

# ZAPISNIK

---

SA REDOVNE SEDNICE SKUPŠTINE BANKE ODRŽANE  
18.04.2022.GODINE

Beograd, 18.04.2022. godine



**KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD**  
**SKUPŠTINA BANKE**

Broj: 196

Beograd, 18.04.2022. godine

**ZAPISNIK**

**sa redovne sednice Skupštine Komercijalne banke AD Beograd, održane dana 18.04.2022. 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 18.04.2022. godine u prostorijama Banke, Svetog Save 14. prisutni su bili akcionari koji poseduju obične akcije sa Liste akcionara Banke sastavljene na Dan akcionara, 08.04.2022. godine, prema izvodu iz Centralnog registra hartija od vrednosti, i to:

1. NLB D.D. Ljubljana - punomoćnik Igor Stebernak;
2. Dunav dobrovoljni penzijski fond – punomoćnik Ivan Batinica
3. Dunav osiguranje A.D.O. Beograd – punomoćnik Ivan Aćimović i
4. Jugobanka u stečaju, Beograd – punomoćnik Maja Petrović

Prisutni su bili predstavnici iz Banke:

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

Sednici Skupštine Banke prisustvovala je putem video konferencijske veze i predstavnik eksternog revizora PKF Bojana Rašo, tokom razmatranja tačaka br. 1 u br. 2. Dnevnog reda.

Korporativni sekretar Jelena Mirković informisala je prisutne predstavnike akcionara Banke da u skladu sa članom 8 Poslovnika o radu Skupštine Banke, radom Skupštine Banke predsedava predsednik Skupštine koji se bira na svakoj sednici. Predsednika Skupštine predlaže akcionar koji ima najveći broj akcija i isti se bira običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa, u skladu sa odredbama Poslovnika o radu. Konstatovala je, da je na ovoj sednici Skupštine prisutan akcionar NLB d.d. Ljubljana koji ima najveći broj akcija sa pravom glasa u Skupštini, te da je NLB d.d. Ljubljana dostavio Punomoćje kojim ovlašćuje Igora Stebernaka, da u njegovo ime učestvuje u radu i vrši pravo glasa. Sa predlogom da sednicom Skupštine predsedava punomoćnik akcionara NLB d.d. Ljubljana gospodin Igor Stebernak, saglasili su se svi prisutni predstavnici akcionara.

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) Ivan Aćimović – predsednik, punomoćnik akcionara Dunav osiguranje A.D.O.;
  - 2) Maja Petrović – član, punomoćnik akcionara Jugobanka u stečaju i
  - 3) Ivan Batinica – član, punomoćnik akcionara Dunav dobrovoljni penzijski fond
2. Odluku o imenovanju zapisničara, kojom se za zapisničara imenuje Jelena Mirković, korporativni sekretar Banke.

\* \* \*

Predsednik Komisije za glasanje Ivan Aćimović obavestio je Skupštinu da je na osnovu dostavljenih punomoćja i izvršene identifikacije punomoćnika, Komisija za glasanje utvrdila da sednici Skupštine prisustvuju predstavnici četiri (4) akcionara sa pravom glasa sa 15.919.421 glas, što čini 97,58% od ukupnog broja običnih akcija Banke, sa pravom glasa i to:

R. br	Akcionar	Broj običnih akcija - sa pravom glasa	% UČEŠĆA u broju običnih akcija sa pravom glasa <sup>1 2</sup>
1	2	3	4
1.	NLB D.D.	14.847.047	91,01%
2.	OTP BANKA SRBIJA-KASTODI RAČUN FO, NOVI BEOGRAD - 361K317411233	423.560	2,59%
3.	KOMP. DUNAV OSIGURANJE ADO, MAKEDONSKA 4, BEOGRAD	327.214	2,01%
4.	JUGOBANKA U STEČAJU, K. PETRA 19, BEOGRAD	321.600	1,97%
	<b>UKUPNO:</b>	<b>15.919.421</b>	<b>97,58%</b>

Izvor podataka: Centralni registar hartija od vrednosti, Dan akcionara 08.04.2022. godine.

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

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara,*
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara,*
3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina - *najmanje 67% glasova od ukupnog broja glasova običnih akcija,*
4. Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd - *najmanje 67% glasova od ukupnog broja glasova običnih akcija,*
5. Odluka o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu - *običnom većinom glasova prisutnih akcionara.*

Predsedavajući Skupštine Igor Stebernak konstatovao je da je Upravni odbor Banke doneo Odluku o sazivanju redovne sednice Skupštine Banke na 5. sednici održanoj 17.03.2022. godine i utvrdio predloženi Dnevni red. Predlog je da Skupština usvoji predloženi dnevni red:

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora
3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina
4. Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd
5. Odluka o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu

Nakon glasanja od strane prisutnih predstavnika akcionara, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak konstatuje da je Skupština usvojila predloženi Dnevni red, pa otvara rad po usvojenom Dnevnom redu.

1. **Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora**
2. **Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora**

Sanja Đeković istakla je, da su finansijski izveštaji i izveštaji o poslovanju Banke za 2021. godinu, pripremljeni u skladu sa relevantnom zakonskom regulativom, odnosno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o bankama. U 2021. godini Banka je sprovodila aktivnosti u cilju obezbeđivanja stabilnog poslovanja i rasta, u skladu sa planskim veličinama. Banka je u 2021. godini ostvarila rezultat pre

<sup>1</sup> Napomena: Mera Invest DOO Beograd – 20458593 sudska blokada na 16.900 akcija - oduzeto pravo glasa na 16.900 akcija

<sup>2</sup> Komercijalna banka AD Beograd – 487.054 sopstvenih akcija – ne daju pravo glasa

poreza u iznosu od RSD 3,463 milijarde, odnosno neto rezultat u iznosu od RSD 3,646 milijardi. Ukupna bilansna aktiva na kraju 2021. godine iznosila je RSD 489,4 milijarde i u odnosu na početak godine ista je porasla za 6,4%. U toku 2021. godine Banka je ispunila sve zakonom propisane parametre poslovanja. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na kraju 2021. godine iznosio je 28,55%. NPL pokazatelj je u 2021. godini značajno smanjen u odnosu na 2020. Godinu (kada je NPL pokazatelj bio 7,8%) i isti je iznosio 4,7%. Revizor je izdao pozitivna revizorska mišljenja kako na pojedinačne tako i na konsolidovane finansijske izveštaje.

Bojana Rašo istakla je, da je PKF otpočeo reviziju početkom decembra 2021. Godine. U skladu sa standardima revizije u obavezi su da izveštavaju o ključnim revizorskim pitanjima tako da je adekvatnost obezvređenja finansijskih plasmana nešto što je zaokupiralo najveći deo njihove pažnje, prilikom revizije finansijskih izveštaja.

Početak marta su izdali pozitivna mišljenja i na pojedinačne i na konsolidovane finansijske izveštaje.

Kako se niko od prisutnih predstavnika akcionara nije javio za reč povodom predloženih tačaka dnevnog reda, predsedavajući Skupštine Igor Stebernak stavio je na glasanje Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora i Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora.

**1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora**

- „ZA” 14.847.047 glasova ili **91,01 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa
- „PROTIV” /
- „UZDRŽAN” 1.072.374 glasova ili **6,57 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa

Konstatuje se da je Skupština Banke usvojila Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora.

**2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora**

- „ZA” 14.847.047 glasova ili **91,01 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa
- „PROTIV” /
- „UZDRŽAN” 1.072.374 glasova ili **6,57 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa

Konstatuje se da je Skupština Banke usvojila Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora

**3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina**

Igor Stebernak obrazložio je, da je predlog da se neto dobit koja je ostvarena u 2021. godini u iznosu od 3.645.699.183,29 RSD rasporedi i prenese u neraspoređenu dobit ranijih godina. Istakao je, da je Banka u toku 2021. godine započela projekat integracije sa NLB bankom Beograd koji će, između ostalog, dovesti do promene akcionarskog kapitala. U procesu utvrđivanja srazmere kapitala koja se koristi prilikom pripajanja banaka angažovan je nezavisni procenitelj koji je utvrdio tržišnu vrednost obe banke i na osnovu istih je obračunata srazmera kapitala odnosno utvrđen je iznos kapitala koji će emitovati Banka prilikom spajanja sa NLB bankom. Imajući u vidu pre svega krizu izazvanu Rusko Ukrajinskim sukobom koji će uticati na veću nestabilnost i povećane stope inflacije, kao i proces otkupa i prodaje sopstvenih akcija koji će imati negativan efekat na kapital, kao i činjenica da je Banka potpisnik Sporazuma radi očuvanja stabilnosti finansijskog sistema predlaže se Skupštini Banke donošenje Odluke o raspodeli dobiti iz 2021.godine. Nakon pravne analize i na osnovu pravnog mišljenja ovlašćene advokatske kancelarije potvrđeno je da ne postoji definisana obaveza Banke da isplati dividendu vlasnicima preferencijalnih akcija u situaciji kada je Skupština Banke donela / donosi odluku o raspodeli dobiti 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 2021. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina.

**3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina**

- „ZA” 14.847.047 glasova ili **91,01 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa
- „PROTIV” 648.814 glasova ili **3,98 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa
- „UZDRŽAN” / 423.560 glasova ili **2,59%** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa

Konstatuje se da je Skupština Banke usvojila Odluku o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređene dobiti iz ranijih godina.

#### **4. Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd**

Igor Stebernak istakao je, da je Banka realizovala sticanje 487.054 sopstvenih akcija, odnosno 2,89604% od ukupnog broja izdatih običnih akcija, od nesaglasnih akcionara, koje su time postale sopstvene akcije Banke, bez prava glasa. Razlika između broja stečenih sopstvenih akcija i broja akcija za koje je Banka primila Zahteve za otkup od nesaglasnih akcionara, nastala je usled odustanka, odnosno opoziva svojih Zahteva za otkup od strane nekih nesaglasnih akcionara. Banka je u obavezi da stečene sopstvene akcije u roku od godinu dana od dana sticanja otuđi, a ukoliko to ne učini, da ih poništi na teret akcijskog kapitala. Rokovi, cena, kao i sam postupak prodaje, odnosno otuđenja akcija definisani su odredbama ZPD i Pravilima poslovanja CRHoV. Cena po kojoj će sopstvene akcije biti otuđene postojećim akcionarima ne može biti niža od nominalne vrednosti akcija, niti niža od tržišne vrednosti akcija. Tržišna vrednost sopstvenih (običnih) akcija koje su predmet otuđenja utvrđena je procenom od strane ovlašćenog procenitelja BDO d.o.o. Beograd, i to u iznosu od RSD 4.176,53 po akciji. Predlog je da se prodaja (otuđenje) sopstvenih akcija akcionarima Banke realizuje po pravu preče kupovine, po ceni od 4.176,53 dinara po akciji. Rok za ostvarivanje prava prečeg upisa akcija ne može da bude kraći od 30 dana od dana slanja obaveštenja akcionarima o odluci o otuđenju sopstvenih akcija

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 prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd.

#### **4. Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd**

- „**ZA**“ 14.847.047 glasova ili **91,01 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa
- „**PROTIV**“ /
- „**UZDRŽAN**“ 1.072.374 glasova ili **6,57 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa

Konstatuje se da je Skupština Banke usvojila Odluku o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd.

#### **5. Odluka o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu**

Vlastimir Vuković obrazložio je, da što se tiče samog plana za period 2022.-2026. godina, zasnovan je na pretpostavkama sinergije između dve banke nakon spajanja obavljenog krajem aprila 2022. godine. Obrazložio je koje su ključne pretpostavke plana na kojima će Banka u narednom periodu raditi. Radiće se na unapređenju usluga i proizvoda u skladu sa tržišnim trendovima, uključujući nastavak rasta udela digitalnih kanala prodaje. Što se tiče troškova, tu će biti oprezni i radiće se na smanjenju CIR-a. Krajem aprila planirana je integracija NLB banke Beograd i Komercijalne banke, što će doneti određene troškove ali i efekte u boljem korišćenju resursa. Mišljenja je, da će Banka nakon integracije u narednim godinama biti vodeća finansijska institucija u Republici Srbiji i faktor stabilnosti.

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 Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu

5. Odluka o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu
- „**ZA**“ 14.847.047 glasova ili **91,01 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa
  - „**PROTIV**“ /
  - „**UZDRŽAN**“ 1.072.374 glasa ili **6,57 %** od ukupnog broja glasova običnih akcija, sa pravom glasa

Konstatuje se da je Skupština Banke usvojila Odluku o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu

Predsedavajući Skupštine Igor Stebernak izjavio je da je dnevni red iscrpljen. Zahvalio je prisutnim predstavnicima akcionara Banke i prisutnim predstavnicima Banke, te je sednica Skupštine Banke završena u 12:25 časova.

Zapisničar  
Jelena Mirković

PRESEDAVAJUĆI SKUPŠTINE  
Igor Stebernak

**KOMISIJA ZA GLASANJE:**

1. Ivan Aćimović – predsednik, punomoćnik akcionara Dunav osiguranje A.D.O.

*Ivan Aćimović*

2. Maja Petrović – član, punomoćnik akcionara Jugobanka u stečaju

3. Ivan Batinica – član, punomoćnik akcionara Dunav dobrovoljni penzijski fond

*Ivan Batinica*

