

СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ ЗА ИЗДАВАЊЕ АКЦИЈА

„Комисија за хартије од вредности не одговара за истинитост и потпуност података наведених у скраћеном проспекту за издавање акција, нити за способност издаваоца хартија од вредности да испуни обавезе из хартија од вредности које издаје“.

У Скраћеном проспекту дати су само основни подаци о хартијама од вредности и издаваоцу као извод из Проспекта. Други подаци битни за објективну процену финансијског и правног положаја издаваоца хартија од вредности и процену права и обавеза из тих хартија од вредности налазе се у Проспекту за издавање хартија од вредности, који ће бити доступан на свим местима уписа и уплате и на веб сите-у Банке на адреси: **www.kosmet-banka.com**.

У Скраћеном проспекту нису дати подаци који могу утицати на стварање погрешне представе код инвеститора у погледу издаваоца хартија од вредности, акција које се намеравају издати и хартија од вредности које су већ издате.

Свако лице је дужно да, пре директног или индиректног стицања власништва у Банци које му омогућава од 5% до 20%, од 20% до 33%, од 33% до 50% и више од 50% гласачких права, Народној банци Србије поднесе захтев за давање претходне сагласности за стицање овог власништва.

Лице које стекне акције Косовско Метохијске банке а.д. Звечан којима заједно са акцијама које већ поседује прелази 25% од укупног броја гласова које дају акције са правом управљања, обавезно је да о стицању одмах, истовремено обавести Београдску берзу, Комисију за хартије од вредности и Косовско Метохијску банку а.д. Звечан и објави понуду за преузимање под условима и на начин одређен Законом о преузимању акционарских друштва («Сл.гласник РС», бр.46/2006).

1. ИЗДАВАЛАЦ АКЦИЈА

1.1. Назив, седиште, МБ и ПИБ

КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА, акционарско друштво, Звечан, Краља Милутина б.б., матични број 09081488, ПИБ 100017720

1.2. Број и датум регистрације у Агенцији за привредне регистре

БД.59853/2005 од 16.12.2005.год.

1.3. Основна делатност

65121 – Банкарске организације

1.4. Висина основног капитала из последњег финансијског извештаја

Укупан капитал Банке, на дан 31.12.2009. године, износи 219.947.000,00 динара, у томе основни капитал износи 208.720.000,00 динара.

2. АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ ИЗДАЈУ

Врста, класа, ознака емисије, CFI код и ISIN број хартије од вредности

2.1. Обичне, редовне, II Б емисија; CFI код ESVUFR и ISIN број RSKMBAE 89493 одређени су Решењем Централног регистра

3. ОБИМ ЕМИСИЈЕ АКЦИЈА

3.1. Навести укупну номиналну вредност свих хартија од вредности које се намеравају издавати у динарима

Укупна номинална вредност свих хартија од вредности-акција II емисије које се намеравају издавати износи 850.000.000,00 динара

4. БРОЈ КОМАДА АКЦИЈА И ЊИХОВА НОМИНАЛНА ВРЕДНОСТ

- 4.1. Укупан број хартија од вредности које се намеравају издати
Укупан број хартија од вредности које се намеравају издати је 850.000 комада обичних акција
- 4.2. Номинална вредност једне хартије од вредности
Номинална вредност једне хартије од вредности-једне обичне акције износи 1.000,00 динара

5. ПРОДАЈНА ЦЕНА АКЦИЈА

- 5.1. Навести цену по којој се нуде хартије од вредности
Цена по којој се нуде хартије од вредности –акције II емисије је 1.050,00 динара по једној акцији.
Акције се плаћају у динарима
- 5.2. Начин плаћања за хартије од вредности: уплатом новчаних средстава на уплатни рачун бр. 190-9162-49 код ЈУБМЕС БАНКЕ А.Д. БЕОГРА, Булевар Зорана Ђинђића 121, Нови Београд

6. ПРАВА И ОБАВЕЗЕ ИЗ АКЦИЈА

- 6.1. Навести сва права и обавезе из акција
Основна права купца обичних акција друге емисије утврђена су у члану 11. Одлуке о издавању II емисије обичних акција Косовско Метохијске банке А.Д. Звечан јавном понудом ради повећања капитала бр.415/2 од 24.04.2009. године и обухватају:
- **Право приступа правним актима и другим документима и информацијама Банке;**
 - **Право учешћа у раду Скупштине Банке;**
 - **Право гласа у Скупштини Банке тако да једна акција увек даје право на један глас;**
 - **Право на исплату дивиденди, након исплате дивиденди на све издате преференцијалне акције у пуном износу;**
 - **Право на учешће у расподели ликвидационог вишка по ликвидацији Банке, а након исплате поверилаца и акционара било којих преференцијалних акција;**
 - **Право пречег стицања акција из нових емисија и замењивих обвезница;**
 - **Право располагања акцијама свих врста у складу са Законом;**
 - **Друга права у складу са Законом и Одлуком о емисији акција .**
- 6.2. **Право пречег уписа**
- 6.2.1. Лица која имају прече право на упис и уплату акција и основ настанка тог права (власници обичних акција, имаоци варанта, замењивих обвезница, преференцијалних замењивих акција)
Скупштина акционара **КОСОВСКО МЕТОХИЈСКЕ БАНКЕ ЗВЕЧАН** је на својој седници одржаној дана 24.04.2009. године донела Одлуку бр.415/12 о укидању права пречег уписа акција II емисије од стране постојећих акционара **КОСОВСКО МЕТОХИЈСКЕ БАНКЕ ЗВЕЧАН.**

6.2.2. Укупан број хартија од вредности по основу којих остварују право пречег уписа
Постојећи акционари Банке НЕМАЈУ ПРАВО ПРЕЧЕГ УПИСА П ЕМИСИЈЕ

6.2.3. Број акција нове емисије на којима се остварује право пречег уписа
У П емисији обичних акција НЕМА акција са правом пречег уписа

6.3. Пореске обавезе ималаца акција

6.3.1. Порез на имовину, промет, добит, дату вредност, ослобођење од пореза, порески стимуланси

- **Порез на пренос апсолутних права:** након продаје акција чланом 23 Закона о порезу на имовину, било је прописано је да је пренос уз накнаду хартија од вредности опорезив.

Порески обвезник на пренос апсолутних права био је продавац - преносилац права. Прописана пореска стопа износила је 0,3%.

Од 01. јануара 2005. године, при преносу права на хартијама од вредности уз накнаду у новцу, Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности, истовремено са салдиранујем од стране Централног регистра плаћан је и порез на пренос апсолутних права одбијањем од тржишне вредности пренетог апсолутног права.

Изменама Закона о порезу на имовину ("Сл. гласник РС", бр. 5/2009* од 22.01.2009.године) у делу Порез на пренос апсолутних права из члана 23 тачка 3) Закона о порезу на имовину брисана је обавеза плаћања порез на пренос апсолутних права при преносу права на хартијама од вредности уз накнаду у новцу, тако да се по тренутно важећем закону порез на пренос апсолутних права од 0,3% не плаћа.

- **Порез на имовину:** на право својине на акције издате на име и на уделе у друштвима са ограниченом одговорношћу не плаћа обвезник који је то право стекао у поступку својинске трансформације односно приватизације, у складу са законом којим је уређена својинска трансформација односно приватизација, пет година од дана када је стекао то право.
- **Порез на наслеђе и поклон:** Порез на наслеђе и поклон не плаћа се на пренос акција без накнаде у поступку приватизације, у складу са прописима којима је уређена приватизација, са субјекта приватизације на стипендијца акција;
- **Порез на капитални добитак:** Капитални добитак је разлика између куповне (номиналне вредности када су у питању бесплатно подељење акције) и продајне цене. Пореска стопа је 20% од износа оствареног капиталног добитка.
- **Порез на добит:** дивиденде и други приходи остварени учешћем у добити, укључујући и све облике прихода који се на основу одредаба закона којим се уређује порез на добит предузећа сматрају дивидендом (ликвидациони вишак, додатак на камату по основу трансферне цене, примања запослених и чланова управе привредног друштва по основу учешћа у добити - у новцу или путем доделе или опцијске куповине сопствених акција и др.). Стопа пореза на приходе од капитала износи 20%. Опорезиви приход од капитала из члана 61 став 1 тачка 2 Закона о порезу на доходак грађана чини 50% бруто дивиденди и других прихода остварених учешћем у добити расподељених обвезнику

6.4. Начин регулисања евентуалних спорова између издаваоца и ималаца хартија од вредности и назив суда надлежног за решавање спорова

Евентуални спорови између Издаваоца и ималаца хартија од вредности решаваће се **споразумно или код надлежног суда у Краљеву**, а то је стварно и месно надлежан суд.

7 ВРЕМЕ, МЕСТО И РОК ЗА УПИС АКЦИЈА

- 7.1. Навести пословно име, седиште, адресу и радно време БДД/банке и рок у ком се може вршити упис акција (посебно навести рок за упис по основу права пречег уписа)
Упис акција II емисије врши се у Брокерско дилерском друштву “ЕМИССИО БРОКЕР“ АД БЕОГРАД – Земун, Карађорђева 15/2, Упис акција II емисије вршиће се сваким радним даном од понедељка до петка од 09,00 до 15,00 часова у временском периоду који ће бити тачно – означен у јавном позиву.
Рок за упис акција II емисије је 30 дана од дана означеног у јавном позиву за почетк уписа акција.

8 МЕСТО И УСЛОВИ УПЛАТЕ АКЦИЈА

- 8.1. Навести пословно име, седиште, адресу, рок у ком се може вршити уплата акција и радно време банке у којој се врши уплата
Уплата акција II емисије врши се у **ЈУБМЕС БАНЦИ АД. БЕОГРАД, Булевар Зорана Ћинђића 121, Нови Београд**
Датим почетка уплате акција II емисије за све акционаре Банке и за сва остала заинтересована лица је датум почетка уписа, а датум завршетка уплате је датум завршетка уписа што ће се означити у јавном позиву.
Уплата се врши на рачун за уплату обичних акција II емисије бр.190-9162-49, код ЈУБМЕС БАНКЕ АД Београд, Булевар Зорана Ћинђића 121, Нови Београд, сваким радним даном од понедељка до петка од 09:00 до 15:00 часова у периоду трајања јавног позива за упис и уплату, тј. **30** дана од почетка уплате па до завршетка уплате што ће бити означено у јавном позиву.
- 8.2. Навести начин на који се врши расподела више уписаних и уплаћених хартија од вредности лицима која врше упис и уплату хартија од вредности
Расподела више уписаних и уплаћених хартија од вредности- акција II емисије, у односу на понуђени број акција, лицима која врше упис и уплату хартија од вредности вршиће се сразмерним смањењем броја уписаних и уплаћених акција.
- 8.3. Последице неплаћања или прекорачења рока за уплату
Благовременом уплатом ће се сматрати уплата која стигне на уплатни рачун код Јубмес банке а.д. Београд, Булевар Зорана Ћинђића 121, Нови Београд до 15 часова тридесетог дана од дана почетка уплате.
Лице које уплати, а не упише акције, лице које неуплати уписане акције или уплату уписаних акција изврши по истеку рока за уплату акција не стиче својство акционара
- 8.4. Број хартија од вредности који мора бити уписан и уплаћен да би се продаја сматрала успешном (праг успешности)
Продаја ће се сматрати успешном ако се у напред наведеном року упише и уплати најмање **50%** понуђених акција, II емисије односно **425.001** акције.
- 8.5. Начин и рок враћања уплаћених износа у случају да продаја не буде успешна, са навођењем каматне стопе која се обрачунава на уплаћена средства и метод њеног обрачуна.
Уколико II емисија акција **не успе**, Издавалац је дужан да у року од **седам дана** од дана истека рока за упис и уплату, уплатиоцима **врати уплаћена средства** са каматом обрачунатом у висини камате по виђењу од **2%** на годишњем нивоу уз конформни метод обрачуна .

- 8.6. Назив и седиште лица које води регистар и врши клиринг и салдирање обавеза из хартија од вредности које се намеравају издавати (Централни регистар)
Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности, Београд, Дечанска бр.14

9 ТРЖИШТЕ НА КОМЕ СЕ ТРГУЈЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

- 9.1. Назив и седиште организованог тржишта, датум увођења исте врсте акција на организовано тржиште, обим трансакција том врстом хартија од вредности на организованом тржишту у последњих шест месеци уз навођење највише и најниже остварене цене.

Акцијама Косовско Метохијске банке а.д. Звечан се тргује на ванберзанском тржишту на Београдској берзи ад Београд, Омладинских бригада 1, Нови Београд. Акцијама Косовско Метохијске банке а.д. Звечан се тргује од **08.05.2008.** године.

Према подацима са сајта Београдске берзе А.Д. Београд:

- у последњих **6 (шест)** месеци **није било трговања**
- у периоду **пре 6 (шест)** месеци је постигнута цена: **мин. динара 650,00 / макс. динара 1.256,00 по акцији**

10. КРАТАК ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ ПОДАТАКА О ИЗДАВАОЦУ АКЦИЈА

- 10.1. Датум доношења одлуке на основу које се врши издавање хартија од вредности и назив надлежног органа издаваоца који је донео ту одлуку.

Друга емисија акција врши се на основу Одлуке о издавању II емисије обичних акција јавном понудом ради повећања капитала, која је донета на XXXIII седници Скупштине акционара Косовско Метохијске банке а.д. Звечан, одржане 24.04.2009. године у Звечану

- 10.2. Намена средстава која се прикупљају издавањем хартија од вредности; навести намену средстава (за обављање послова из делокруга издаваоца и којих, или за куповину имовине која није намењена обављању редовне делатности издаваоца, нп. хартија од вредности других издавалаца)

Намена средстава која се прикупљају издавањем II емисије акција је стицање потребног цензуса за обављање послова из делатности Банке, дугорочно и краткорочно кредитирање привреде и становништва и реализација развојних планова Банке

- 10.3. Навести основне податке о пословању и плану развоја издаваоца

Банка је основана 26.12.1990. године. У АПР-у регистрована је под бројем БД 59853/2005 од 13.07.2005. године.

Банка послује у режиму Резолуције 1244. Савета безбедности ОУН од 11.06.1999. године и једина је финансијска институција која на Косову и Метохији кредитно и гаранцијски прати мала и средња предузећа и становништво.

Пословање банке у 2009 години карактерише:

- раст билансне суме за 10,6 % која је на крају 2009. године износила 577.831 хиљада динара
- раст трансакционих депозита за 22% који су на крају године износили 344.422 хиљада динара
- остварени су укупни приходи од 96.127 хиљада динара и укупни расходи од 95.446 хиљада динара, чиме је остварена добит од 681 хиљада динара

- од прописаних показатеља пословања Банка на крају 2009. године није усагласила: новчани део акционарског капитала, показатељ укупних улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору
- банка је несметано обављала послове платног промета за своје клијенте без иједног дана коришћења обавезне резерве, остварујући високу ликвидност.

У укупним приходима у износу од 96.127.493,46 динара учешће имају приходи од камата са 51,46 % приходи од накнада и провизија 34, 78 % приходи од наплате и укидања отписа пласмана и резервисања 8,69 %, позитивне курсне разлике 3,29 % и остали пословни приходи 1,78 %.

У укупним расходима у износу од 95.445.610,73 динара највеће учешће имају трошкови зарада и накнада са 49,06 % оперативни и остали пословни расходи са 33,82%, трошкови амортизације са 6,43 % расходи индиректних отписа пласмана и резервисања 5,34 % расходи и накнада и провизија 2,84 % негативне курсне разлике 2,49 % и расходи камата 0,02 %.

КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА АД ЗВЕЧАН пажљиво прати промене у окружењу које се односе на сопствену браншу као и браншу коју кроз своје пословне активности подржава, односно са њом успоставља и унапређује сарадњу. Што се тиче процене, у погледу развоја пословања и трендова у погледу параметара којим се мери успешност пословања, КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА АД ЗВЕЧАН у наредном периоду очекује позитивне промене у погледу општих услова пословања како монетарног тако и реалног сектора привреде.

Банка за наредни период планира стратегијске активности у циљу несметаног рад и развоја и то;

- повећање билансног потенцијала,
- увођење нових банкарских производа,
- улагање у обуку кадрова и нову опрему,
- усаглашавање свих показатеља пословања.

11. БРОКЕРСКО - ДИЛЕРСКО ДРУШТВО И/ИЛИ ОВЛАШЋЕНА БАНКА КОЈА УЧЕСТВУЈЕ У ОРГАНИЗОВАЊУ ЈАВНЕ ПОНУДЕ

- 11.1. Навести пословно име и седиште агента, односно покровитеља емисије који учествује у организовању издавања хартија од вредности.
Брокерско дилерско друштво „ЕМИССИО БРОКЕР“ А.Д. БЕОГРАД, члан Централног регистра хартија од вредности, са седиштем у Земуну, улица Карађорђева 15/2 учествује у организовању и издавању хартија од вредности као агент емисије-без обавезе откупа
Tel/fax : 011/316-59-00; 316-59-01; 307- 60- 64; 219-89-40,
email: emissio@beotel.net, веб сите-у:www.emissiobroker.com
- 11.2. Навести пословно име и седиште главног организатора издавања, ако више лица учествује у организовању издавања
У организовању и издавању хартија од вредности као агент емисије-без обавезе откупа учествује само Брокерско дилерско друштво „ЕМИССИО БРОКЕР“ АД БЕОГРАД, Земун, Карађорђева 15/2
- 11.3. Навести врсту уговора о организовању издавања и врсту обавезе агента, односно покровитеља емисије
Издавалац са Агентом емисије-без обавезе откупа има закључен Уговор о организовању и спровођењу послова издавања дугорочних хартија од вредности-обичних акција друге (II) емисије јавном понудом ради повећања капитала.
- 11.4. Навести износ накнаде коју агент, односно покровитељ емисије наплаћује издаваоцу за

услуге у вези организовања издавања, односно навести износ разлике у цени по којој покровитељ емисије купује од издаваоца хартије од вредности и продаје исте у поступку издавања

Агент емисије-без обавезе откупа наплаћује своје услуге у **оквирима важећег Правилника о Тарифи** и то: фиксну накнаду у износу од 225.000,00 динара за организовање и спровођење јавне понуде и 0,1% обрачунато на емисиону цену II емисије по уредно испостављеном обрачуну након објављивања „Резултата јавне Понуде“.

- 11.5. Навести да ли се обавеза агента, односно покровитеља емисије односи на све или на одређени део хартија од вредности које се намеравају издати:

У складу са закљученим Уговором са Издаваоцем АГЕНТ ЕМИСИЈЕ **нема обавезу откупа** и ова одредба односи се на све хартије од вредности из II емисије.

12. ОДГОВОРНА ЛИЦА

- 12.1. Наводи се име и презиме одговорног лица за садржај скраћеног проспекта

Датум:
Звечан, март.2010 године

Име и презиме и потпис
Димитрије Љиљак
Председник Извршног одбора

13. РЕШЕЊА КОМИСИЈЕ

- 13.1. Број и датум решења комисије о одобрењу проспекта за издавање акција
Решење Комисије за хартије од вредности Број 4/0-03-1059/4-10 од 25.03.2010.године