

# ZAPISNIK

SA REDOVNE SEDNICE SKUPŠTINE BANKE ODRŽANE 28.04.2021.GODINE

---

Beograd, 28.04.2021. godine



KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

SKUPŠTINA BANKE

Broj: 84

Beograd, 28.04.2021. godine

### ZAPISNIK

sa redovne sednice Skupštine Komercijalne banke AD Beograd, održane dana 28.04.2021. godine u Beogradu – u prostorijama Banke, Svetog Save 14 - sa početkom u 12.00 časova

Na redovnoj sednici Skupštine Komercijalne banke AD Beograd koja je održana dana 28.04.2021. godine u prostorijama Banke, Svetog Save 14. prisutni su bili akcionari koji poseduju obične akcije sa Liste akcionara Banke sastavljene na Dan akcionara, 18.04.2021. godine, prema izvodu iz Centralnog registra hartija od vrednosti, i to:

1. NLB D.D. Ljubljana - punomoćnik Igor Stebernak;
2. BDD M&V Investments AD Beograd zbirni račun – punomoćnik Andrija Sofijanić
3. Jugobanka u stečaju, Beograd – punomoćnik Zvezdana Stojanovski i
4. Dunav osiguranje A.D.O. Beograd – punomoćnik Ivan Aćimović

Prisutni su bili predstavnici iz Banke:

1. Vlastimir Vuković, predsednik Izvršnog odbora - putem video konferencijske veze
2. Dejan Janjatović, zamenik predsednika Izvršnog odbora - putem video konferencijske veze
3. Jelena Mirković, korporativni sekretar
4. Sanja Đeković, izvršni direktor za finansije i računovodstvo - putem video konferencijske veze (tokom razmatranja tačaka br. 1. i br. 2. Dnevnog reda) i
5. Vesna Velemir, šef Službe za administrativno tehničku podršku Sekretarijatu

Sednici Skupštine Banke prisustvovali su putem video konferencijske veze i predstavnici eksternog revizora Ernst & Young d.o.o. Beograd Danijela Mirković i Nikola Ribar, tokom razmatranja tačaka br. 1. i br. 2. Dnevnog reda.

Prisutni predstavnici akcionara Banke obavešteni su da skladu sa članom 8. Poslovnika o radu Skupštine Banke, sednicom Skupštine predsedava i nadležnosti predsednika Skupštine vrši prisutni predstavnik akcionara koji ima najveći broj glasova u Skupštini, a to je na ovoj sednici Skupštine Banke punomoćnik akcionara NLB d.d. Ljubljana gospodin Igor Stebernak.

Predsedavajući Skupštine Igor Stebernak otvorio je sednicu Skupštine, pozdravio prisutne predstavnike akcionara i prisutne predstavnike Banke. Obavestio je prisutne predstavnike akcionara Banke da je u skladu sa Zakonom o bankama i Zakonom o privrednim društvima, u svojstvu predsedavajućeg Skupštine, doneo:

1. Odluku o imenovanju Komisije za glasanje, kojom se u Komisiju za glasanje imenuju:
  - 1) Zvezdana Stojanovski – predsednik, punomoćnik akcionara Jugobanka u stečaju
  - 2) Ivan Aćimović – član, punomoćnik akcionara Dunav osiguranje A.D.O.
  - 3) Jelena Mirković – član, zaposlena u Banci
2. Odluku o imenovanju zapisničara, kojom se za zapisničara imenuje Vesna Velemir, zaposlena u Banci.

\*\*\*

Predsednik Komisije za glasanje Zvezdana Stojanovski obavestila je Skupštinu da je Komisija za glasanje utvrdila spisak prisutnih akcionara i verifikovala identitet punomoćnika četiri (4) akcionara sa pravom glasa sa 15.763.966 glasova, što čini 93,7329% od ukupnog broja običnih akcija Banke, i to:

R. br	Akcionar	Broj običnih akcija	% UČEŠĆA
1	2	3	4
1.	NLB D.D.	14.799.562	87,9986%
2.	BDD M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD - ZBIRNI RAČUN (80200ZMVI0018)	352.590	2,0965%
3.	JUGOBANKA U STEČAJU, K. PETRA 19, BEOGRAD	321.600	1,9122%
4.	KOMPANIJA DUNAV OSIGURANJE ADO, MAKEDONSKA 4, BEOGRAD	290.214	1,7256%
	<b>UKUPNO:</b>	<b>15.763.966</b>	<b>93,7329%</b>

Izvor podataka: Centralni registar hartija od vrednosti, Dan akcionara 18.04.2021. godine.

Komisija za glasanje konstatovala je da postoji kvorum i da Skupština Banke može da donosi pravosnažne odluke po predloženim tačkama dnevnog reda na sledeći način:

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara*
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara*
3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2020. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina - *67% glasova od ukupnog broja glasova običnih akcija*
4. Odluka o stavljanju van snage Politike dividendi Banke - *67% glasova od ukupnog broja glasova običnih akcija*
5. Odluka o usvajanju Poslovnika o radu Skupštine - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara*
6. Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora *Guy Richard Steel Stevens* - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara*
7. Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora - *Veljko Kuštrov* - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara*

Predsedavajući Skupštine Igor Stebernak informisao je predstavnike akcionara da je obavešten da je u tački br. 7 predloženog Dnevnog reda tehnička greška kod prezimena predloženog člana Upravnog odbora. Reč je o Veljku Kuštrovu, a ne Kustrovu. Predložio je da Skupština usvoji tako izmenjen Dnevni red, te je Skupština Banke nakon usvajanja dnevnog reda, nastavila rad po utvrđenim tačkama Dnevnog reda:

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora
3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2020. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina
4. Odluka o stavljanju van snage Politike dividendi Banke
5. Odluka o usvajanju Poslovnika o radu Skupštine
6. Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora - *Guy Richard Steel Stevens*
7. Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora - *Veljko Kuštrov*

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora

Predstavnik eksternog revizora Ernst & Young Danijela Mirković istakla je, da je Ernst & Young kao eksterni revizor Banke izdao mišljenje na pojedinačne finansijske izveštaje za 2020. godinu i mišljenje na konsolidovane finansijske izveštaje za 2020. godinu. Izveštaji koje su izdali ne sadrži nikakve rezerve, mišljenja je bez rezervi i uključuju ključna revizorska pitanja s obzirom da je Komercijalna banka listirana na Beogradskoj berzi i samim tim njihova obaveza kao revizora jeste da predstavi ključna revizorska razmatranja u samom Izveštaju.

Kako se niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predloženih tačaka dnevnog reda, predsedavajuća Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora i Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora.

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora  
- „ZA“ 15.763.966 glasova ili 100% od prisutnog broja glasova običnih akcija.  
- „PROTIV“ /  
- „UZDRŽAN“ /

Konstatuje se da je Skupština Banke donela Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora

## 2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora

- „ZA“ 15.763.966 glasova ili 100% od prisutnog broja glasova običnih akcija.
- „PROTIV“ /
- „UZDRŽAN“ /

Konstatuje se da je Skupština Banke donela Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora

## 3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2020. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina

Predsednik Izvršnog odbora Vlastimir Vuković istakao je, da je Upravni odbor doneo predlog odluke da se dobit ostvarena u 2020. godini rasporedi i prenese u neraspoređenu dobit, iz više razloga. Prvi i osnovni razlog jeste povećan rizik u uslovima pandemije zarazne bolesti COVID-19. Na ovaj način se jača kapitalna baza Banke, da Banka bude oslonac i privredi i stanovništvu i u narednom periodu. Drugi razlog je, da je Banka zajedno sa ostalim bankama koje posluju na teritoriji Srbije, radi doprinosa očuvanju i jačanju stabilnosti finansijskog sistema Republike Srbije u uslovima vanredne zdravstvene situacije usled pandemije zarazne bolesti COVID -19, sa Ministarstvom Finansija i Narodnom bankom Srbije potpisala Sporazum da se ne isplaćuje dobit akcionarima radi očuvanja stabilnosti finansijskog sistema i prevencije rizika uzrokovanih pandemijom zarazne bolesti COVID-19. Imajući u vidu posebno povećan rizik u trenucima Covida, kao i činjenicu da zbog važećeg Sporazuma, Banka ne može vršiti raspodelu dobiti isplatom dividendi svojim akcionarima, predlog i Izvršnog i Upravnog odbora Skupštini Banke jeste donošenje Odluke o raspodeli dobiti ostvarenu u 2020. godini u neraspoređenu dobit.

Kako se niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predložene tačke dnevnog reda, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o raspodeli dobiti iz 2020. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina

### 3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2020. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina

- „ZA“ 15.089.776 glasova ili 89,7242% od ukupnog broja glasova običnih akcija.
- „PROTIV“ /
- „UZDRŽAN“ 674.190 glasova ili 4,0087% od ukupnog broja glasova običnih akcija

Konstatuje se da je Skupština Banke donela Odluku o raspodeli dobiti iz 2020. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina.

## 4. Odluka o stavljanju van snage Politike dividendi Banke

Predsednik Izvršnog odbora Vlastimir Vuković obrazložio je, da je predloženo Skupštini da usvoji Odluku o stavljanju van snage Politike dividendi. Politika je usvojena 2014. godine, a tekst Politike dividendi utvrđen je tada potpisivanjem Akta o preuzimanju obaveza koji je Banka potpisala sa tadašnjim akcionarima EBRD, IFC, DEG i Swedfund International AB i Ugovorom koji je Republika Srbija kao akcionar Banke bila potpisala sa istim akcionarima kao i Banka. S obzirom da je došlo do promene vlasništva nad akcijama Banke i da je NLB banka postala vlasnik 83,23% običnih akcija Komercijalne banke a.d. Beograd, predlog je da se Politika dividendi stavi van snage, a Komercijalna banka će u narednom periodu usvojiti novi akt kojim će biti definisana nova pravila o raspodeli dividendi u skladu sa politikama NLB Grupe.

Punomoćnik akcionara BDD M&V Investments AD Beograd Andrija Sofijanić istakao je, da se obično sa odlučivanjem o ukidanju postojećih pravila za isplatu dividendi akcionarima istovremeno odlučuje i o novim pravilima odnosno novoj Politici dividendi koja će biti u narednom periodu. NLB Grupa je listirana na Londonskoj berzi, kupila je Komercijalnu banku koja je sistemski značajna banka u Republici Srbiji, a sada je predloženo ukidanje Politike dividendi što bi se moglo protumačiti kao negativan signal za male investitore, odnosno postojeće male akcionare nakon ponude koja nije prešla prag od 90%. Obrazloženje da će nova pravila za isplatu dividendi biti doneta u budućem periodu može da se tumači da će to biti i za 1, 2 ili 3 godine, a do tada će mali investitori biti na čekanju. Naglasio je, da je stanovište i mišljenje malih akcionara takvo, da je u trenutku ukidanja postojeće Politike dividendi bilo neophodno da se definiše i nova Politika dividendi i da bi trebalo da budu definisana pravila budućeg poslovanja i budućeg načina raspodele ostvarene dobiti.

Predsednik Izvršnog odbora Vlastimir Vuković istakao je, da se na isti način uvažavaju svi akcionari, bez obzira da li su mali ili veliki. Što se tiče uspešnosti ili neuspešnosti preuzimanja akcija od strane NLB-a, to je proces koji traje. S druge strane, cilj većinskog akcionara a siguran je i manjinskih akcionara jeste da se vrši raspodela dobiti ali treba videti na koji način najracionalnije to uraditi. U narednom periodu će se predložiti nova pravila za isplatu dividendi kojima će se precizirati način raspodele. Ni jedan akcionar ne treba da se oseti da su na bilo koji način povređena njegova prava.

Punomoćnik akcionara NLB d.d. Igor Stebernak istakao je, da ni NLB banak nema akt Politika dividendi koji usvaja Skupština, već imaju saopštenje koje ide prema investitorima. Mišljenja je da ni u Komercijalnoj banci ne treba da bude neka zvanična politika usvojena od strane Skupštine. Naredni korak je usvajanje pravilnika o raspodeli dobiti i komunikacija nakon toga.

Kako se više niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predložene tačke dnevnog reda, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o stavljanju van snage Politike dividendi Banke.

#### **4. Odluka o stavljanju van snage Politike dividendi Banke**

- „ZA” 15.411.376 glasova ili **91,6364%** od ukupnog broja glasova običnih akcija.
- „PROTIV” /
- „UZDRŽAN” 352.590 glasova ili **2,0965%** od ukupnog broja glasova običnih akcija

Konstatuje se da je Skupština Banke donela Odluku o stavljanju van snage Politike dividendi Banke

#### **5. Odluka o usvajanju Poslovnika o radu Skupštine**

Korporativni sekretar Jelena Mirković obrazložila je, da je u cilju usklađivanja odredaba Poslovnika sa izmenama i dopunama Statuta Banke na koji je Banka dobila saglasnost Narodne banke Srbije dana 05.03.2021.godine, postupanja u skladu sa Izveštajem Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, izvršene su potrebne izmene i dopune Poslovnika o radu Skupštine.

Kako se niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predložene tačke dnevnog reda, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o usvajanju Poslovnika o radu Skupštine.

#### **5. Odluka o usvajanju Poslovnika o radu Skupštine**

- „ZA” 15.763.966 glasova ili **100%** od prisutnog broja glasova običnih akcija.
- „PROTIV” /
- „UZDRŽAN” /

Konstatuje se, da je Skupština Banke donela Odluku o usvajanju Poslovnika o radu Skupštine

#### **6. Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora - Guy Richard Steel Stevens**

Korporativni sekretar Jelena Mirković obrazložila je, da je Guy Richard Steel Stevens, nezavisan član Upravnog odbora Banke, dana 05.02.2021.godine dostavio Banci ostavku na funkciju člana Upravnog odbora Banke, na lični zahtev. Statutom Banke je uređeno da člana Upravnog odbora imenuje i razrešava Skupština na predlog Upravnog odbora Banke. Upravni odbor Banke je na sednici održanoj dana 15.03.2021.godine doneo Odluku kojom se utvrđuje predlog Odluke Skupštine Banke o razrešenju člana Upravnog odbora Banke - Guy Richard Steel Stevens. Predmetna odluka stupa na snagu danom usvajanja od strane Skupštine Odluke o imenovanju novog člana Upravnog odbora, ali ne pre dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije na imenovanje novog člana Upravnog odbora Banke.

Kako se niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predložene tačke dnevnog reda, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o razrešenju člana Upravnog odbora - *Guy Richard Steel Stevens*.

#### **6. Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora Guy Richard Steel Stevens**

- „ZA” 15.763.966 glasova ili **100%** od prisutnog broja glasova običnih akcija.
- „PROTIV” /
- „UZDRŽAN” /

Konstatuje se, da je Skupština Banke donela Odluku o razrešenju člana Upravnog odbora *Guy Richard Steel Stevens*

#### **7. Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora - Veljko Kuštrov**

Korporativni sekretar Jelena Mirković obrazložila je, da je na predlog akcionara Banke, Upravni odbor doneo Odluku kojom se utvrđuje predlog Odluke Skupštine Banke o imenovanju nezavisnog člana Upravnog odbora Banke Veljka Kuštrova.

Kako se niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predložene tačke dnevnog reda, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o imenovanju člana Upravnog odbora - *Veljko Kuštrov*.

**7. Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora - Veljko Kuštrov**

- „ZA“ 15.763.966 glasova ili 100% od prisutnog broja glasova običnih akcija.
- „PROTIV“ /
- „UZDRŽAN“ /

Konstatuje se, da je Skupština Banke donela Odluku o imenovanju člana Upravnog odbora - *Veljko Kuštrov*

Punomoćnik akcionara BDD M&V Investments AD Beograd Andrija Sofijanić zamolio je za informaciju u poslovanju Banke u 1Q 2021. godine.

Predsednik Izvršnog odbora Vlastimir Vuković istakao je, da je bez obzira na situaciju vezanu za pandemiju Covid 19, Banka ostvarila poslovne rezultate u potpunosti u skladu sa planom. U martu mesecu su ostvareni rekordni rezultati u poslovanju sa stanovništvom. Urađeno je dosta kada je reč o usklađivanju procesa i procedura sa standardima NLB Grupe koji su u potpunosti usklađeni sa evropskom regulativom. U 1Q 2021. godine je odrađeno dosta sistemskih promena što se tiče Corporate Governance a posebno da se risk kultura digne na viši nivo, a sa druge strane uspeli su i da pokrenu prodaju.

Zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatić istakao je, da je fokus u prva tri meseca bio na usklađivanju sa standardima Grupe, dosta aktivnosti je bilo pokrenuto u tom pravcu i te aktivnosti su uspešno završene. Sada Komercijalna banka posluje po standardima NLB Grupe, primenjuju se isti risk standardi tako da će to dovesti do boljeg kvaliteta rada i podizanja odgovarajuće kulture u Banci.

Predsedavajuća Skupštine Igor Stebernak izjavio je, da je dnevni red iscrpljen, zahvalio se prisutnim predstavnicima akcionara Banke, prisutnim predstavnicima Banke, te je sednica Skupštine Banke završena u 12:25 časova.

Zapisničar  
Vesna Velemir

*Vesna Velemir*

  
PRESEDAVAJUĆI SKUPŠTINE  
Igor Stebernak

**KOMISIJA ZA GLASANJE:**

1. Zvezdana Stojanovski – predsednik, punomoćnik akcionara Jugobanka u stečaju

*Zvezdana Stojanovski*

2. Ivan Aćimović – član, punomoćnik akcionara Dunav osiguranje A.D.O.

*Ivan Aćimović*

3. Jelena Mirković, zaposlena u Banci

*Jelena Mirković*