

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
§ Сектор за емисију хартија од вриједности §

XII emisija obveznica emitenta javnom ponudom na berzi
Mikrokreditno društvo "CREDIS" a.d. Banja Luka

OSNOVNI PODACI O EMITENTU I EMISIJI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI

Naziv emitenta	Mikrokreditno društvo " CREDIS" a.d. Banja Luka	
Adresa i sjedište	Knjaza Miloša 3a	
Oznaka emitenta u Registru emitenata	CRES	
Osnivanje i pravna forma emitenta	Društvo je osnovano zatvoreno akcionarsko društvo i upisano u sudskom registru Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci dana 04.10.2016. godine.	
Osnovni kapital	3.600.000KM KM	
Šifra djelatnosti	64.92 – ostalo odobravanje kredita	
Vlasnička struktura	Чедомир Бабић	16,50%
	Мподраг Чопрка	13,81%
	Бојан Буразор	13,76%
	Саша Вученовић	16,01%
	Милан Божић	10,95%
	Дарко Томаш	5,30%
	Стојан Мпјатовић	5,80%
	Игор Мишић	5,96%
	А.Д. “Осигурање Аура” Бања Лука	9,72%
	В.Е.С.С.GmbH International	2,18%
Agent emisije	-	
Vrsta hartija od vrijednosti koje se emituje	dužničke hartije od vrijednosti – obveznice	
Vrsta emisije	Javna ponuda na berzi	
Količina	2.000	
Nominalna vrijednost obveznice	1.000,00 KM	
Vrijednost emisije	2.000.000,00 KM	
Kamatna stopa	6%	
Broj anuiteta	6	
Platni agent	Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	

Zahtjev: 04.06.2024. godine

Dopuna zahtjeva: 20.06.2024. godine

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

§ Сектор за емисију хартија од вриједности §

Dana 04.06.2024. godine emitent je podnio Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske (u daljem tekstu: Komisija), zahtjev za odobrenje jedinstvenog prospekta za dvanaestu emisiju obveznica javnom ponudom, a dana 20.06.2024. godine i dopunu predmetnog zahtjeva.

Uz navedeni zahtjev emitent je priložio slijedeću dokumentaciju:

1. zahtjev za odobrenje jedinstvenog prospekta (Obrazac ZOJP) od 04.06.2024. godine;
2. prijedlog jedinstvenog prospekta za XII emisiju obveznica javnom ponudom, u pisanoj i elektronskoj formi sa izmjenama i izjavama od 20.06.2024. godine;
3. ugovor o osnivanju – prečišćeni tekst (OPU 73/2024, 22.01.2024. godine);
4. aktuelni izvod iz sudskog registra Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, broj 057-0-Reg-Z-24-000683 od 15.02.2024. godine,
5. odluka o dvanaestoj emisiji obveznica javnom ponudom, broj 05-84-22/24 od 29.05.2024. godine;
6. odluka o izmjeni i dopuni odluke o dvanaestoj emisiji obveznica javnom ponudom, broj 06-36-22/24 od 20.06.2024. godine;
7. zapisnik sa 161. sjednice upravnog odbora od 29.05.2024. godine;
8. zapisnik sa XVII sjednice skupštine akcionara, broj 5-625-25/24 od 07.05.2024. godine;
9. odluka o uvrštanju obveznica emitovanih dvanaestom emisijom u sistem trgovanja na službenom berzanskom tržištu Banjalučke berze, broj 05-85-22/24 od 29.05.2024. godine;
10. ugovor o otvaranju transakcionog računa za posebne namjene – deponovanje uplata po osnovu emisije hartija od vrijednosti, zaključen između emitenta i Banke poštanska štedionica a.d. Banja Luka dana 03.06.2024. godine;
11. ugovor o berzanskom posredovanju (broj: 4328/2018) zaključen između emitenta i BDD „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, dana 31.01.2018. godine sa aneksom 1 od 31.01.2018. godine;
12. ugovor o obavljanju poslova platnog agenta za obveznice emitenta, broj 01-04-8986/24 zaključen između emitenta i Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dana 03.06.2024. godine;
13. potvrda o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj 01-8988/24 od dana 03.06.2024. godine;
14. potvrda o ISIN i CFI kodu za registrovane hartije od vrijednosti, broj 01-8912/24 od 31.05.2024. godine;
15. godišnji finansijski izvještaji za 2022. i 2023. godinu (dostavljeni u prethodnom postupku odobravanja prospekta 11. emisije obveznica);
16. revizorski izvještaji za 2022. i 2023. godinu (dostavljeni u prethodnom postupku odobravanja prospekta 11. emisije obveznica);
17. dokaz o uplati naknade (3.000,00 KM).

KOMISIJA ZA HARTIJE OD VRIJEDNOSTI REPUBLIKE SRPSKE

§ Сектор за емисију хартија од вредности §

Upravni odbor emitenta je dana 29.05.2024. godine donio odluku o dvanaestoj emisiji obveznica javnom ponudom, broj 05-84-22/24, te je dana 20.06.2024. godine donio odluku o izmjeni i dopuni odluke o dvanaestoj emisiji obveznica javnom ponudom, broj 06-36-22/24.

Upravni odbor emitenta je dana 29.05.2024. godine donio odluku broj 05-85-22/24 o uvrštanju obveznica emitovanih dvanaestom emisijom u sistem trgovanja na službenom berzanskom tržištu Banjalučke berze.

Količina hartija koje se emituju: 2.000

Pojedinačna nominalna vrijednost hartija: 1.000,00 KM

Nominalna vrijednost emisije hartija od vrijednosti: 2.000.000,00 KM

Kamatna stopa: 6% na godišnjem nivou

Rok dospjeća: 3 godine

Način isplate: jednaki polugodišnji anuiteti

Razlozi za ponudu i način korišćenja sredstava:

„Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj. Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica korišće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.“

Prava sadržana u obveznicama emitovanim četvrtom emisijom javnom ponudom: Obveznice daju **pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate** u skladu sa planom otplate.

Vlasnici obveznica takođe imaju **pravo na zatezne kamate** u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Pravo na prijevremeno dospjeće: Emitent može u bilo koje vrijeme ponuditi otkup obveznica (prijevremeni otkup) javnom ponudom, po bilo kojoj cijeni na tržištu, pod uslovom da 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.

Kriterijum uspješnosti: Upis i uplata 60% emitovanih obveznica.

Upis i uplata obveznica:

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

§ Сектор за емисију хартија од вриједности §

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

Rok trajanja upisa i uplate: 15 dana.

Prodajna cijena:

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 1.000,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Revizija finansijskih izvještaja:

- za 2022. godinu: Aditon d.o.o. Banja Luka (Milivoje Đurić),

- za 2023. godinu: Aditon d.o.o. Banja Luka (Milivoje Đurić).

Emitent zadržava pravo na:

- odustajanje od ponude obveznica, kao i pravo prekida emisije, prije isteka utvrđenog roka za njihov upis i uplatu.
- prijevremeni otkup obveznica, pod uslovima iz odluke o emisiji.

Način obezbjeđenja emisije obveznica:

Emitent je sa Centralnim registrom hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka sklopio ugovor o obavljanju poslova platnog agenta. U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz dvanaeste emisije Emitent je izdao šest mjenica i mjenično ovlašćenje, koji su predati platnom agentu.

Jedinstveni prospekt je izrađen saglasno odredbama Pravilnika koje se odnose na skraćeni prospekt, kao i informacije iz Priloga IV i IX Pravilnika, kombinacijom elemenata koji se odnose na „Obavještenje o dužničkim hartijama od vrijednosti“ i „Dokument o registraciji za dužničke hartije od vrijednosti“, saglasno odredbama člana 8. t. 4. i 9. istog Pravilnika.

PRIJEDLOG SEKTORA

Kako je emitent dostavio uredan i potpun zahtjev i kako prospekt sadrži sve podatke i priloge propisane Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti i Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti, Sektor za emisiju i preuzimanje akcionarskih društava predlaže da Komisija donese predloženo rješenje kojim se emitentu MKD " CREDIS " a.d. Banja Luka, odobrava jedinstveni prospekt za dvanaestu emisiju obveznica javnom ponudom.

КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
§ Сектор за емисију хартија од вриједности §

Banja Luka, --.06.2024. godine