



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

**Dlhopisový program
v maximálnej celkovej menovitej hodnote nesplatených dlhopisov
100.000.000.000 Kč
s dĺžkou trvania programu 30 rokov**

KONEČNÉ PODMIENKY EMISIE DLHOPISOV

**DLHOPISY S PEVNÝM ÚROKOVÝM VÝNOSOM
V PREDPOKLADANEJ CELKOVEJ MENOVITEJ HODNOTE 3.000.000 EUR
S MOŽNOSŤOU NAVÝŠENIA AŽ NA 5.000.000 EUR**

SPLATNÉ V ROKU 2028

ISIN: CZ0003710402

Dátum týchto Konečných podmienok je 5. 8. 2025.

KONEČNÉ PODMIENKY EMISIE DLHOPISOV

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, IČO: 649 48 242, zapísaná pod sp. zn. B 3608 v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe (ďalej len "Emitent"), vytvorila v súlade s českým právom program ponuky dlhopisov (ďalej len "Ponukový program" a spoločné emisné podmienky Ponukového programu, ďalej len "Emisné podmienky"). Základný prospekt Emitenta bol schválený rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 18. 9. 2024, č. k. 2024/107250/CNB/580 k spisu S-Sp-2024/00321/CNB/581, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 19. 9. 2024 (ďalej len "Základný prospekt"). Dodatok č. 1 Základného prospektu bol schválený rozhodnutím Českej národnej banky č.j. 2025/005471/CNB/580, z 15. 1. 2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. 1. 2025.

Tieto Konečné podmienky emisie Dlhovisov (ďalej len "Konečné podmienky") tvoria spolu so Základným prospektom úplný prospekt pre nižšie špecifikované Dlhovisy (ďalej len "Dlhovisy"). Informácie uvedené v týchto Konečných podmienkach tvoria náležitosti prospektu pre Dlhovisy v súlade s Nariadením o prospekte a Nariadením o formáte a obsahu prospektu a nie sú súčasťou Základného Základného prospektu.

Tieto Konečné podmienky boli vypracované na účely Nariadenia o prospekte a musia sa čítať spolu so Základným prospektom a jeho prípadnými dodatkami.

Tieto Konečné podmienky boli zverejnené v súlade so zákonom rovnakým spôsobom ako Základný prospekt, t. j. na webovej stránke Emitenta www.unicreditbank.cz v časti Informácie pre investorov, Informácie pre investorov do vlastných emisií UniCredit Bank (Debt Investor relations), Lokálne programy a emisie cenných papierov, Aktuálna ponuka cenných papierov, a v súlade s právnymi predpismi podané na uloženie ČNB.

Úplné informácie o Dlhovisoch možno získať len vtedy, ak sa Základný prospekt (v znení prípadných dodatkov) vykladá v spojení s týmito Konečnými podmienkami.

Súčasťou týchto Konečných podmienok je zhrnutie emisie Dlhovisov.

Verejná ponuka Dlhovisov môže pokračovať aj po skončení platnosti Základného prospektu, na ktorého základe začala, za predpokladu, ak je následný Základný prospekt schválený a uverejnený najneskôr v posledný deň platnosti predchádzajúceho Základného prospektu.

Posledným dňom platnosti predchádzajúceho Základného prospektu je 18. 9. 2025. Následný Základný prospekt bude uverejnený na webovej stránke Emitenta www.unicreditbank.cz v časti Informácie pre investorov, Informácie pre investorov do vlastných emisií UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokálne programy a emisie cenných papierov, Aktuálna ponuka cenných papierov.

Právo na odvolanie súhlasu podľa článku 23 ods. 2 Nariadenia 2017/1129 sa vzťahuje aj na investorov, ktorí súhlasili s nákupom alebo upísaním cenných papierov v čase platnosti predchádzajúceho Základného prospektu, ak im Dlhovisy doteraz neboli dodané.

Pojmy nedefinované v týchto Konečných podmienkach majú význam, aký je im priradený v Základnom prospekte, ak nevyplýva z kontextu ich použitia v týchto Konečných podmienkach inak.

Investori by mali zvážiť rizikové faktory spojené s investíciou do Dlhovisov. Tieto rizikové faktory sú uvedené v časti Základného prospektu s názvom "Rizikové faktory".

Dlhovisy sú vydávané ako **302. emisie** v rámci Ponukového programu Emitenta, ktorý bol zriadený v roku 2008. Znenie Emisných podmienok je uvedené v kapitole "Spoločné emisné podmienky Dlhovisov" v Základnom prospekte schválenom ČNB a uverejnenom Emitentom.

Tieto Konečné podmienky boli vyhotovené dňa 5. 8. 2025 a informácie v nich uvedené sú aktuálne iba k tomuto dňu. Emitent pravidelne uverejňuje informácie o sebe a výsledkoch svojej podnikateľskej činnosti v súvislosti s plnením informačných povinností na základe právnych predpisov, najmä v súvislosti s plnením priebežných informačných povinností emitenta cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu. Po dátume týchto Konečných podmienok by záujemcovia o úpis/kúpu Dlhovisov mali svoje investičné rozhodnutie založiť nielen na základe týchto Konečných podmienok a Základného prospektu, ale aj na základe ďalších informácií, ktoré mohol Emitent po dátume týchto Konečných podmienok uverejniť, či iných verejne dostupných informácií; tým nie je dotknutá povinnosť Emitenta aktualizovať prospekt Dlhovisov formou dodatkov v zmysle čl. 23 ods. 1 Nariadenia o prospekte.

Rozširovanie týchto Konečných podmienok a Základného prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhovisov sú v niektorých krajinách obmedzené zákonom. Emitent nepožiadala a nezamýšľa požiadať o uznanie Základného

prospektu a Konečných podmienok v inom štáte a Dlhopisy nebudú registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym alebo iným orgánom akejkoľvek jurisdikcie s výnimkou schválenia Základného prospektu a podania Konečných podmienok na uloženie ČNB a notifikácia prospektu Dlhopisov Národnej banke Slovenska (NBS) ako orgánu príslušnému na účely verejnej ponuky Dlhopisov na Slovensku.

1. ZODPOVĚDNÉ OSOBY

(a) Osoby zodpovedné za údaje uvedené v týchto Konečných podmienkach

Osobou zodpovednou za správne vyhotovenie týchto Konečných podmienok je Emitent, teda spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri pod sp. zn. B 3608 vedenou Mestským súdom v Prahe.

(b) Vyhlásenie Emitenta

Emitent vyhlasuje, že sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje uvedené v týchto Konečných podmienkach v súlade so skutočnosťou a že v nich neboli zamlčané žiadne skutočnosti, ktoré by mohli zmeniť ich význam.

V Prahe dňa 5. 8. 2025

Za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Meno: Roman Šťastný
Funkcia: Head of Debt Capital Markets

Meno: Vilém Antas
Funkcia: Debt Capital Markets

2. ZHRNUTIE

ODDIEL 1 – ÚVOD A UPOZORNENIE

1.1	Cenné papiere	UCB dlhopis EUR 2,27/2028 ISIN: CZ0003710402
1.2	Emitent	Emitentom je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri pod sp. zn. B 3608 vedenou Mestským súdom v Prahe. Telefónne číslo: +420 955 911 111, e-mailová adresa: info@unicreditgroup.cz a webová stránka: www.unicreditbank.cz. LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75
1.3	Osoba ponúkajúca Dlhopisy	Osoba ponúkajúca Dlhopisy je Emitent.
1.4	Orgán pre schvaľovanie prospektov	Základný prospekt schválila Česká národná banka, IČO: 481 36 450, tel.: 224 411 111, zelená linka tel.: 800 160 170, e-mail: podatelna@cnb.cz.
1.5	Dátum schválenia prospektu	Základný prospekt Emitenta bol schválený rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 18. 9. 2024, č. k. 2024/107250/CNB/580 k spisu S-Sp-2024/00321/CNB/581, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 19. 9. 2024.
1.6	Upozornenie	Toto zhrnutie by sa malo čítať ako úvod k prospektu. Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by malo vychádzať z posúdenia prospektu ako celku. Investor do Dlhopisov môže stratiť celý investovaný kapitál alebo jeho časť. Ak sa na súde podáva žaloba na základe informácií obsiahnutých v prospekte, podľa vnútroštátneho práva členských štátov sa môže od žalujúceho investora požadovať, aby zaplatil náklady na preklad prospektu pred začatím súdneho konania. Občianskoprávnu zodpovednosť nesú len osoby, ktoré predložili súhrn vrátane jeho prekladu, ale len vtedy, ak je súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu alebo ak súhrn v spojení s ostatnými časťami prospektu neposkytuje kľúčové informácie, ktoré by investorom pomohli pri rozhodovaní o investovaní do Dlhopisov.

ODDIEL 2 - KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTOVI

2.1	Kto je emitentom cenných papierov?	Emitentom je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri pod sp. zn. B 3608 vedenou Mestským súdom v Prahe. LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75. Emitent sa pri svojej činnosti riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 89/2012 Zb., občiansky zákonník, zákonom č. 90/2012 Zb., o obchodných spoločnostiach a družstvách (zákon o obchodných korporáciách) (ďalej len "ZOK"), zákonom č. 21/1992 Zb., o bankách, v znení neskorších predpisov (Zákon o bankách), zákonom č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (Zákon o podnikaní na kapitálovom trhu) a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu, vrátane predpisov EÚ. Emitent je banka a obchodník s cennými papiermi a poskytuje bankové a investičné služby. Medzi hlavné produkty a služby, ktoré Emitent ponúka, patria bankové účty, kreditne a debetné karty, firemne a spotrebiteľské úvery, financovanie nehnuteľností, exportu a projektov, produkty privátneho a investičného bankovníctva. Okrem toho Emitent prostredníctvom svojich dcérskych spoločností poskytuje aj ďalšie služby, ako je faktoring, lízing a splátkový predaj, sprostredkovanie služieb a predaja, realitná činnosť vrátane kúpy, predaja, prenájmu a správy nehnuteľnosti a spotrebiteľské a komerčné úvery. Emitent je dcérskou spoločnosťou v úplnom vlastníctve UniCredit S.p.A. Ovládajúcou osobou Emitenta je UniCredit S.p.A., F, so sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A-20154 Miláno, Taliansko. Výkonným riaditeľom a predsedom predstavenstva Emitenta je Mgr. Jakub Dusílek, podpredsedom predstavenstva je Ing. Slavomír Beňa a členmi predstavenstva sú Mgr. Tomáš Drábek, Alen Dobrič, Jaroslav Habo, Stefano Gison, Valentina Stranieri a Maria-Georgia Salagean. Audítorom Emitenta je spoločnosť KPMG Česká republika Audit, s.r.o., so sídlom na adrese Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČO: 496 19 187, člen Komory audítorov Českej republiky.
-----	---	---

2.2

Ktoré finančne informácie o emitentovi sú kľúčové?

V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté kľúčové finančne údaje Emitenta.

Všetky údaje vychádzajú z účtovnej závierky zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards - IFRS) v znení prijatom Európskou úniou. Ročné údaje sú konsolidované a boli overené audítorom; priebežné polročné údaje sú konsolidované a neboli overené audítorom.

Výkaz príjmov a výdavkov

v mil. Kč

	2023	2022	30. 6. 2024	30. 6. 2023
Čistý úrokový výnos	15 424	14 584	7 817	7 545
Čistý výnos z poplatkov a provízií	3 662	3 802	2 302	1 859
Čistá strata zo znehodnotenie finančných aktív	(290)	(1 600)	(279)	(180)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	2 702	2 032	1 387	1 413
Výsledok hospodárenia pred zdanením	12 576	11 162	6 994	6 331
Čistý zisk po zdanení pripadajúci držiteľom kmeňových akcií materského podniku	10 455	9 128	5 547	5 249

Súvaha

	2023	2022	30. 6. 2024
Aktíva spolu	883 910	766 412	1 042 906
Prioritný dlh	0	0	0
Podriadený dlh	0	0	0
Pohľadávky voči klientom v čistej hodnote	601 102	537 080	614 721
Záväzky voči klientom v čistej hodnote	617 386	503 374	745 444
Vlastné imanie spolu	86 545	81 422	82 129
Ukazovateľ kmeňového kapitálu tier 1	22,39 %	23,06 %	22,78 %

2.3	Aké sú hlavné riziká, ktoré sú špecifické pre emitenta?	Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta zahŕňajú najmä tieto špecifické faktory: - Zhoršujúce sa podmienky na svetových finančných trhoch a vo svetovej ekonomike, najmä v Európskej únii vrátane Českej republiky a Slovenska, by mohli mať podstatný nepriaznivý vplyv na podnikanie, finančnú situáciu a ziskovosť Emitenta. Prípadný finančný a hospodársky pokles môže byť spôsobený rôznymi faktormi, ako sú okrem iného prevládajúci sentiment investorov, úroveň úrokových sadzieb, rastúca inflácia, dostupnosť a náklady na úverové financovanie, likvidita na svetových finančných trhoch a volatilita cien aktív. - Ruská invázia na Ukrajinu môže mať nepriamy vplyv na činnosť Emitenta tým, že ovplyvní českú a slovenskú ekonomiku a finančné trhy, a to aj v dôsledku uvalenia sankcií a dôsledkov vojny, vrátane cenovej volatility, zvýšenej inflácie, devalvácie českej koruny a problémov súvisiacich s výrazným prílevom ukrajinských utečencov. Podobne ako invázia na Ukrajinu, aj konflikt medzi Izraelom a hnutím Hamás môže mať nepriamy vplyv na činnosť Emitenta v dôsledku dopadov na ekonomiku a finančné trhy Českej republiky, Slovenska a EÚ spôsobených okrem iného uvalením sankcií a samotnou vojnou, vrátane cenovej volatility, zvýšenej inflácie a znehodnotenia meny. - Činnosti Emitenta v Českej republike a na Slovensku sú vystavené širokej škále rizík vyplývajúcich z kolísania meny, zmien v právnych predpisoch, inflácie, deflácie, hospodárskej recesie, narušenia miestneho trhu, sociálnych nepokojov, zmien disponibilného príjmu alebo hrubého národného produktu, rozdielov v úrokových sadzbách a daňovej politike, miery hospodárskeho rastu a iných podobných faktorov. Nepriaznivé účinky týchto faktorov môžu viesť k zvýšeniu objemu nesplatených úverov klientov Emitenta a následne k zníženiu zisku Emitenta. - Úrokové riziko spočíva najmä v poklese výnosov z úverov, ktorý nemusí byť priamo úmerný poklesu úrokových sadzieb vyplácaných vkladateľom a ostatným veriteľom. - Emitent je vystavený riziku, že záväzky tretích strán, ktoré sú dlžníkmi Emitenta, nebudú splnené v plnej výške. Protistrany môžu zahŕňať klientov Emitenta, maklérov, obchodníkov, komerčné banky, investičné banky a iné finančné inštitúcie. Vystavenie sa riziku môže vzniknúť z poskytovania úverov, prijímania vkladov, obchodovania, vyrovnania a iných činností Emitenta pri výkone jeho činnosti. - Činnosť Emitenta je na mnohých úrovniach veľmi úzko prepojená so subjektmi, ktoré tvoria celok zastrešený spoločnosťou UniCredit S.p.A. - Hodnota zabezpečenia úverov Emitenta nemusí byť dostatočná na pokrytie celej výšky úverov a pôžičiek v prípade nesplácania zo strany dlžníkov. - Riziko likvidity vyplýva okrem iného z typu financovania činností Emitenta a riadenia jeho pozícií; zahŕňa riziko schopnosti financovať svoje aktíva nástrojmi s primeranou splatnosťou, ako aj riziko schopnosti predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. - Emitent sa spolieha na vklady klientov, t. j. najčastejšie na krátkodobé vklady alebo vklady splatné na požiadanie, ako na svoj hlavný zdroj financovania; akýkoľvek výrazný pokles vkladov v držbe Emitenta môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na jeho podnikanie, výsledky hospodárenia, finančnú situáciu, likviditu, kapitálovú základňu, vyhladky a povest. - Menové riziko spočíva v kolísaní výmenných kurzov a je obmedzené súborom limitov stanovených v súlade so štandardmi skupiny. Limity sú stanovené pre jednotlivé meny a pre celkovú menovú pozíciu. Interné limity na devízovú políciu plne rešpektujú limity stanovené miestnym regulátorom.
-----	---	---

ODDIEL 3 – KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

3.1	Aké sú hlavné znaky cenných papierov?	Dlhopisy sú vydané v rámci Dlhopisového programu, ktorý bol zavedený v roku 2008. Dlhopisy budú vydané ako Zberný dlhopis - imobilizovaný cenný papier. Dlhopisom bol Centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s., pridelený kód ISIN CZ0003710402. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 1 EUR. Celková predpokladaná menovitá hodnota emisie Dlhopisov je 3.000.000 EUR; Emitent je oprávnený navýšiť celkovú menovitú hodnotu emisie až na 5.000.000 EUR. Predpokladaný počet Dlhopisov je až 3.000.000 kusov (v prípade navýšenia až 5.000.000 kusov). Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. Dátum emisie je 31. 10. 2025. Deň konečnej splatnosti dlhopisov je 31. 10. 2028. Dlhopisy ponosú pevný úrokový výnos vo výške 2,27 % p.a. S Dlhopismi je spojené aj právo zúčastňovať sa a hlasovať na schôdzach Vlastníkov Dlhopisov v prípadoch, keď je taká schôdza zvolaná v súlade s Emisnými podmienkami. Dlhopisy (a všetky dlhy Emitenta voči Vlastníkom Dlhopisov vyplývajúce z Dlhopisov) predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené dlhy Emitenta, ktoré sú a budú vzájomne rovnocenné (pari passu) v poradí uspokojenia a minimálne rovnocenné so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi nepodriadenými a nezabezpečenými dlhmi Emitenta, s výnimkou tých dlhov Emitenta, o ktorých kogentné ustanovenia právnych predpisov stanovujú inak. Podľa zákona č. 374/2015 Zb., o ozdravných postupoch a riešení kríz na finančnom trhu (ZOPRK) môžu Vlastníci Dlhopisov podliehať uplatneniu nástroja na rekapitalizáciu z vnútorných zdrojov (tzv. bail-in), čo by pre niektorých týchto Vlastníkov Dlhopisov mohlo viesť k strate celej investície alebo jej časti. Uplatnenie tohto nástroja môže mať za následok aj zmenu alebo neuplatnenie ustanovení Emisných podmienok Dlhopisov, vrátane úpravy istiny alebo výnosu splatného z Dlhopisov, dátumu splatnosti alebo iných dátumov, na ktoré sú viazané výplaty, alebo pozastavenie výplat na určité obdobie.
3.2	Kde sa bude s cennými papiermi obchodovať?	Emitent ani žiadna iná osoba s jeho súhlasom alebo vedomím nepožiadala v Českej republike ani v zahraničí o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom alebo inom trhu cenných papierov alebo v mnohostrannom obchodnom systéme.
3.3	Sú cenné papiere zaručené?	Za dlhy z Dlhopisov sa neposkytuje žiadna záruka ani náhrada škody.
3.4	Aké sú hlavné riziká špecifické pre tieto cenné papiere?	Rizikové faktory súvisiace s Dlhopismi zahŕňajú predovšetkým tieto špecifické faktory: - Z Emisných podmienok nevyplýva žiadne podstatné právne obmedzenie týkajúce sa výšky a podmienok budúceho nepodriadeného dlhového financovania Emitenta. Prijatie akéhokoľvek ďalšieho dlhového financovania môže v konečnom dôsledku znamenať, že v prípade konkurzného konania budú pohľadávky Vlastníkov Dlhopisov z Dlhopisov uspokojené v menšom rozsahu, ako keby takéto dlhové financovanie nebolo prijaté. - Dlhopisy nebudú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu a ich ocenenie môže byť zložitý. To môže mať negatívny vplyv na ich likviditu.

		Na potenciálne nelikvidnom trhu nemusí byť investor schopný kedykoľvek predať Dlhopisy za adekvátnu trhovú cenu. - Držiteľ Dlhopisu s pevnou úrokovou sadzbou je vystavený riziku poklesu ceny takého Dlhopisu v dôsledku zmeny (rastu) trhových úrokových sadzieb. So zmenou trhovej úrokovej sadzby sa tiež mení cena Dlhopisu s pevnou úrokovou sadzbou, ale v opačnom smere. Ak sa teda trhovú úrokovú sadzbu zvýši, cena Dlhopisu s pevnou úrokovou sadzbou spravidla klesne na úroveň, keď výnos takého Dlhopisu je približne rovný trhovej úrokovej sadzbe. Pokiaľ sa trhovú úrokovú sadzbu naopak zníži, cena Dlhopisu s pevnou úrokovou sadzbou sa spravidla zvýši na úroveň, keď výnos takého Dlhopisu je približne rovný trhovej úrokovej sadzbe. - Podľa ZOPRK môžu Vlastníci Dlhopisov v prípade prijatia opatrenia na riešenie krízovej situácie voči Emitentovi podliehať uplatneniu nástroja na rekapitalizáciu z vnútorných zdrojov (tzv. bail-in), čo by pre Vlastníkov Dlhopisov mohlo viesť k strate celej investície alebo jej časti.
--	--	--

ODDIEL 4 – KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O PONUKE CENNÝCH PAPIEROV

4.1	Za akých podmienok a v akom časovom harmonograme môžem investovať do tohto cenného papiera?	Dlhopisy budú distribuované prostredníctvom verejnej ponuky v Českej republike a na Slovensku. Emitent bude Dlhopisy ponúkať sám. Dlhopisy môžu byť ponúknuté na upísanie a kúpu až do celkovej menovitej hodnoty emisie záujemcom z radov domácich a zahraničných kvalifikovaných aj nekvalifikovaných (najmä retailových) investorov. Investori budú oslovení Emitentom (najmä prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie alebo osobne na pobočkách Emitenta, vrátane slovenských pobočiek) a vyzvaní na upísanie Dlhopisov a zaplatenie emisného kurzu Dlhopisov. Minimálna menovitá hodnota Dlhopisov, ktorú bude môcť jednotlivý investor upísať, bude 1.000 EUR. Maximálna menovitá hodnota Dlhopisov požadovaná jednotlivým investorom v jednej objednávke je obmedzená celkovým objemom ponúkaných Dlhopisov. Emitent môže podľa vlastného uváženia ponuky investorom skrátiť. Emisný kurz (cena) Dlhopisov vydaných v rámci verejnej ponuky k Dátumu emisie bude predstavovať 100 % ich menovitej hodnoty. Kúpna cena Dlhopisov vydaných v rámci verejnej ponuky po Dátume emisie bude stanovená Emitentom na základe trhového princípu a zverejnená na webovej stránke Emitenta v sekcii Informácie pre investorov, Informácie pre investorov do vlastných emisií UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokálne programy a emisie cenných papierov, Kurzové lístky cenných papierov. Verejná ponuka Dlhopisov bude prebiehať od 8. 9. 2025 (vrátane) do 30. 10. 2025 (vrátane) alebo do posledného dňa platnosti nasledujúceho Základného prospektu (ak bude nasledujúci Základný prospekt schválený najneskôr v posledný deň platnosti aktuálneho Základného prospektu), t. j. najneskôr do 18. 9. 2026 (vrátane). Predmetom ponuky sú Dlhopisy do celkového maximálneho objemu Emisie. V súvislosti s podaním pokynu na nákup Dlhopisov môže byť investorovi účtovaný poplatok vo výške až 1,20 % z objemu transakcie, teda hodnoty nakúpených cenných papierov. Celkové náklady prípravy a vydania Emisie odhaduje Emitent na 5.000 EUR.
4.2	Kto je osoba ponúkajúca cenné	Osoba ponúkajúca Dlhopisy je Emitent.
4.3	Prečo sa tento prospekt zostavuje?	Tento Prospekt bol vypracovaný na účely verejnej ponuky Dlhopisov. Dlhopisy sú vydávané za účelom zabezpečenia finančných prostriedkov na podnikateľskú činnosť Emitenta, pričom nie je špecifikované použitie výnosov z emisie. Emitent odhaduje čistý výnos z emisie vo výške 2.995.000 EUR pri vydaní Dlhopisov s predpokladanou celkovou menovitou hodnotou 3.000.000 EUR alebo 4.995.000 EUR pri vydaní Dlhopisov s celkovou maximálnou

		hodnotou emisie 5.000.000 EUR. Ponuka nie je predmetom dohody o záväznom upísaní. Podľa vedomia Emitenta nemá žiadna z fyzických alebo právnických osôb, ktoré sa podieľajú na emisii alebo ponuke Dlhopisov, na takejto emisii alebo ponuke žiadny záujem, ktorý by bol pre takúto emisiu alebo ponuku Dlhopisov podstatný. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pôsobí aj ako administrátor a agent pre výpočty. Zberný list je uložený u Administrátora a Administrátor vedie jeho evidenciu.
--	--	---

3. DOPLNOK PROGRAMU

Tento doplnok dlhopisového programu pripravený pre Dlhopisy (ďalej len "**Doplnok programu**") predstavuje doplnok k Emisným podmienkam ako spoločným emisným podmienkam Dlhopisového programu v zmysle § 11 ods. 3 zákona č. 190/2004 Zb., o dlhopisoch, v platnom znení (ďalej len "**Zákon o dlhopisoch**").

Tento Doplnok programu spolu s Emisnými podmienkami tvorí emisné podmienky nižšie špecifikovaných Dlhopisov, ktoré sú vydávané v rámci Ponukového programu.

Tento Doplnok programu nie je možné posudzovať samostatne, ale iba spoločne s Emisnými podmienkami.

Nižšie uvedené parametre Dlhopisov spresňujú a dopĺňajú v súvislosti s touto emisiou Dlhopisov Emisné podmienky uverejnené skôr a vyššie opísaným spôsobom. Podmienky, ktoré sa nevzťahujú na nižšie špecifikované Dlhopisy, sú v tabuľke nižšie označené výrazom "nepoužije sa".

Výrazy uvedené veľkými písmenami majú rovnaký význam, aký je im priradený v Emisných podmienkach.

Dlhopisy sú vydávané podľa českého práva, najmä Zákona o dlhopisoch.

Vlastník Dlhopisov nie je oprávnený požadovať po Emitentovi odkúpenie Dlhopisov za trhovú cenu v zmysle a v prípadoch uvedených v § 23 ods. 5 Zákona o dlhopisoch.

1. Názov, ISIN, CFI a FISN Dlhopisov:	CZ0003710402, DBFUFN a UniCredit/2.27 DEB 20281031
2. ISIN Kupónov (ak bolo právo na výnos oddelené):	nepoužije sa
3. Listinné/zaknihované Dlhopisy/Zberný dlhopis:	Zberný dlhopis, evidenciu o Zbernom dlhopise vedie Administrátor
4. Forma Dlhopisov:	nepoužije sa
5. Status Dlhopisov:	nepodriadené
6. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu:	1 EUR
7. Celková predpokladaná menovitá hodnota emisie Dlhopisov:	3.000.000 EUR
8. Právo Emitenta zvýšiť celkovú menovitú hodnotu emisie Dlhopisov / podmienky tohto zvýšenia:	áno; v súlade s § 7 Zákona o dlhopisoch a článkom 2.1 Emisných podmienok, pričom celková menovitá hodnota všetkých Dlhopisov vydaných v rámci emisie neprekročí 5.000.000 EUR
9. Počet Dlhopisov:	3.000.000 ks (s možnosťou navýšenia až na 5.000.000 kusov)
10. Číslovanie Dlhopisov (ak ide o listinné Dlhopisy):	nepoužije sa
11. Mena, v ktorej sú Dlhopisy denominované:	Euro (EUR)
12. Spôsob vydania Dlhopisov:	Dlhopisy budú vydávané priebežne počas Emisnej lehoty
13. Názov Dlhopisov:	UCB dlhopis EUR 2,27/2028
14. Možnosť oddeliť právo na výnos Dlhopisov formou vydania Kupónov:	nie
15. Dátum emisie:	31. 10. 2025
16. Emisná lehota (lehota pre upisovanie):	pozri bod 53 týchto Konečných podmienok
17. Emisný kurz Dlhopisov k Dátumu emisie:	100 % menovitej hodnoty
18. Úrokový výnos:	pevný
19. Zlomok dní:	30E/360
20. Pokiaľ ide o Dlhopisy s pevným úrokovým výnosom:	použije sa

20.1	Úroková sadzba Dlhopisov:	2,27 % p.a.
20.2	Výplata úrokových výnosov:	štvrtročne spätne k určeným Dňom výplaty úrokov
20.3	Deň výplaty úrokov:	vždy k 31. januáru, 30. aprílu, 31. júlu a 31. októbru príslušného kalendárneho roka
21.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy s pohyblivým úrokovým výnosom:</i>	nepoužije sa
22.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy so štruktúrovaným výnosom – štruktúrované Dlhopisy Európskeho typu:</i>	nepoužije sa
23.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy so štruktúrovaným výnosom – štruktúrované Dlhopisy Ázijského typu:</i>	nepoužije sa
24.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy so štruktúrovaným výnosom – štruktúrované Dlhopisy Himalájského typu:</i>	nepoužije sa
25.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy so štruktúrovaným výnosom – štruktúrované Dlhopisy typu All-Time High:</i>	nepoužije sa
26.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy so štruktúrovaným výnosom – štruktúrované Dlhopisy typu Digital Coupon:</i>	nepoužije sa
27.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy s výnosom na báze diskontu:</i>	nepoužije sa
28.	<i>Pokiaľ ide o Dlhopisy s kombinovaným výnosom:</i>	nepoužije sa
29.	Iná než menovitá hodnota, ktorú Emitent vyplatí Vlastníkom Dlhopisov pri splatnosti ("iná hodnota"):	nepoužije sa
30.	Deň konečnej splatnosti Dlhopisov:	31. 10. 2028
31.	Rozhodný deň pre výplatu výnosu (ak iný než v článku 15 Emisných podmienok):	deň, ktorý je jeden (1) deň pred príslušným Dňom výplaty úrokov
32.	Rozhodný deň pre výplatu menovitej hodnoty (ak iný než v článku 15 Emisných podmienok):	deň, ktorý je jeden (1) deň pred príslušným Dňom splatnosti Dlhopisov
33.	Splácanie menovitej hodnoty v prípade amortizovaných Dlhopisov / dni splatnosti častí menovitej hodnoty amortizovaných Dlhopisov:	nepoužije sa
34.	Predčasné splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	nepoužije sa
35.	Predčasné splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov z rozhodnutia Vlastníkov Dlhopisov:	nepoužije sa
36.	Mena, v ktorej bude vyplácaný úrokový či iný výnos a/alebo splatená menovitá hodnota (prípadne Diskontovaná hodnota alebo iná hodnota) Dlhopisov (ak iná než mena, v ktorej sú Dlhopisy denominované):	nepoužije sa
37.	Konvencia Pracovného dňa pre stanovenie Dňa výplaty:	nasledujúca

- | | |
|---|--|
| 38. Spôsob vykonávania platieb: | bezhotovostný |
| 39. Platobné miesto či miesta (iba v prípade hotovostných platieb): | nepoužije sa |
| 40. Náhrada zrážok daní alebo poplatkov Emitentom (ak je iné, než ako je uvedené v článku 8 Emisných podmienok): | nepoužije sa |
| 41. Administrátor: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. |
| 42. Určená prevádzkareň Administrátora: | podľa článku 11.1.1 Emisných podmienok |
| 43. Agent pre výpočty: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. |
| 44. Kotačný agent: | nepoužije se |
| 45. Finančné centrum: | Praha |
| 46. Vykonané hodnotenie finančnej spôsobilosti emisie Dlhopisov (rating) vr. stručného vysvetlenia významu hodnotenie, ak ich poskytovateľ zverejnil: | nepoužije sa (emisii Dlhopisov nebol pridelený rating) |
| 47. Spoločný zástupca Vlastníkov Dlhopisov: | pozri článok 12.3.3 Emisných podmienok |
| 48. Interné schválenie emisie Dlhopisov: | Vydanie emisie Dlhopisov bolo interne schválené povereným výborom Emitenta FRC (Financial Risk Committee) dňa 29. 7. 2025. |
| 49. Spôsob a miesto úpisu Dlhopisov / spôsob a lehota odovzdania Dlhopisov a splácanie emisného kurzu / údaje o osobách podieľajúcich sa na zabezpečení vydania Dlhopisov / podmienky ponuky: | <p>Emitent osloví investorov za podmienok uvedených v bode 55 týchto Konečných podmienok.</p> <p>Dlhopisy (vo forme podielov na Zbernom dlhopise) budú v Deň emisie pripísané investorom na ich majetkové účty v evidencii majiteľov Dlhopisov vedenej Administrátorom na Zbernom dlhopise oproti zaplateniu celého emisného kurzu na príslušný účet, ktorý Emitent na tento účel investorom oznámi.</p> <p>Dlhopisy (v podobe podielov na Zbernom dlhopise) vydávané po Dne emisie budú prevedené do 2 Pracovných dní po podaní objednávky investorom na jeho majetkový účet v evidencii Vlastníkov Dlhopisov vedenej Administrátorom o Zbernom dlhopise proti zaplateniu emisného kurzu v plnej výške na príslušný účet oznámený za týmto účelom.</p> <p>Lehota na splatenie emisného kurzu / ceny Dlhopisov je najneskôr do Dne emisie, resp. u Dlhopisov vydávaných po dátume emisie najneskôr do dátumu vysporiadania objednávky na úpis a kúpu príslušných Dlhopisov (tj dňa vydania takých Dlhopisov, ako je uvedené vyššie).</p> |
| 50. Právo Emitenta na odkúpenie Dlhopisov od Vlastníkov Dlhopisov (call opcia) / Dni odkúpenia / odkupná cena / lehoty pre uplatnenie (ak iné než uvedené v článku 6.5 Emisných podmienok) / zmluvná pokuta v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy / právo Emitenta rozhodnúť o predčasnom splatení Dlhopisov v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy na Emitenta: | nepoužije sa |
| 51. Právo Vlastníka Dlhopisov na odpredaj Dlhopisov Emitentovi (put opcia) / Dni odkúpenia / odkupná cena / lehoty pre | nepoužije sa |

uplatnenie (ak iné než uvedené v článku 6.5 Emisných podmienok) / zmluvná pokuta v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy / právo Emitenta rozhodnúť o predčasnom splatení Dlhopisov v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy na Emitenta:

52. Krycie portfólio:

nepoužije sa

4. INFORMÁCIE O PONUKE DLHOPISOV / PRIJATÍ NA OBCHODOVANIE NA REGULOVANOM TRHU

Táto časť Konečných podmienok obsahuje doplňujúce informácie (ďalej len "**Doplňujúce informácie**"), ktoré sú ako súčasť prospektu cenného papiera vyžadované právnymi predpismi pre verejnú ponuku Dlhopisov, resp. prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu..

Nižšie uvedené informácie o Dlhopisoch dopĺňajú v súvislosti s verejnou ponukou Dlhopisov informácie uvedené vyššie v týchto Konečných podmienkach. Doplňujúce informácie spolu s Doplnkom dlhopisového programu tvoria Konečné podmienky príslušnej Emisie dlhopisov.

Podmienky, ktoré sa nevzťahujú na nižšie uvedené Dlhopisy, sú v nasledujúcej tabuľke označené výrazom "nepoužije sa".

Výrazy uvedené veľkými písmenami majú rovnaký význam, aký je im priradený v Emisných podmienkach.

- | | |
|--|--|
| 53. Lehota verejnej ponuky Dlhopisov: | od 8. 9. 2025 (vrátane) do 30. 10. 2025 (vrátane) alebo do posledného dňa platnosti nasledujúceho Základného prospektu, t. j. najneskôr do 18. 9. 2026 (vrátane), ak bude nasledujúci Základný prospekt schválený najneskôr v posledný deň platnosti súčasného Základného prospektu. |
| 54. Cena v rámci verejnej ponuky: | Pri verejnej ponuke uskutočnenej Emitentom bude cena za ponúkané Dlhopisy rovná 100 % menovitej hodnoty nakupovaných Dlhopisov k Dátumu emisie a následne bude stanovená vždy na základe aktuálnych trhových podmienok a bude pravidelne zverejňovaná na webovej stránke Emitenta v sekcii Informácie pre investorov, Informácie pre investorov do vlastných emisií UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokálne programy a emisie cenných papierov, Kurzové lístky cenných papierov. |
| 55. Popis postupu pre objednávku Dlhopisov / minimálne a maximálne sumy objednávky / krátenie objednávok Emitentom / oznámenie pridelenej sumy investorom: | <p>Emitent bude ponúkať Dlhopisy do celkovej maximálnej menovitej hodnoty emisie domácim a zahraničným kvalifikovaným a nekvalifikovaným (najmä retailovým) investorom.</p> <p>Investori budú oslovení Emitentom (najmä poštou alebo prostriedkami diaľkovej komunikácie) v rámci zmluvných vzťahov s Emitentom (najmä na základe komisionárskych zmlúv uzatvorených s Emitentom, resp. jeho slovenskou pobočkou) a vyzvaní na podanie objednávky na kúpu Dlhopisov. Minimálna menovitá hodnota Dlhopisov, ktorú bude jednotlivý investor oprávnený kúpiť, bude 1.000 EUR. Maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom v objednávke je obmedzený celkovým objemom ponúkaných Dlhopisov.</p> <p>Emitent je oprávnený krátiť ponuky investorov podľa vlastného uváženia (ak investor už uhradil Emitentovi celú cenu za Dlhopisy povodne požadované v objednávke, Emitent prípadný preplatok bez zbytočného odkladu zašle investorovi späť na účet, ktorý investor oznámil Emitentovi).</p> <p>Konečná menovitá hodnota Dlhopisov pridelená každému investorovi bude uvedená v potvrdení o prijatí ponuky, ktoré Emitent zašle jednotlivým investorom (poštou alebo prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie).</p> |

- | | |
|--|--|
| 56. Údaj, či môže obchodovanie začať pred uskutočnením oznámenia o pridelení upisovanej sumy investorom: | nepoužije sa |
| 57. Uverejnenie výsledkov ponuky: | Výsledky ponuky budú uverejnené bez zbytočného odkladu po jej ukončení, najneskôr dňa 3. 11. 2025, v prípade schválenia následného Základného prospektu najneskôr dňa 19. 9. 2026, na webovej stránke Emitenta v sekcii Informácie pre investorov, Informácie pre investorov do vlastných emisií UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokálne programy a emisie cenných papierov, Aktuálna ponuka cenných papierov. |
| 58. Metóda a lehota pre splatenia Dlhopisov; pripísanie Dlhopisov na účet investora / odovzdanie listinných Dlhopisov: | podľa bodu 49 týchto Konečných podmienok. |
| 59. 59. Postup pre výkon predkupného práva, obchodovateľnosť upisovacích práv a zaobchádzanie s neuplatnenými upisovacími právami: | nepoužije sa |
| 60. Ponuka na viacerých trhoch, vyhradenie tranže pre určitý trh: | nepoužije se |
| 61. Záujem fyzických a právnických osôb zúčastnených v Emisii/ponuke: | podľa vedomia Emitenta nemá žiadna z fyzických ani právnických osôb zúčastnených na Emisii či ponuke Dlhopisov na takej Emisii či ponuke záujem, ktorý by bol pre takú Emisiu či ponuku Dlhopisov podstatný.
Emitent pôsobí tiež v pozícii Administrátora a Agenta pre výpočty. Emitent vedie evidenciu vlastníkov podielov na Zbernom dlhopise. |
| 62. Dôvody ponuky a použitie výnosu emisie Dlhopisov: | Dlhopisy sú ponúkané s cieľom zaistiť finančné prostriedky na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Emitenta. Náklady prípravy emisie Dlhopisov budú (v prípade vydania celej predpokladanej a maximálnej menovitej hodnoty emisie) cca 5.000 EUR. Čistý výťažok emisie Dlhopisov pre Emitenta (v prípade vydania celej predpokladanej menovitej hodnoty emisie) bude cca 2.995.000 EUR (v prípade navýšenia celkovej menovitej hodnoty emisie Dlhopisov na maximálnu hodnotu bude čistý výťažok emisie 4.995.000 EUR). Celý výťažok bude použitý na vyššie uvedený účel. |
| 63. Náklady účtované investorovi: | V súvislosti s podaním pokynu na nákup Dlhopisov môže byť investorovi účtovaný poplatok vo výške až 1,20 % z objemu transakcie, teda hodnoty nakúpených cenných papierov. |
| 64. Koordinátori ponuky alebo jej jednotlivých častí v jednotlivých krajinách, kde je ponuka uskutočňovaná: | nepoužije sa |
| 65. Umiestnenie Emisie prostredníctvom obchodníka (iného než Emitenta) na základe pevnej či bez pevnej povinnosti / uzavretia dohody o upísaní Emisie, provízie za upísanie / umiestnenie: | nepoužije sa |
| 66. Prijatie Dlhopisov na príslušný regulovaný trh alebo do mnohostranného obchodného systému: | Emitent ani iná osoba s jeho súhlasom či vedomím nepožiadala o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom či inom trhu cenných papierov v Českej |

- republike, ani v zahraničí, ani v mnohostrannom obchodnom systéme.
- Iné dlhopisy vydané Emitentom sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Burzy cenných papierov Praha, Burzy cenných papierov v Bratislave a Luxemburskej burzy cenných papierov. Žiadne dlhopisy Emitenta nie sú prijaté na obchodovanie na rastových trhoch malých a stredných podnikov alebo v mnohostranných obchodných systémoch.
67. Sprostredkovateľ sekundárneho obchodovania (market maker) a popis hlavných podmienok jeho záväzku: Žiadna osoba neprijala povinnosť konať ako sprostredkovateľ pri sekundárnom obchodovaní (market maker).
68. Poradcovia: Názvy, funkcie a adresy poradcov sú uvedené na zadnej strane týchto Konečných podmienok.
69. Informácie od tretích strán uvedené v Konečných podmienkach / zdroj informácií: Niektoré informácie uvedené v Konečných podmienkach pochádzajú od tretích strán - informácie získané od spoločnosti Bloomberg. Také informácie boli presne reprodukované a podľa vedomostí Emitenta a v miere, v ktorej je schopný to zistiť z informácií zverejnených príslušnou treťou stranou, neboli vynechané žiadne skutočnosti, pre ktoré by reprodukované informácie boli nepresné alebo zavádzajúce. Emitent však nezodpovedá za nesprávnosť informácií od tretích strán, ak takú nesprávnosť nemohol pri vynaložení vyššie uvedenej starostlivosti zistiť.
70. Informácie uverejňované Emitentom po Dátume emisie: nepoužije sa
71. Krajiny, v ktorých je verejná ponuka realizovaná. Česká republika a Slovensko
72. Krajiny, kde bol prospekt Dlhopisov oznámený (notifikovaný). Slovensko (prospekt Dlhopisov bude notifikovaný Národnej banke Slovenska ako príslušnému orgánu dohľadu podľa čl. 25(1) Nariadenia o prospekte)

ADRESY

EMITENT, ADMINISTRÁTOR A AGENT PRE VÝPOČTY

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 - Michle

PRÁVNÍ PORADCA EMITENTA

PRK Partners s.r.o.
advokátní kancelář
Jáchymova 2
110 00 Praha 1

AUDÍTOR EMITENTA

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8