveta kot tudi povezana podjetja in odvisna podjetja in njihovo poslovodstvo in nadzorni svet.

### Poslovni odnosi

Po mnenju uprave družbe je izdajateljica s povezanimi osebami vzpostavila poslovne odnose in pravna razmerja pod tržnimi pogoji.

V razmerju do članov izdajateljčinega nadzornega sveta so na dan 31.12.2022 obstajali predujmi in krediti v višini 597 TEUR (320 TEUR na dan 31.12.2021). V razmerju do članov izdajateljčine uprave so na dan 31.12.2022 obstajali krediti v višini 144 TEUR (180 TEUR na dan 31.12.2021).

Poslovni odnosi v tisočih EUR	Konsolidiran računovodski izkaz (revidiran) 2022
Uprave	
Posli posojanja	144
Neizkoriščeni okviri poslov posojanja	
Garancije	
Posli najemanja posojil	1.626
Prihodki	5
Odhodki	2
Nadzorni sveti	
Posli posojanja	597
Neizkoriščeni okviri poslov posojanja	
Garancije	
Posli najemanja posojil	635
Prihodki	10
Odhodki	

(Vir: lasten prikaz na podlagi izdajateljčinega revidiranega konsolidiranega računovodskega izkaza v skladu s MSRP 2022)

Do datuma potrditve prospekta so se poslovni odnosi in pravna razmerja s povezanimi podjetji in osebami gibali znotraj običajnih razponov. Od 31.12.2022 ne odstopajo pomembno v primerjavi z zgoraj prikazanimi poslovnimi leti.

### Odnosi s člani uprave in nadzornega sveta družbe

Odnosi med družbo ter člani uprave in nadzornega sveta so prikazani v oddelku „Izdajateljčino vodstvo“. V nadaljevanju bodo prikazana še dodatna pravna razmerja s člani nadzornega sveta.

Družba BKS Bank AG po najboljši veri in prepričanju na podlagi poizvedbe, ki jo je družba opravila zaradi razkritja morebitnih navzkrižij interesov pri članih uprave in nadzornega sveta, izjavlja, da razen teh, navedenih v nadaljevanju, ni nobenih morebitnih navzkrižij interesov med obveznostmi do izdajateljice na eni strani ter članov uprave in nadzornega sveta na drugi strani.

Za vse člane izdajateljčine uprave na splošno velja, da lahko v zvezi s tistimi družbami/fundacijami itd., v katerih obstajajo mandati uprav ali nadzornih svetov ali se opravljajo podobne funkcije, v posameznih primerih – iz naslova operativne bančne dejavnosti skupine BKS Bank – morebitna navzkrižja interesov obstajajo tedaj, ko je izdajateljica z navedenimi družbami v aktivnem poslovnem odnosu. Izdajateljica izjavlja, da trenutno ni seznanjena z nobenimi navzkrižji interesov.

Na podlagi predujmov in kreditov, odobrenih članom uprave in nadzornega sveta, lahko obstajajo morebitna navzkrižja interesov. Izdajateljica izjavlja, da trenutno ni seznanjena z nobenimi navzkrižji interesov.

Izdajateljčin nadzorni svet sestavljajo v glavnem bančni in ekonomski strokovnjaki. V nadzornem svetu BKS so tudi zastopani tudi predstavniki iz kroga največjih delničarjev. Ker gre pri teh delničarjih za banke, opravljajo taki člani nadzornega sveta tudi funkcije organov v drugih bankah, ki konkurirajo BKS. Z zakonskimi obveznostmi, ki zadevajo člana nadzornega sveta, naj bi se zagotovilo, da navzkrižja interesov, ki morebiti izhajajo iz tega, ne bi škodovala BKS.

Nadzorni svet BKS je na svoji seji dne 29.03.2023 sprejel sklep, da se avstrijski kodeks o upravljanju podjetij v različici iz januarja 2023 prevzame kot kodeks, ki velja za BKS od januarja 2023, in v smislu avstrijskega kodeksa o upravljanju podjetij opredelil smernice za ugotavljanje njegove neodvisnosti, ki so na voljo na izdajateljčini spletni

*Sodno overjeni prevod iz nemškega v slovenski jezik*

strani v razdelku s trenutno oznako „Odnosi z vlagatelji (Investor Relations)“ / „Upravljanje podjetij (Corporate Governance)“, V individualni izjavi so se vsi člani izdajateljčinega nadzornega sveta v okviru smernic BKS izrekli za neodvisne.

Izdajateljčin nadzorni svet je na seji dne 29.03.2023 obnovil svojo opredelitev za avstrijski kodeks o upravljanju podjetij.

### **Za ponudbo pomembni interesi in navzkrižja interesov**

Ponudba v skladu s tem prospektom poteka v interesu družbe BKS Bank AG kot izdajateljice. Izdajateljica namerava čiste prihodke od prodaje izdanih novih delnic uporabiti za povečanje izdajateljčinega temeljnega kapitala in podporo ciljni organski in zunanji rasti, za izgradnjo posojilne dejavnosti, oblikovanje digitalne ponudbe kot tudi za izdajateljčine splošne namene financiranja.

Za svojo dejavnost kot odkupnik primarne izdaje (glej v zvezi s tem „PONUDBA“ / „Posredništvo“) prejme družba Oberbank AG prevzemno opravnino in posredovalnino v višini 0,15 % cene ponudbe za vsako prevzeto delnico, vendar najmanj 55.000 EUR. Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft deluje kot plačilno mesto in za to ne prejme nobenega nadomestila. Izdajateljica izjavlja, da poleg tega ni seznanjena z nobenimi nadaljnjimi interesi – vključno z navzkrižji interesov –, ki bi bili za ponudbo bistvenega pomena.

### **Konzorcijski dogovori**

Glej oddelek „GLAVNI DELNIČARJI“ in „Konzorcijski dogovor“.

## IZDAJATELJIČINO VODSTVO

### Splošno

Izdajateljica ima dvočlensko organizacijsko strukturo, ki jo sestavljata uprava in nadzorni svet.

Naslednje preglednice vsebujejo informacije o vseh podjetjih in družbah, pri katerih so bili člani nadzornega sveta ali uprave v zadnjih petih letih člani upravnih, poslovodnih ali nadzornih organov ali partnerji.

Vsi trenutni člani izdajateljčine uprave in nadzornega sveta so dosegljivi na izdajateljčinem naslovu A-9020 Celovec, St. Veiter Ring 43.

Z osebami, navedenimi v naslednjih preglednicah ne obstajajo nobena sorodstvena razmerja. Prav tako ne obstajajo nobene pogodbe o opravljanju storitev, sklenjene med člani upravnih, poslovodnih ali nadzornih organov ter izdajateljico oziroma njenimi odvisnimi družbami in ki v primeru prenehanja opravljanja storitve predvidevajo ugodnosti.

Noben član izdajateljčine uprave ali nadzornega sveta

- ni ali ni bil v zadnjih petih letih poleg spodaj razkritih vrst delovanja član upravnega, poslovodnega ali nadzornega organa ali partner družbe ali podjetja zunaj izdajateljčinih odvisnih podjetij;
- ni bil v zadnjih petih letih spoznan za krivega storitve kaznivih dejanj goljufije;
- ni bil v zadnjih petih letih kot član upravnega, poslovodnega ali nadzornega organa ali kot član višjega vodstva družbe vpleten v insolventnost, upravljanje zaradi plačilne nesposobnosti ali likvidacije take družbe;
- ni bil predmet javnih obtožb in/ali sankcij s strani pravnih organov ali regulativnih organov (vključno s strokovnimi združenji);
- ni bil kdaj koli pred sodiščem, regulativnim organom (vključno s strokovnimi združenji) ocenjen kot neprimeren za članstvo v upravnem, poslovodnem ali nadzornem organu izdajatelja;
- ni bil v zadnjih petih letih pred sodiščem ocenjen kot neprimeren za delovanje v vodstvu ali poslovanje izdajatelja in
- ni postal na podlagi dogovora ali sporazuma z glavnimi delničarji, komitenti, dobavitelji ali drugimi osebami član uprave ali nadzornega sveta.

### Uprava

Izdajateljčino upravo trenutno sestavljajo naslednji člani:

Ime/funkcija v izdajateljici	Pomembne funkcije zunaj izdajateljice	Položaj obstoječ
Predsednica uprave Mag. Dr. Herta STOCKBAUER, od 01.07.2004 članica uprave, rojena leta 1960, imenovana do 30.06.2024	<u>Članica nadzornega sveta:</u> Oberbank AG, Linz Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft Österreichische Kontrollbank AG Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. Porsche Bank Aktiengesellschaft Österreichische Post Aktiengesellschaft SW Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG	Da Da Da Da Ne Ne
	<u>Razno:</u> članica uprave Združenja avstrijskih bank in bankirjev članica uprave Industrijskega združenja avstrijske Koroške članica uprave družbe Bankwissenschaftlichen Gesellschaft panožna predsednica bančne in zavarovalniške panoge Gospodarske zbornice avstrijske Koroške švedska častna konzulka za avstrijsko zvezno deželo Koroško	Da Da Da Da Da
Mag. Dieter KRAßNITZER, od 01.09.2010 član uprave, rojen leta 1959,	<u>Predsednik nadzornega sveta:</u> BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	Ne



imenovan do 31.08.2023	<u>Razno:</u> član strokovnega sosveta družbe 3 Banken IT GmbH predsednik uprave družbe Volkswirtschaftlichen Gesellschaft Kärnten	Da Da
Mag. Alexander NOVAK od 01.09.2018 član uprave, rojen leta 1971, imenovan do 31.08.2026	<u>Član nadzornega sveta:</u> BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb BKS Leasing d.o.o., Belgrad	Da Da
Mag. Nikolaus JUHÁSZ od 01.07.2021 član uprave, rojen leta 1965, imenovan do 30.06.2024	<u>Razno:</u> član panožne konference in ekonomskega parlamenta Gospodarske zbornice avstrijske Štajerske	Da

(Vir: izdajateljčine lastne poizvedbe na datum prospekta)

### Nadzorni svet

Izdajateljčin nadzorni svet trenutno sestavljajo naslednji člani:

Ime/funkcija v izdajateljci	Pomembna funkcija zunaj izdajateljice	Položaj obstoječ
Univ.-Prof. Dr. Sabine URNIK, predsednica nadzornega sveta, rojena leta 1967, imenovana do redne skupščine delničarjev 2027	<u>Namestnica predstojnika:</u> skupine za podporo na področju financ in davkov na Univerzi v Salzburgu	Da
	<u>Nadzorni svet:</u> Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg	Da
	<u>Razno:</u> univerzitetna svétnica Univerze Johannes Keplerja v Linzu, Linz poddekanja Pravne fakultete Univerze Paris-Lodron-Universität v Salzburgu	Da Da
Mag. Klaus WALLNER namestnik predsednice nadzornega sveta, rojen leta 1966, imenovan do redne skupščine delničarjev 2025	<u>Uprava</u> Generali Versicherung AG, Wien Generali Holding Vienna AG	Da Ne
	<u>Poslovodja:</u> Generali Beteiligungsverwaltung GmbH, Wien	Da
	<u>Nadzorni svet:</u> Generali Bank AG, Dunaj BAWAG P.S.K. Versicherung AG, Dunaj BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft, Dunaj BONUS Vorsorgekasse AG, Dunaj	Da Da Da Da
Gerhard BURTSCHER, Član nadzornega sveta, rojen leta 1967, imenovan do redne skupščine delničarjev 2026	<u>Predsednik upravnega odbora:</u> Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck Peter Gaugg BTV Marketing Trophy Privatstiftung, Innsbruck	Da Da
	<u>Predsednik nadzornega sveta:</u> Silvretta Montafon Holding GmbH, Schruns	Da
	<u>Nadzorni svet:</u> Oberbank AG, Linz Moser Holding Aktiengesellschaft, Innsbruck Silvretta Montafon Bergbahnen GmbH	Da Da Ne
	<u>Razno:</u> član uprave Združenja avstrijskih bank in bankirjev častni konzul Republike Kazahstan na avstrijskem Tirolskem	Da Da
Dr. Franz GASSELSBERGER, MBA, član nadzornega sveta, rojen leta 1959, imenovan do redne skupščine	<u>Predsednik upravnega odbora:</u> Oberbank AG, Linz Hainzl Privatstiftung, Linz MITTERBAUER Privatstiftung, Laakirchen	Da Da Da

<p>delničarjev 2024</p>	<p><u>Nadzorni svet:</u> Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck Lenzing Aktiengesellschaft, Linz voest Alpine AG, Linz AMAG Austria Metall AG, Ranshofen</p> <p><u>Razno:</u> član uprave Združenja avstrijskih bank in bankirjev častni konzul Zvezne republike Nemčije za zvezno deželo Zgornja Avstrija</p>	<p>Da Da Da Ne</p> <p>Da Da</p>
<p>DI Christina FROMME-KNOCH, članica nadzornega sveta, rojena leta 1970, imenovana do redne skupščine delničarjev 2027</p>	<p><u>Predsednica nadzornega sveta:</u> WIG Wietersdorfer Holding GmbH, Celovec</p> <p><u>Nadzorna svétnica:</u> IFN-Holding AG, Traun Internorm Bauelemente GmbH, Traun Internorm International GmbH, Traun</p> <p><u>družbenica z neomejeno odgovornosti in nosilka funkcije:</u> Knoch, Kern &amp; Co. KG, 9020 Celovec</p>	<p>Da</p> <p>Da Da Da</p> <p>Da</p>
<p>Univ. Prof. Dr. Susanne KALSS, LL.M. članica nadzornega sveta, rojena leta 1966, imenovana do redne skupščine delničarjev 2025</p>	<p><u>Uprava</u> Irene und Georg Schwarz Privatstiftung Wenckheim Privatstiftung, Dunaj Ottakringer Privatstiftung, Dunaj Thomas Prinzhorn Privatstiftung, Stadl an der Mur</p> <p><u>Nadzorna svétnica:</u> Ottakringer Holding AG</p> <p><u>Poslovodja:</u> ARP Ten GmbH</p> <p><u>Nosilka funkcije:</u> IUGS Immobilien GmbH &amp; Co KG IUGS Zinshaus GmbH &amp; Co KG IUGS Holding GmbH &amp; Co KG</p> <p><u>Razno:</u> članica akademskega sveta Avstrijske akademije znanosti</p>	<p>Da Da Da Ne</p> <p>Da</p> <p>Da</p> <p>Da Da Da</p> <p>Da</p>
<p>Dr. Reinhard IRO, član nadzornega sveta, rojen leta 1949, imenovan do redne skupščine delničarjev 2023</p>	<p><u>Predsednik nadzornega sveta</u> SW Umwelttechnik Stoiser &amp; Wolschner AG, Celovec</p> <p><u>Uprava</u> Koroška univerza za uporabne znanosti – gemeinnützige Privatstiftung, Špital ob Dravi</p> <p><u>Nadzorni svet:</u> WIG Wietersdorfer Holding GmbH, Celovec</p>	<p>Da</p> <p>Ne</p> <p>Ne</p>
<p>Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie LINDSTAEDT članica nadzornega sveta rojena leta 1968, imenovana do redne skupščine delničarjev 2023</p>	<p><u>Uprava:</u> AMEBA Privatstiftung, Gradec</p> <p><u>Poslovodja:</u> Know-Center GmbH, Raziskovalno središče za poslovanje na podlagi podatkov &amp; analitiko masovnih podatkov (Research Center for Data-Driven Business &amp; Big Data Analytics), Gradec</p> <p><u>Nadzorni svet:</u> FH Kärnten - gemeinnützige Gesellschaft mbH, Beljak DIH SÜD GmbH, Gradec</p>	<p>Da</p> <p>Da</p> <p>Da Da</p>

Dkfm. Dr. Heimo PENKER, član nadzornega sveta, rojen leta 1947, imenovan do redne skupščine delničarjev 2024	<u>Uprava:</u> Samonigg Privatstiftung, Špital ob Dravi	Da
	<u>Nadzorni svet:</u> Generali Bank AG, Dunaj	Da
	<u>Nadzorni svet:</u> Koroški sklad za nadomestila, 9020 Celovec Krankenhaus Spittal/Drau Gemeinnützige GmbH, Špital ob Dravi	Da Da
Mag. Hannes BOGNER, član nadzornega sveta, rojen leta 1959, imenovan do redne skupščine delničarjev 2026	<u>Nadzorni svet:</u> Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	Da
	Oberbank AG, Linz	Da
	PALFINGER AG, Bergheim	Da
	STRABAG SE, Beljak	Ne
	Casinos Austria Aktiengesellschaft, Dunaj	Ne
	Niederösterreichische Versicherung AG, St. Pölten	Ne
Wiener Börse AG, Dunaj	Ne	
WIENWERT AG, Dunaj	Ne	
Mag. Maximilian MEDWED, član nadzornega sveta (predstavniki zaposlenih) rojen leta 1963	--	--
Herta POBASCHNIG, članica nadzornega sveta (predstavnica zaposlenih) rojen leta 1960	--	--
Sandro COLAZZO član nadzornega sveta (predstavniki zaposlenih) rojen leta 1979	--	--
Andrea MEDIC, BSc članica nadzornega sveta (predstavnica zaposlenih) rojena leta 1993	--	--

(Vir: izdajateljčine lastne poizvedbe med člani nadzornega sveta na datum prospekta)

### Državni komisarji

Zvezni minister za finance mora pri kreditnih institucijah, bilančna vsota katerih presega eno milijardo eurov, imenovati državnega komisarja in njegovega namestnika za največ petletno mandatno obdobje (slednje je mogoče podaljšati). Državni komisarji in njihovi namestniki delujejo kot organi FMA, na tem položaju pa zanje veljajo izključno navodila FMA.

Trenutno je zvezni minister za finance pri izdajateljici imenoval naslednje osebe za državne komisarje za nedoločen čas:

Ime	Nastop funkcije	Položaj
Svétnik Mag. Stefan TRITTNER	01.01.2023	državni komisar
OR Ing. Mag. (FH) Jakob KÖHLER, MSc	01.01.2023	namestnik državnega komisarja

(Vir: lasten izdajateljčin prikaz na podlagi ustreznih odločb ministra za finance o imenovanju)

## **PRAVNO ZAHTEVANA RAZKRITJA**

### **Objave v zadnjih 12 mesecih**

V zadnjih 12 mesecih pred datumom tega prospekta je izdajateljica objavila naslednja *ad hoc* sporočila:

- *ad hoc* sporočilo o občutnem zmanjšanju izida pri družbi Oberbank AG, tj. pri izdajateljicini udeležbi z uporabo kapitalske metode, ki bo predvidoma povzročila upad rezultata pri izdajateljici;
- *ad hoc* sporočilo o zmanjšanju izida v prvi polovici leta 2022 zaradi negativnega razvoja kapitalskih trgov in konjunkturo napovedi;
- *ad hoc* sporočilo o verjetnem zmanjšanju letnega presežka na ravni skupine za poslovno leto 2022 kot tudi objava zvišane dividende zaradi pričakovanega letnega presežka;
- *ad hoc* sporočilo v zvezi s sprejeto načelno odločitvijo o povečanju kapitala iz odobrenega kapitala;
- *ad hoc* sporočilo v zvezi z več podrobnostmi o načrtovanem povečanju kapitala iz odobrenega kapitala;
- *ad hoc* sporočilo v zvezi s predvidenim poslovnim izidom prvega četrtletja 2023 ter
- *ad hoc* sporočilo v zvezi s ceno ponudbe za povečanje kapitala.

## **OPIS PRAVIC, POVEZANIH Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI**

### **Lastniški certifikati / prenosljivost**

Pravica do posameznega listinjenja je izključena. Obliko vseh lastniških certifikatov ter dividendnih kuponov in talonov določi izdajateljica uprava v soglasju z nadzornim svetom.

Delnice družbe so prosto prenosljive.

### **Glasovalne pravice in skupščine delničarjev**

Določbe v zvezi z glasovalnimi pravicami in skupščino delničarjev so na voljo v členu 17 in naslednjih izdajateljicinih statuta.

Skupščina delničarjev, ki sprejema sklepe o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu, uporabi dobička, izbiri revizorja in po potrebi potrditvi računovodskega izkaza (redna skupščina delničarjev), zaseda v prvih osmih mesecih vsakega poslovnega leta.

Skupščino delničarjev skliče uprava ali nadzorni svet, zaseda pa v kraju sedeža družbe ali v enem od deželnih glavnih mest. Sklic skupščine – ob upoštevanju določb v zvezi s potrebnim deponiranjem delnic – je treba objaviti. Objave družbe sledijo, če in kolikor je zakonsko nujno potrebno, v „Dunajskem uradnem listu“. Sicer objave družbe sledijo v skladu z vsakokrat veljavnimi pravnimi predpisi. Vse objave je treba dati na voljo na spletni strani družbe na internetu.

Skupščine delničarjev se imajo pravico udeležiti tisti delničarji, ki pri družbi, avstrijskem notarju ali podružnici domače banke ali drugih domačih in tujih kreditnih podjetjih, določenih v sklicu skupščine delničarjev v roku, navedenem v naslednjem stavku, v delovnem času deponirajo svoje delnice in jih tam pustijo do konca skupščine delničarjev. Deponiranje mora časovno potekati tako, da so med dnevom deponiranja in dnevom skupščine delničarjev najmanj trije delovni dnevi; za deponiranje mora imeti delničar na voljo najmanj štirinajst dni, pri čemer se dan objave ne všteva; če pade zadnji dan tega roka na nedeljo ali državni praznik, mora biti za deponiranje na voljo naslednji delovni dan. Za dan, ki ni delovni dan, temveč praznik veljajo v smislu teh določb tudi sobote, veliki petek in 24. december. Deponiranje je bilo pravilno izvršeno tudi tedaj, ko je trgovanje z delnicami s soglasjem depozitarja zanj pri drugih bankah zaustavljeno do konca skupščine delničarjev. Depozitarji morajo potrdilo o izvršenem deponiranju družbi predložiti najpozneje dan pred iztekom roka za deponiranje. Z objavo ob vabilu na skupščino delničarjev se lahko pravica do udeležbe na skupščini pogojuje s pravočasno predložitvijo ločenega razvida serijskih števil delnic. Če lastniški certifikati niso izdani, je treba ob vabilu na skupščino delničarjev objaviti, pod katerimi pogoji bo delničarjem dovoljena udeležba na skupščini delničarjev.

Vsaka navadna kosovna delnica daje en glas. Glasovalne pravice niso omejene.

Niti avstrijsko pravo niti statut ne omejujeta tujim imetnikom delnic ali delničarjem s sedežem v Avstriji pravice do imetništva delnic družbe ali izvajanja svoje glasovalne pravice.

### **Dividendne pravice**

V prvih treh mesecih vsakega poslovnega leta mora uprava za preteklo leto izdelati računovodski izkaz in poslovno poročilo, poročilo o upravljanju podjetja kot tudi konsolidiran računovodski izkaz in poslovno poročilo skupine in jih po revizorjevem preverjanju skupaj s predlogom o uporabi dobička predložiti nadzornemu svetu.

Skupščina delničarjev vsako leto v prvih osmih mesecih poslovnega leta sprejeme sklep o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu, razdelitvi bilančnega dobička, doseženega v preteklem letu, izbiri revizorja in v primerih, ki jih določa zakon, o potrditvi računovodskega izkaza (redna skupščina delničarjev).

Bilančni dobiček se razdeli delničarjem, če skupščina delničarjev ne sklene drugače. Razdelitev bilančnega dobička se izvrši glede na deleže delničarjev v osnovnem kapitalu in vložke, vplačane za delnice.

Deleži delničarjev v dobičku, ki v treh letih po zapadlosti niso bili dvignjeni, zapadejo v korist zakonske rezerve družbe.

### **Likvidacijske pravice**

V primeru likvidacije izdajateljice se vse enote premoženja, preostale po poplačilu vseh neporavnanih obveznosti družbe, razdelijo med delničarje glede na njihov delež v osnovnem kapitalu. Sklep o likvidaciji družbe zahteva večino najmanj treh četrtin na skupščini delničarjev zastopanega osnovnega kapitala.

### **Vrstni red vrednostnih papirjev**

Izdajateljicine delnice so v primeru izdajateljicine insolventnosti podrejene vsem drugim vrednostnim papirjem in

zahtevkom.

### **Predkupne pravice**

V primeru povečanja kapitala pripadajo imetnikom izdajateljinih delnic načeloma predkupne pravice. Pravico imajo do dodelitve toliko novih delnic, da lahko ohranijo obstoječi delež v izdajateljinih osnovnem kapitalu. Podobno imajo delničarji predkupne pravice v zvezi z zamenljivimi obveznicami, opsijskimi obveznicami, užitniškimi pravicami in potrdili o udeležbi pri dobičku, če jih izdajateljica izda. Pravico do vpisa lahko nadomesti posredna pravica do vpisa, če nove delnice prevzame banka z obveznostjo, da jih bo ponudila delničarjem v dodelitev. V primeru posredne pravice do vpisa se pravica do vpisa izvaja z izjavo, podano prevzemni banki.

Delničarji se lahko v okviru sklepov skupščine delničarjev o povečanjih kapitala (oziroma izdaji zamenljivih obveznic itd.) svoji pravici do vpisa odpovedo. Poleg tega so lahko predkupne pravice v fazi povečanja kapitala (oziroma izdaje zamenljivih obveznic itd.) iz nekaterih razlogov izključene z večino treh četrtin na skupščini delničarjev zastopanega osnovnega kapitala.

Za izvajanje pravice do vpisa določa AktG najmanj dvotedenski rok. Uprava mora referenčno ceno ter začetek in trajanje obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa objaviti v Dunajskem uradnem listu. Predkupne pravice delničarjev so načeloma prenosljive.

## **DAVČNI REŽIM**

Morebitne vlagatelje se opozarja, da lahko avstrijsko davčno pravo (kot država izdajateljčinega sedeža) kot tudi davčno pravo države njihovega rezidentstva (če se ta razlikuje) vplivata na prihodke iz naslova novih delnic. Morebitnim vlagateljem se zato priporoča, da se zaradi davčnih posledic nakupa, imetništva ali prodaje novih delnic posvetujejo s svojimi pravnimi in davčnimi svetovalci. Davčno tveganje iz naslova novih delnic nosi vlagatelj.

## **SOGLASJE IZDAJATELJICE ZA UPORABO PROSPEKTA**

Izdajateljica podeljuje vsem kreditnim institucijam, ki so v smislu Direktive 2013/36/EU pridobile odobritev v Avstriji, na Hrvaškem ali v Sloveniji, imajo svoj sedež v Avstriji, na Hrvaškem ali v Sloveniji ter imajo pravico do opravljanja poslov izdaje ali do prodaje vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: finančni posredniki), svoje izrecno soglasje za uporabo tega prospekta, vključno z morebitnimi prilogami, dodatki in s sklicno dokumentacijo, za prodajo oziroma naknadno nadaljnjo prodajo ali končno plasiranje vrednostnih papirjev v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji. Izdajateljica izjavlja, da jamči za vsebino prospekta tudi glede poznejše nadaljnje prodaje ali končnega plasiranja novih delnic s strani finančnih posrednikov. Za ravnanja ali opustitve finančnih posrednikov izdajateljica ne jamči.

Soglasje za uporabo prospekta velja vsakokrat do izteka obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa in obdobja nadaljnje ponudbe oziroma – če je ta prej – predčasnega konca obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa novih delnic, ki jih zajema ta prospekt, in obdobja nadaljnje ponudbe, ki ga izdajateljica objavi na svoji spletni strani „www.bks.at“ v menijskem razdelku „Odnosi z vlagatelji (Investor Relations)“ / „Delnica BKS Bank“ / „Povečanje kapitala 2023“ / „Povečanje kapitala“. Izdajateljica ima pravico, da svoje soglasje kadar koli spremeni ali prekliče.

Obdobje ponudbe za poznejšo nadaljnjo prodajo ali končno plasiranje vrednostnih papirjev s strani finančnih posrednikov velja vsakokrat do izteka obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa in obdobja nadaljnje ponudbe oziroma – če je ta prej – predčasnega konca obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa novih delnic, ki jih zajema ta prospekt, in obdobja nadaljnje ponudbe, ki ga izdajateljica objavi na svoji spletni strani „www.bks.at“ v menijskem razdelku „Odnosi z vlagatelji (Investor Relations)“ / „Delnica BKS Bank“ / „Povečanje kapitala 2023“ / „Povečanje kapitala“.

Prospekt se sme uporabljati le v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji. Soglasje ne pomeni izrecne oprostitev od obveznosti spoštovanja veljavnih omejitev prodaje in vsek vsakokrat veljavnih predpisov. Tudi finančni posrednik ni oproščen obveznosti spoštovanja zanj veljavnih zakonskih predpisov.

Morebitne nove informacije o finančnih posrednikih, ki so bili v trenutku potrditve prospekta neznani, bodo objavljene na izdajateljicini spletni strani „www.bks.at“ v menijskem razdelku „Odnosi z vlagatelji (Investor Relations)“ / „Delnica BKS Bank“ / „Povečanje kapitala 2023“ / „Povečanje kapitala“.

**Če finančni posrednik ponudi nove delnice, ki jih zajema ta prospekt, bo v trenutku predložitve ponudbe vlagatelje poučil o pogojih ponudbe.**

**Vsak finančni posrednik, ki uporablja prospekt, mora na svoji spletni strani navesti, da ta prospekt uporablja z izdajateljicininim soglasjem in v skladu s pogoji, na katere se nanaša soglasje.**



## **DODELITEV NOVIH DELNIC**

Ponudba za dodelitev pravice do vpisa poteka tako, da družba Oberbank AG prevzame nove delnice v skladu s členom 153(6) AktG z obveznostjo, da se v obdobju ponudbe za dodelitev pravice do vpisa (predvidoma od 24.04.2023 do vključno 11.05.2023) po ceni ponudbe ponudijo imetnikom predkupnih pravic v razmerju 1:15. Imetniki pravic do vpisa imajo prednostno pravico do udeležbe pri povečanju kapitala v polnem obsegu. Predkupne pravice, ki se dejansko ne uveljavljajo, zapadejo z iztekom obdobja ponudbe za dodelitev pravice do vpisa brez vrednosti.

V nadaljnji ponudbi (predvidoma od 24.04.2023 do vključno 12.05.2023 do 12. ure) se nove delnice, ki niso bile dodeljene v okviru ponudbe za dodelitev pravice do vpisa, javno ponudijo zasebnim vlagateljem ali institucionalnim vlagateljem v Republiki Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji. Ponudbe za nakup v okviru nadaljnje ponudbe se ocenjujejo na podlagi predvidenih pričakovanj vlagateljev. Poleg tega se pri dodeljevanju ponujenih novih delnic upoštevajo drugi dejavniki, denimo vrsta in obseg povpraševanja po novih delnicah kot tudi cilj ohranjanja stabilne strukture delničarjev.

Nove delnice iz povečanja kapitala bodo na voljo po vpisu izvedbe povečanja kapitala v poslovni register na dan poravnave, tj. predvidoma 19.05.2023, in proti plačilu cene ponudbe, listinjeno knjižene v dobro depojev vlagateljev pri vsakokratni banki, ki vodi depoje, ter listinjene v vmesnem kolektivnem certifikatu, ki bo deponiran pri družbi OeKB CSD kot avstrijski centralni depotni družbi.

## **OMEJITEV PRODAJE**

Razen v zvezi s ponudbo in prodajo novih delnic v Republiki Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji izdajateljica novih delnic ne ponuja javnosti in ne sprejema nobenih ukrepov, ki bi predstavljali ponudbo novih delnic javnosti.

Še zlasti je prepovedan vnos tega prospekta v Združene države Amerike.

Izdajateljčine nove delnice, izdane v skladu s tem prospektom, niso bile in niso registrirane v skladu s predpisi ameriškega zakona o vrednostnih papirjih iz leta 1933 [ang. ime: U.S. Securities Act of 1933, op. prev.] (v nadaljnjem besedilu: ameriški zakon o vrednostnih papirjih) in se ne smejo ponujati, prodajati ali dajati na voljo v Združenih državah Amerike ali ameriškim fizičnim ali pravnim osebam (kot so te opredeljeni v ameriškem zakonu o vrednostnih papirjih). Nove delnice tudi niso bile in niso registrirane v skladu z veljavnimi avstralskimi, kanadskimi in japonskimi določbami, ki veljajo za vrednostne papirje, ali takimi določbami Združenega kraljestva, in se ne smejo ponujati ali prodajati osebam, ki so rezidenti Avstralije, Kanade, Japonske ali Združenega kraljestva ali imajo tam sedež.

V državi članici EGP (vsakokratna „merodajna država“) se smejo nove delnice ponujati javnosti, če:

- (a) je bil pred začetkom ponudbe ali sočasno z njim pravilno deponiran in objavljen prospekt (dodatek), ki ga je potrdil potrditveni organ v državi ponudbe ali priglasil organ, pristojen v vsakokratni državi članici, in če veljavnost prospekta še ni potekla ali
- (b) če gre za ponudbo, namenjeno izključno dobro poučenim vlagateljem v smislu člen 2, točka (e), uredbe o prospektu ali
- (c) če gre z ponudbo manj kot 150 fizičnim ali pravnim osebam na posamezno merodajno državo, pri katerih ne gre za dobro poučene vlagatelje ali
- (d) če gre za ponudbo, ki sicer ne povzroči obveznosti objave prospekta s strani izdajateljice v skladu s členom 3 uredbe o prospektu.

„Ponudba“ novih delnic „javnosti“ v državi ponudbe, ki je merodajna država, pomeni obvestilo javnosti v prav vsaki obliki na prav vsak način, ki vsebuje zadostne informacije o pogojih ponudbe in ponujenih novih delnicah, da se lahko vlagatelj odloči za nakup ali vpis teh novih delnic.

## SPLOŠNE INFORMACIJE O IZDAJATELJICI

### Firma, sedež, poslovno leto

Izdajateljica je delniška družba po avstrijskem pravu, zanjo pa velja pravni red Republike Avstrije. Izdajateljica na trgu nastopa tudi pod komercialnim imenom banka „BKS Bank“.

Ustanovljena je bila v Avstriji, sedež pa ima v Celovcu. Njen poslovni naslov se glasi St. Veiter Ring 43, A-9020 Celovec, na katerem se nahaja tudi glavna uprava. Njena telefonska številka se glasi +43 (0) 463 5858-0, številka telefaksa se glasi +43 (0) 463 5858-329. Spletna stran družbe je na voljo na spletnem mestu [www.bks.at](http://www.bks.at). Tam vsebovane informacije niso vsebina tega prospekta, in če ni navedeno drugače, izhaja izrecno iz tega prospekta.

Poslovno leto družbe je koledarsko leto.

Identifikator pravnih oseb (LEI): 529900B9P29R8W03IX88

### Revizor

Izdajateljčin računovodski izkaz kot tudi konsolidiran računovodski izkaz za poslovno leto 2022 je v skladu z MSRP prek Mag. Wolfganga Wurma, zapriseženega revizorja in davčnega svetovalca, revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj in ju opremila z revizijskim poročilom neodvisnega revizorja.

Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je članica Zbornice računovodij in davčnih svetovalcev Avstrije.

### Uvrstitev v trgovanje

Izdajateljica bo na dunajski borzi zahtevala uvrstitev vseh izdanih novih delnic v uradno trgovanje pod tržnim simbolom „BKJ“. Nove delnice vključujejo za poslovna leta od 01.01.2023 polno pravico do udeležbe v dividendah, z njimi se bo trgovalo pod številko ISIN AT0000A33L58 v obdobju predvidoma od 22.05.2023 do 05.06.2023, predvidoma 06.06.2023 (po dnevu izplačila dividend) pa naj bi bile združene s številko ISIN AT0000624705 obstoječih navadnih delnic BKS. Vloga za kotacijo na borzi pa sama po sebi ne pomeni, da bo do takšne kotacije dejansko tudi prišlo. Predkupne pravice ne bodo uvrščene v trgovanje na borzi. Od 20.04.2023 kotirajo stare delnice BKS „brez predkupnih pravic“ (nekdanje predkupne pravice).

### Depozitar, plačilno mesto

Depozitar je družba OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Dunaj.

Plačilno mesto je družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

### Identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN)

Številka ISIN navadnih kosovnih delnic	AT0000624705
Številka ISIN za predkupne pravice	AT0000A33L66
Številka ISIN za nove delnice	AT0000A33L58
Tržni simbol za obstoječe navadne kosovne delnice	BKS
Tržni simbol za nove delnice	BKJ
Simbol Reuters za obstoječe navadne kosovne delnice	KAER.VI
Simbol Bloomberg za obstoječe navadne kosovne delnice	BKUSAV