

ИЗВЕШТАЈ на прашања и одговори како и за резултатите од гласањето на 45-то Собрание на акционери на Стопанска банка АД – Скопје

На 29.05.2019 година се оддржа 45-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје.

Согласно член 391-б од Законот за трговските друштва, во прилог ги објавуваме поставените прашања од акционерите и соодветните одговори. На крајот од документот прикажани се табеларно и резултатите од гласањето по секоја точка.

Прашање бр. 1. Зошто иницијативата/предлозите за вклучување на нови точки на групата на акционери сопственици на приоритетни акции е делумно прифатена од Надзорниот одбор?

Надзорниот одбор ја прифати иницијативата за вклучување на Дневниот ред предлогот за конверзија на приоритетните акции во обични акции додека пак останатите барања не беа прифатени согласно одредбите од Законот за трговските друштва. Имено, Законот за трговските друштва изречно уредува дека предлози за распределба на добивка и измени на Статут можат да поднесат само акционери со одреден % на акции со право на глас.

Прашање бр. 2. Зошто не е усвоен предлогот за конверзија на приоритетните во обични акции во сооднос од 2 обични акции за 1 приоритетна?

Предлогот за конверзија на приоритетни во обични акции како што е предложено од група иматели на приоритетни акции, е регулиран согласно член 403 – Посебно собрание и одворено гласање и 405 – Одлука со која се укинува првенствено право, имено за наведената одлука беше овозможено изјаснување на двата рода акции. Наведената одлука од страна на имателите на обични акции беше гласана против. Претставникот на еден од акционерите иматели на обични акции (Националната Банка на Грција) ги презентираше и причините за начинот на своето гласање. Цитат: “Во однос на Вашето постојано барање за конверзија на приоритетните акции во обични акции со сооднос: 1 приоритетна акција за 2 обични акции, би сакале да го наведеме следното образложение за позицијата на НБГ.

Со приватизацијата на СБ во 2000 година и со цел Банката да стане солвентна, да ја зајакне својата капитална позиција, да го смени својот оперативен модел и да може, многу години подоцна, да работи одлично, остварувајќи извонредни резултати за сите засегнати страни, се превземаа следните клучни иницијативи:

- Во 2000, 2001 и 2002 година акционерскиот капитал беше зголемен за 25 милиони евра, 5 милиони евра и 17 милиони евра, со цел да се поддржи работењето на Банката. Овие зголемувања беа покриени само од страна на обичните акционери;
- Во 2002 година и со цел Банката да ги апсорбира минатите загуби во износ од 20 милиони евра, номиналната вредност на обичните акции е намалена од 3.000 МКД на 2.011 МКД - приоритетните акционери не учествуваа во покривање на загубите;
- Во текот на следните години (почнувајќи од 2005 година па натаму), само обичните акционери одлучија да капитализираат 136 милиони евра (задржана добивка), постигнувајќи вкупен капитал од 210 милиони евра заклучно со 31.12.2018 година и со тоа ја поддржаа Банката во сите критични аспекти (стапка на капитал, ликвидност, производи и услуги, ИТ и бизнис инфраструктура итн.), што резултираше во тоа што е Стопанска банка денеска;
- Покрај сето ова, и со цел да се поддржи дополнително растот на бизнисот, регулаторниот капитал беше зголемен со два субординирани кредити во износ од 45 милиони евра (20 милиони евра на 20.12.2006 и 25 милиони евра на 04.11.2008 година). И двата субординирани заеми целосно беа покриени од мнозинскиот обичен акционер и целосно беа отплатени од редовното работење на Банката, а тоа воопшто не влијаеше на приносот на дивидендата на приоритетните акционери.

Покрај наведеното, НБГ како главен акционер, кој претставува 94,64% од обичните акционери (вкупно # обични акции: 17,460,180), значително инвестираше во бизнис know-how (развој на корпоративното управување, реорганизација и обуки на вработените, воспоставување на прудентни процеси, брендирање, итн.), развој на филијалите (вклучувајќи отворање на филијалата i-bank), развој на производи и услуги, ИТ системите како и поширока поддршка на социјално одговорни проекти.,

Прашање бр. 3. Зошто правата од приоритетните акции кои се веќе запишани во одлуките за емисија на акциите не се запишат и во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје?

Законот за хартии од вредност (член 7) утврдува дека ваквиот тип на податоци, како што се правата од одреден вид на хартии од вредност, се утврдува во актот за издавање на хартии од вредност, односно во случајот на Стопанска банка АД – Скопје, во одлуките за емисија на приоритетните акции.

Сепак, Банката внимателно го разгледува барања на групата на акционери на приоритетни акции и е во процес на консултации со надлежните органи како на најсоодветниот начин истото да биде адресирано.

Прашање бр. 4. Какви се плановите за работењето на Стопанска банка во следниот период?

Резултатите од 2018 година се одлични и поставена е добра основа за работењето во идните години, како и бизнис моделот на Банката е на цврсти фундаменти кои даваат проспект за повторување на овогодишниот успех и понатаму. Стопанска банка ги следи најдобрите практики и има одличен модел на корпоративно управување, со силен фокус на целосна усогласеност со сите законски прописи и работи со висока општествена одговорност. Деловниот план за наредниот три-годишен период е изготвен и според истиот се очекува извесен нагорен тренд и загарантиран профит за акционерите.

Прашање бр. 5. Дали дел од добивката од 2018 година која е ограничен за распределба значи дека не е расположлива за поделба на дивиденда на акционерите во иднина?

Да, со Одлуката на Собранието на акционери за распределба на добивката на Стопанска банка АД – Скопје за 2018 година се определува дел од добивката во износ од 1,355,191,189 денари да се распредели во добивка ограничена за распределба на акционерите во иднина.

Прашање бр. 6. На кој начин се пресметува и утврдува фиксната гарантирана дивиденда на приоритетните акции?

Начинот на утврдување на фиксната гарантирана дивиденда на приоритетните акции е утврден во самите одлуки за емисија на приоритетните акции усвоени од Собранието на акционери на Банката како највисоко тело во 1991 и 1996 година. Имено, на приоритетните акции им следува гарантирана кумулативна дивиденда пресметана во висина на каматата на денарските средства (денарски штедни влогови) на население орочени на 1 година зголемена за соодветен процентен поен.

*Дополнително, а поврзано со партиципативноста на приоритетните акции, приоритетните акции на Стопанска банка АД Скопје се кумулативни приоритетни акции и сами по себе не им носат на нивните иматели право на учество во распределба на добивка како што предвидува Законот за Трговски друштва во случајот на партиципативните приоритетни акции, туку истите **може** во иднина да стекнат такво право за што е потребна посебна одлука на Собрание на акционери.*

**Сета дискусија на 45-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје е содржана во Записникот од седницата подготвен од Нотар Зорица Пулејкова, објавен на веб-страницата на Банката*

Извештај од резултатите на гласањето на 45-та седница на Собранието на акционери

#	Назив на точка од Дневен ред	Усвоена / Неусвоена одлука	Гласови ЗА	Гласови ПРОТИВ	ВОЗДРЖАНИ гласови
1	Избор на Претседавач, Нотар и бројач на гласови	✓	доволно мнозинство	N/A	N/A
2	Разгледување на Записникот од 43-та седница на Собранието на акционери	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Донесување на Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје	✓	16.535.271 (99.9%)	16.099 (0.1%)	1.066 (0.0%)
4	Утврдување на пречистен текст на Статутот на Стопанска банка АД - Скопје	✓	16.535.271 (99.9%)	16.099 (0.1%)	1.006 (0.0%)
5	Донесување на Одлука за именување на член на Надзорен одбор	✓	16.542.973 (99.9%)	0 (0%)	9.403 (0.1%)
6	Донесување на Одлука за усвојување на Годишната сметка и Финансиските извештаи на Стопанска банка АД – Скопје за 2018 година	✓	16.530.655 (99.9%)	7.702 (0%)	14.019 (0.1%)
7	Разгледување и усвојување на Ревидираните финансиски извештаи на Стопанска банка АД – Скопје за 2018 година, со писменото мислење од Надзорниот одбор	✓	16.536.153 (99.9%)	0 (0%)	16.223 (0.1%)
8	Разгледување и усвојување на Годишниот извештај за работењето на Стопанска банка АД – Скопје во 2018 година, со писменото мислење од Надзорниот одбор	✓	16.535.905 (99.9%)	0 (0%)	16.471 (0.1%)
9	Донесување на Одлука за распоредување на добивката за 2018 година	✓	16.529.136 (99.8%)	100 (0%)	23.140 (0.1%)
10	Донесување на Одлука за начинот на пресметување и исплата на дивиденда на имателите на приоритетни акции за втората половина на 2018 година	✓	16.524.591 (99.8%)	734 (0%)	27.051 (0.2%)
11	Разгледување и усвојување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2018 година	✓	16.530.661 (99.9%)	634 (0%)	21.081 (0.1%)

12	Донесување на Одлука за назначување на овластено друштво за ревизија за 2019 година	✓	16.551.270 (100%)	0 (0%)	1.106 (0.0%)
13	Донесување на Политика за наградување на Стопанска банка АД – Скопје	✓	16.543.756 (99.9%)	0 (0%)	8.620 (0.1%)
14	Донесување на Одлука за укинување на првенствено право на приоритетните акции на СБ и конверзија на приоритетните во обични акции, по пат на одвоено гласање**	✗	Обични акции 25.626 (0.2%) ----- Приоритетни акции 0 (0%)	Обични акции 16.524.590 (99.8%) ----- Приоритетни акции 144.379 (100%)	Обични акции 2.160 (0%) ----- Приоритетни акции 0 (0%)

17.460.180 - вкупен број на обични акции на СБ; **227.444** - вкупен број на приоритетни акции на СБ
16.552.376 - вкупен број на обични акции присутни и претставени на Собранието на акционери (94.8%)
144.379 - вкупен број на приоритетни акции присутни и претставени на Собранието на акционери (63.4%)

** Имајќи предвид дека Одлуката (точка бр.14) влијае врз правата кои произлегуваат од двата рода на акции, по истата беше спроведена одвоено гласање од претставниците на обични и претставниците на приоритетни акции, односно по предлогот гласаа акционерите со право на глас (обичните акции) а од акционерите претставници на приоритетните акции беше побарана дополнителна согласност. По гласањето, претставените сопственици на обични акции гласаа Негативно, додека пак претставените приоритетни акции едногласно го изразија своето негодување. Претседавачот констатираше дека Предлогот за конверзија на приоритетните во обични акции **НЕ Е** усвоен.