СТОПАНСКА БАНКА
а.д. Битола

(доверливо)
СО 42. седница
3.10.2018 година
Точка на дневен ред бр.5

ОДЛУКА
За издавање на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент по пат на јавна понуда (корпоративна обврзница)
(прва емисија на обврзници)

Битола, октомври 2018 година

Врз основа на член 45 од Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола (НО бр. 02-12149/1/I-2 од 13.6.2017 година пречистен текст), согласно член 383 точка 7 од Законот за трговски друштва (Службен весник на РМ бр.28/2004, 84/2005, 71/2006, 25/2007, 87/2008, 17/2009, 23/2009, 42/2010, 48/2010, 8/2011, 21/2011, 24/2011, 166/2012, 70/2013, 119/2013, 120/2013, 187/2013, 38/2014, 41/2014, 138/2014, 88/2015, 192/2015, 217/2015, 6/2016, 30/2016, 61/2016, 64/2018 и 120/2018) и во согласност со член 7 и член 12 од Закон за хартии од вредност (Службен весник на РМ бр. 95/2005, 25/2007, 7/2008, 57/2010, 135/2011, 13/2013, 188/2013, 43/2014, 15/2015, 154/2015, 192/2015, 23/2016 и 83/2018), Правилникот за формата и содржината на актот за издавање на хартии од вредност по видови на хартии од вредност (Службен весник на РМбр. 122/2006), Правилникот за изменување и дополнување на Правилникот за формата и содржина на актот за издавање на хартии од вредност по видови на хартии од вредност (Службен весник на РМ бр. 81/2014) и во согласност со точка 19 ѓ од Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот (Службен весник на РМ бр.47/2012, 50/2013, 71/2014, 223/2015, 218/2016) Собранието на акционери „Стопанска банка“ а.д. Битола на седницата одржана на 3.10.2018 година, донесе:

О Д Л У К А

За издавање на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент по пат на јавна понуда (корпоративна обврзница) (прва емисија на обврзници)

Член 1

Собранието на акционери на „Стопанска банка“ а.д. Битола одобрува издавање на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) по пат на јавна понуда во износ од 1.500.000 ЕУР (еденмилионипетстотиниилјадиевра).

Член 2

(Елементи на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент-корпоративна обврзница)

1. Издавач на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	„Стопанска банка“ а.д. Битола со седиште на ул. „Добривоје Радосављевиќ“ бр. 21 Битола.
2. Предмет на регулирање	Издадените долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) ќе се користат за зголемување на капиталот на Банката.
3. Начин на издавање	По пат на јавна понуда.
4. Вид на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) и правата што произлегуваат од истите	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.

5. Количина и апоенска структура на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	1.500 лота со апоенска структура од 1.000 ЕУР
6. Номинална вредност на хартиите од вредност што се издаваат	1.000 ЕУР
7. Продажна цена на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), ќе се понудат по почетна цена од 1.000 ЕУР (во денарска противвредност по среден курс на НБРМ на денот на уплата).
8. Вкупна вредност на емисијата	1.500.000 ЕУР (еденмилионипетстотиниилјадиевра).
9. Целта поради која се издаваат долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) и намената на средствата од емисијата	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 2019-2023 година.
10. Податоци за гарантот	Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (кортпоративна 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 алинеја 4.
11. Серија на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Прва серија.
12. Висина на каматната стапка, начин на пресметување и исплата на истата	Каматната стапка на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален иструмент (корпоративна обврзница), ќе изнесува 6,00% фиксна за целиот период. Пресметката и исплатата ќе се врши еднаш годишно во денарска противвредност, сметано од денот на настанатиот прилив на парични средства во Банката. Висината на каматата нема да се менува во зависност од кредитната способност на Банката или пак од кредитната способност на нејзиното матично лице.

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 настанатиот прилив на парични средства во Банката, а ќе заврши по истекот на пет години и три месеци. Главницата ќе се исплати во целосен износ заедно со последната исплата на каматата, односно по истекот на пет години и три месеци од датумот на настанатиот прилив на парични средства во Банката врз основа на овие долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница).
14. Висина на основната главнина на издавачот и процентот на учество на емисијата	Основната главнина на Банката изнесува 1.172.931.000 денари, а долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), во основната главнина учествуваат со 7,86%.
15. 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.
16. 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 нови емисии 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, определени во точка 16 алинеја 4. 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.
17. 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.
18. Начин, време и место на запишување на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Јавно понудени преку јавна понуда преку Берза, согласно Правилата за тргување. Издавачот ги запишува долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) во Централен депозитар на хартии од вредност.
19. Начин и краен рок на уплата на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален	Преку јавна понуда на Македонската берза. Уплатата ќе се изврши во денари по среден курс на НБРМ на посебна сметка во Банката, која не може

инструмент (корпоративна обврзница)	да биде користена од издавачот сѐ додека јавната понуда не биде успешно завршена. Рокот за запишување и уплата е 3 месеци од денот на започнување на запишувањето и уплатата.
20. Начин на кој се објавува издавањето на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Проспект за јавна понуда.
21. Постапка за распределба на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), во случај да бидат запишани и/или уплатени повеќе хартии од вредност од понудените, во случај на издавање на капиталните инструменти по пат на јавна понуда	Распределбата на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), ќе се врши согласно Правилата за регулирање на начинот на запишување на јавно понудени хартии од вредност преку берза.
22. Преносливост на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница)	Обврзниците се неограничено преносливи.
23. Процентот на успешност во случај на јавна понуда, односно процентот на запишување и уплата на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) за јавната понуда да се смета за успешна	60% од вкупната емисија.
24. Начин и рок за враќање на вложените средства на инвеститорите кога јавната понуда е неуспешна	Враќањето на средствата ќе се изврши во рок од 8 дена на трансакциски банкарски сметки на купувачите, зголемени со соодветна депозитна камата.

Член 3

Во случај на доцнење на исплата на камата, односно главнината на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), по истекот на роковите, Банката се обврзува да им плати на имателите законска казнена камата.

Член 4

Долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), се регистрираат во Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје. Правото на сопственост и правото на располагање се стекнува со денот на регистрација на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), во Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје.

Член 5

Собранието на „Стопанска банка" а.д. Битола го овластува Управниот одбор поблиску да ги определи моделот на запишување на јавно понудените долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) на берза, начинот на продажба, цената и начинот на пресметка и исплата на истата, да отвори посебна сметка во Банка на која ќе се примаат уплатите и да ги доуреди сите други неопходни чекори кои ќе произлезат согласно законската и подзаконската регулатива од Законот за хартии од вредност, Законот за трговски друштва и Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот за реализација на емисијата на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница) и да врши измени и дополнување на оваа Одлука доколку тоа е потребно за успешно спроведување на Одлуката.

Член 6

Одлуката стапува во сила со денот на донесувањето и ќе се спроведе во рок од 12 месеци од денот на нејзиното донесување.

СО бр.02-19026/1/II-5
Битола, 3.10.2018 година

Стопанска банка а.д. Битола
Собрание на акционери
претседавач

БИТОЛА

Образложение
кон Одлуката за издавање на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент по пат на јавна понуда (корпоративна обврзница)
(прва емисија на обврзници)

Имајќи го предвид постојаниот стремеж кон континуирано зајакнување на капиталната сила и вкупниот финансиски потенцијал на Банката, „Стопанска банка“ а.д. Битола, ги разгледа можностите за идното движење на капиталната позиција, во контекст на основните деловни и развојни цели. Со реализација на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), Банката ќе го зголеми дополнителниот капитал, а истовремено и ќе постигне зајакнување на сопствените средства во наредните пет години, со што Банката планира да ги оствари планираните бизнис-цели утврдени во Деловната политика, развојниот и финансиски план за период од 2019-2023 година.

Во согласност со горенаведеното се предлага Собранието на акционери на „Стопанска банка“ а.д. Битола, да ја донесе Одлуката за издавање на долгорочните должнички хартии од вредност како капитален инструмент (корпоративна обврзница), како што е предложена.

НО бр. 02-16632/1/II.2-5
Битола, 29.8.2018 година

Стопанска банка а.д. Битола
Надзорен одбор
Претседател
Г. Ненад Јосифовиќ