

ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO**SKUPŠTINA BANKE****Broj: 01/1-15250-2/24****Sarajevo, 09.12.2024. godine**

Na osnovu Zakona o privrednim društvima („Službene novine Federacije BiH“ broj, 81/15 i 75/21), Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“ broj: 27/17), Zakona o tržištu vrijednosnih papira („Službene novine Federacije BiH“, 85/08, 109/12, 86/15 i 25/17) Pravilnika o emisiji vrijednosnih papira („Službene novine Federacije BiH“ broj: 18/09, 87/10, 112/12 i 103/14), i Pravilnika o načinu upisa i vođenja registra emitenata vrijednosnih papira kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 49/99, 4/05, 18/08 i 8/09), po osnovu izdanog pozitivnog Mišljenja Agencije za bankarstvo FBiH o emisiji obveznica Banke broj: 04-1-3-5854-2/24 od 04.12.2024. godine, Skupština dioničara ASA Banke d.d. Sarajevo na 56. sjednici održanoj dana 09.12.2024. godine, donosi:

O D L U K U**o prvoj emisiji obveznica ASA Banke d.d. Sarajevo Javnom ponudom
putem Sarajevske berze-burze vrijednosnih papira****Član 1.**

- **Emitent:** ASA Banka d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: Banka), sa sjedištem u ulici Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina, ID:4218250930003, matični broj subjekta upisa: 65-02-0002-18 (stari broj: 3-592) registrovana u Općinskom sudu Sarajevo, čiji su vrijednosni papiri registrovani u Registru emitenata kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, pod brojem 02-35-143.
- **Naziv nadležnog organa Emitenta koji je donio Odluku o prvoj emisiji obveznica ASA Banke d.d. Sarajevo Javnom ponudom ponudom putem Sarajevske berze-burze vrijednosnih papira (u daljem tekstu: Odluka):** Skupština Banke.
- **Datum usvajanja Odluke o emisiji:** Broj:01/1-15250-2 od 09.12.2024. godine;
- **Cilj investiranja, način korištenja sredstava koja će se pribaviti izdavanjem i očekivani efekti investiranja;**

Cilj prikupljanja sredstava emisijom obveznica je:

- diverzifikacija izvora finansiranja kroz povećanje fleksibilnosti u upravljanju likvidnošću uz obezbjeđenje dugoročnih izvora finansiranja (stabilnih izvora) i smanjenje zavisnosti od tradicionalnih izvora finansiranja.
- povećanje kapitala Banke, koji omogućava Banci ostvarenje planiranog rasta uz održavanje pokazatelja kapitala u okviru definisanog apetita za rizik, te usklađivanje sa regulatornim okvirom Agencije za bankarstvo FBiH vezanom za Odluku o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke.

U skladu sa Odlukom FBA o izračunavanju kapitala banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 98/23) obveznice će imati tretman instrumenta dopunskog kapitala. Prikupljena sredstva će biti iskorištena u cilju povećanja kreditnog potencijala Banke vodeći računa o unapređenju poslovnih aktivnosti kroz kreditiranje privrede i stanovništva. Očekivani efekti prikupljenih sredstava od emisije obveznica uz očekivani rast kapitala, diverzifikaciju izvora finansiranja, će uticati i na poboljšanje indikatora likvidnosti.

- **Vrsta emisije:** primarna emisija
- **Redni broj emisije, oznaka vrste i klase vrijednosnog papira:** prva emisija dugoročnih obveznica koje glase na ime;
- **Broj obveznica:** 60.000;
- **Nominalna vrijednost obveznice:** 1.000,00 KM

- **Ukupna vrijednost emisije:** 60.000.000,00 KM
- **Dospijeće, visina kamate, način i rokovi isplate glavnice i kamate:** Rok dospijeća obveznica je šest (6) godina od dana donošenja Rješenja o uspješnosti emisije od strane Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 6,00% na godišnjem nivou, a računa se na iznos glavnice uz primjenu linearnog modela obračuna kamate. Pripadajući dio kamate će se isplaćivati mjesečno, najdalje u roku od 10 (deset) dana od dana isteka mjeseca. Ukoliko je dan isplate kamate ili glavnice neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Registra vrijednosnih papira Federacije BiH, te poslovnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Federaciji BiH.
Glavnica će se isplatiti u roku dospijeća u cjelokupnom iznosu, a najkasnije 10 (deset) dana od ugovorenog roka dospijeća.
- **Ukupan broj i vrijednost do sada emitovanih obveznica:** Banka dužničke vrijednosne papire (obveznice), emituje prvi put.
- **Iznos registrovanog temeljnog kapitala:** Dionički kapital iznosi 313.873.500 KM i sastoji se od 3.137.454 redovnih dionica oznake IKBZRK2 i 1.281 povlaštenih dionica oznake IKBZPK3, svaka nominalne vrijednosti po 100,00 KM. Na dan 30.09.2024. godine ukupan broj dioničara je 1.122.
- **Prava i ograničenja prava sadržanih u obveznici:** pravo na povrat glavnice i pravo na naplatu pripadajuće kamate.
- **Pravo preče kupovine je isključeno**
- **Prodajna cijena ili način njenog utvrđivanja i opis načina rasporeda vrijednosnih papira ako ih bude upisano više od količine koja se izdaje:**
Emisija će se vršiti putem Berze vrijednosnih papira, metodom preovlađujuće cijene, a u skladu sa Pravilnikom o javnim ponudama putem Sarajevske berze/burze vrijednosnih papira d.d Sarajevo (u daljem tekstu: Berza). Banka će prodavati obveznice po nominalnoj vrijednosti. Prodajna cijena obveznice je 1.000,00 KM po obveznici, a cijena po kojoj kupci upisuju i uplaćuju obveznice će se formirati na Berzi, ali ne niže od nominalne vrijednosti, odnosno cijene utvrđene Odlukom i Prospektom prve emisije obveznica javnom ponudom banke (U daljem tekstu: Prospekt). Profesionalni posrednik Banke unosi nalog za prodaju obveznica u količini od 60.000 komada, po cijeni 1.000,00 KM po obveznici.
Ako bude upisan veći broj obveznica nego što je sadržano u Odluci, uplata se vrši do broja obveznica predviđenog Odlukom i Prospektom, a prema kriterijima predviđenim Odlukom.
Profesionalni posrednici kupaca mogu unositi naloge za kupovinu obveznica po cijeni koja je jednaka ili veća od početne cijene.
Cijenu obveznica u emisiji utvrđuje Berza po završenom upisu, a na osnovu preovlađujuće cijene.
- **Vrijeme početka i okončanja upisa i uplate i popis mjesta za upis i uplatu:**
Upis obveznica će početi 17.02.2025. godine i trajati do 18.03.2025. godine, što predstavlja zadnji dan za unos naloga. Kod emisije putem Berze upis obveznica vrši se kod profesionalnih posrednika davanjem naloga za kupovinu obveznica. Pod izvršenim upisom smatra se unošenje naloga u berzanski sistem trgovanja, ukoliko sistem primi takav nalog.
Berza nakon završetka upisa dostavlja izvještaj o zaključenim transakcijama svim profesionalnim posrednicima, koji su učestvovali u zaključivanju transakcija i njihovim bankama depozitarima.
- **Kriterij uspješnosti emisije:** Emisija će se smatrati uspješnom ukoliko se u predviđenom roku upiše i uplati 60% ponuđenih obveznica. U suprotnom, emisija se smatra neuspješnom.
- **Naznaka o zadržanom pravu emitenta na odustajanje od javne ponude vrijednosnih papira prije proteka utvrđenog roka za njihov upis i uplatu, uz naznaku razloga na osnovi kojih može odustati:** Banka ne zadržava pravo na odustajanje od Javne ponude obveznica prije isteka utvrđenog roka za njihov upis i uplatu.
- **Ime i prezime i funkcija lica ovlaštenih od strane Emitenta za provođenje emisije:** Samir Mustafić, Predsjednik Uprave, Sabina Juzbašić, Sekretar Banke.

Član 2.

Emitovane obveznice, u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke ("Službene novine Federacije BiH", broj 98/23) biće priznate kao stavka dopunskog kapitala – instrument kapitala, uz ispunjenje uslova propisanih članom 22. navedene Odluke i u obimu utvrđenom u članu 23. navedene Odluke.

Član 3.

Emisija obveznica tj. prodaja će se kontinuirano obavljati u roku predviđenom za trajanje emisije.

Član 4.

Banka će Javni poziv za emisiju obveznica objaviti u roku od petnaest (15) dana po prijemu Rješenja o odobravanju emisije vrijednosnih papira Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH.

Početak upisa obveznica počinje tri (3) dana po objavi Javnog pozva za emisiju obveznica i traje trideset (30) dana, i to od 17.02.2025. godine do 18.03.2025. godine, što predstavlja zadnji dan za unos naloga.

Upis i uplata će se vršiti kod profesionalnih posrednika davanjem naloga za kupovinu obveznica, a pod izvršenim upisom smatra se unošenje naloga u berzanski sistem trgovanja, ukoliko sistem primi takav nalog.

Član 5.

Obračun i isplatu kamata i glavnice po obveznicama Banka će vršiti u skladu sa Prospektom.

U slučaju kašnjenja sa plaćanjem, Banka će platiti zakonsku zateznu kamatu na obračunati, a neisplaćeni iznos kamate za period od dospijeca roka za isplatu, do dana stvarne isplate.

Član 6.

Vlasnik obveznica nema pravo tražiti njihovo prijevremeno dospijee, osim u zakonom regulisanim slučajevima.

Banka može u bilo kojem periodu, bez saglasnosti vlasnika obveznica, emitovati druge vrijednosne papire.

Član 7.

Svaki investitor koji razmatra kupovinu obveznica, upućuje se na vlastitu ocjenu i procjenu finansijskog položaja i poslovanja Banke te uslova ove emisije obveznica, uključujući prethodno navedeno. Gore navedene informacije predstavljaju tačno i sažeto činjenično stanje, koje je od značaja za odlučivanje u vezi sa ponuđenom investicijom i nisu pogrešno predstavljene niti su bitnije informacije izostavljene.

Potencijalni investitori mogu tražiti dodatne podatke i informacije u vezi sa ovom emisijom, ukoliko smatraju da su im potrebne, a Banka se obavezuje da će osigurati istinite i sveobuhvatne podatke i informacije.

Član 8.

Emisija obveznica će se vršiti bez posredovanja agenta emisije. Ovom Odlukom ovlašćuje se Uprava Banke za izbor Banke depozitara.

Član 9.

Obveznice glase na ime i neosigurane su, te su slobodno prenosive.

Član 10.

Svi elementi emisije biće definisani u Prospektu Banke koji će biti sastavni dio ove Odluke, a koji potpisuju članovi Nadzornog odbora Banke i članovi Uprave Banke.

Član 11.

Za provođenje ove Odluke nadležna je Uprava Banke. Nadzorni odbor ovlašten je za sve eventualne potrebne izmjene i dopune ove Odluke i Prospekta, a koje ne utiču na bitne elemente iz istih.

Član 12.

Sastavni i neodvojivi dio ove Odluke čine: Amortizacioni plan obveznica i Prospekt.

Član 13.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Skupštine

Haris Moro



Haris Moro

Amortizacioni plan obveznica

Period	Razdoblje		Godišnja kamatna stopa %	Broj obveznica	Neotplaćeni iznos glavnice u KM	Neotplaćeni iznos glavnice-odnosno nominalna vrijednost jedne obveznice	Iznos mjesečne kamate u KM	Vrijednost kamate po jednoj obveznici KM	Ukupno isplate po jednoj obveznici KM
	Od	Do							
1	31.3.2025	30.4.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
2	30.4.2025	31.5.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
3	31.5.2025	30.6.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
4	30.6.2025	31.7.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
5	31.7.2025	31.8.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
6	31.8.2025	30.9.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
7	30.9.2025	31.10.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
8	31.10.2025	30.11.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
9	30.11.2025	31.12.2025	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
10	31.12.2025	31.1.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
11	31.1.2026	28.2.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	276.164	4,60	4,60
12	28.2.2026	31.3.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
13	31.3.2026	30.4.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
14	30.4.2026	31.5.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
15	31.5.2026	30.6.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
16	30.6.2026	31.7.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
17	31.7.2026	31.8.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
18	31.8.2026	30.9.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
19	30.9.2026	31.10.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
20	31.10.2026	30.11.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
21	30.11.2026	31.12.2026	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
22	31.12.2026	31.1.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
23	31.1.2027	28.2.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	276.164	4,60	4,60
24	28.2.2027	31.3.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
25	31.3.2027	30.4.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
26	30.4.2027	31.5.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
27	31.5.2027	30.6.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
28	30.6.2027	31.7.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
29	31.7.2027	31.8.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
30	31.8.2027	30.9.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
31	30.9.2027	31.10.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
32	31.10.2027	30.11.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
33	30.11.2027	31.12.2027	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
34	31.12.2027	31.1.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
35	31.1.2028	29.2.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	285.246	4,75	4,75
36	29.2.2028	31.3.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
37	31.3.2028	30.4.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.082	4,92	4,92
38	30.4.2028	31.5.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
39	31.5.2028	30.6.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.082	4,92	4,92
40	30.6.2028	31.7.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
41	31.7.2028	31.8.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
42	31.8.2028	30.9.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.082	4,92	4,92
43	30.9.2028	31.10.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
44	31.10.2028	30.11.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.082	4,92	4,92
45	30.11.2028	31.12.2028	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	304.918	5,08	5,08
46	31.12.2028	31.1.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
47	31.1.2029	28.2.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	276.164	4,60	4,60
48	28.2.2029	31.3.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
49	31.3.2029	30.4.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
50	30.4.2029	31.5.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
51	31.5.2029	30.6.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
52	30.6.2029	31.7.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
53	31.7.2029	31.8.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
54	31.8.2029	30.9.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
55	30.9.2029	31.10.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
56	31.10.2029	30.11.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
57	30.11.2029	31.12.2029	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
58	31.12.2029	31.1.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
59	31.1.2030	28.2.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	276.164	4,60	4,60
60	28.2.2030	31.3.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
61	31.3.2030	30.4.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
62	30.4.2030	31.5.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
63	31.5.2030	30.6.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
64	30.6.2030	31.7.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
65	31.7.2030	31.8.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
66	31.8.2030	30.9.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
67	30.9.2030	31.10.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
68	31.10.2030	30.11.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	295.890	4,93	4,93
69	30.11.2030	31.12.2030	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
70	31.12.2030	31.1.2031	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	5,10
71	31.1.2031	28.2.2031	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	276.164	4,60	4,60
72	28.2.2031	31.3.2031	6%	60.000	60.000.000	1.000,00	305.753	5,10	1.005,10
UKUPNO							21.600.000	360	1.360

*Datum se računa od datuma Rješenja o uspješnosti emisije donesenog od strane Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH.