

Broj: 02-21-22/24

Datum: 07.02.2024. godine

Na osnovu člana 304. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasniku RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23), člana 13. i 23. Zakona o tržištu hartija od vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 92/06, 34/09, 8/12 - Odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - Odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22), Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Sl. Glasnik RS”, 64/06, 116/11), člana 35. Statuta MKD „CREDIS” a.d. Banja Luka i člana 7. stav 6. Poslovnika o radu Upravnog odbora MKD „CREDIS” a.d. Banja Luka, Upravni odbor MKD „CREDIS” a.d. Banja Luka na 150. sjednici održanoj dana 07.02.2024. godine, donosi sljedeću:

ODLUKU

o jedanaestoj emisiji obveznica javnom ponudom

Član 1.

Ovom Odlukom regulišu se uslovi i postupak jedanaeste emisije obveznica javnom ponudom.

Član 2.

Oznaka i registarski broj emitenta u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske je 04-903-126/16.

Član 3.

Emisija obveznica će se obaviti javnom ponudom na Banjalučkoj berzi.

Član 4.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica korišće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Republike Srpske.

Član 5.

Ukupan broj ponuđenih obveznica je 2.000. Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000,00 KM. Ukupna nominalna vrijednost emisije je 2.000.000,00 KM.

Član 6.

Obveznice se emituju sa rokom dospijeca od 3 godine, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 6,00%. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju polugodišnje, tj. dva puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na polugodišnjem nivou, a kamatna stopa na obveznice iznosi 3,00% na polugodišnjem nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Plaćanje će se vršiti posredstvom platnog agenta. Rok plaćanja dospelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu platnog agenta iznosi četiri radna dana od dana dospijeca, odnosno od dana izvršenog obračuna dospelog anuiteta od strane Centralnog registra HOV a.d. Banja Luka. Platni agent vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu od strane Emitenta. Ukoliko je dan isplate anuiteta iz obveznica neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra a.d. Banja Luka, te poslovnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Ukupan broj do sada emitovanih obveznica je 12.698, ukupne nominalna vrijednosti od 12.698.000,00 KM. Iznos registrovanog osnovnog kapital iznosi 3.054.900,00 KM.

Član 7.

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate. Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom kamata ili glavnice, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz jedanaeste emisije, Emitent će izdati 6 mjenica bez protesta i mjenično ovlašćenje, koje će predati platnom agentu kao sredstvo obezbjeđenja isplate anuiteta.

U slučaju kašnjenja Emitenta sa isplatom anuiteta, platni agent je ovlašćen da može neopozivo, bezuslovno, bez protesta i bez troškova popuniti i kompletirati sadržinu mjenice i sve druge neophodne elemente na svakoj mjenici, te preduzeti druge korake koje smatra neophodnim da izvrši naplatu sa svih računa Emitenta kod poslovnih banaka i naplatiti dospjeli iznos anuiteta na svoj poseban račun sa kojeg će naplaćena sredstva anuiteta u ugovorenom roku doznačiti vlasnicima obveznica iz jedanaeste emisije Emitenta. Platni agent nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate, niti je ovlašćen za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima. U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica.

Emitent može u bilo koje vrijeme ponuditi otkup obveznica (prijevremeni otkup) po bilo kojoj cijeni na tržištu ili na drugi način, pod uslovom da, u slučaju kupovine javnom ponudom, takva ponuda bude jednako dostupna svim vlasnicima obveznica i da takva ponuda bude u skladu sa zakonskim odredbama. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici.

Emitent može u bilo kom periodu, bez saglasnosti vlasnika obveznica, emitovati druge obveznice, uključujući i one koje imaju iste uslove kao i u ovoj emisiji.

CFI kod: DBFSBR.

Nema ograničenja prava sadržanih u hartijama od vrijednosti koje su predmet ove ponude.

Član 8.

Emisija obveznica se sprovodi bez prava preče kupovine.

Član 9.

Prodajna cijena obveznica, po kojoj će biti unesen prodajni nalog na Banjalučkoj berzi iznosi 1.000,00 KM po obveznici, a cijena po kojoj kupci upisuju i uplaćuju obveznice formiraće se na berzi po principu višestrukih cijena (kontinuirana javna ponuda), u skladu sa Pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Emisija će se smatrati uspješnom ako u roku predviđenom za upis i uplatu bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Prospektu.

Upis obveznica će se vršiti na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske, u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Uplate za kupovinu obveznica kupci će vršiti na račun ovlaštenog berzanskog posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske, posredstvom kojeg izdaju nalog za upis obveznica. Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava, koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije, na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod jedne od komercijalnih banaka u Bosni i Hercegovini. Podaci o banci i broju računa na koji berzanski posrednici transferišu uplate biće objavljeni u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica. Sredstvo plaćanja je novac, konvertibilne marke (KM).

Javni poziv za upis i uplatu hartija od vrijednosti u formi oglasa u dnevnom listu, dostupnom na cijeloj teritoriji Republike Srpske i internet stranicama berze, u kome je sadržan tekst prospekta ili obavještenje gdje se prospekt može besplatno podići ili naručiti, će se objaviti nakon Rješenja o odobrenju jedinstvenog prospekta od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Upis i uplata obveznica će početi 8. dana od objavljivanja javnog poziva u dnevnim novinama. Upis i uplata obveznica će trajati 15 dana.

Emitent zadržava pravo odustajanja od ponude obveznica prije isteka utvrđenog roka za njihov upis i uplatu.

Član 10.

Za provođenje odluke zadužuje se Dragan Katana, direktor Društva.

Član 11.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Dostavljeno:

- Komisiji za hartije od vrijednosti RS
- članovima UO
- direktoru
- a/a

Predsjednik Upravnog odbora


mr Milan Batinić



