



**Податоци и карактеристики на корпоративните обврзници од трета емисија
издадена од ТТК Банка АД Скопје Предмет на котација**

ТТК Банка АД Скопје на ден 18.09.2025 година, ја регистрираше во Централниот Депозитар за хартии од вредност третата емисија на корпоративна обврзница со ИСИН MKTTKS200038 (во понатамошниот текст: Обврзница)-1.000 корпоративни обврзници со номинална вредност од 1.000 EUR и вкупна номинална вредност од 1.000.000, односно 61.489.000 денари пресметано по среден курс на НБРСМ, еден ден пред носењето на Одлуката на Собрание на акционери.

Правата од хартиите од вредност настануваат на 18.09.2025 година, по уписот на хартиите од вредност на сметките на сопствениците во депозитарот за хартии од вредност.

Податоците и карактеристиките за хартиите од вредност предмет на котација, се следните:

1.	Фирма и седиште на издавачот	ТТК Банка АД Скопје со седиште на ул. „Народен фронт“ бр. 19А Скопје Република Северна Македонија
2.	Начин на издавање и целта поради која се издадени	Корпоративните обврзници се издадени по пат на приватна понуда и регистрирани се во депозитарот на ден 18.09.2025 година. Издадените долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) ќе се користат за зголемување на капиталот на Банката.
3.	Вид на обврзници што се издаваат и правата што произлегуваат од нив	Долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) со каматен принос (купонска), неограничено пренослива, во нематеријализиран облик, гласи на име. Овие долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) носат право на камата.
4.	Количина и апоенска структура на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	1.000 корпоративни обврзници со номинална вредност од 1.000 ЕУР
5.	Номинална вредност на корпоративните обврзници	1.000 ЕУР (во денарска противвредност 61,489 пресметано по среден курс на НБРСМ, еден ден пред носењето на Одлуката на Собрание на акционери

6.	Продажна цена на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) при издавање на корпоративната обврзница	Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), беа понудени по пат на приватна понуда по цена од 1.000 ЕУР (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на ден 01.09.2025г.еден ден пред денот на носење на Одлуката).																																																																																	
7.	Вкупна вредност на емисијата	1.000.000 (еден милион евра)																																																																																	
8.	Податоци за гарантот	Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) не се обезбедени или покриени со каква било гаранција од страна на Банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти определена во точка 16 апиинеја 4																																																																																	
9.	Целта поради којашто се издадени долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Зајакнување на капиталната сила и на вкупниот финансиски потенцијал на Банката, со што Банката планира да ги оствари планираните бизнис цели утврдени во Деловната политика, развојниот и финансиски план за период 2025-2027 година																																																																																	
10.	Серија на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Трета серија																																																																																	
11.	Амортизационен план и начин на отплата	Рок на доспевање и амортизационен план на должничката хартија од вредност, вклучувајќи ја и постапката за отплата Рок на доспевање на корпоративната обврзница е 6 (шест) години од датумот на запишување во ЦДХВ АД Скопје Главницата на корпоративните обврзници ќе се исплати во целосен износ заедно со последната исплата на камата, односно по истекот на 6 (шест) години од датумот на датумот на запишување во ЦДХВ АД Скопје <table><thead><tr><th></th><th>датум на доспевање</th><th>број на деневни за пресметка на камата</th><th>број на обврзници</th><th>капитална ставка</th><th>неисплатен износ на главницата</th><th>исплата на камата</th><th>главница и камата</th><th>исплата на главницата</th></tr></thead><tbody><tr><td>прва година</td><td>18.09.2025-18.09.2026</td><td>365</td><td>1000</td><td>3,0</td><td>1.000.000,00</td><td>50.000,00</td><td>1.050.000,00</td><td>0,00</td></tr><tr><td>втора година</td><td>18.09.2026-18.09.2027</td><td>365</td><td>1000</td><td>3,0</td><td>1.000.000,00</td><td>50.000,00</td><td>1.100.000,00</td><td>0,00</td></tr><tr><td>трета година</td><td>18.09.2027-18.09.2028</td><td>366</td><td>1000</td><td>3,0</td><td>1.000.000,00</td><td>50.000,00</td><td>1.150.000,00</td><td>0,00</td></tr><tr><td>четврта година</td><td>18.09.2028-18.09.2029</td><td>365</td><td>1000</td><td>3,0</td><td>1.000.000,00</td><td>50.000,00</td><td>1.200.000,00</td><td>0,00</td></tr><tr><td>петта година</td><td>18.09.2029-18.09.2030</td><td>365</td><td>1000</td><td>3,0</td><td>1.000.000,00</td><td>50.000,00</td><td>1.250.000,00</td><td>0,00</td></tr><tr><td>шеста година</td><td>18.09.2030-18.09.2031</td><td>365</td><td>1000</td><td>3,0</td><td>1.000.000,00</td><td>50.000,00</td><td>1.300.000,00</td><td>0,00</td></tr><tr><td>главница</td><td>18.09.2031</td><td>0</td><td>1.000</td><td></td><td></td><td>0,00</td><td></td><td>1.000.000,00</td></tr><tr><td>Вкупно за исплата</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>0,00</td><td>300.000,00</td><td>1.300.000,00</td><td>1.000.000,00</td></tr></tbody></table>		датум на доспевање	број на деневни за пресметка на камата	број на обврзници	капитална ставка	неисплатен износ на главницата	исплата на камата	главница и камата	исплата на главницата	прва година	18.09.2025-18.09.2026	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.050.000,00	0,00	втора година	18.09.2026-18.09.2027	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.100.000,00	0,00	трета година	18.09.2027-18.09.2028	366	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.150.000,00	0,00	четврта година	18.09.2028-18.09.2029	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.200.000,00	0,00	петта година	18.09.2029-18.09.2030	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.250.000,00	0,00	шеста година	18.09.2030-18.09.2031	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.300.000,00	0,00	главница	18.09.2031	0	1.000			0,00		1.000.000,00	Вкупно за исплата					0,00	300.000,00	1.300.000,00	1.000.000,00
	датум на доспевање	број на деневни за пресметка на камата	број на обврзници	капитална ставка	неисплатен износ на главницата	исплата на камата	главница и камата	исплата на главницата																																																																											
прва година	18.09.2025-18.09.2026	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.050.000,00	0,00																																																																											
втора година	18.09.2026-18.09.2027	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.100.000,00	0,00																																																																											
трета година	18.09.2027-18.09.2028	366	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.150.000,00	0,00																																																																											
четврта година	18.09.2028-18.09.2029	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.200.000,00	0,00																																																																											
петта година	18.09.2029-18.09.2030	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.250.000,00	0,00																																																																											
шеста година	18.09.2030-18.09.2031	365	1000	3,0	1.000.000,00	50.000,00	1.300.000,00	0,00																																																																											
главница	18.09.2031	0	1.000			0,00		1.000.000,00																																																																											
Вкупно за исплата					0,00	300.000,00	1.300.000,00	1.000.000,00																																																																											

12.	Висина на каматната стапка, начин на пресметување и исплата на истата	Каматната стапка на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), ќе изнесува 5,0% фиксна за целиот период. Пресметката и исплатата ќе се врши еднаш годишно во денарска противвредност, сметано од датумот на евидентирање на корпоративните обврзници во ЦДХВ. Исплатата на каматата на сметките на имателите на корпоративните обврзници ќе се врши преку ТТК Банка АД Скопје. Методологија на пресметка на редовната камата е АСТ/АСТ (ISMA), реален број на денови во каматниот период/реален број на денови во годината во која се врши пресметката. Датумот на пресметка на каматата ќе биде на последниот ден од каматниот период, а пресметката Депозитарот ја извршува во евра, а ја изразува во денари по среден курс на НБРСМ на денот на пресметката Акумулираната камата Депозитарот ќе ја пресмета согласно следната формула: Акумулирана камата=Номинална вредност на истргувани Обврзници*Д1*Каматна стапка*EUR/Д2 каде: • Номинална вредност на истргувани Обврзници - број на истргувани обврзници * - Номинална вредност на една обврзница • Д1 - број на денови од еден ден по последната пресметка до денот на тргување, вклучувајќи го и денот на тргување или број на денови од запишување на обврзницата, вклучувајќи го денот на запишување до денот на тргување, вклучувајќи го денот на тргување • Каматна стапка • EUR - среден курс на EUR кој е објавен од страна на НБРСМ а кој важи на денот на тргување • Д2 - број на денови во годината во која се врши пресметката
-----	---	---

13.	Роковите на исплата на номиналната вредност на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) и каматата	Првата исплата на каматата ќе започне по истекот на дванаесет месеци од денот на евидентирање на корпоративните обврзници во ЦДХВ. Главницата ќе се исплати во целосен износ заедно со последната исплата на каматата, односно по истекот на шест години (6) од датумот на евидентирање на корпоративните обврзници во ЦДХВ
14.	Извори на средства од каде што ќе бидат отплаќани долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) ќе се отплаќаат од тековното работење на Банката.
15.	Висина на основната главнина на издавачот и процентот на учество на емисијата	Основната главнина на Банката изнесува 1.033.173.000 денари, а долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), во основната главнина учествуваат со 5,95%.*(процентот е утврден според среден курс на еврото, во согласност со курсната листа на НБРСМ еден ден пред донесувањето на Одлуката).
16.	Рангирање на корпоративните обврзници	Обврзниците кои се предмет на издавање се субординирани и содржат клаузула за субординација, односно клаузула според која во случај на стечај или ликвидација на Банката, обврските врз основа на долгорочните должнички хартии од вредност - корпоративна обврзница ќе бидат исплатени пред намирувањето на обврските кон акционерите на Банката, но по намирувањето на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката. Обврските врз основа на долгорочните должнички хартии од вредност-корпоративна обврзница, не подлежат на каков било договор што го намалува степенот на субординација. Обврските врз основа на корпоративната обврзница од трета емисија ќе се исплатат по намирување на обврските кои произлегуваат од корпоративните обврзници од претходни емисии издадени од ТТК Банка АД Скопје

17.	Правната положба, односно субординираноста на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), се издаваат од страна на издавачот - Банката и се уплаќаат во целост; Купувач на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), нема да биде Банката, нејзина подружница или лице во кое Банката има учество; Купувањето или одобрувањето на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), не е финансирано директно или индиректно од Банката. Обврските врз основа на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката, односно ќе бидат исплатени по измирување на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката. Во случај на нова четврта емисија на долгорочни должнички хартии од вредност, оваа долгорочна должничка хартија од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) ќе има приоритет на исплата во однос на други должнички хартии од вредност со ист квалитет и исти карактеристики како оваа долгорочна должничка хартија од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница). Обврските врз основа на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), не подлежат на каков било договор што го намалува степенот на субординација. Обврските врз основа на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), не можат да бидат откупени или предвреме отплатени, освен во случај на стечај или ликвидација на Банката;
-----	---	---

		Имателот на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) не може да бара забрзана отплата на идните побарувања врз основа на камата или главница, освен во случај на стечај или ликвидација; Обврските врз основа на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) немаат третман на депозит (штеден влог) и не се предмет на осигурување од страна на Фондот за осигурување на депозити.
18.	Ограничувања кои ги носат долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), а кои служат за заштита на идните купувачи на капиталните инструменти	Кај долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) не постојат ограничувања кои ги носат капиталните инструменти, односно слободно може да се тргуваат и трансферираат на секундарен пазар.
19.	Преносливост на хартијата од вредност	Обврзниците се неограничено преносливи
20.	Датумот на достасување и сите евентуални предвремени датуми на отплата	Првата исплата на каматата ќе започне по истекот на дванаесет месеци од денот на евидентирање на корпоративните обврзници во ЦДХВ, а ќе заврши по истекот на шест (6) години. Главницата ќе се исплати во целосен износ заедно со последната исплата на каматата, односно по истекот на шест години (6) од датумот на евидентирање на корпоративните обврзници во ЦДХВ врз основа на овие долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница). Датум на достасување на главницата е 18.09.2031г.
21.	Датумот од кој почнува да се пресметува каматата, како и датумот на достасување на каматата	Датуми на пресметка на камата 17.09 секоја година започнувајќи од 17.09.2026г до 17.09.2031г., а датум на достасување се 18.09 секоја година заклучно со 18.09.2031.
22.	Начин (формула) на пресметување на каматата	Методологија на пресметка на редовната камата е АСТ/АСТ (ICMA), реален број на денови во каматниот период/реален број на денови во годината во која се врши пресметката

23.	Одлука врз основа на која се издадени должничките хартии од вредност	ОДЛУКА за издавање долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент по пат на приватна понуда (корпоративна обврзница) (трета емисија на обврзници) ред.бр.02-6996/1 од 02.09.2025г.
24.	Ограничувања кои ги носат хартиите од вредност, а кои служат за заштита на идните купувачи на хартии од вредност	Кај долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) не постојат ограничувања кои ги носат капиталните инструменти, односно слободно може да се тргуваат и трансферираат на секундарен пазар

ТТК Банка АД Скопје

Скопје, 29.10.2025 г.



Д-р Драгољуб Арсовски
Претседател на Управниот одбор

Наталија Алексова
Член на Управниот одбор

М-р Димитри Трповски
Член на Управниот одбор