

Број: 01-1-СБ6115/23
Дана, 11.08.2023.

На основу члана 55. став 1. тачка 7. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник" Републике Српске број: 4/2017, 19/18, 54/19) и члана 41. став 1. тачка 7. Статута НАШЕ БАНКЕ А.Д. БАНЈА ЛУКА (01-1-15413/19 од 29.10.2019. год., 01-1-399/21 од 15.01.2021. год., 01-1-9203/21 од 30.06.2021. год. 01-1-16888/21 од 25.11.2021. год., 01-1-997/23 од 26.01.2023. год.) и члана 6, 13 и 23 Закона о тржишту хартија од вриједности („Службени гласник Републике Српске број: 92/06 34/09, 30/12, 59/13, 108/13, 04/17, 63/21, 11/22 и 63/22) Скупштина НАШЕ БАНКЕ А.Д. БАНЈА ЛУКА на I редовној сједници у 2023. години одржаној дана 11.08.2023. године донијела је:

ОДЛУКУ

о првој емисији ESG обвезница јавном понудом

I

Овом Одлуком регулише се поступак прве емисије ESG обвезница јавном понудом, емитента НАША БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА (у даљем тексту: Емитент).

II

Пун назив, адреса, ознака и регистарски број емитента код Комисије за хартије од вриједности Републике Српске

Емитент прве емисије ESG обвезница је НАША БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА, са сједиштем у Улици Ивана Франје Јукића број 1, Бања Лука, Република Српска, БиХ, уписан у регистар емитената Комисије за хартије од вриједности Републике Српске под регистарским бројем: 05-3-233, локалне ознаке ПИББ (у даљем тексту: "Емитент").

III

Агент емисије

Агент прве емисије ESG обвезница Емитента је Брокерско-дилерско друштво „Авантис Брокер“ а.д. Бања Лука, са сједиштем у Улици Крајишких бригада 113, Бања Лука.

IV

Циљ инвестирања, начин коришћења средстава прибављених емисијом и очекивани ефекти инвестирања

Циљ прве емисије ESG обвезница је смањење емисије CO2 на начин са се сва прикупљена средства кроз емисију обвезница реалоцирају на начин описан у ставу 2 овог члана.

Емитент ће новчана средства прикупљена овом емисијом обвезница пласирати за одобравање кредита за производе повезане са одрживим развојем, односно приоритетно са смањењем CO2 емисија и у вези са тим су планирана два кредитна

производа која ће бити финансирана средствима прикупљеним овом емисијом:

- дугорочни кредит за финансирање производа који резултирају умањење CO2 емисија за физичка лица
- дугорочни кредит за финансирање производа који резултирају умањење CO2 емисија за правна лица.

Намјена тих кредита је између осталог везана за набавку топлотних пумпи, соларних панела, електричних аутомобила, као и све остале намјене које доводе до умањења емисије CO2, уз могућност рефинансирања фактура за основна средства плаћена највише 12 мјесеци од датума подношења захтјева за кредит.

Очекивани ефекти су јачање и дисперзија кредитног портфолија као и јачање позиције Емитента на тржишту финансијских услуга уопште, те задовољавање потреба клијената које обрађује Емитент на тржишту Босне и Херцеговине, као и укључење у примјену ESG принципа у пословању Емитента.

V

Валидација и извјештавање о испуњености циљева емисије обвезница

Валидатор који ће утврдити испуњеност циљева прве емисије ESG обвезница је компанија "ENOVA" d.o.o. Sarajevo (у даљем тексту: Валидатор).

Валидатор ће извршити валидацију испуњености циљева прве емисије ESG обвезница након 3 године за прво мјерење од дана регистрације обвезница из емисије у Централном регистру хартија од вриједности а.д. Бања Лука, односно између 6. и 7. ануитета, те ће након тога доставити Емитенту Извјештај о испуњености циљева прве емисије ESG обвезница, најкасније у року од 20 дана прије дана доспијећа 7. ануитета.

Емитент је дужан да, најкасније у року од 5 дана од дана пријема Извјештаја валидатора о испуњености циљева прве емисије ESG обвезница, исти достави на увид јавности, односно да га објави на интернет страници Бањалучке берзе и својој интернет страници, те да обавјести Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука.

VI

Врста емисије

Емисија обвезница, јавном понудом.

VII

Редни број емисије, ознака врсте и класе хартија од вриједности и појединачних права из хартија од вриједности -CFI код

Прва емисија дугорочних обвезница, CFI код: DBFSBR.

VIII

Број и номинална вриједност обвезница и укупна вриједност емисије

Првом емисијом ESG обвезница емитује се 70.000 обвезница, појединачне номиналне вриједности 100,00 KM, укупне номиналне вриједности 7.000.000 KM.

IX

Доспијеће, висина камате, начин и рокови исплате главнице и камате

Доспијеће емисије је 7 (седам) година од дана регистрације обвезница из емисије у Централном регистру хартија од вриједности а.д. Бања Лука.

Каматна стопа на годишњем нивоу износи 5,15 %. У прве двије године исплаћиваће се полугодишње само камата (грејс период), а након тога преосталих пет година исплаћиваће се главница и камата у једнаким полугодишњим ануитетима.

У случају да Валидатор, након извршене валидације, утврди да је Емитент испунио циљеве предвиђене овом Одлуком, каматна стопа се неће мијењати до доспијећа прве емисије ESG обвезница, односно износиће 5,15 % на годишњем нивоу.

У случају да Валидатор, након извршене валидације, утврди да Емитент није испунио циљеве предвиђене овом Одлуком, каматна стопа се повећава за 0,20 процентних поена, односно износиће 5,35 % до доспијећа прве емисије ESG обвезница.

У случају да у Извјештају валидатора о испуњености циљева прве емисије ESG обвезница се утврди да Емитент није испунио циљеве дефинисане овом одлуком, Емитент је дужан да, путем Агента емисије, обавијести Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука, најкасније 15 дана прије дана доспијећа 7. ануитета, о неиспуњености циљева како би Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука извршио прерачун каматне стопе (повећање каматне стопе за 0,20 процентних поена).

Плаћање ће се вршити посредством платног агента. Рок плаћања доспјелог ануитета од стране Емитента на рачун за посебну намјену платног агента износи два радна дана од дана доспијећа ануитета, а платни агент врши исплату са рачуна за посебну намјену на рачуне власника обвезница у року од три радна дана од дана уплате ануитета на рачун за посебну намјену. У случају кашњења исплате ануитета Емитент је обавезан да плати и законску затезну камату.

X

Валутна клаузула

У овој емисији неће се примјењивати валутна клаузула уколико дође до промјене курса KM у односу на ЕУРО.

XI

Обезбјеђење

У циљу осигурања уредног плаћања обавеза по основу емитованих обвезница Емитент ће издати 14 мјеница и мјенично овлашћење, које ће предати платном агенту. У случају кашњења Емитента са исплатом ануитета, платни агент је овлашћен да, у име

и за рачун власника обвезница, неопозиво, безусловно, без протеста и без трошкова попуни и комплетира садржину мјенице и све друге неопходне елементе на свакој мјеници, те да изврши наплату са свих рачуна Емитента код пословних банака на посебан рачун са којег ће се наплаћена средства ануитета у уговореном року дозначити власницима обвезница.

Платни агент није овлашћен за наплату, обрачун и исплату законске затезне камате у мјеничном поступку пред банком, нити је овлашћен за предузимање других мјеничних радњи у поступцима пред надлежним судовима. У сврху остваривања права власника обвезница на наплату потраживања по основу доспјелог ануитета у судским поступцима, Емитент се обавезује да на захтјев власника обвезнице изда додатне мјенице власнику обвезница.

XII

Укупан број и вриједност до сада емитованих обвезница

Емитент није до сада емитовао обвезнице.

XIII

Износ регистрованог основног капитала

Акцијски капитал Емитента износи 33.182.313 KM и састоји се од:

- 27.182.313 редовних (обичних) акција, класе „А“, ознаке ПИББ-Р-Д, појединачне номиналне вриједности 1 KM;
- 5.000.000 приоритетних акција, класе „Б“, ознаке ПИББ-П-А, појединачне номиналне вриједности 1 KM;
- 1.000.000 приоритетних акција, класе „Б“, ознаке ПИББ-П-Б, појединачне номиналне вриједности 1 KM.

Основни капитал регистрован код Окружног привредног суда у Бањој Луци износи 33.182.313,00 KM.

XIV

Права и ограничења права

Власници обвезница имају право на поврат главнице и право на припадајућу камату.

Не постоје ограничења права.

XV

Кориштење права прече куповине

Емисија се врши без кориштења права прече куповине.

XVI

Продајна цијена

Цијена по којој инвеститори уписују и уплаћују обвезнице формираће се на берзи, по методи континуиране јавне понуде (вишеструке цијене) у складу са Правилима Бањалучке берзе, с тим да ће продајни налог бити унесен по цијени од 100,00 KM. Стандард повећања цијене је 0,01 KM.

XVII

Критеријум успјешности емисије

Емисија се сматра успјешном ако, у року предвиђеном за упис и уплату, буде уписано и уплаћено најмање 60% обвезница понуђених у Јединственом проспекту.

XVIII

Вријеме почетка и завршетка уписа и уплате

Дан почетка уписа и уплате обвезница биће утврђен у јавном позиву за упис и уплату емисије обвезница, који ће бити објављен на интернет страници Бањалучке берзе: www.blberza.com и у дневним новинама које се дистрибуирају на територији Републике Српске, у којем ће бити назначена мјеста на којима се Јединствени проспект може бесплатно добити, те адреса на којој се може бесплатно наручити поштом и Интернет адресе са којих се може преузети. Упис и уплата обвезница трају 30 дана.

XIX

Мјесто уписа и уплате

Упис обвезница ће се вршити на Бањалучкој берзи, посредством овлашћених берзанских посредника на тржишту хартија од вриједности Републике Српске, у складу са радним временом овлашћених берзанских посредника.

Уплате за куповину обвезница купци врше на рачун овлашћеног берзанског посредника на тржишту хартија од вриједности Републике Српске, посредством којег издају налог за упис обвезница. По реализацији куповног налога овлашћени берзански посредник трансферише износ новчаних средстава који одговара броју уписаних обвезница помножених са цијеном реализације на привремени намјенски рачун за депоновање уплата по основу куповине обвезница, отворен код једне од комерцијалних банака у Босни и Херцеговини.

Подаци о банци и броју рачуна на који ће се вршити уплата биће објављени у Јединственом проспекту емисије обвезница, као и у Јавном позиву за упис и уплату обвезница. Средство плаћања је новац, конвертибилне марке (KM).

XX

Назнака о задржаном праву Емитента на одустајање од понуде обвезница прије истека рока утврђеног за њихов упис и уплату

Емитент задржава право на одустајање од јавне понуде обвезница и прекид емисије прије истека рока за њихов упис и уплату.

Емитент задржава право на завршетак поступка уписа и уплате обвезница уколико емисија буде у цјелости уписана и уплаћена прије истека рока утврђеног за њихов упис и уплату.

XXI

Начин и рокови поврата уплаћених средстава код одустајања од уписа и уплате или неуспјеле емисије

Свако лице које је уписало и уплатило обвезнице на основу података из Јединственог проспекта прије његове измјене има право да у року од три радна дана од дана пријема измјена Јединственог проспекта откаже упис обвезница и затражи поврат уплаћеног износа. Уплаћени износ биће враћен купцу у року од три дана од дана пријема захтјева за поврат средстава.

Уколико упис и уплата прве емисије обвезница не буду извршени у складу са тачком XVII ове Одлуке, упис обвезница се поништава, а све извршене уплате биће враћене купцу у року од три дана од дана пријема рјешења Комисије за хартије од вриједности Републике Српске.

XXII

Пријевремени откуп обвезница

Емитент може, у било које вријеме, откупити обвезнице по било којој цијени на тржишту или на други начин, под условом да, у случају куповине јавном понудом, таква понуда буде једнако доступна свим власницима обвезница и да таква понуда буде у складу са законским одредбама.

Ниједан власник обвезница није дужан прихватити понуду Емитента нити је дужан продати било који број обвезница којима располаже. За износ обвезница које је Емитент откупио прије датума исплате ануитета може се умањити износ неотплаћених обвезница на сљедећем датуму исплате ануитета по обвезници.

XXIII

Име, презиме и функција овлашћених лица Емитента за спровођење емисије обвезница

За спровођење ове Одлуке о емисији овлашћује се Дејан Вуклишевић, предсједник Управе Емитента.

Овлашћује се Надзорни одбор Емитента да може извршити измјене и допуне ове Одлуке у складу са евентуалним примједбама Агенције за банкарство Републике Српске, Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука и Комисије за хартије од вриједности Републике Српске или другог надлежног органа повезаног са овим поступком.

XXIV

Ова Одлука ступа на снагу даном запримања сагласности Агенције за банкарство Републике Српске.

ДОСТАВИТИ:

1. Скупштини Банке,
2. Управи Банке,
3. Секретару,
4. Агенту Емисије,
5. АБРС,
6. а/а.

ПРЕДСЈЕДАВАЈУЋИ СКУПШТИНЕ



