

Maj 2022

Obavještenje o XXI emisiji redovnih akcija i skraćeni prospekt

NAŠA BANKA AD BIJELJINA

Sadržaj

I. SKRAĆENI PROSPEKT	5
I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA	5
I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU	6
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 OVLAŠĆENI REVIZORI	13
II.3 FAKTORI RIZIKA	14
II.4 Faktori rizika Emitenta	14
II.5 Faktori rizika hartije od vrijednosti	19
II.5.1 Cjenovni rizik	19
II.5.2 Rizik neisplaćivanja dividende	19
II.5.3 Rizik likvidnosti akcija	19
II.5.4 Rizik procjene	20
II.6 KLJUČNE INFORMACIJE	20
II.6.1 Izjava o obrtnom kapitalu	20
II.6.2 Kapitalizacija i zaduženost	20
II.6.3 Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu	20
II.6.4 Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	21
II.7 INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET JAVNE PONUDE/UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE	21
II.7.1 Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet javne ponude	21
II.7.2 Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju	21
II.7.3 Valuta emisije hartija od vrijednosti	22
II.7.4 Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja	22
II.7.5 Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti	23

II.7.6	Informacije o propisima o preuzimanju	23
II.7.7	Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanja	24
II.7.8	Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta	25
II.7.9	Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti	25
II.7.10	Podaci za kontakt Emitenta	25
II.8	USLOVI JAVNE PONUDE	26
II.8.1	Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude	26
II.8.2	Uslovi koji se primjenjuju na ponudu	26
II.8.3	Period trajanja ponude, uključujući sve moguće izmjene i opis postupka podnošenja zahtjeva za ponudu	26
II.8.4	Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva za kupovinu	27
II.8.5	Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu	27
II.8.6	Rokovi za povlačenje zahtjeva.....	27
II.8.7	Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti	27
II.8.8	Način i datum javne objave rezultata ponude	28
II.8.9	Postupak za ostvarivanje prava preče kupovine, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarivanja prava upisa	28
II.8.10	Plan distribucije i dodjele	28
II.8.11	Namjere postojećih akcionara, članova upravnih ili nadzornih organa za upis akcija iz emisije.....	28
II.8.12	Određivanje cijene.....	29
II.8.13	Provođenje ponude odnosno prodaje emisije i pokroviteljstvo emisije.....	29
II.8.14	Ime i adresa platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi	29
II.8.15	Ime i adresa subjekta koji provodi postupak preuzimanja uz obavezu otkupa i agenta emisije koji provodi ponudu bez obaveze otkupa.....	29
II.8.16	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti	30
II.9	UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM	30
II.9.1	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište.....	30
II.9.2	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	30
II.9.3	Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta	30
II.9.4	Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju	31
	Ne postoje subjekti koji su se obvezali da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju.....	31
II.9.5	Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija	31

II.9.6	Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe)	31
II.10	VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI.....	31
II.10.1	Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije	31
II.11	RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE.....	31
II.11.1	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti	32
II.11.2	Izveštaji i mišljenja trećih lica	33

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% su GALENS INVEST DOO NOVI SAD (26,83), PAVGORD DOO FOČA (26,47195), FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA (18,91) i KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK (18,18).

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*

Anka Bulatović, *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

Skraćeni bilans stanja	2021	2020	2019
Aktiva			
Novčana sredstva i sredstva kod CB	95.942	77.457	51.920
Hartije od vrednosti	19.858	21.156	10.501
Kredit i plasmani bankama	7.249	8.390	24.005
Kredit i plasmani komitentima	106.082	86.801	82.889
Udeli (učesća)	471	412	355
Nematerijalna imovina	461	475	379
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.688	6.418	9.594
Investicione nekretnine	1.978	2.003	2.607
Odložena poreska sredstva	132	143	240
Stalna sredstva namijenjena prodaji	349	729	2.088
Ostala sredstva	3.766	3.863	4.621
UKUPNA AKTIVA	242.976	207.847	189.199
Pasiva			
Depoziti banaka i dr. Fin. Org.	6.146	3.923	2.753
Depoziti klijenata	193.366	164.203	142.029
Obaveze po kreditima	16.021	15.607	16.095
Rezervisanja	273	283	372
Ostale obaveze i PVR	6.371	5.262	2.762
UKUPNE OBAVEZE	222.182	189.278	164.011
Akcijski kapital	25.832	23.832	23.832
Revalorizacione rezerve	721	726	1.245
Zakonske rezerve	45	6	-
Rezultat tekuće godine	218	191	24
Akumulirani rezultat	-6.022	-6.186	87
UKUPNI KAPITAL	20.794	18.569	25.188
UKUPNA PASIVA	242.976	207.847	189.199
Skraćeni bilans uspjeha			
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	-
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	278	99	233
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja	-	18	-3
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	-	4
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	545	1.353	3.579
Neto operativni prihod	9.416	8.833	12.285
Rashodi operativnog poslovanja	-4.405	-3.785	-3.699
Troškovi zarada, naknada zarada	-5.629	-4.614	-4.341
Troškovi amortizacije	-1.222	-1.915	-1.821
Ostali prihodi	2.701	2.571	1.177
Ostali rashodi	-606	-860	-3.546
Poslovni dobitak	255	230	55
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja	255	230	55
Porez na dobit	-37	-39	-31
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava	-	-	-
Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja	218	191	24
Ostali dobiti i gubici u periodu			
Dobici / (gubici) po osnovu smanj. Rev. rezervi	18	57	

<i>Dobici / (gubici) po osnovu smanj rev. rezervi na osnovnim sredstvima</i>	-23	-576	-149
Ostali ukupan rezultat u periodu	-5	-519	-149
Ukupan rezultat za obračunski period	213	-328	-125

<i>Skraćeni bilans tokova gotovine</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
<i>Primici kamata, naknada i provizija lizing</i>	11.302	9.534	13.309
<i>Isplate kamata</i>	-1.942	-2.06	-2.462
<i>Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani</i>	221	180	-
<i>Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima</i>	-10.330	-10.883	-10.224
<i>Primici i isplate po vanrednim stavkama</i>	354	-47	-121
<i>Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih</i>	-20.259	-4.220	8.882
<i>Depoziti klijenata</i>	31.076	23.418	3.093
<i>Plaćeni porez na dobit</i>	-4	-47	-20
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	10.418	15.875	12.457
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
<i>Primici kamata</i>	291	284	
<i>Primici dividendi</i>	41	233	138
<i>Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive</i>	-	-215	-
<i>Kupovina (prodaja) materijalne aktive</i>	2.143	5.773	-536
<i>Naplaćene dospjele hartije od vrijednosti</i>	29.276	-	
<i>(Prodaja) drugih ulaganja</i>	-28.023	-10.744	-11.397
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	3.728	-4.669	-11.795
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
<i>Primici od izdavanja akcija</i>	2.000		7.000
<i>Kamata plaćena na pozajmice</i>	-196	-188	-205
<i>Uzete pozajmice</i>	5.524	2.287	2.436
<i>Povrat pozajmica</i>	-5.11	-2.775	-4.151
<i>Ostali primici (odlivi)</i>	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
<i>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA</i>	50	-26	20
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	103.024	85.714	75.210

Rizici specifični za Emitenta

kreditni rizik – primarni izvor rizika Banke predstavlja kreditni rizik kojima ima najveće učešće u ostvarenoj rizikom ponderisanoj aktivi, 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 ispravnima 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>	4.225.000
<i>Pojedinačna nominalna vrijednost:</i>	1,00 KM
<i>Prodajna cijena po akciji:</i>	0,8056 KM
<i>Ukupna nominalna vr. emisije:</i>	4.225.000,00 KM
<i>ISIN kod:</i>	BA100PIBBRD2
<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

Faktori rizika vezani za hartije od vrijednosti:

Cjenovni rizik - Odnosi se na mogućnost negativnog uticaja na imaoca akcije usljed promjene cijene akcije. Opšti rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoca 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

Dvadesetprva emisija redovnih (običnih) akcija Emitenta vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti svim zainteresovanim pravnim i fizičkim, domaćim i stranim licima. Dvadesetprvom emisijom Emitent emituje 4.225.000 redovnih (običnih) akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji. Prodajna cijena akcija iz druge emisije iznosi 0,8056 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 (24.04.2022.) od dana donošenja Odluke o XXI emisiji akcija Emitenta. Upis akcija putem prava preče kupovine vršiće se putem upisnica kod Agenta 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.

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

Emitent očekuje da će postojeći akcionari iskoristiti pravo preče kupovine te da neće doći do razvodnjavanja vlasničke strukture nakon XXI 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 XXI emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je BDD „Monet broker“ a.d. Banja Luka, Ulica Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka, Republika Srpska, BiH.

XXI emisija se provodi bez preuzimanja 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 XXI 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 XXI 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 Izvještaji 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	Revizorski izvještaji finans.izvještaja za 2019, 2020. i 2021. godinu	Ive Andrića br 15, 78 000 Banja Luka
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.

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 OVLAŠĆENI REVIZORI

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.

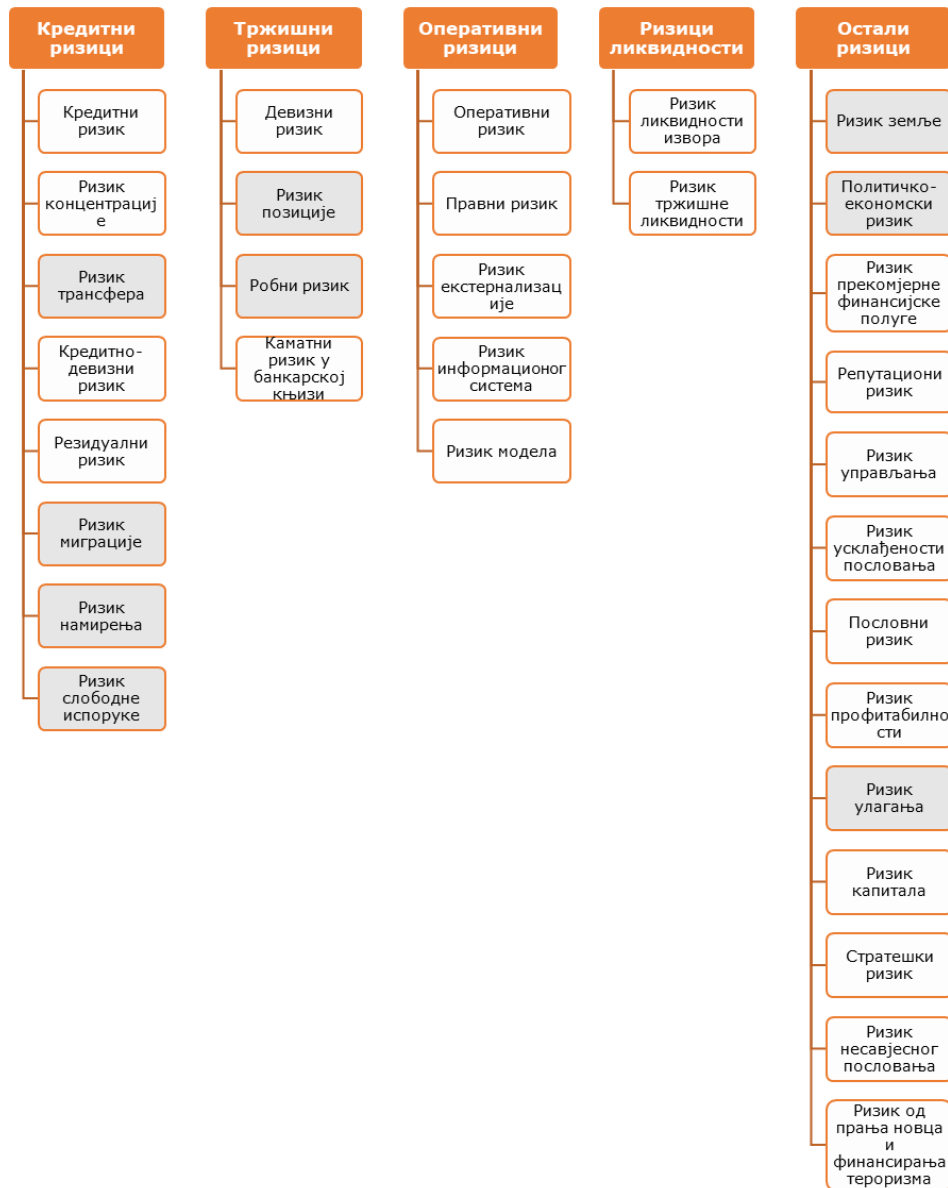
Tibor Florjan član je Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine. Gospodin Velemir Janjić je u međuvremenu preminuo.

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

II.3 FAKTORI RIZIKA

II.4 Faktori rizika Emitenta

Banka godišnje vrši sveobuhvatan proces procjene značajnosti svih rizika kojima je izložena u svom poslovanju, podijeljenih u pet kategorija (grupa) rizika: Kreditni rizici, Tržišni rizici, Operativni rizici, Rizici likvidnosti, Ostali rizici. Rizici označeni sivom bojom smatraju se neznačajnim za poslovanje Banke.



Utvrđivanje značajnosti pojedinačnih rizika zasniva se na skupu indikatora procjene rizika kao što su volumeni izloženosti, gubici kao i bilo koji dodatni elementi koji omogućavaju što je više moguće procjenu činjenica zasnovanih na performansama iz prethodne godine, sa posebnom pažnjom na prognozi za sljedeće četiri godine.

Banka je analizirala listu od ukupno 32 rizika, od kojih je 23 rizika procijenjeno značajnim, dok ostalih 9 rizika nije značajno. Od 23 značajnih rizika, 9 rizika je ocijenjeno kao visok nivo rizika, 9 rizika je ocijenjeno kao srednji nivo rizika, dok je preostalih 5 rizika ocijenjeno kao nizak nivo rizika.

Analizom rizičnog profila Banke, kao visoko značajni rizici ocijenjeni su:

1. kreditni rizik – primarni izvor rizika Banke predstavlja kreditni rizik kojima ima najveće učešće u ostvarenoj rizikom ponderisanoj aktivi, 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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 clijenata i gubitak povjerenja šire javnosti i saradnika zbog čega je rizik usklađenosti poslovanja ocijenjen kao visok.

8. 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.

9. 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.

Analizom rizičnog profila Banke, kao srednje značajni rizici ocijenjeni su:

1. rezidualni rizik - Banka na dan 31.12.2021. godine ima značajan udio isteklih procjena kolaterala ali nema značajne promjene (smanjenje) procijenjene vrijednosti kolaterala. U toku 2021. godine zbog povećane potražnje za stambenim jedinicama, ali i viših cijena građevinskog materijala te samog procesa gradnje, došlo je do povećanja prodajne cijena stanova.

2. Devizni rizik - Rizikom ponderisana aktiva za devizni rizik u ukupnoj rizikom ponderisanoj aktivi na dan 31.12.2021. godine iznosi oko 1%, a otvorena devizna oko 5% i značajno je ispod regulatornog limita (40%), te je u skladu sa tim devizni rizik procijenjen srednjim nivoom značajnosti.

3. Operativni rizik - Udio rizikom ponderisane aktive za operativni rizik u ukupnoj rizikom ponderisanoj aktivi na dan 31.12.2021. godine iznosi oko 10%. Ukupan iznos bruto gubitka za 2021. godinu iznosi 160 hilj. KM, dok ukupan iznos neto gubitka iznosi 133 hilj. KM, te je u skladu sa tim operativni rizik procijenjen srednjim nivoom značajnosti.

4. Pravni rizik - Banka na dan 31.12.2021. godine ima potencijalne obaveze po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke, a ukupna nominalna vrijednosti navedenih sporova iznosi oko 390 hilj. KM. Sudski sporovi protiv Banke se odnose na osam predmeta, a vrijednost najvećeg sudskog spora čini 57% ukupne vrijednosti svih sudskih sporova koji se vode protiv Banke. U toku 2021. godine Banka je imala finansijski gubitak po dva sudska spora koja su vođena protiv Banke, u ukupnom iznosu od oko 160 hilj. KM zbog čega je pravni rizik ocijenjen kao srednji.

5. Reputacioni rizik - Procjena volumena reputacionog rizika se vrši na osnovu informacija o žalbama klijenata, ocjeni zadovoljstva klijenata, aktivnostima u društvenim medijima i slično. Banka je u toku 2021. godine zaprimila 10 reklamacija pisanim putem, od čega je jedan neriješen (sudski proces datira od ranije). Reputacioni rizik se takođe posmatra u odnosu na rizik profitabilnost (zarade). Finansijsko stanje Banke je u prethodnom periodu okarakterisano prisustvom negativnih rezultata što je uticalo na gubitak povjerenja klijenata u integritet Banke u ranijim godinama. Ipak, obzirom na izmjene u vlasničkoj strukturi Banke, transformaciju poslovne politike Banke, pozitivne rezultate poslovanja u 2020. godini, kao i u toku 2021. godine, te povećanje broja klijenata, ukazuju na pozitivne promjene u pogledu ove komponente reputacionog rizika. U skladu sa navedenim volumen reputacionog rizika je ocijenjen kao srednji.

6. Rizik upravljanja - Banka je uspostavila linije izvještavanja i učestalost redovnog izvještavanja organa upravljanja Bankom, što podrazumijeva upravljanje rizicima uključujući kontrolu rizika i korišćenje ovih izvještaja u procesu donošenja poslovnih odluka na jasan i transparentan način koji obezbjeđuje razumjevanje internih procesa u Banci. Banka kontinuirano radi na unapređenju procesa i kontrola primjenom novih procedura i smjernica, kao i implementacijom i unapređenjem sistema internih kontrola u cilju efikasnog praćenja izloženosti rizicima, uvođenja novih kontrola upravljanja i podizanja svijesti u cilju sprečavanja potencijalnih internih i eksternih prevara. Budući da Banka može imati ograničene kapacitete za uspostavljanje adekvatnih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja volumen rizika se ocjenjuje kao srednji.

7. Poslovni rizik - Procjena volumena poslovnog rizika se vrši na osnovu informacija o negativnim neočekivanim promjenama obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koje dovode do značajnih gubitaka i umanjenja tržišne vrijednosti Banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu. Banka na redovnom mjesečnom nivou, prati pokazatelje i

kretanja bilansa stanja i uspjeha, po segmentima i poslovnim linijama, gdje je to moguće, u poređenju sa planom i prošlom godinom. Sve u cilju kako bi se obezbijedilo kontinuirano poslovanje usklađeno sa poslovnim i strateškim ciljevima Banke, kao i puno apsorbovanje mogućih gubitaka kojima je Banka izložena pri obavljanju aktivnosti.

8. Rizik kapitala - U toku 2021. godine stopa regulatornog kapitala je bila ispod interno definisanog limita od 17% usljed smanjenja iznosa regulatornog kapitala (od izvještajnog datuma 30.06.2021. godine, usljed isključivanje opštih ispravki vrijednosti iz dopunskog kapitala) i povećanja izloženosti rizicima (prije svega kreditnom riziku usljed rasta kreditnog portfolija) zbog čega je gubitak po osnovu rizika kapitala ocijenjen kao srednji. Međutim, treba napomenuti da je Banka periodično, tokom 2021. godine održavala stopu regulatornog kapitala iznad propisanog minimuma od 15%, obezbjeđujući tako svoju solventnost i omogućavajući nesmetano obavljanje redovnih poslovnih aktivnosti.

9. Strateški rizik - U toku 2021. godine Banka nije imala slučajeve gubitaka usljed nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usljed promjena u okruženju u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promjene. Međutim, budući da Banka može imati slučajeve gubitaka po osnovu navedenog, volumen strateškog rizika je ocijenjen kao srednji.

Analizom rizičnog profila Banke, kao nisko značajni rizici ocijenjeni su:

1. Kreditno - devizni rizik - Iako je udio kredita sa valutnom klauzulom značajan, volumen kreditno-deviznog rizika je ocijenjen kao nizak budući da su svi krediti sa valutnom klauzulom vezani isključivo za EUR, kod kojeg nema promjene kursa u odnosu na KM, zbog prisustva valutnog odbora u BiH.

2. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi - Budući da je promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital na dan 31.12.2021. godine značajno ispod interno definisanog limita, volumen kamatnog rizika u bankarskoj knjizi je ocijenjen kao nizak.

3. Rizik likvidnosti izvora finansiranja - Na dan 31.12.2021. godine koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) iznosi 205%, dok je koeficijent kratkoročnog pokrića likvidnosti (LCR) iznosio 295%. Budući da su indikatori volumena rizika likvidnosti izvora finansiranja na dan 31.12.2021. godine značajno iznad interno definisanih limita, te da Banka raspolaže značajnim viškom likvidnosti, volumen rizika je ocijenjen kao nizak.

4. Rizik tržišne likvidnosti - Banka u 2021. godini nije imala problema u izmirivanju svojih dospjelih novčanih obaveza uzrokovanih otežanim pretvaranjem imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu. U skladu sa navedenim, volumen rizika tržišne likvidnosti je ocijenjen kao nizak.

5. Rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti - U toku 2021. godine Banka nije imala slučajeve zloupotrebe Banke za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti od strane klijenata. Poslovni odnosi, transakcija ili proizvod nisu bili posredno ili neposredno

upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. U toku 2021. godine Banka je imala prijavljene 3 sumnjive transakcije, međutim navedeni događaji nisu izazvali finansijske niti reputacione štetne posljedice po Banku. U skladu sa navedenim volumen rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti je ocijenjen kao nizak.

II.5 Faktori rizika hartije od vrijednosti

II.5.1 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.).

Specifični rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoa instrumenta koji proizilazi iz promjena cijena akcije usljed činjenica vezanih za emitenta. Uzroci fluktuacije cijena mogu biti promjenljive prirode, posebno:

- a. događaji specifični za emitenta (negativno ili pozitivno poslovanje kompanije),
- b. trendovi specifični za industrijske sektore (negativna ili pozitivna ekonomska kretanja u pojedinim sektorima privrede),
- c. opšti ekonomski faktori (npr. pozitivna ili negativna ciklična kretanja) i sl.

Stepen rizika: visok.

II.5.2 Rizik neisplaćivanja dividende

Iznos budućih isplata dividende, ukoliko ih bude, zavisice od niza faktora, među kojima primarno o budućim prihodima Emitenta, finansijskom položaju Emitenta, novčanom toku, potrebama Emitenta za obrtnim sredstvima te kapitalnim izdacima Emitenta, odlukama organa Emitenta, kao i drugim faktorima. Zbog navedenog, Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Stepen rizika: visok.

II.5.3 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. U tom slučaju postoji mogućnost da će imalac akcija biti primoran prodati finansijski instrument po cijeni nižoj od tržišne te potencijalno ostvariti gubitak. Step en rizika: srednji.

II.5.4 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. Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste hartija od vrijednosti. Ulagачi treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja. Step en rizika: srednji.

II.6 KLJUČNE INFORMACIJE

II.6.1 Izjava o obrtnom kapitalu

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

II.6.2 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.6.3 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.6.4 Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Ciljevi XXI emisije akcija javnom ponudom su:

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

II.7 INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET JAVNE PONUDE/UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE

II.7.1 Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet javne ponude

Emitent XXI (dvadesetprvom) emisijom emituje 4.225.000 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 1,00 KM po jednoj akciji, ukupne nominalne vrijednosti 4.225000,00 KM.

ISIN kod: **BA100PIBBD2**

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.7.2 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 i 11/2022*),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti (*"Sl. glasnik RS", br. 99/21 i 14/22*).

II.7.3 Valuta emisije hartija od vrijednosti

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

II.7.4 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 XXI 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.7.5 Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

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

II.7.6 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.7.7 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.7.8 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.7.9 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 10%.

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.7.10 Podaci za kontakt Emitenta

Kontakt osoba: **Snežana Bunijevac, sekretar Emitenta**
E-mail: snezana.bunijevac@nasa-banka.com

II.8 USLOVI JAVNE PONUDE

II.8.1 *Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude*

Redovne (obične) akcije iz XXI (dvadesetprve) emisije akcija Emitenta nude se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti. Ponuda redovnih (običnih) akcija trajaće 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 XXI 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.8.2 *Uslovi koji se primjenjuju na ponudu*

XXI emisija redovnih (običnih) akcija emitenta nudi se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti. XXI emisijom nudi se 4.225.000 redovnih običnih akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 4.225.000,00 KM.

II.8.3 *Period trajanja ponude, uključujući sve moguće izmjene i opis postupka podnošenja zahtjeva za ponudu*

Javna ponuda redovnih (običnih) akcija Emitenta trajaće 30 dana, od čega se u prvih 15 dana koristi pravo preče kupovine, a nakon toga ostatak akcije 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 XXI emisiji redovnih (običnih) akcija.

Upis akcija XXI 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.8.4 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.8.5 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 XXI emisije koji odgovara procentu vlasništva na dan presjeka. Odnosno, vlasnik akcija na dan presjeka ukoliko posjeduje 10% vlasništva društva, može maksimalno da, prilikom korišćenja prava preče kupovine, upiše i uplati 10% akcija iz XXI emisije (u ovom slučaju: $4.225.000 * 10\% = 422.500$ 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.8.6 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 otkaže 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.8.7 Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Uplata hartija od vrijednosti trajaće paralelno sa upisom. Po završetku javne ponude akcija iz XXI 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 XXI emisije kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka biće podnesen u roku od 15 dana od dana proglašenja uspješnosti XXI emisije akcija Emitenta.

II.8.8 Način i datum javne objave rezultata ponude

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

II.8.9 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 XXI emisiji redovnih (običnih) akcija, imaju pravo preče kupovine akcija XXI 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 XXI 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.8.10 Plan distribucije i dodjele

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

II.8.11 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.8.12 Određivanje cijene

Prodajna cijena akcija iz XXI (dvadesetprve) emisije za akcionare koji koriste pravo preče kupovine iznosi 0,8056 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 0,8056 KM. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

II.8.13 Provođenje ponude odnosno prodaje emisije i pokroviteljstvo emisije

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

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

II.8.14 Ime i adresa platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi

Deponovanje uplata po osnovu kupovine akcija iz dvadesetprve emisije vršiće se na privremeni namjenski račun broj: 5550900056839839 otvoren kod Nove banke AD Banja Luka, Ulica Kralja Alfonsa XIII 37 a, 78 000 Banja Luka.

II.8.15 Ime i adresa subjekta koji provodi postupak preuzimanja uz obavezu otkupa i agenta emisije koji provodi ponudu bez obaveze otkupa

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

II.8.16 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.9 UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM

II.9.1 Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti XXI 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.9.2 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.9.3 Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta

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

II.9.4 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.9.5 Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija

Nisu predviđene mjere stabilizacije cijena.

II.9.6 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.10 VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI

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

II.10.1 Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije

Emitent emituje 4.225.000 redovnih (običnih) akcija po cijeni od 0,8056 KM. Nakon roka za korišćenje prava preče kupovine, preostali dio akcija iz XXI emisije ponudiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi po cijeni od 0,8056 KM po jednoj akciji. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

S obzirom da je prag uspješnosti definisan na 100%, očekuje se minimalan neto priliv od emisije 3.403.660,00 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.11 RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE

S obzirom da je, prema saznanjima Emitenta, većina postojećih akcionara donijela odluku o učestvovanju u XXI 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:

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
GALENS INVEST DOO NOVI SAD	20,59597	26,82700
PAVGORD DOO FOČA	20,32338	26,47195
FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	14,51670	18,90854
KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	13,95738	18,18000
FOND ZA RESTITUCIJU RS AD BANJA LUKA	9,67780	0
AKCIJSKI FOND RS AD BANJA LUKA	9,67780	0
PAVLOVIĆ MIROSLAVA	7,18956	6,84352
DOO SLOBOMIR NEKRETNINE SLOBOMIR BIJELJINA	1,93556	0
MONET BROKER AD BANJA LUKA	1,18034	1,53743
PAVLOVIĆ MILE	0,42420	0,55254
OSTALI	0,52130	0,67902
Ukupno	100	100

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

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
GALENS INVEST DOO NOVI SAD	17,70090	22,11558
PAVGORD DOO FOČA	17,46663	21,82289
FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	12,47616	15,58778
KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	11,99547	14,98719
FOND ZA RESTITUCIJU RS AD BANJA LUKA	8,31744	0
AKCIJSKI FOND RS AD BANJA LUKA	8,31744	0
PAVLOVIĆ MIROSLAVA	6,17896	5,64165
DOO SLOBOMIR NEKRETNINE SLOBOMIR BIJELJINA	1,66349	0
MONET BROKER AD BANJA LUKA	1,01442	1,26742
PAVLOVIĆ MILE	0,36457	0,45550
OSTALI	0,44803	0,55977
DOKAPITALIZACIJA	14,05648	17,56223
Ukupno	100	100

II.11.1 Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent XXI 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 XXI 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.11.2 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: Ovaj Prospekt prilaže se Jedinstvenom prospektu i čini njegov sastavni dio.