

Врз основа на член 41 од Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје, а согласно член 383 точка 7 од Законот за трговските друштва („Службен весник на РМ“ бр. 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16,61/16, 64/18, 120/18 и („Службен весник на РСМ“ бр. 290/20 и 215/21 и 99/22), член 7 од Законот за хартии од вредност (Службен весник на РМ 95/05, 25/07, 86/07, 123/07, 140/07, 146/07, 7/08, 45/09, 57/10, 135/11, 13/13, 188/13, 43/14, 15/15, 154/15, 192/15, 23/16 и 83/18) и („Службен весник на РСМ“ бр. 31/20 и 288/21), Правилникот за формата и содржина на актот за издавање на хартии од вредност по видови на хартии од вредност (Службен весник на РМ бр. 122/06, 81/14) и („Службен весник на РСМ“ бр. 188/19 и 192/21), Глава Ш.1.2 точка 19а од Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот донесена од Народна банка на Република Северна Македонија (Службен весник на РМ бр.47/12, 50/13, 71/14,233/15, 218/16, 221/18) и („Службен весник на РСМ“ бр. 181/19,116/20 и 167/20), како и Одлуката на Комисијата за хартии од вредност бр. 10-424/1 од 22.06.2018, Собранието на акционери на Банката на вонредната седница одржана на 15.09.2023 година ја донесе, следната:

ПРЕДЛОГ ОДЛУКА
за издавање на капитален инструмент по пат на приватна понуда
(Трета емисија на Перпетуални обврзници)

Член 1

Се одобрува издавање на капитален инструмент - Перпетуални обврзници по пат на приватна понуда во износ од 2.500.000 ЕУР (двамилиониипетстотиниилјадиевра).

Член 2

(Елементи на обврзницата)

1. Фирма и седиште на издавачот	Универзална Инвестициона Банка АД Скопје Ул.Максим Горки бр.6 Скопје Република Северна Македонија
2. Предмет на регулирање	Издадениот капитален инструмент ќе се користи како додатен основен капитал од ниво 1.
3. Начин на издавање	По пат на приватна понуда.
4. Вид на обврзници што се издаваат и правата што произлегуваат од нив	Некумулативни, неконвертибилни, преносливи, субординирани, необезбедени, трајни обврзници, обврзници со фиксна каматна стапка.
5. Количина и апоенска структура на хартиите од вредност	2.500 обврзници со апоенска структура од 1000 евра.
6. Номинална вредност на хартиите од вредност што се издаваат	1.000 ЕУР (во денарска противвредност ____ МКД пресметано по среден курс на НБРСМ на ден 14.09.2023 година - еден ден пред денот на носење на Одлуката).
7. Продажна цена на хартиите од вредност	Обврзниците ќе се понудат по цена од 1.000 ЕУР – 100% (во денарска противвредност ____ МКД пресметано по среден курс на НБРСМ на ден 14.09.2023 година – еден ден пред денот на носење на Одлуката).

8. Вкупна вредност на емисијата	2.500.000 ЕУР
9. Целта поради која се издаваат хартиите од вредност и намена на средствата од емисијата	Ќе се користи за општи корпоративни цели, односно за поддршка на кредитниот пораст.
10. Податоци за гарантот	Обврзниците не се гарантирани, односно не се покриени со друг вид обезбедувања од страна на банката или лице поврзано со банката.
11. Серија на хартиите од вредност	Обврзниците се издаваат во една серија.
12. Висина на каматната стапка, начин на пресметување и исплата на истата	<p>Обврзниците имаат фиксна каматна стапка 6% на годишно ниво за првите 5 години од датумот на издавање на обврзницата (датумот на регистрирање на обврзницата во ЦДХВ). Каматната стапка после тој период се зголемува за 2 процентни поени и изнесува до 8% на годишно ниво.</p> <p>Каматата ќе доспева за плаќање полугодишно и тоа: на датумот од изминување на 6 месеци од датумот на издавање на обврзницата и на датумот на издавање на обврзницата (датумот на регистрирање на обврзницата во ЦДХВ) секоја година.</p> <p>Каматата се пресметува врз основа на конвенцијата АСТ/АСТ (ISMA).</p> <p>Каматата ќе се преметува во евра, а ќе се исплаќа во денари по среден курс на НБРСМ на денот на исплата, на трансакциските сметки на имателите на обврзницата.</p> <p>Каматната стапка не се менува врз основа на кредитниот рејтинг на Издавачот.</p>
13. Рокови на исплата на номиналната вредност на обврзниците и каматата	Обврзниците немаат рок на доспевање.
14. Висина на основната главнина на издавачот и процентот на учество на емисијата на должнички хартии од вредност во основната главнина и во главнината	<p>Основна главнина на Банката на 31.12.2022 год. изнесува 545.987.000 МКД, а номиналната вредност на обврзниците изнесува 28,16% во однос на основната главнина на Банката.</p> <p>Главнината на Банката на 31.12.2022 год. изнесува 2.953.358.185 МКД, а номиналната вредност на обврзниците изнесува 5,21% во однос на главнината на Банката.</p>
15. 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.
16. Правната положба односно субординираноста на хартијата од вредност	Обврзниците ќе претставуваат необезбедени и субординирани обврски за сите задолжувања на

	<p>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.</p> <p>Обврзниците ќе бидат <i>pari passu</i> помеѓу себе и со другите инструменти на додатен основен капитал од ниво 1 на Издавачот.</p> <p>Обврзниците ќе имаат приоритет во однос на акционерскиот капитал на Издавачот, вклучувајќи ги и приоритетните акции.</p>
17. 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.
18. Начин, време и место на запишување на хартиите од вредност	<p>Преку приватна понуда - Во Универзална Инвестициона Банка АД Скопје Ул. Максим Горки бр.6 од 8:00 до 16:00 часот.</p> <p>Издавачот ги запишува во Централен депозитар на хартии од вредност по одобрение на Комисија за хартии од вредност на Република Северна Македонија.</p>
19. Начин и краен рок на уплата на запишаните хартии од вредност	<p>Уплатата ќе се изврши во денари (по среден курс на НБРСМ ____ на ден 14.09.2023 година - еден ден пред денот на носење на Одлуката), на сметка 240000000000126 на Банката, со назнака за повик на број 292090005.</p> <p>Рок за запишување и уплата е 15 дена од конечноста на решението на Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија.</p>
20. Начин на кој се објавува издавањето на хартиите од вредност	Соопштение за приватна понуда.
21. Постапка за распределба на хартиите од вредност помеѓу одделните купувачи во случај на приватна понуда	Познати купувачи на 100% од емисијата.
22. Идентитет на познатите купувачи како и обликот и висината на нивните вложувања	Сите информации за познатите купувачи се дадени во Прилог бр.1 кон оваа Одлука.
23. Преносливост на хартијата од вредност	Издавачот за овој инструмент ќе побара прием за котација на Македонска Берза АД Скопје.
24. Укинување на камата	Издавачот може по сопствено видување да одлучи да ги укине сите плаќања на камата за неопределен временски период, на

	<p>некумулативна основа.</p> <p>Издавачот ќе го укине плаќањето на каматите, ако Издавачот со тоа ги прекршува капиталните барања на важечките законски прописи.</p> <p>Откажувањето од плаќање на каматите нема да се смета за доцнење или неисполнување на обврските или друга повреда на обврските на Издавачот.</p> <p>Ако Издавачот одлучи да ги укине плаќањата на камати 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.</p> <p>Ако Издавачот одлучи да ги укине плаќањата на камати 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.</p> <p>Во случај на намалување на вредноста, секоја пресметана и неплатена камата ќе биде укината до датумот на стапување на сила на намалувањето на вредноста.</p>
25. Куповна опција	<p>Издавачот може, по сопствено видување, да ги купи Обврзниците по нивниот номинален износ. Куповната опција може да се искористи само со согласност 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.</p> <p>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.</p> <p>Издавачот нема да дозволи или создаде очекувања, дека НБРСМ ќе издаде согласност за откуп на Обврзниците.</p>
26. Отпис	<p>Во случај на настанување на критичен настан, намалување на стапката на редовен основен капитал под 5,125%, се отпишува, односно се</p>

	<p>намалува вредноста на главницата на временна основа.</p> <p>Отписот на инструментот се извршува на временна основа само доколку се исполнети следниве услови:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 банката;• Банката 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 временна 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 временна основа и вкупниот износ на основниот капитал на банката 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. <p>Намалувањето на вредноста на инструментот се однесува на:</p> <ul style="list-style-type: none">- Побарувањата коишто би ги имал имателот на инструментот во случај на стечај или ликвидација на банката;- Износот којшто треба да се плати во
--	--

	<p>случај на активирање на опцијата за отповикување или исплата на инструментот и</p> <ul style="list-style-type: none"> - Каматата на инструментот.
<p>27. Апсорпција на загуба</p>	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Веднаш да ја извести Народната банка на РСМ; 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. <p>Износот на намалување на вредноста не може да биде помал од понискиот износ помеѓу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
<p>28. Механизми за зголемување на вредноста</p>	<p>Издавачот има дискреционо право да ја зголеми номиналната вредност на обврзниците кои биле предмет на отпис по исполнување на следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зголемувањето на вредноста се заснова на добивката по оданочување, потврдена од Собранието на акционери; • 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. <p>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</p>

	распределба на Издавачот.
29. 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.

Член 3

Обврзницата се регистрира во Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје. Правото на сопственост и правото на располагање се стекнува со денот на регистрација на обврзницата кај Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје.

Член 4

Се овластува Управниот одбор на банката за реализација на емисијата на обврзници, да ги преземе сите активности кои ќе произлезат согласно Законот за хартии од вредност, Законот за трговските друштва и Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот и останата регулатива.

СО бр.
15.09.2023 година

СОБРАНИЕ
ПРЕТСЕДАВАЧ