OZNÁMENÍ VÝPLATY ÚROKOVÉHO VÝNOSU Z DLUHOPISŮ A SPLACENÍ JMENOVITÉ HODNOTY DLUHOPISŮ

Fio banka, a.s., IČO: 61858374,
Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704
(dále jen „*Fio banka*“)

jako emitent a administrátor emise dluhopisů
FIO BANKA 5,00/27, ISIN: CZ0003706772
(dále jen „*Dluhopisy*“)

oznamuje, že provede v souladu s Emisními podmínkami výplatu úrokového výnosu (kupónu) z Dluhopisů za desáté výnosové období spolu s úplným předčasným splacením všech dosud nesplacených Dluhopisů, a to následovně:

Den výplaty úroků: 14. 12. 2026
Rozhodný den pro výplatu výnosu: 14. 11. 2026
Datum ex-kupon: 15. 11. 2026[1]
Úroková sazba: 5,00 % p.a.[2]
Četnost výplaty úrokového výnosu: pololetní

Den předčasné splatnosti Dluhopisů: 14. 12. 2026
Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty: 14. 11. 2026

1. Osoba oprávněná k přijetí výplat souvisejících s Dluhopisy

Oprávněnými osobami, které mají právo na výplatu úrokového výnosu a 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů, jsou osoby, na jejichž účtu vlastníka v Centrálním depozitáři nebo v evidenci osoby vedoucí evidenci navazující na centrální evidenci budou Dluhopisy evidovány ke konci příslušného Rozhodného dne pro výplatu výnosu a Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty (dále jen „*Oprávněné osoby*“ nebo „*Oprávněná osoba*“). Při výplatě bude Fio banka jako Administrátor vycházet z údajů uvedených ve výpisu z evidence emise Centrálního depozitáře.

2. Způsob výplaty

Výplata úrokového výnosu a jmenovité hodnoty Dluhopisů ve prospěch Oprávněných osob se uskuteční výhradně bezhotovostním převodem, a to níže popsaným způsobem:

i. Klienti Fio banky:

Klienti Fio banky, kteří budou evidováni jako vlastníci Dluhopisů ke konci Rozhodného dne pro výplatu výnosu a Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty, nemusí Fio bance coby Administrátorovi sdělovat účet pro výplatu úrokového výnosu a výplatu jmenovité hodnoty Dluhopisů. Úrokový výnos a jmenovitá hodnota Dluhopisů budou vyplaceny automaticky na bankovní nebo obchodní účet, který si Oprávněná osoba zvolila jako účet pro výplatu výnosů při nákupu Dluhopisů realizovaném prostřednictvím Internetbankingu nebo obchodní aplikace e-Broker, a to bez nutnosti podání písemné instrukce. Takto zvolený účet lze jednoduše ověřit v Internetbankingu v záložce *Nastavení – Investiční služby – Účet pro výplatu výnosů z dluhopisů*.

ii. Ostatní osoby:

Oprávněné osoby, které budou ke konci Rozhodného dne pro výplatu výnosu a splacení jmenovité hodnoty vedeny ve výpisu z evidence emise Centrálního depozitáře jako vlastníci Dluhopisů **(vyjma klientů Fio banky)**, jsou povinny sdělit Administrátorovi bankovní účet pro výplatu úrokového výnosu a jmenovité

[1] Pro účely určení příjemce úrokového výnosu nebude Fio banka přihlížet k převodům Dluhopisů učiněným počínaje dnem bezprostředně následujícím po Rozhodném dni pro výplatu výnosu (včetně), až do příslušného Dne výplaty úroků.

[2] Úrokový výnos vyplácený vlastníkům Dluhopisů podléhá příslušné srážkové dani dle českých daňových předpisů.

hodnoty Dluhopisů. Pro sdělení bankovního účtu je možné použít příslušný vzorový formulář pro fyzickou nebo právnickou osobu („Žádost o výplatu úrokového výnosu a jmenovité hodnoty“), který bude k dispozici ke stažení na internetových stránkách Fio banky na adrese https://www.fio.cz/fio-dluhopisy/dokumenty. Žádost o výplatu úrokového výnosu a jmenovité hodnoty musí být **doručena** nejpozději **5 pracovních dnů** přede Dnem výplaty úroků a Dnem předčasné splatnosti Dluhopisů spolu s případnými přílohami podle článku 7.6.1. písm. (a) Společných emisních podmínek na adresu Určené provozovny Administrátora: *Fio banka, a.s., oddělení servis klientské divize, Masaryčka – budova A, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika*, obyčejným dopisem, doporučeným dopisem nebo kurýrem, přičemž v každém případě musí být v levém horním rohu obálky uvedeno „***Dluhopisy – výplata***“, případně do datové schránky Fio banky (**ID datové schránky: 8aad5b9**) z datové schránky registrované na příslušnou Oprávněnou osobu nebo jejího zmocněnce. Podpis Oprávněné osoby nebo jejího zástupce na Žádosti o výplatu úrokového výnosu a jmenovité hodnoty musí být úředně ověřen (v případě zaslání žádosti do datové schránky musí být listinný dokument převeden do elektronické podoby s využitím služby autorizované konverze). Pokud za Oprávněnou osobu bude Žádost o výplatu úrokového výnosu a jmenovité hodnoty podávat zástupce, bude se k takové žádosti přihlížet pouze v případě, že toto zastoupení bude řádně doloženo (výpisem z příslušného veřejného rejstříku, písemnou plnou mocí nebo pověřením atd.). Tyto dokumenty je třeba doložit v originálním vyhotovení nebo ověřené kopii, případný podpis zmocnitele musí být úředně ověřen. Dokumenty vyhotovené v cizím jazyce (s výjimkou jazyka slovenského a anglického) musejí být opatřeny úředním překladem do českého jazyka.

V případě Dluhopisů, které jsou evidovány v Centrálním depozitáři na účtech zákazníků vedených na jméno obchodníka s cennými papíry nebo správce, který není vlastníkem zaknihovaných cenných papírů evidovaných na tomto účtu, budou úrokový výnos a jmenovitá hodnota Dluhopisů vyplaceny na bankovní účet majitele účtu zákazníků nebo správce, nebo na bankovní účet(y) na základě dohody mezi Administrátorem a majitelem účtu zákazníků (případně správcem).

Fio banka upozorňuje Oprávněné osoby, že nebude přihlížet k dokumentům zasílaným na jakoukoli elektronickou (e-mailovou) adresu Fio banky.

3. Kontaktní adresy

S případnými dotazy se, prosím, obracejte na Administrátora následujícím způsobem:

Tel.: **+420 224 342 020** (v pracovní dny v době od 9:00 do 16:00)

Email: investori@fio.cz,

služba Fio servis (tu najdete v internetovém bankovnictví / Smartbankingu / obchodní aplikaci e-Broker).

Infolinka na centrálu Fio banky **neslouží** pro dotazy týkající se výplaty úrokového výnosu z Dluhopisů a jmenovité hodnoty Dluhopisů.

Informace a dokumenty ke shora uvedeným Dluhopisům jsou dostupné na internetových stránkách: https://www.fio.cz/fio-dluhopisy/dokumenty

Bližší informace o předčasném splacení dluhopisů z rozhodnutí Emitenta jsou uvedeny v oznámení o předčasném splacení Dluhopisů z rozhodnutí emitenta ze dne 12. 8. 2026, které je dostupné na internetových stránkách Fio banky: https://www.fio.cz/fio-dluhopisy/dokumenty.

Toto oznámení má pouze informační charakter a nepředstavuje žádnou nabídku ke koupi nebo prodeji žádných investičních nástrojů.

V Praze, dne 10. listopadu 2026

Fio banka, a.s.