

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 DRUGE 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 druge emisije ESG obveznica.

ESG obveznice iz ove emisije emituju se na osnovu Odluke o drugoj emisiji ESG obveznica, javnom ponudom, broj: 01-1-SB272/24 koju je donijela Skupština akcionara Emitenta na sjednici, održanoj dana 29.02.2024. 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.

Ciljevi druge emisije ESG obveznica su smanjenje emisije CO₂ na način da se sva prikupljena sredstva kroz emisiju obveznica realociraju na način opisan u tekstu ispod i obezbjeđivanje dopunskog kapitala Banke uključenjem prikupljenih sredstava kroz emisiju obveznica u poziciju dopunskog kapitala Banke u obliku subordiniranog duga, a radi jačanja kapitalne pozicije Banke radi ostvarenja projektovanog rasta Banke. Obveznice emitovane drugom emisijom ESG obveznica Banka će uključiti u obračun dopunskog kapitala u skladu sa članom 22. važeće Odluke o izračunavanju kapitala banaka.

Emitent će novčana sredstva prikupljena ovom emisijom obveznica plasirati za odobravanje kredita za proizvode povezane sa održivim razvojem, odnosno prioritetno sa smanjenjem CO₂ 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 CO₂ emisija za fizička lica,
- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO₂ emisija za pravna lica.

Namjena tih kredita je između ostalog vezana za nabavku toplotnih pumpi, solarnih panela, električnih automobila, kao i sve ostale namjene koje dovode do umanjeња emisije CO₂, uz mogućnost refinansiranja faktura za osnovna sredstva kao i za opremu plaćenih najviše 12 mjeseci od datuma podnošenja zahtjeva za kredit.

Validator koji će utvrditi ispunjenost cilja smanjenja CO₂ cilja druge emisije je kompanija **CETEOR (Centar za ekonomski, tehnološki i okolinski razvoj Sarajevo)** (u daljem tekstu: Validator).

Agencija za bankarstvo Republike Sprske je rješenjem broj 03-315-2/24 od 28.02.2024. godine dala odobrenje Emitentu za drugu emisiju ESG obveznica javnom ponudom.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Sprske, broj 01-UP-31-93-2/24 od 11.03.2024. godine, odobren je Jedinostveni prospekt za drugu emisiju ESG obveznica po sljedećim uslovima:

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

Drugom emisijom ESG obveznica, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, emituje se **42.000** obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti **100,00 KM**, ukupne nominalne vrijednosti emisije **4.200.000,00 KM**;

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

Dospijeće 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 5,25%. U inicijalom periodu od prvih pet godina isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a nakon tog preostale dvije godine isplaćivaće se glavnica i kamata u jednakim polugodišnjim anuitetima.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da je Emitent ispunio cilj smanjenja CO₂, predviđen Odlukom o drugoj emisiji ESG obveznica, kamatna stopa se neće mijenjati do dospijea druge emisije ESG obveznica, odnosno iznosiće 5,25% na godišnjem nivou.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da Emitent nije ispunio cilj smanjenja CO₂, predviđen Odlukom o drugoj emisiji ESG obveznica, kamatna stopa se povećava za 0,20 procentnih poena, odnosno od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta) iznosiće 5,45% do dospijea druge emisije ESG obveznica.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica izmirivati samostalno, odnosno poslovna banka kod koje Emitent ima otvoren račun će sredstva primljena od Emitenta na ime kamate i glavnice, na osnovu izvještaja o broju obveznica u vlasništvu svakog investitora uplatiti na račun investitora putem platnog sistema.

Isplata glavnice i kamate će se vršiti najkasnije u roku od 3 dana od dana dospijea anuiteta prenosom sredstava na račune vlasnika obveznica.

U slučaju kašnjenja isplate anuiteta Emitent je obavezan da plati i zakonsku zateznu kamatu.

- **Valutna klauzula:**

U ovoj emisiji neće se primjenjivati valutna klauzula ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR;

- **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 dospijeće 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 **28.03.2024.** 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 **Nova banka a.d. Banja Luka** sa sjedištem u Kralja Alfonsa XIII 37/A, broj računa **5550900064635632**. 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.

Prijevremeni otkup obveznica zahtjeva prethodnu pisanu saglasnost Agencije za bankarstvo RS u skladu sa članom 25. važeće Odluke o uslovima i postupku izdavanja dozvola, odobrenja i saglasnosti bankama, te u skladu sa članom 29. i članom 30. važeće Odluke o izračunavanju kapitala banaka;

- **Prospekt emisije ESG obveznica** je besplatno dostupan u prostorijama emitenta, agenta emisije, te na Internet stranicama Banjalučke berze: www.blberza.com, emitenta: <https://www.nasa-banka.com/>; agenta emisije: <https://advantisbroker.com/>.

- **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