ПОДАТОЦИ И КАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕРПЕТУАЛНИТЕ ОБВРЗНИЦИ ОД ЧЕТВРТА ЕМИСИЈА ИЗДАДЕНИ ОД УНИБАНКА АД СКОПЈЕ ПРЕДМЕТ НА КОТАЦИЈА

УНИБанка АД Скопје (во понатамошниот текст: Издавач) на ден 12.08.2025 година, ја регистрираше во ЦДХВ четвртата емисија на перпетуални обврзници со ИСИН MKBLBA200045 - 5.000 перпетуални обврзници (во понатамошниот текст: Обврзници) со номинална вредност од 1.000 ЕУР и вкупна номинална вредност од 5.000.000 ЕУР, односно 308.180.000 МКД пресметано по среден курс на НБРСМ, еден ден пред денот на носењето на Одлуката на Собрание на акционери.

Правата од хартиите од вредност настануваат на 12.08.2025 година, по уписот на хартиите од вредност на сметките на сопствениците во ЦДХВ.

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

1. Назив на фирма и седиште на Издавачот	Универзална Инвестициона Банка АД Скопје Ул. Максим Горки бр.6 Скопје Република Северна Македонија
2. Начин на издавање и целта поради која се издадени	Обврзниците се издадени по пат на приватна понуда и регистрирани се во ЦДХВ на ден 12.08.2025 година. Обврзниците се издадени со цел да бидат вклучени во сопствените средства на Издавачот како Додатен основен капитал од ниво 1 и ќе се користат за општи корпоративни цели т.е. за поддршка на кредитниот пораст.
3. Вид на Обврзниците што се издаваат и правата што произлегуваат од нив	Некумулативни, неконвертибилни, преносливи, субординирани, необезбедени, трајни, Обврзници со фиксна каматна стапка
4. Количина и апоенска структура на хартиите од вредност	5.000 Обврзници со апоенска структура од 1.000 ЕУР.
5. Номинална вредност на хартиите од вредност што се издаваат	1.000 ЕУР (во денарска противвредност 61.636 МКД пресметано по среден курс на НБРСМ на ден 30.07.2025 година - еден ден пред денот на носење на Одлуката на Собрание на акционери на Издавачот.
6. Продажна цена на хартиите од вредност	Обврзниците се понудени по цена од 1.000 ЕУР – 100% (во денарска противвредност 61.636 МКД пресметано по среден курс на НБРСМ на ден 30.07.2025 година – последен ден пред денот на носење на Одлуката на Собрание на акционери на Издавачот).
7. Вкупна вредност на емисијата	5.000.000 ЕУР
8. Податоци за гарантот	Обврзниците не се гарантирани односно не се покриени со друг вид обезбедување од страна на Издавачот или лице поврзано со Издавачот.

9. Серија на хартиите од вредност	Обврзниците се издаваат во една серија.
10. Висина на каматната стапка, начин на пресметување и исплата на истата	Обврзниците имаат фиксна каматна стапка 6% на годишно ниво. Каматата ќе доспева за плаќање полугодишно и тоа: на датумот од изминување на 6 месеци од датумот на издавање на Обврзниците и на датумот на издавање на Обврзниците (датумот на регистрирање на Обврзниците во ЦДХВ) секоја година. Каматата се пресметува врз основа на конвенцијата ACT/ACT (ICMA). Каматата ќе се преметува во евра, а ќе се исплаќа во денари по среден курс на НБРСМ на денот на исплата, на платежните сметки на имателите на Обврзниците. Каматната стапка не се менува врз основа на кредитниот рејтинг на Издавачот. Датуми на исплата на камата се: 12-ти февруари и 12-ти август секоја година почнувајќи од 2026 година.
11. Рокови на исплата на номиналната вредност на Обврзниците и каматата	Обврзниците немаат рок на доспевање.
12. Извори на средства од каде што ќе бидат отплаќани должничките хартии од вредност	Каматата се плаќа од добивката расположлива за распределба, при што плаќањето може да се изврши и ако добивката не е ревидирана од овластен ревизор. Одлуката за исплата на камата ја носи Собранието на акционери на Издавачот или од него овластен орган.
13. Правната положба односно субординираноста на хартијата од вредност	Обврзниците претставуваат необезбедени и субординирани обврски за сите задолжувања на Издавачот, како на пример: побарувањата на штедачите, главните доверители, субординиран долг, инструментите издадени како Капитал од ниво 2 или гаранција во однос на таквите инструменти. Обврзниците ќе бидат *pari passu* помеѓу себе и со другите инструменти на додатен основен капитал од ниво 1 на Издавачот. Обврзниците ќе имаат приоритет во однос на акционерскиот капитал на Издавачот, вклучувајќи ги и приоритетните акции.
14. Ограничувања кои ги носат хартиите од вредност, а кои служат за заштита на идните купувачи на хартиите од вредност	Не постојат ограничувања кои ги носат хартиите од вредност, односно слободно може да се тргуваат и трансферираат на секундарен пазар.

15. Укинување на камата	Издавачот може по сопствено видување да одлучи да ги укине сите плаќања на камата за неопределен временски период, на некумулативна основа. Издавачот ќе го укине плаќањето на камата, ако Издавачот со тоа ги прекршува капиталните барања на важечките законски прописи. Откажувањето од плаќање на камата нема да се смета за доцнење или неисполнување на обврските или друга повреда на обврските на Издавачот. Ако Издавачот одлучи да ги укине плаќањата на камата или му е забрането да плаќа камата во однос на Обврзниците, таквите каматни износи нема да се акумулираат или спојат и сите права и побарувања во однос на тие износи ќе бидат целосно и неотповикливо укинати и откажани. Ако Издавачот одлучи да ги укине плаќањата на камата или му е забрането да плаќа камата во однос на Обврзниците, тоа нема да доведе до никакво ограничување на Издавачот да врши плаќања на сопствениците на други обврзници. Во случај на намалување на вредноста, секоја пресметана и неплатена камата ќе биде укината до датумот на стапување на сила на намалувањето на вредноста.
16. Куповна опција	Издавачот може, по сопствено видување, да ги купи Обврзниците по нивниот номинален износ. Куповната опција може да се искористи само со одобрение/известување на НБРСМ, освен во случај на замена на инструментот со друг вид на инструмент или капитал со ист или подобар квалитет и со минимум иста вредност. Издавачот може да го искористи тоа право по истекот на 5 години од датумот на регистрирање на Обврзниците во ЦДХВ или на кој било датум потоа. Издавачот нема да дозволи или создаде очекувања, дека НБРСМ ќе издаде одобрение за откуп на Обврзниците.
17. Отпис	Во случај на настанување на критичен настан, намалување на стапката на редовен основен капитал под 5,125%, се отпишува, односно се намалува

	вредноста на главницата на Обврзниците на времена основа. Отписот на инструментот се извршува на времена основа само доколку се исполнети следниве услови: • Износот на каматата што се исплаќа по спроведениот отпис се пресметува на намалениот износ на главницата на инструментот; • Може да се изврши зголемување на главницата на инструментот само од добивката по оданочување, потврдена од Собранието на акционери на Издавачот; • Издавачот има целосна дискреција при одлучувањето за зголемување на главницата на инструментот или за исплата на надоместок на намалениот износ на главница; • Зголемувањето на главницата на инструментот се врши пропорционално на сите инструментот коишто биле предмет на отпис на времена основа; • Максималниот износ на зголемување на главницата на инструментот заедно со износот на надоместокот којшто се плаќа на намалениот износ на главница се утврдува на датумот на зголемувањето на главницата на овој инструментот и е еднаков на производот од добивката по оданочување и учеството на номиналниот износ (пред да се изврши отписот) на инструментот кои што биле предмет на отпис на времена основа и вкупниот износ на основниот капитал на Издавачот и • Зголемениот износ на главницата на инструментот и износот на надоместокот којшто се плаќа на намалениот износ на главница го намалуваат износот на редовниот основен капитал и го намалуваат максималниот износ за распределба на резултатот од работењето на банките Намалувањето на вредноста на инструментот се однесува на : - Побарувањата коишто би ги имал имателот на инструментот во случај на стечај или ликвидација на Издавачот; - Износот којшто треба да се плати во случај на активирање на опцијата за отповикување или исплата на инструментот и - Каматата на инструментот.

18. Апсорпција на загуба	Намалувањето на стапката на редовен основен капитал на Издавачот до 5,125% ќе се покрива од други извори на Издавачот и нема да падне на товар на имателите на Обврзниците, се до настанување на критичниот настан. Ако, во кое било време, соодносот на основната главнина и капиталот од ниво 1 на Издавачот се спушти под 5.125% (критичен настан), Издавачот е должен: 1. Веднаш да ја извести НБРСМ; 2. Да ги извести сопствениците на Обврзниците и 3. Да го намали износот на номиналната вредност на Обврзниците во рок од 30 дена од датумот на кој настапил критичниот настан. Износот на намалување на вредноста не може да биде помал од пониskiот износ помеѓу: 1. Потребниот износ за постигнување на сооднос на основната главнина и капиталот од ниво 1 од 5.125% и 2. Вкупниот номинален износ на Обврзниците.
19. Механизми за зголемување на вредноста	Издавачот има дискреционо право да ја зголеми номиналната вредност на Обврзниците кои биле предмет на отпис по исполнување на следните услови: • Зголемувањето на вредноста се заснова на добивката по оданочување, потврдена од Собранието на акционери на Издавачот; • Износот на зголемувањето ќе биде пропорционален на сите дополнителни инструменти од ниво 1, кои биле предмет на намалување на вредноста и • Максималниот износ што се припишува на зголемувањето на вредноста на Обврзниците заедно со каматата на намалениот износ на номиналната вредност ќе биде еднаков на добивката по оданочување на Издавачот помножена со уделот на номиналниот износ на Обврзниците (пред намалувањето на вредноста) во вкупниот Капитал од ниво 1 на Издавачот. Износот на зголемувањето и каматата што се пресметува на намалениот износ на главницата го намалуваат износот на основниот капитал I и максималниот износ на средствата за распределба на Издавачот.

20. Владеачко право	Валидноста, конструкцијата и исполнувањето на обврските во однос на овој капитален инструмент ќе подлежат на законите на РСМ, а во случај на спор месно надлежен суд - Основен граѓански суд Скопје.
21. Други прашања	Обврзниците не се третираат како депозит (заштеда) и не се осигурени од страна на Фондот за осигурување на депозити. Обврзниците не се земаат предвид при утврдување дали се исполнети условите за започнување на стечајна постапка во согласност со законите. Издавачот може повремено, без согласност од имателите на Обврзници, да креира и издаде дополнителни обврзници со исти рокови и услови како предметните Обврзници од сите аспекти. Повеќе податоци за Обврзниците како тип на инструмент може да се добијат во иницијалниот проспект за котација на првата емисија од овие хартии до вредност.

Печат и потпис

Коста Ивановски
Директор на Дирекција Трежери