

Na osnovu člana 33. Zakona o tržištu hartija od vrijednosti vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 92/06, 34/09, 30/12, 59/13, 108/13, 04/17, 63/21, 11/22 i 63/22) NAŠA BANKA AD BANJA LUKA („Emitent“), objavljuje:

**JAVNI POZIV ZA UPIS I UPLATU PRVE EMISIJE ESG OBVEZNICA  
EMITENTA NAŠA BANKA AD BANJA LUKA, JAVNOM PONUDOM  
svim domaćim i stranim fizičkim i pravnim licima**

Pozivaju se sva zainteresovana fizička i pravna lica da učestvuju u javnoj ponudi prve emisije ESG obveznica.

ESG obveznice iz ove emisije emituju se na osnovu Odluke o prvoj emisiji ESG obveznica, javnom ponudom, broj: 01-1-SB6115/23 koju je donijela Skupština akcionara Emitenta na sjednici, održanoj dana 11.08.2023. godine.

**ESG** je skraćenica od **Environmental, Social and Governance** (ekološko, društveno i korporativno upravljanje) i predstavlja skup kriterijuma koji se koriste za procjenu učinka kompanije u smislu načina na koji ona upravlja svojim uticajem na životnu sredinu, tretira svoje zaposlene i druge zainteresovane strane i pridržava se dobrih praksi korporativnog upravljanja. ESG je postao sve važniji jer finansijske institucije, potrošači i regulatori stavljaju sve veći naglasak na društvenu i ekološku odgovornost kompanija. Drugim riječima, ESG se odnosi na niz ekoloških, društvenih i upravljačkih faktora koji se mogu koristiti za procjenu kako kompanije upravljaju svojim učinkom i uticajem na životnu sredinu.

Cilj prve emisije ESG obveznica je smanjenje emisije CO<sub>2</sub> na način da se sva prikupljena sredstva kroz emisiju obveznica realociraju na način opisan ispod.

Emitent će novčana sredstva prikupljena ovom emisijom obveznica plasirati za odobravanje kredita za proizvode povezane sa održivim razvojem, odnosno prioritetno sa smanjenjem CO<sub>2</sub> emisija i u vezi sa tim su planirana dva kreditna proizvoda koja će biti finansirana sredstvima prikupljenim ovom emisijom:

- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO<sub>2</sub> emisija za fizička lica
- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO<sub>2</sub> emisija za pravna lica.

Namjena tih kredita je, između ostalog, vezana za nabavke toplotnih pumpi, solarnih panela, električnih automobila, kao i sve ostale namjene koje dovode do umanjeња emisije CO<sub>2</sub>, uz mogućnost refinansiranja faktura za osnovna sredstva plaćena najviše 12 mjeseci od datuma podnošanja zahtjeva za kredit.

Validator koji će utvrditi ispunjenost ciljeva prve emisije ESG obveznica je kompanija **ENOVA d.o.o. Sarajevo** (u daljem tekstu: Validator).

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je rješenjem broj 03-1404-5/23 od 18.08.2023. godine dala odobrenje Emitentu za prvu emisiju ESG obveznica javnom ponudom.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, broj 01-UP-31-477-3/23 od 25.09.2023. godine, odobren je Jedinstveni prospekt za prvu emisiju ESG obveznica po sljedećim uslovima:

• **Broj, nominalna vrijednost hartija od vrijednosti i ukupna vrijednost emisije:**

Prvom emisijom ESG obveznica, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, emituje se **70.000** obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti **100,00 KM**, ukupne nominalne vrijednosti emisije **7.000.000,00 KM**;

• **Dospijeće, visina kamate, način i rokovi isplate glavnice i kamate:**

Dospijee emisije je **7 (sedam) godina** od dana registracije obveznica iz emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 5,15%. U prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a nakon toga preostalih pet godina isplaćivaće se glavnica i kamata u jednakim polugodišnjim anuitetima.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da je Emitent ispunio ciljeve predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se neće mijenjati do dospijea prve emisije ESG obveznica, odnosno iznosiće 5,15% na godišnjem nivou.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da Emitent nije ispunio ciljeve predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se povećava za 0,20 procentnih poena, odnosno, od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta) iznosiće 5,35% do dospijea prve emisije ESG obveznica.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar HOV a.d. Banja Luka. Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu platnog agenta iznosi dva radna dana od dana dospijea anuiteta, a platni agent vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račune vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu. U slučaju kašnjenja isplate anuiteta Emitent je obavezan da plati i zakonsku zateznu kamatu;

- **Valutna klauzula:**

Ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, neće se primjenjivati valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijea anuiteta po obveznicama;

- **Prodajna cijena:**

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice formiraće se na berzi, po metodi kontinuirane javne ponude (višestruke cijene) u skladu sa Pravilima Banjalučke berze, s tim da će prodajni nalog biti unesen po cijeni od 100,00 KM. Standard povećanja cijene je 0,01 KM;

- **Prava i ograničenja prava vlasnika:**

Vlasnik obveznica ima pravo na naplatu nominalne vrijednosti glavnice i pripadajuće kamate. Nijedan vlasnik nema pravo tražiti prijevremeno dospijee obveznica;

- **Pravo preče kupovine:**

Emisija se vrši bez korištenja prava preče kupovine;

- **Prava emitenta:**

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu.

Emitent zadržava pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu;

- **Rok trajanja upisa i uplate:**

Početak upisa i uplate obveznica je **24.10.2023.** godine. Upis i uplata obveznica traju 30 dana.

- **Upis i uplata obveznica:**

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 investitori vrše 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 naznačenom na nalogu za upis na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **MF banka a.d. Banja Luka** sa sjedištem u Aleja Svetog Save 61, broj računa **572-106-00019026-56**. Sredstvo plaćanja je novac, konvertibilne marke (KM);

- **Prijevremeni otkup obveznica:**

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice 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;

- **Prospekt emisije ESG obveznica** je besplatno dostupan u prostorijama emitenta, agenta emisije, te na Internet stranicama Banjalučke berze: [www.blberza.com](http://www.blberza.com), emitenta: <https://www.nasa-banka.com/> ; agenta emisije: <https://advantisbroker.com/> i platnog agenta: <https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>.

- **Kriterijum uspješnosti emisije:**

Emisija se smatra uspješnom ako, u roku od 30 dana, predviđenom za upis i uplatu, bude upisano i uplaćeno najmanje 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu;

- **Ovlašćeno lice Emitenta za sprovođenje emisije:** Predsjednik Uprave Emitenta, Dejan Vuklišević.

Više informacija o emisiji ESG obveznica, emitenta NAŠA BANKA AD BANJA LUKA, moguće je dobiti kod agenta emisije „Advantis Broker“ a.d. Banja Luka, Krajiških brigada 113, 78000 Banja Luka, ili na telefon 051/233-710.

NAŠA BANKA AD BANJA LUKA  
Zastupana po  
„Advantis Broker“ a.d. Banja Luka