

Januar 2023

***Obavještenje o XXII emisiji
redovnih akcija i skraćeni
prospekt***

NAŠA BANKA AD BIJELJINA

Sadržaj

I. SKRAĆENI PROSPEKT	4
I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA	4
I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU	5
I.3 KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE EMITUJU/UVRŠTAVAJU 10	
I.4 KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI	11
II. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	12
II.1 ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA	12
II.1.1 Lica odgovorna za podatke.....	12
II.1.2 Izjava odgovornih lica.....	12
II.1.3 Izvještaji stručnjaka.....	12
II.1.4 Izjave.....	13
II.2 KLJUČNE INFORMACIJE.....	14
II.2.1 Izjava o obrtnom kapitalu	14
II.2.2 Kapitalizacija i zaduženost	14
II.2.3 Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu.....	14
II.2.4 Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	14
II.3 INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET JAVNE PONUDE/UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE	14
II.3.1 Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet javne ponude	14
II.3.2 Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju.....	15
II.3.3 Valuta emisije hartija od vrijednosti	15
II.3.4 Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja.....	15
II.3.5 Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti.....	16
II.3.6 Informacije o propisima o preuzimanju	16
II.3.7 Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanja	16
II.3.8 Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta.....	18
II.3.9 Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti.....	18
II.3.10 Podaci za kontakt Emitenta.....	18
II.4 USLOVI JAVNE PONUDE	19
II.4.1 Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude	19
II.4.2 Uslovi koji se primjenjuju na ponudu	19

II.4.3	Period trajanja ponude, uključujući sve moguće izmjene i opis postupka podnošenja zahtjeva za ponudu	19
II.4.4	Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva za kupovinu.....	20
II.4.5	Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu.....	20
II.4.6	Rokovi za povlačenje zahtjeva	20
II.4.7	Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti.....	20
II.4.8	Način i datum javne objave rezultata ponude	20
II.4.9	Postupak za ostvarivanje prava preče kupovine, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarivanja prava upisa	21
II.4.10	Plan distribucije i dodjele.....	21
II.4.11	Namjere postojećih akcionara, članova upravnih ili nadzornih organa za upis akcija iz emisije	21
II.4.12	Određivanje cijene	21
II.4.13	Provođenje ponude odnosno prodaje emisije i pokroviteljstvo emisije	22
II.4.14	Ime i adresa platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi	22
II.4.15	Ime i adresa subjekta koji provodi postupak preuzimanja uz obavezu otkupa i agenta emisije koji provodi ponudu bez obaveze otkupa.....	22
II.4.16	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti.....	22
II.5	UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM	22
II.5.1	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište.....	22
II.5.2	Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje	23
II.5.3	Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta.....	23
II.5.4	Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju	23
II.5.5	Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija	23
II.5.6	Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe).....	23
II.6	VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI.....	23
II.6.1	Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije	23
II.7	RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE.....	24
II.7.1	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti.....	25
II.7.2	Izveštaji i mišljenja trećih lica.....	25

I. SKRAĆENI PROSPEKT

I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
<i>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN broj</i>	Redovne (obične) akcije, ISIN kod: BA100PIBBRD2
<i>Klasa hartija od vrijednosti:</i>	„A“
<i>Puno poslovno ime:</i>	NAŠA BANKA AD BIJELJINA
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	NAŠA BANKA AD BIJELJINA
<i>Sjedište i adresa:</i>	Patrijarha Pavla 3, Bijeljina
<i>Matični broj:</i>	01753339
<i>Šifra djelatnosti:</i>	64.19 - Ostalo novčano poslovanje
<i>Registracioni sud:</i>	Okružni privredni sud u Bijeljini
<i>MBS:</i>	59-02-0006-14 (1-249)
<i>JIB:</i>	4400390820006
<i>Broj u registru emitenata</i>	05-3-233
<i>Telefon:</i>	00 387 055 232-352
<i>Fax:</i>	00 387 055 232-301
<i>E-mail:</i>	office@nasa-banka.com
<i>Web:</i>	https://www.nasa-banka.com/
AGENT EMISIJE	
<i>Poslovno ime:</i>	BDD „MONET BROKER“ AD Banja Luka
<i>Adresa:</i>	Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka
<i>Matični broj</i>	11015239
<i>Telefon:</i>	00387 51 345-600
<i>Fax:</i>	00387 51 345-601
<i>E-mail:</i>	mail@monetbroker.com
<i>Web:</i>	https://www.monetbroker.com
ORGAN KOJI JE ODOBRILO PROSPEKT	
<i>Poslovno ime:</i>	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
<i>Adresa:</i>	Vuka Karadžića br.6, Banja Luka
<i>Telefon:</i>	00387 51 218-362
<i>Fax:</i>	00387 51 218-361
<i>E-mail:</i>	kontakt@secrs.gov.ba
<i>Web:</i>	www.secrs.gov.ba
<i>Datum odobrenja Prospekta:</i>	-

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnovati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU

NAŠA BANKA AD BIJELJINA (u daljem tekstu: Emitent) je pravni sljedbenik Semberske banke dd Bijeljina, koja je osnovana Odlukom o osnivanju Semberske banke dd Bijeljina broj 01-1/92 od 04.06.1992. god.

Narodna banka Republike Srpske je Rješenjem broj 2-5/92 od 28.05.1992. god. izdala dozvolu za osnivanje Semberske banke dd Bijeljina kao pravnog sljedbenika Privredne banke Sarajevo dd Sarajevo, Glavna Filijala Bijeljina.

Semberskoj banci a.d. Bijeljina pripojena je banka pod nazivom Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina, koja je osnovana u Slobomiru, Ugovorom o osnivanju Banke od 06.03.1999. godine.

Promjena naziva i sjedišta Semberske banke a.d. Bijeljina u naziv Pavlović International Bank a.d. sa sjedištem u Slobomiru, Bijeljini, registrovana je kod Osnovnog suda u Bijeljini rješenjem broj Fi-933/01 od 05.12.2001. godine.

Odlukom Skupštine Banke broj: 01-1-15411/19 od 29.10.2019. nakon promjene vlasničke strukture, izvršena je promjena naziva Banke u NAŠA BANKA AD BIJELJINA.

Sjedište Emitenta nalazi se u Ulici Patrijarha Pavla 3, Bijeljina, Republika Srpska. Osnovna djelatnost Emitenta su bankarske usluge.

Emitent je osnovan u Republici Srpskoj i posluje u formi otvorenog akcionarskog društva u skladu sa Zakonom o bankama i Zakonom o privrednim društvima.

Akcionari sa procentom vlasništva preko 5% sa pravom glasa su KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK (26,59), GALENS INVEST DOO NOVI SAD (25,13), PAVGORD DOO FOČA (21,82) I FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA (19,75).

Članovi Uprave Emitenta su:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

Novak Popić, *Član Uprave*

Radoljub Golubović, *Predsjednik Nadzornog odbora*

Vanja Ćosović, *Član Nadzornog odbora*

Miloš Dimitrijević, *Član Nadzornog odbora*

Vladislav Vojinović, *Član Nadzornog odbora*

Nenad Zlatanović, *Član Nadzornog odbora*

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2019, 2020 i 2021 godinu izvršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizori Velemir Janjić i Tibor Florjan.

Skraćeni finansijski izvještaji Emitenta

(U hiljadama KM)

Skraćeni bilans stanja	2021	2020	2019
Aktiva			
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja	24.362	23.640	34.920
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	79.433	63.095	42.808
Potraživanja za kamatu i naknadu	514	290	301
Dati krediti i depoziti	85.553	69.777	61.294
Hartije od vrijednosti	20.278	21.567	10.856
Ostali plasmani i AVR	22.502	18.997	22.324
Zalihe	727	713	266
Osnovna sredstva i nekretnine	8.666	8.421	12.817
Nematerijalna sredstva	461	475	379
Odložena poreska sredstva	132	143	240
POSLOVNA AKTIVA	242.976	207.847	189.199
UKUPNA AKTIVA	258.282	224.354	202.677
Pasiva			
Obaveze po osnovu depozita	214.387	182.480	159.484
Obaveze za kamatu i naknadu	237	136	95
Obaveze po osnovu HOV	-	-	-
Ostale obaveze i PVR	7.557	6.662	4.431
UKUPNE OBAVEZE	222.182	189.278	164.011
Akcijski kapital	25.832	23.832	23.832
Rezerve iz dobiti	45	6	-
Revalorizacione rezerve	721	726	1.245
Dobitak tekuće godine	218	191	351
Gubitak iz ranijih godina	-	134	240
POSLOVNA PASIVA	242.976	207.847	189.199
UKUPNA PASIVA	258.282	224.354	202.677

Skraćeni bilans uspjeha	2021	2020	2019
Prihodi od kamata	5.832	5.289	6.169
Rashodi od kamata	-1.345	-1.657	-1.845
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	4.487	3.632	4.325
Prihodi od naknada i provizija	5.282	4.662	5.080
Rashodi od naknada i provizija	-1.176	-937	-933
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	4.106	3.725	4.147
Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela	-	6	-
Dobitak iz poslova finansiranja	8.592	7.363	8.472
Prihodi iz operativnog poslovanja	4.765	7.395	16.899
Rashodi iz operativnog poslovanja	15.474	16.338	23.179
Gubitak iz operativnog poslovanja	10.710	8.943	6.280
Ostali prihodi	2.651	2.512	1.122
Ostali rashodi	603	859	-
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	2.048	1.653	3.537
Poslovni dobitak	-	73	-
Poslovni gubitak	70	-	224
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza	1.524	1.707	1.659
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza	1.199	1.550	1.380
Dobitak po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	325	157	280
Dobitak prije oporezivanja	255	230	56
Porez na dobit	37	39	31
Neto dobitak	218	191	24
Dobici utvrđeni direktno u kapitalu	7	-166	-148

Gubici utvrđeni direktno u kapitalu	-	-	-
Neto dobitak po osnovu ostalog ukupnog rezultata	7	-166	-148
UKUPAN NETO DOBITAK ZA OBRAČUNSKI PERIOD	226	24	-

<i>Skraćeni bilans tokova gotovine</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija lizing	11.302	9.534	13.309
Isplate kamata	-1.942	-2.059	-2.462
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	221	289	-
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	-10.330	-10.795	-10.224
Primici i isplate po vanrednim stavkama	354	-47	-121
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-20.259	2.628	8.882
Depoziti klijenata	31.076	23.418	3.093
Plaćeni porez na dobit	-4	-47	-20
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	10.418	27.422	12.457
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
Primici kamata	291	284	-
Primici dividendi	41	233	138
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-	-215	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	2.143	-5.773	-536
Naplaćene dospjele hartije od vrijednosti	29.276	-	-
(Prodaja) drugih ulaganja	-28.023	-10.744	-11.397
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	3.728	-16.216	-11.795
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
Primici od izdavanja akcija	2.000	-	7.000
Kamata plaćena na pozajmice	-196	-188	-205
Uzete pozajmice	5.524	2.287	2.436
Povrat pozajmica	-5.11	-2.775	-4.151
Ostali primici (odlivi)	895	-	-
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	3.113	-676	5.080
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	17.260	10.530	5.742
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA	85.714	75.210	69.448
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	50	-26	20
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	103.024	85.714	75.210

(U hiljadama KM)

<i>Skraćeni bilans stanja</i>	<i>30.06.2022</i>	<i>2021</i>
Aktiva		
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja	29.643	24.362
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	49.372	79.433
Potraživanja za kamatu i naknadu	306	514
Dati krediti i depoziti	116.341	85.553
Hartije od vrijednosti	33.509	20.278
Ostali plasmani i AVR	2.371	22.502
Zalihe	756	727
Osnovna sredstva i nekretnine	8.951	8.666
Nematerijalna sredstva	659	461
Odložena poreska sredstva	132	132
POSLOVNA AKTIVA	242.388	242.976
UKUPNA AKTIVA	256.816	258.282
Pasiva		
Obaveze po osnovu depozita	212.533	214.387
Obaveze za kamatu i naknadu	211	237

Obaveze po osnovu HOV	-	-
Ostale obaveze i PVR	8.717	7.557
UKUPNE OBAVEZE	221.461	222.182
Akcijski kapital	25.832	25.832
Rezerve iz dobiti	56	45
Revalorizacione rezerve	735	721
Dobitak tekuće godine	118	218
Gubitak iz ranijih godina	-	-
POSLOVNA PASIVA	242.388	242.976
UKUPNA PASIVA	256.816	258.282

<i>Skraćeni bilans uspjeha</i>	<i>30.06.2022</i>	<i>30.06.2021</i>
Prihodi od kamata	3.148	2.801
Rashodi od kamata	549	716
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	2.600	2.084
Prihodi od naknada i provizija	2.980	2.484
Rashodi od naknada i provizija	797	506
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	2.183	1.978
Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela	-	-
Dobitak iz poslova finansiranja	4.783	4.062
Prihodi iz operativnog poslovanja	2.316	2.477
Rashodi iz operativnog poslovanja	7.528	7.273
Gubitak iz operativnog poslovanja	5.211	4.796
Ostali prihodi	423	1.403
Ostali rashodi	62	505
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	361	899
Poslovni dobitak	-	165
Poslovni gubitak	67	-
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza	1.105	667
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza	900	591
Dobitak po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	205	76
Dobitak prije oporezivanja	138	240
Porez na dobit	19	13
Neto dobitak	118	227
Dobici utvrđeni direktno u kapitalu	-	-
Gubici utvrđeni direktno u kapitalu	-	-
Neto dobitak po osnovu ostalog ukupnog rezultata	-	-
UKUPAN NETO DOBITAK ZA OBRAČUNSKI PERIOD	118	227

<i>Skraćeni bilans tokova gotovine</i>	<i>30.06.2022</i>	<i>2021</i>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija lizing	6.344	11.302
Isplate kamata	-1.489	-1.942
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	24	221
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	-5.715	-10.330
Primici i isplate po vanrednim stavkama	3.630	354
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-11.860	-20.259
Depoziti klijenata	-3.422	31.076
Plaćeni porez na dobit	-17	-4
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-12.505	10.418
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primici kamata		291
Primici dividendi		41
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-272	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	-144	2.143
Naplaćene dospjele hartije od vrijednosti		29.276

(Prodaja) drugih ulaganja		-28.023
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	-13.702	3.728
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija		2.000
Kamata plaćena na pozajmice	92	-196
Uzete pozajmice	2.868	5.524
Povrat pozajmica	-1.311	-5.11
Ostali primici (odlivi)		895
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	1.465	3.113
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	-24.742	17.260
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA	103.025	85.714
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	205	50
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	78.488	103.025

Rizici specifični za Emitenta

kreditni rizik – primarni izvor rizika Banke predstavlja kreditni rizik kojima ima najveće učešće u ostvarenoj rizikom ponderisanoj aktivni, kao i najveće učešće u ukupnim kapitalnim zahtjevima od. Banka ima visoku stopu nekvalitetnih kredita (NPL) od 14,3% koja je iznad interno definisanog limita od 5%. Pokrivenost nekvalitetnih kredita ispravkama vrijednosti u nivou kreditnog rizika 3 u toku 2021. godine je bila ispod interno definisanog limita od 80%, te prosjeka bankarskog sektora. U skladu sa navedenim kreditni rizik je ocijenjen kao visok.

rizik koncentracije – krajem 2021. godine Banka je imala značajnu koncentraciju (kreditne) izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i to za grupu Lica u posebnom odnosu sa bankom i Privrednu Banku Zagreb zbog čega je rizik koncentracije ocijenjen kao visok. Međutim, treba napomenuti da je sa 31.12.2021. godine izvršena dokapitalizacija u iznosu od 2 mln KM što je uticalo na povećanje iznosa regulatornog kapitala na kraju godine te na smanjenje izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ispod regulatornog limita.

rizik informacionog sistema – procjena rizika vrši se u odnosu na ugroženost informacionog sistema Banke u opštem smislu te ugroženosti pojedinih, hardverskih i softverskih komponenti sistema koje se smatraju neophodnim u radu Banke. Budući da je informacioni sistem Banke ugrožen u opštem smislu, te zbog industrijalizacije cyber kriminala kao i zbog povećanog broja napada na finansijske institucije, rizik informacionog sistema je ocijenjen kao visok.

rizik eksternalizacije – Banka ima 4 eksternalizovane aktivnosti sa statusom materijalne značajnosti, od kojih 1 ima visoku ocjenu rizika na osnovu procjene rizika eksternalizacije. Banka nije propisala dinamiku i oblik izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora o upravljanju eksternalizacijom, kao ni praćenje kvaliteta pruženih usluga (od strane vlasnika eksternalizovanih aktivnosti). Banka takođe nije vršila redovnu godišnju procjenu materijalne značajnosti eksternalizovanih aktivnosti u 2021. godini. U skladu sa navedenim rizik eksternalizacije je ocijenjen kao visok.

rizik modela – Banka ima uspostavljene modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, modele za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i rejting modele, a validacija ovih modela se ne provodi redovno zbog čega postoji visok rizik od povjerenja u rezultate pogrešnog modela, rizik od pogrešne odluke o upravljanju rizikom zbog netačnih informacija koje proizilaze iz primjene modela. U skladu sa navedenim rizik modela je ocjenjuje kao visok.

rizik prekomjerne finansijske poluge – u toku 2021. godine koeficijent finansijske poluge je bio ispod interno definisanog crvenog limita od 7% zbog čega je rizik prekomjerne finansijske poluge ocijenjen kao visok. Međutim treba napomenuti da je Banka periodično, tokom 2021. godine održavala koeficijent finansijske poluge iznad regulatornog limita od 6%, obezbjeđujući nesmetano obavljanje redovnih poslovnih aktivnosti.

rizik usklađenosti poslovanja – Banka nema uspostavljeno adekvatno okruženje sistema praćenja, kontrole i dostave izvještaja prema regulatoru i drugim nadležnim institucijama, interni akt o sukobu interesa se ne primjenjuje u procesima u Banci, ne postoje evidencije zaposlenih u vezi sa sukobom interesa. Iako nije bilo izrečenih sankcija od strane regulatora, kod navedenih područja rizika i manje neusklađenosti mogu za Banku imati dugoročne i nemjerljive posljedice u dijelu materijalnih gubitaka (kazne, penali i tužbe), gubitaka klijenata i gubitak povjerenja šire javnosti i saradnika zbog čega je rizik usklađenosti poslovanja ocijenjen kao visok.

rizik profitabilnosti (zarade) – u 2021. godini neto dobit (prema preliminarnim podacima) iznosi 232 hilj. KM. Neto dobit je manja od planirane za 84%, najviše iz razloga ne-realizacije prodaje potraživanja koja je obuhvaćena poslovnim planom i koja se trebala realizovati u toku 2021. godine, a iz koje je planirano generisanje nedostajućeg dijela prihoda, odnosno ukidanja dijela očekivanih kreditnih gubitaka. Finansijsko poslovanje Banke u prethodnom periodu okarakterisano je prisustvom negativnih rezultata (2018. godine gubitak je iznosio 10,8 mln KM dok je u 2016. godini on iznosio 17,2 mln KM) što ukazuje na postojanje visokog rizika profitabilnost, tj. rizika obezbjeđenja odgovarajućeg, stabilnog i održivog nivoa profitabilnosti Banke. U skladu sa navedenim rizik profitabilnosti je ocijenjen kao visok.

rizik nesavjesnog poslovanja (engl. conduct risk) – U toku 2021. godine uočeni su određeni propusti internih kontrola kao i propusti kadrovske politike lošeg izbora zaposlenih koji rade na blagajnama (sa novcem), neuspostavljenog sistema, internih akata, evidencija, kontrola u vezi sa štetnim radnjama. Takođe na osnovu istorijskih podataka uočeno je da se pojava rizika ove grupe po vjerovatnoći javlja više puta u toku jedne godine zbog čega je rizik nesavjesnog poslovanja ocijenjen kao visok.

I.3 KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE EMITUJU/UVRŠTAVAJU

<i>Vrsta hartija od vrijednosti:</i>	Redovne (obične) akcije
<i>Broj akcija:</i>	3.125.000
<i>Pojedinačna nominalna vrijednost:</i>	1,00 KM
<i>Prodajna cijena po akciji:</i>	0,80 KM
<i>Ukupna nominalna vr. emisije:</i>	3.125.000,00 KM
<i>ISIN kod:</i>	BA100PIBRD2
<i>Prava sadržana u hartijama od vr.:</i>	ESVUFR; prava koja nose redovne vlasničke hartije
<i>Ograničenje prenosivosti:</i>	Bez ograničenja prenosivosti
<i>Tržište:</i>	Slobodno

Redovne (obične) akcije iz XXII emisije Emitenta uvrstiće se na Slobodno tržište Banjalučke berze.

Faktori rizika vezani za hartije od vrijednosti:

Cjenovni rizik - Odnosi se na mogućnost negativnog uticaja na imaoa akcije usljed promjene cijene akcije. Opšti rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoa akcije koji proizilazi iz promjene cijena pojedinog finansijskog instrumenta usljed većih promjena na tržištu kapitala nezavisno od bilo koje specifične karakteristike akcije (opšta recesija, nepovoljni vremenski uticaji, prirodne katastrofe i sl.).

Rizik neisplaćivanja dividende - Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Rizik likvidnosti akcija - Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Rizik procjene - Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

I.4 KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI

Dvadesetdruga emisija redovnih (običnih) akcija Emitenta vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti svim zainteresovanim pravnim i fizičkim, domaćim i stranim licima. Dvadesetdrugom emisijom Emitent emituje 3.125.000 redovnih (običnih) akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji. Prodajna cijena akcija iz dvadesetdruge emisije iznosi 0,80 KM po jednoj akciji.

Dan početka upisa i uplate akcija je utvrđen u javnom pozivu koji je objavljen u dnevnim novinama i na sajtu Banjalučke berze. Javna ponuda će trajati 30 dana, s tim da će se u prvih 15 dana od početka ponude koristiti pravo preče kupovine. Pravo preče kupovine imaju akcionari koji su upisani u knjigu akcionara na dan presjeka, a koji je 20. dan (15.02.2023.) od dana donošenja Odluke o XXII emisiji akcija Emitenta. Upis akcija putem prava preče kupovine vršiće se putem upisnica kod Agentu emisije, a nakon protoka roka za korišćenje prava preče kupovine preostali dio akcija ponudiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi.

Emitent zadržava pravo da odustane od javne ponude prije isteka roka za upis i uplatu akcija.

Emitent očekuje da će postojeći akcionari iskoristiti pravo preče kupovine te da neće doći do razvodnjavanja vlasničke strukture nakon XXII emisije akcija. Procjena je da ukupni troškovi emisije akcija neće preći 0,5% nominalne vrijednosti emisije. Investitori prilikom kupovine akcija putem prava preče kupovine pored cijene akcija plaćaju i proviziju Agentu emisije za upisane akcije, dok će se kupovina akcija na Banjalučkoj berzi vršiti kod ovlašćenih berzanskih posrednika, te će se takođe,

uz cijenu za kupljene akcije (cijena pomnožena sa količinom) plaćati i brokerska provizija, u skladu sa tarifnicima berzanskih posrednika.

Agent XXII emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je BDD „Monet broker“ a.d. Banja Luka, Ulica Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka, Republika Srpska, BiH.

XXII emisija se provodi bez preuzimaoca akcija i ne postoje nikakvi sukobi interesa koji se odnose na ponudu akcija ili njihovo uvrštenje u trgovanje.

II. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

II.1 ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA

II.1.1 *Lica odgovorna za podatke*

Za sve informacije i podatke prikazane u Prospektu o XXII emisiji, odgovorna je uprava Emitenta koju čine:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

Novak Popić, *Član Uprave*

II.1.2 *Izjava odgovornih lica*

„Preduzevši sve potrebne mjere, izjavljujemo da su, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Prospektu o XXII emisiji akcija u skladu sa činjenicama, kao i da nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na istinitost i potpunost Prospekta.“

Dejan Vuklišević _____

Siniša Kalaba _____

Novak Popić _____

II.1.3 *Izveštaji stručnjaka*

Ovaj dokument pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži i revizorske izvještaje koji se nalaze u prilogu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	"BDO" d.o.o. Banja Luka Ovlašćeni revizor Velemir Janjić; diplomirani ekonomista	<i>Revizorski izvještaji finans.izvještaja za 2019, 2020. i 2021. godinu</i>	<i>Ive Andrića br 15, 78 000 Banja Luka</i>
2.	„BDO“ d.o.o. Banja Luka Ovlašćeni revizor Tibor Florjan; diplomirani ekonomista		

Navedeni izvještaji izrađeni su na zahtjev Emitenta i autori izvještaja su upoznati da će se isti uključiti u Prospekt. Po informacijama kojima raspolaže Emitent nisu izostavljene bitne činjenice kojima bi navedene informacije bile netačno prenesene.

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2019, 2020. i 2021. godinu vršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizori Velemir Janjić i Tibor Florjan.

Tibor Florjan član je Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine. Gospodin Velemir Janjić je u međuvremenu preminuo.

U posmatranom periodu nije došlo do promjene revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta.

II.1.4 Izjave

- a. Ovaj dokument odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- b. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti. Prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- c. Za istinitost, tačnost i potpunost ovog Prospekta odgovorni su Emitent, odgovorno lice Emitenta i revizor.
- d. Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u ovom Prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- e. Odobrenje ovog Prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- f. Odobrenje ovog Prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi
- g. Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim Prospektom.

II.2 KLJUČNE INFORMACIJE

II.2.1 Izjava o obrtnom kapitalu

Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

II.2.2 Kapitalizacija i zaduženost

U skladu sa preporukama Agencije za bankarstvo, da bi se ostvarile planirane veličine u dijelu koji se odnosi na prihode i profitabilnost, bilo je neophodno obezbijediti dodatan kapital da bi se zadržala stopa adekvatnosti iznad zakonom propisanih limita. Emitent nema zaduženja.

II.2.3 Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava putem emisije redovnih (običnih) akcija za namjenu opisanu u narednoj tački ovog dokumenta, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

II.2.4 Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Ciljevi XXII emisije akcija javnom ponudom su:

- Povećanje osnovnog i ukupnog kapitala,
- Podrška daljem rastu i razvoju Emitenta,
- Realizacija strateškog plana Emitenta,
- Jačanje konkurentske pozicije banke na lokalnom tržištu,
- Jačanje kapitalne adekvatnosti,
- Širenje i diverzifikacija izvora finansiranja.

II.3 INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET JAVNE PONUDE/UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE

II.3.1 Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet javne ponude

Emitent XXII (dvadesetdrugom) emisijom emituje 3.125.000 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 1,00 KM po jednoj akciji, ukupne nominalne vrijednosti 3.125.000,00 KM.

ISIN kod: **BA100PIBBRD2**

CFI kod: **ESVUFR**

Predmet ponude je obična (redovna) akcija, klase „A“, sa pravom glasa (jedna akcija se odnosi na jedan glas) i glasi na ime, CFI kod (Classification of Financial Instruments code) je ESVUFR, koji znači:

- a. vlasničke hartije od vrijednosti (E – Equities),
- b. akcije (S – Shares),

- c. akcije sa pravom glasa (V – Voting),
- d. akcije bez ograničenja prava vlasništva (U – Free),
- e. akcije koje je neophodno u potpunosti uplatiti (F – Fully paid) i
- f. akcije koje će se registrovati u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka („Centralni registar“) (R – Registered).

II.3.2 Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje akcije na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakon o bankama Republike Srpske (*“Sl. glasnik RS”, br. 4/17, 19/18 i 54/19*).
- Zakonom o privrednim društvima (*“Sl. glasnik RS”, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017 i 82/2019*),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti (*“Sl. glasnik RS”, br. 92/2006, 34/2009, 8/2012 - odluka US, 30/2012, 59/2013, 86/2013 - odluka US, 108/2013, 4/2017, 63/2021, 11/2022 i 63/2022*),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti (*“Sl. glasnik RS”, br. 99/21, 14/22 i 81/22*).

II.3.3 Valuta emisije hartija od vrijednosti

Upis i uplata akcija iz XXII emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta vrši se u domaćoj valuti, odnosno u konvertibilnim markama (KM/BAM).

II.3.4 Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Statutom Emitenta, sve redovne (obične) akcije Emitenta, klase „A“, daju ista prava.

Pravo na dividendu

U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

Glasačka prava

Članom 28. Statuta definisana su prava glasa na Skupštini akcionara Emitenta. Pravo da učestvuju u radu Skupštine i pravo odlučivanja na Skupštini imaju svi akcionari ili punomoćnik akcionara, srazmjerno svome broju akcija.

Akcije iz XXII emisije su redovne (obične) akcije i svaka od njih daje pravo na jedan glas na Skupštini akcionara Emitenta.

Pravo preče kupovine u ponudama za upis hartija od vrijednosti iste klase

Zakonom o privrednim društvima, članom 208 propisano je da akcionar ima pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija akcija akcionarskog društva srazmjerno nominalnoj vrijednosti posjedovanih akcija na dan presjeka utvrđenog odlukom o novoj emisiji akcija, a koji ne može biti raniji od 20. (dvadestog) dana od dana donošenja odluke o novoj emisiji akcija.

Rok za korišćenje prava preče kupovine ne može biti kraći od 15 dana od dana početka upisa i uplate hartija od vrijednosti.

Pravo na udio u viškovima u slučaju likvidacije

Članom 25 Statuta Emitenta, definisano je da redovne (obične) akcije pored prava na učešće u upravljanju Preduzećem, daju pravo na učešće u dobiti i pravo na dio likvidacione mase, srazmjerno procentu učešća akcija u ukupnom kapitalu.

II.3.5 Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakva ograničenja prenosivosti redovnih (običnih) akcija iz ove emisije.

II.3.6 Informacije o propisima o preuzimanju

U skladu sa Zakonom o preuzimanju akcionarskih društava (*"Sl. glasnik RS", br. 65/2008, 92/2009, 59/2013 i 19/2019 - odluka US*), Lice koje neposredno ili posredno putem zajedničkog djelovanja stekne akcije emitenta kojima, zajedno s akcijama koje već ima, prelazi procenat od 30% od ukupnog broja glasova koje daju akcije emitenta s pravom glasa, izuzimajući akcije emitovane s pravom glasa koje su u posjedu emitenta (sopstvene akcije), obavezno je da o sticanju odmah obavijesti emitenta, Komisiju za hartije od vrijednosti Republike Srpske, berzu i javnost, te objavi ponudu za preuzimanje, pod uslovima i na način određen ovim zakonom.

Članom 8 Zakona o preuzimanju akcionarskih društava propisani su uslovi kada sticalac nije u obavezi da objavi ponudu za preuzimanje, između ostalih i kada sticalac stekne akcije emitenta prilikom povećanja osnovnog kapitala u postupku emisije novih akcija, a skupština emitenta na kojoj se donosi odluka o povećanju osnovnog kapitala odobri da sticalac može steći akcije s pravom glasa bez obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje, ako bi tim sticanjem za sticaoca nastala obaveza objavljivanja ponude za preuzimanje. Navedeno odobrenje skupština emitenta daje tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih ili predstavljenih akcionara, uključujući glasove akcionara koji su se opredijelili da glasaju pisanim putem na skupštini, ne računajući glasove sticalaca i lica koja s njima zajednički djeluju. Takođe, sticalac nije u obavezi da objavi ponudu za preuzimanje u slučaju sticanja akcija Emitenta, u postupku nove emisije, na osnovu korišćenja prava preče kupovine.

II.3.7 Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanja

U slučaju obaveze za preuzimanje, lica koja steknu (samostalno ili zajednički) preko 30% akcija sa pravom glasa i kojima Komisija za hartije od vrijednosti RS, u skladu sa Zakonom, utvrdi obavezu za

postupak preuzimanja, obavezna su da objave ponudu svim ostalim vlasnicima akcija da otkupe njihove akcije. Cijena po kojoj se provodi postupak preuzimanja, odnosno koja se nudi za otkup akcija u vlasništvu ostalih akcionara definisana je članom 15 Zakona o preuzimanju akcionarskih društva.

Član 15.

(1) Ponuđena cijena ne može biti niža od najviše cijene po kojoj je ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje steklo akcije s pravom glasa u periodu od godinu dana prije dana nastanka obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje, ako je ispunjen kriterijum likvidnosti.

(2) Ako je ponuđena cijena iz stava 1. ovog člana niža od prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu, ponudilac mora ponuditi najmanje prosječnu cijenu ostvarenu na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu.

(3) Ako ponudilac ili lice s kojim zajednički djeluje nije u periodu od godinu dana prije dana nastanka obaveze steklo akcije emitenta koje su predmet ponude, cijena u ponudi ne smije biti niža od prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu.

(4) Prosječna cijena akcija na berzi ili drugom uređenom tržištu izračunava se kao ponderisana aritmetička sredina zaključnih cijena u posljednjih šest mjeseci prije nastanka obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje ako je ispunjen kriterijum likvidnosti.

(4a) Kriterijum likvidnosti iz stava 4. ovog člana ispunjen je u slučaju da je u tom periodu obim prometa akcijama te klase na tržištu hartija od vrijednosti predstavljao najmanje 3% ukupnog broja emitovanih akcija te klase i da je najmanje u tri mjeseca tog perioda ostvareni obim prometa iznosio najmanje 1% ukupnog broja emitovanih akcija te klase na mjesečnom nivou, izuzimajući ponude za preuzimanje i blok poslove.

(4b) U slučaju da akcije emitenta nisu likvidne u skladu sa stavom 4a. ovog člana, ponudilac je obavezan da u ponudi za preuzimanje akcionarima kao najmanju ponudi najvišu od sljedećih vrijednosti:

a) cijenu iz stava 1. ovog člana ili

b) knjigovodstvenu vrijednost akcija s pravom glasa, utvrđenu na dan posljednjeg godišnjeg finansijskog izvještaja.

(5) Izuzetno od stava 4. ovog člana, u slučaju da je ponudilac stekao akcije u postupku emisije, prosječna cijena akcija na berzi ili drugom uređenom tržištu izračunava se kao ponderisana aritmetička sredina zaključnih cijena u posljednjih šest mjeseci prije dana donošenja odluke o emisiji.

(6) Ako ponudilac ili lice s kojim zajednički djeluje, suprotno odredbama člana 25. ovog zakona, stekne akcije s pravom glasa, po cijeni višoj od cijene utvrđene na način iz st. 1. do 4. i 4b ovog člana, obavezan je da u ponudi za preuzimanje ponudi veću cijenu.

(7) U slučajevima u kojima su ostvareni elementi manipulacije na tržištu hartija od vrijednosti, zaključne cijene ostvarene manipulativnim transakcijama ne uzimaju se u obzir prilikom izračunavanja prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom tržištu u smislu stava 4. ovog člana.

(8) Ako ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje u roku od godinu dana od dana isteka roka trajanja ponude za preuzimanje stekne akcije emitenta koje su bile predmet ponude po cijeni koja je veća od cijene iz ponude, obavezan je da akcionarima koji su prihvatili ponudu za preuzimanje isplati razliku u cijeni u roku od 30 dana od dana sticanja.

(9) Ukoliko ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje ne postupi u skladu sa stavom 8. ovog člana, svaki akcionar emitenta koji je prihvatio ponudu za preuzimanje ima pravo da putem suda zahtijeva naplatu utvrđene razlike.

II.3.8 Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta

Do datuma izrade ovog dokumenta nije bilo ponuda za preuzimanje redovnih (običnih) akcija Emitenta.

II.3.9 Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti

Poreski propisi država investitora i države u kojoj je Emitent osnovan (Republika Srpska) mogu imati uticaj na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Shodno **Zakonu o porezu na dohodak**, vlasnici akcija, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, su u obavezi plaćanja poreza na kapitalnu dobit. Stopa poreza na dohodak u Republici Srpskoj iznosi 13%.

Shodno **Zakonu o porezu na dobit** u Republici Srpskoj, pravna lica koja posjeduju akcije, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, ostvarena razlika, odnosno kapitalna dobit uključuje se u poresku osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Stopa poreza na dobit u Republici Srpskoj iznosi 10%.

II.3.10 Podaci za kontakt Emitenta

Kontakt osoba: **Snežana Bunijevac, sekretar Emitenta**

E-mail: snezana.bunijevac@nasa-banka.com

II.4 USLOVI JAVNE PONUDE

II.4.1 *Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude*

Redovne (obične) akcije iz XXII (dvadesetdruge) emisije akcija Emitenta nude se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti. Ponuda redovnih (običnih) akcija trajeće 30 dana, od dana početka upisa i uplate, a koji je definisan u javnom pozivu objavljenom na sajtu Banjalučke berze i dnevnim novinama koje se distribuišu na teritoriji Republike Srpske.

Nakon početka javne ponude, prvih 15 dana pravo upisa i uplate (putem upisnica) vršiće akcionari koji posjeduju akcije Emitenta na 20. dan od dana donošenja Odluke o XXII emisiji redovnih (običnih) akcija (pravo preče kupovine), te će se preostali dio akcija iz javne ponude, nakon proteka roka za korišćenje prava preče kupovine, ponuditi svim investitorima putem Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

II.4.2 *Uslovi koji se primjenjuju na ponudu*

XXII emisija redovnih (običnih) akcija emitenta nudi se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti. XXII emisijom nudi se 3.125.000 redovnih običnih akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 3.125.000,00 KM.

II.4.3 *Period trajanja ponude, uključujući sve moguće izmjene i opis postupka podnošenja zahtjeva za ponudu*

Javna ponuda redovnih (običnih) akcija Emitenta trajeće 30 dana, od čega se u prvih 15 dana koristi pravo preče kupovine, a nakon toga ostatak akcija ponudiće se na Banjalučkoj berzi. Pravo preče kupovine mogu koristiti vlasnici akcija upisani u knjigu akcionara na dan presjeka, a koji je određen Odlukom o emisiji kao 20. dan od dana donošenja Odluke o XXII emisiji redovnih (običnih) akcija.

Upis akcija XXII emisije po osnovu prava preče kupovine vršiće se kod ovlaštenog berzanskog posrednika BDD „Monet broker“ a.d. Banja Luka, ulica Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka, u periodu od 08:00-16:00 časova.

Nakon isteka roka za korišćenje prava preče kupovine, akcije će biti ponuđene putem Banjalučke berze, te se nalozi mogu izdati putem ovlašćenih berzanskih posrednika u skladu sa njihovim radnim vremenom.

Emitent zadržava pravo da okonča upis i uplatu emitovanih akcija i prije isteka roka za upis i uplatu utvrđenog u Odluci kada je ukupno emitovani broj akcija upisan i uplaćen prije isteka utvrđenog roka.

II.4.4 Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva za kupovinu

U konkretnom postupku ne može se upisati više od ponuđenog broja akcija, s tim u vezi nema povrata viška sredstava.

II.4.5 Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Prilikom korišćenja prava preče kupovine, vlasnici akcija na dan presjeka mogu kupiti procentualan iznos akcija iz XXII emisije koji odgovara procentu vlasništva na dan presjeka. Odnosno, vlasnik redovnih akcija na dan presjeka ukoliko posjeduje 10% akcija društva, može maksimalno da, prilikom korišćenja prava preče kupovine, upiše i uplati 10% akcija iz XXII emisije (u ovom slučaju: $3.125.000 * 10\% = 312.500$ akcija).

Nakon prava preče kupovine, akcije će biti predmet ponude na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti i tom prilikom, u zavisnosti od preostale količine akcija, investitori će moći kupiti minimalno 1 akciju, a maksimalno preostalu ponuđenu količinu.

II.4.6 Rokovi za povlačenje zahtjeva

U slučaju izmjena i dopuna Prospekta, svako lice koje je upisalo ili uplatilo hartije od vrijednosti na osnovu podataka iz Prospekta prije njegove izmjene ima pravo da u roku od 2 radna dana od dana prijema izmjena Prospekta otkáže upis hartija od vrijednosti i zatraži povrat uplaćenog iznosa zajedno sa kamatom na depozit. Uplaćeni iznos zajedno sa kamatom biće vraćen kupcu u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva za povrat sredstava.

II.4.7 Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Uplata hartija od vrijednosti trajaće paralelno sa upisom. Po završetku javne ponude akcija iz XXII emisije akcija Emitenta, ukoliko ista bude proglašena uspješnom od strane Komisije za hartije od vrijednosti RS, Emitent će podnijeti zahtjev za registraciju akcija u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, nakon čega će se akcije prenijeti na vlasničke račune kupaca akcija.

Zahtjev za registraciju akcija iz XXII emisije kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka biće podnesen u roku od 15 dana od dana proglašenja uspješnosti XXII emisije akcija Emitenta.

II.4.8 Način i datum javne objave rezultata ponude

Emitent će u roku od sedam dana, od dana upisa XXII emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti RS, objaviti rezultate emisije na sajtu Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

II.4.9 Postupak za ostvarivanje prava preče kupovine, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarivanja prava upisa

Postojeći akcionari - vlasnici redovnih akcija, koji su registrovani u Centralnom registru hartija od vrijednosti na dan presjeka, a koji je 20. dan od dana donošenja Odluke o XXII emisiji redovnih (običnih) akcija, imaju pravo preče kupovine akcija XXII emisije srazmjerno njihovom procentualnom učešću u akcijskom kapitalu Emitenta.

Rok za korištenje prava preče kupovine je 15 dana od dana početka upisa i uplate.

Pravo preče kupovine ostvaruje se potpisivanjem izjave o upisu akcija XXII emisije (upisnica) u pet primjeraka, od kojih dva primjerka pripadaju kupcu.

Upis se može vršiti lično ili preko opunomoćenika za fizičko, odnosno zakonskog zastupnika za pravno lice uz prilaganje punomoći, odnosno ovlaštenja i stavljanja na uvid identifikacionog dokumenta.

U slučaju kada se kao rezultat izračunavanja pripadajućeg broja akcija, u srazmjeri sa procentualnim učešćem u osnovnom kapitalu koje kod Emitenta akcionari imaju na dan presjeka iskaže razlomljeni broj akcija, vrši se zaokruživanje na niži cijeli broj kod akcionara kod kojih je razlomljeni broj akcije do 50% cijele akcije, odnosno na viši cijeli broj, ako je razlomljeni broj akcije 50% i više od 50% cijele akcije. Ako se prilikom izračunavanja pripadajućeg broja redovnih akcija po akcionaru pojavi obračunski „manjak” akcija, iskazani manjak akcija će se dodavati polazeći od akcionara sa najmanjim brojem akcija, odnosno obračunski „višak” akcija će se oduzimati polazeći od akcionara sa najvećim brojem akcija.

II.4.10 Plan distribucije i dodjele

Akcije iz XXII emisije Emitenta biće ponuđene svim pravnim i fizičkim, stranim i domaćim licima putem javne ponude na Banjalučkoj berzi.

II.4.11 Namjere postojećih akcionara, članova upravnih ili nadzornih organa za upis akcija iz emisije

Emitenta nema saznanja o namjerama postojećih akcionara, članova upravnih ili nadzornih organa za upis akcija iz emisije.

II.4.12 Određivanje cijene

Prodajna cijena akcija iz XXII (dvadesetdruge) emisije za akcionare koji koriste pravo preče kupovine iznosi 0,80 KM po jednoj akciji.

Cijena za preostale akcije, nakon isteka roka za korišćenje prava preče kupovine, formiraće se na berzi, po principu višestrukih cijena (kontinuirana javna ponuda), s tim da će prodajni nalog biti unesen po cijeni od 0,80 KM. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

II.4.13 Provođenje ponude odnosno prodaje emisije i pokroviteljstvo emisije

XXII emisija redovnih (običnih) akcija Emitenta provodiće se na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti.

XXII emisija akcija se realizuje bez učešća institucije koje vrše ulogu pokroviteljstva.

II.4.14 Ime i adresa platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi

Deponovanje uplata po osnovu kupovine akcija iz dvadesetdruge emisije vršiće se na privremeni namjenski račun broj: 5550900060468512 otvoren kod Nove banke AD Banja Luka, Ulica Kralja Alfonsa XIII 37 a, 78 000 Banja Luka.

II.4.15 Ime i adresa subjekta koji provodi postupak preuzimanja uz obavezu otkupa i agenta emisije koji provodi ponudu bez obaveze otkupa

Agent XXII emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je BDD „Monet broker“ AD Banja Luka, Ulica Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka. XXII emisija redovnih (običnih) akcija provodi se bez obaveze preuzimanja i otkupa.

II.4.16 Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Fizička ili pravna lica koja namjeravaju da neposredno ili posredno, steknu ili sa postojećim akcijama mogu steći preko 20%, 30% ili 50% osnovnog kapitala ili glasačkih prava Emitenta, prethodno su dužni pribaviti saglasnost od Agencije za bankarstvo Republike Srpske u skladu Zakonom o bankama („Službeni Glasnik RS“ broj: 4/17, 19/18 i 54/19).

II.5 UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM

II.5.1 Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti XXII emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta i upisa promjena podataka u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije akcija iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje akcija na Slobodno tržište Banjalučke berze.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze (01-UO-756/12, 01-UO-537/14, 01-UO-176/18, 01-UO-480/18, 01-UO-395/19 i 01-UO-405/21), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u nematerijalizovanom obliku.

Nakon podnesenog zahtjeva za uključenje hartija na Slobodno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija od vrijednosti na Slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

II.5.2 Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje

Akcije Emitenta uvrštene su na Slobodno tržište Banjalučke berze.

II.5.3 Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta

U trenutku provođenja XXII emisije redovnih (običnih) akcija ne postoje druge javne ponude.

II.5.4 Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje subjekti koji su se obvezali da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju.

II.5.5 Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija

Nisu predviđene mjere stabilizacije cijena.

II.5.6 Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe)

Mogućnost prekomjerne dodjele (eng.: "Overallotment") kao niti opcija povećanja količine izdanja (eng.: "Green shoe") nisu predviđeni.

II.6 VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI

Emitent nema saznanja da li postojeći akcionari planiraju pristupiti prodaji akcija.

II.6.1 Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije

Emitent emituje 3.125.000 redovnih (običnih) akcija po cijeni od 0,80 KM. Nakon roka za korišćenje prava preče kupovine, preostali dio akcija iz XXII emisije ponudiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi po cijeni od 0,80 KM po jednoj akciji. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

S obzirom da je prag uspješnosti definisan na 60%, očekuje se minimalan neto priliv od emisije 1.500.000,00 KM.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije hartija neće preći 0.50% nominalne vrijednosti emisije.

Troškovi naknade za uvrštenje hartija od vrijednosti na Slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznose 300,00 KM.

II.7 RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE

S obzirom da je, prema saznanjima Emitenta, većina postojećih akcionara donijela odluku o učestvovanju u XXII emisiji sa procentom koji već posjeduju u vlasništvu Emitenta, u pregledu ispod je prikazana vlasnička struktura Emitenta ukoliko svi akcionari iskoriste pravo preče kupovine.

Pregled vlasničke strukture ukoliko svi postojeći akcionari iskoriste pravo preče kupovine:

Akcionar	Broj akcija	% učešća sa pravom glasa
KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	7.228.799	26,593760
GALENS INVEST DOO NOVI SAD	6.830.703	25,129219
PAVGORD DOO FOČA	5.931.965	21,822885
FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	5.367.016	19,744515
DOO G-INŽENJERING ZVORNIK	1.268.984	4,668418
PREMIUM PLUS DOO BANJA LUKA	276.721	1,018019
SOFTIĆ DŽENIS	79.093	0,290972
IQBATOR DOO	45.196	0,166270
JOKSIMOVIĆ DRAŽEN	16.948	0,062349
OSTALI	136.887	0,503588
UKUPNO	27.182.313	100

Pregled vlasničke strukture ukoliko niko od postojećih akcionara ne iskoristi pravo preče kupovine:

Akcionar	Broj akcija	% učešća sa pravom glasa
KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	6.397.744	23,536423
GALENS INVEST DOO NOVI SAD	6.045.415	22,240253
PAVGORD DOO FOČA	5.250.000	19,314030
FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	4.750.000	17,474598
DOO G-INŽENJERING ZVORNIK	1.123.096	4,131716
PREMIUM PLUS DOO BANJA LUKA	244.908	0,900983
SOFTIĆ DŽENIS	70.000	0,257521
IQBATOR DOO	40.000	0,147155
JOKSIMOVIĆ DRAŽEN	15.000	0,055183
DOKAPITALIZACIJA	3.125.000	11,496446
OSTALI	121.150	0,445693
UKUPNO	27.182.313	100

II.7.1 Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent XXII emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je: „Monet broker“ a.d. Banja Luka
Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja navedenog lica, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti iz ove ponude. Agent emisije je pored provođenja postupka emisije redovnih (običnih) akcija, vršio i savjetodavne usluge u pogledu izrade potrebne dokumentacije (odluke o emisiji, odluke o uvrštenju hartija na tržište i dr.), te će nakon okončanja javne ponude i proglašenja uspješnosti XXII emisije redovnih (običnih) akcija od strane Komisije za hartije od vrijednosti, iste registrovati kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka i Okružnog privrednog suda u Bijeljini.

II.7.2 Izvještaji i mišljenja trećih lica

Ovaj dokument, pored mišljenja ovlašćenih revizora navedenih u tački III.2, ne sadrži druga mišljenja revidirana od strane ovlašćenih revizora.

NAPOMENA: Ovo Obavješnje je sastavni dio Jedinstvenog prospekta i sa izmijenjenim Dokumentom o registraciji čini jednu cjelinu.