



Република Северна Македонија
НОТАР
Зорица Пулејкова
за подрачјето на Основните судови
на градот Скопје
Кузман Јосифовски Питу 15

ОДУ број 777/19

ИЗВОРНИК

19 ноември 2019 година -----
Деветнаесетти ден, месец ноември, две илјади и деветнаесетта година-----
Во Скопје, во 12 (дванаесет) часот, 0 (нула) минути.-----

Јас, нотар Зорица Пулејкова, со службено седиште на бул.Кузман Јосифовски Питу број 15 во Скопје, денес, на 19 ноември 2019 година (Деветнаесетти ден, месец ноември, две илјади и деветнаесетта година), на покана од СТОПАНСКА БАНКА АД Скопје, со седиште на ул. 11 Октомври број 7 во Скопје, присуствував на седница на Собранието на акционерите на Банката која се одржа на денешен ден во седиштето на Банката на ул. 11 Октомври број 7 во Скопје, со почеток во 12 (дванаесет) часот и 50 (педесет) минути, при што, согласно одредбите од Законот за нотаријатот, и член 407 во врска со член 383 став 3 од Законот за трговските друштва, го составив следниот -----

ЗАПИСНИК ОД СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на СТОПАНСКА БАНКА АД Скопје

Од страна на СТОПАНСКА БАНКА АД Скопје на мое барање ми беше предочена следната документација: -----

1. Тековна состојба на Банката од Единствениот трговски регистар издадена од Централниот регистар на Република Македонија Регионална регистрациона канцеларија Скопје, од која утврдив дека СТОПАНСКА БАНКА АД Скопје, со седиште на ул. 11 Октомври број 7 во Скопје, е запишна во Единствениот трговски регистар што го води Централниот регистар на Република Северна Македонија, со ЕМБС 4065549; -----
2. Акционерската книга на СТОПАНСКА БАНКА АД Скопје, со состојба на ден 15 ноември 2019 година, во која се евидентирани акционерите на Друштвото, со вкупен број на обични акции 17.460.180 и вкупен број на гласови 17.460.180, како и акционерите на Друштвото, со вкупен број на приоритетни акции 227.444, без право на глас. -----
3. Список на присутни акционери сопственици на обични акции или нивни претставници, и акционери сопственици на приоритетни акции или нивни претставници, со број на акции односно гласови. Од наведениот список, по неговата верификација, се утврди дека на седницата на

собранието се присутни акционери на Банката кои се сопственици на обични акции и нивни застапници или полномошници, со вкупно 16.555.545 гласа, што претставува 94,8% од вкупниот број на обични акции со право на глас, како и акционери на Банката кои се сопственици на приоритетни акции и нивни застапници или полномошници, со вкупно 121.987 приоритетни акции односно 53.6 % од вкупниот број приоритетни акции. -----

--

Седницата ја отвори г-ѓа Наташа Трпеноска - Тренчевска која претседавала со претходната седница на Собранието, и откако ги поздрави присутните акционери и ја отвори седницата, ги информира присутните акционери и нивни полномошници дека преводот на денешната седница ќе биде извршен од страна на овластен судски преведувач од англиски на македонски јазик и обратно од страна на г-дин Влатко Георгиевски, кој ќе врши превод на обраќањата на оние говорници кои ќе зборуваат на странски јазик. Исто така, при регистрацијата на акционерите и за денешната седница на собранието на акционери, сите акционери и полномошници на акционери имаат добиено картончиња за гласање со бројот на акции кои ги поседуваат или претставуваат и кои ќе бидат употребени при гласањето. Г-ѓа Наташа Трпеноска - Тренчевска ги замоли акционерите и нивните застапници или полномошници при гласањето да ги подигаат картончињата за гласање заради транспарентно броење и објавување на гласовите. Потоа ја покани г-ѓа Соња Николовска да продолжи со формалниот дел од отворањето на седницата. -----
Г-ѓа Соња Николовска предложи за претседавач на седницата на Собранието повторно да биде избрана г-ѓа Наташа Трпеноска - Тренчевска, акционер на Банката, за записничар да биде избрана г-ѓа Зорица Пулејкова, нотар од Скопје, и за бројач на гласови да биде избрана г-ѓа Вики Русевска Твртковиќ, акционер имател на приоритетни акции. -----

Со оглед на тоа што друг предлог не беше доставен, се стави на гласање предлогот за претседавач на седницата на Собранието да биде избрана г-ѓа Наташа Трпеноска - Тренчевска, акционер на Банката, за бројач на гласови да биде избрана г-ѓа Вики Русевска Твртковиќ, акционер имател на приоритетни акции, и за записничар да биде избрана г-ѓа Зорица Пулејкова, нотар од Скопје. Акционерите, односно нивните застапници и полномошници гласаа јавно, со кревање на рака. За предлогот за претседавач на седницата на Собранието да биде избрана г-ѓа Наташа Трпеноска - Тренчевска, акционер на Банката, за бројач на гласови да биде избрана г-ѓа Вики Русевска Твртковиќ, акционер имател на приоритетни акции, и за записничар да биде избрана г-ѓа Зорица Пулејкова, нотар од Скопје, акционерите односно нивните застапници и полномошници се изјаснија со **16.547.320 гласа-ЗА (99,95% од присутните), 0 гласа-ПРОТИВ, и 8.225 гласа-ВОЗДРЖАНИ (0,05%)**. -----

Г-ѓа Наташа Трпеноска - Тренчевска, чиј што идентитет го утврдил преку увид во нејзината лична карта издадена од МВР Скопје, откако се заблагодари на довербата, констатира дека на денешната седница на

Собранието се поканети сите акционери на Банката преку јавниот повик објавен во дневниот весник Вечер, 30 дена пред одржување на седницата, и ги информира присутните дека при гласањето акционерите треба да гласат со подигање на раката, односно картончињата, а доколку акционерот не гласа со подигање на рака ЗА или ПРОТИВ, неговиот глас ќе се смета како да гласал ВОЗДРЖАН. Понатаму ги информира акционерите дека преку увидот во Списокот на присутни и претставени акционери на собранието утврдила дека на седницата се присутни акционери на Банката кои се сопственици на обични акции и нивни претставници, со вкупно 16.555.545 гласа, што претставува 94,8% од вкупниот број на обични акции со право на глас, и 121.987 приоритетни акции односно 53,6% од вкупниот број приоритетни акции, така што постои кворум за работа на Собранието и за донесување на полноважни одлуки според предложениот Дневен ред. -----

Претседавачот наведе дека, со оглед на фактот дека неколку акционери се јавуваат како полномошници на голем број иматели на приоритетни акции, а по извршената проверка на сите полномошна од страна на Нотарот е утврдено дека голем дел од полномошната датираат од месец мај 2019 година и не содржат инструкции за гласање или ограничувања за ова конкретно Собрание, па оттаму согласно одредбите од Законот за трговските друштва полномошникот може да гласа по сопствена определба, но секогаш треба да ја има предвид законската обврска да води сметка за интересите на акционерот кој му го дал полномошното. Имајќи предвид дека во точката три од денешниот Дневен ред е утврдување на повисока фиксна дивиденда на приоритетни акции од постоечката, Претседавачот им укажа на сите ополномоштени лица да водат сметка за интересите на акционерот кој го дал полномошното согласно одредбите на Законот за трговски друштва. -----

Претседавачот ги информираше акционерите дека во законски предвидениот рок до Надзорниот одбор не биле доставени барања за вклучување на нови точки на Дневниот ред, после што ги покани присутните акционери и нивни претставници да земат збор по предложениот Дневен ред. -----

Со оглед на тоа што никој не се јави за збор, Претседавачот го стави на гласање предложениот -----

Дневен ред

1. Избор на претседавач, нотар и бројач на гласови; -----
2. Разгледување на Записникот од 45. седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД Скопје одржана на 29.5.2019 година;-----
3. Донесување на Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје (која се однесува на правата од акциите); -----
4. Донесување на Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје (која се однесува на телата на СБ); и -----
5. Утврдување на пречистен текст на Статутот на Стопанска банка АД Скопје. -----

Акционерите односно нивните претставници гласаа јавно, со кревање на рака. За предложениот Дневен ред акционерите односно нивните претставници се изјаснија со **16.540.315 гласа-ЗА (99,9%), 0 гласа-ПРОТИВ, и 15.230 гласа-ВОЗДРЖАНИ (0.1%).** -----

Претседавачот констатира дека предложениот Дневен ред е усвоен со потребното мнозинство на гласови.-----

Со оглед на тоа што првата точка беше исцрпена, се премина на втората точка од Дневниот ред- Разгледување на Записникот од 45-та седница на Собранието на акционери на Стопанска Банка АД Скопје. Претседавачот констатира дека Записникот бил изготвен, потпишан и достапен на увид на акционерите во согласност со член 407 од Законот за трговските друштва, после што отвори расправа по истиот, појаснувајќи дека акционерите по оваа точка не носат одлука. -----

За збор се јави акционер В.Т., имател на приоритетни акции и полномошник на иматели на приоритетни акции, кој наведе дека во записникот стои обраќањето на Главниот извршен директор на НБГ г-дин Пол Милонас, за кое од страна на иматели на приоритетни акции е даден одговор доставен до Банката на 24.06.2019 година, како реакција на образложението за неприфаќање на конверзијата на приоритетните акции во обични акции, кој што одговор наведе дека ќе го прочита во целост бидејќи повеќето присутни акционери не го знаат и кој одговор побара да биде составен дел од записникот од седницата на Собранието на акционери. Акционерот В.Т., откако го прочита на глас писменото упатено до Главен извршен директор на НБГ г-дин Пол Милонас, со датум од 24.06.2019 година, со предмет-Реакција на образложението за неприфаќање на барањето за конверзија на приоритетни акции во обични акции, истото го предаде во писмена форма на Нотарот заради приложување кон записникот од седницата на Собранието на акционери, и истото - со текст идентичен на прочитаниот на денешната седница на Собранието на акционери од страна на акционерот В.Т., **претставува составен дел на овој записник, означен како Прилог А.** -----

Со оглед на тоа што никој друг не се јави за дискусија, Претседавачот констатира дека Собранието го разгледа Записникот од 45-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД Скопје. -----

Се премина на третата точка од Дневниот ред-Донесување на Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на правата од акциите. -----

Претседавачот појасни дека сите измени на Статутот донесени од страна на Собранието на акционери на Банката се предмет на одобрување од страна на

Гувернерот на Народна банка на Република Северна Македонија. Статутот, како општ акт, ги регулира главните елементи на Банката, вклучително и правата на акционерите утврдени со Одлуката за издавање на акции, и истиот првенствено се заснова на Законот за трговски друштва донесен во 2004 година. Комисијата за хартии од вредност го разгледала Статутот во 2006 година без да издаде било какви коментари или препораки. Во февруари 2019 година, Комисијата за хартии од вредност во процесот на разгледување на сите статути на јавно котираните компании, издала неколку препораки за изменување и дополнување на Статутот на Банката, со цел понатамошна транспарентност во однос на правата на акциите. Покрај тоа, Комисијата зазела став дека Стопанка банка АД Скопје треба да ја измени формулата за пресметка на дивиденда на приоритетните акции и да ја замени со однапред одреден износ или како процент од номиналниот износ на акциите. Претседавачот наведе дека, иако во моментот како и во досегашниот период, правата на сите класи на акции, вклучително и приоритетните акции, кои се регулирани во Статутот на Стопанка банка АД Скопје, се целосно во согласност со релевантните закони, сепак со цел да се почитуваат и спроведат препораките на Комисијата за хартии од вредност, Банката ги предлага следните измени: измени, вклучително и одредби за правата на приоритетните акции во Статутот кои се веќе пропишани во Одлуките за издавање и во Законот за трговски друштва, со цел да се зголеми транспарентноста на Статутот на Банката, и одредување фиксна дивиденда за приоритетните акции во однапред одредена сума. Поточно, Банката предлага измена на членот единаесет со цел да го преслика во Статутот фактот дека приоритетните акции на Стопанска банка АД Скопје се кумулативни приоритетни акции во согласност со Одлуката за нивното издавање донесена од Собранието на акционери на Стопанска банка АД Скопје а воедно и така се регистрирани во Централниот депозитар за хартии од вредност уште од 2001 година. Покрај тоа, со предложените измени во член шеснаесет од Статутот, Банката ги конкретизира сите права на обете класи на акции како што се утврдени со Законот за трговски друштва и релевантните Одлуки за издавање. -----

Измените во член 18 од Статутот се однесуваат на правото на дивиденда и процесот на распределување на добивката, како што е пропишано со Законот за трговски друштва. Така, во член 18 став 2 се додава нова формална реченица со цел усогласување на одредбата со членот 329 став 2 од Законот за трговските друштва. Покрај тоа, став 4 од истиот член го опфаќа кумулативното право на приоритетните акции што веќе е утврдено во Одлуката за издавање. -----

Во член 18, став 3, фиксната дивиденда е утврдена како однапред одреден паричен износ, во согласност со препораките на Комисијата за хартии од вредност. -----

Претседавачот ги информира присутните акционери дека од страна на Комисијата за хартии од вредност е издадено мислење со кое се потврдува дека предложените измени на Статутот се во согласност со нивните препораки. -----

Врз основа на тековните услови на пазарот, се предлага Собранието на акционери да одобри дивиденда на приоритетни акции во износ од 25 денари по акција (6,25% од номиналната вредност на приоритетната акција). -----

Претседавачот наведе дека позитивната одлука прифатена од акционерите значи и адресирање на препораките од надлежните институции, одговорен став од сите акционери и повисок поврат за сопствениците на приоритетните акции. Понатаму наведе дека, имајќи предвид дека Одлуката влијае врз правата кои произлегуваат од двата рода на акции, а согласно член 403 од Законот за трговски друштва, ќе се спроведе одвоено гласање од претставниците од обичните акции и ќе се побара согласност од претставниците на приоритетните акции. -----

Претседавачот отвори расправа по предлогот. -----
За збор се јави акционер В.Т., имател на приоритетни акции и полномошник на иматели на приоритетни акции, кој наведе дека во точката два од предложената Статутарна одлука номиналниот износ на почетниот капитал (основната главнина) на Банката е определен во износ од 3 милијарди и шестотини милиони денари, кој е поделен на 17.460.180 обични акции со номинален износ од 201,1 денари по една акција и 227.444 приоритетни кумулативни акции без право на глас со номинален износ од 400,00 денари по една акција, согласно уписот во Централен депозитар за хартии од вредност. Ако се погледне Одлуката од 1991 година, во самата емисија стои дека се издаваат обични акции во вкупен износ од милијарда и осумстотини милиони динари и приоритетни акции во вкупен износ од 200 милиони динари. Вака требало да биде запишано тоа што овде го пишува во Статутарната одлука. Наведе дека, бидејќи постои спор дали се акциите само приоритетни кумулативни или кумулативни и партиципативни, ова не може вака да биде запишано, бидејќи во емисијата не е така запишано. Понатаму наведе дека кумулативност е класа на акции и не се пишува во овој дел од Одлуката туку тоа се запишува во одредбите кои ги регулираат правата на акциите. Ставот се завршува со „согласно правата запишани во Централен депозитар за хартии од вредност“. Очајно се барал начин Банката да се фати за тоа што е запишано а треба да се знае дека функциите на депозитарот се регистрирање на издавањето и преносот на хартии од вредност во Република Македонија, давање меѓународен број за идентификација - ИСИН, запишување на сопствениците на хартии, порамнување на трговски трансакции, овозможување услови за позајмување на хартии од вредност, следење на финасиската состојба, вршење дополнителни услуги. Ова е содржано во Законот за хартии од вредност, во членот 32 - функции на депозитарот. Наведе дека може да им прочита на акционерите еден одговор што го добил од Извршниот директор на Централниот депозитар г-ѓа Даринка Дамјановиќ, која вели дека: „ Централниот депозитар за хартии од вредност како институција е формиран во Октомври 2001 година. Акционерските книги на тогаш постоечките акционерски друштва беа пренесени во системот на Депозитарот во електронска форма, со состојба на денот на пренесувањето на акционерската книга. Освен податоците кои биле внесувани во соодветната апликација за таа намена, органите на управување ја потврдуваа точноста и вистинитоста на предадената акционерска книга, а дополнително за точноста и вистинитоста на податоците бил предаван и извештај од независна ревизорска куќа. Акционерските книги на акционерските друштва кои доставија сет на

податоци и документи, беа внесени во базата на податоци на Депозитарот. Согласно податоците доставени од страна на Стопанска банка АД Скопје, за родот на приоритетни акции одредена е класа на приоритетни кумулативни.,, Акционерот на ова коментираше дека како што биле доставени од Банката така ги запишале, ако било прекутено партиципативното тие не можеле да знаат дека било прекутено. Наведе дека ни еден од сегашните раководни лица не бил на функција во таа година за да знае што било предадено, но можеле да проверат. Акционерот посочи дека Централниот депозитар не ја одредува класата на акции. Понатаму посочи дека членот 283 од Законот за трговските друштва одредува што претставува книгата на акционери и каде таа практично стои запишана. Понатаму наведе дека во точка три од Статутарната одлука, членот 16 се менува и гласи - убаво се наведени правата на обичните акции, тоа се право на глас на собрание на акционери, право на исплата на дел од добивка-дивиденда, и право на исплата на дел од остатокот од ликвидационата, односно стечајната маса на Банката, но е потфрлено и затоа се овие мачни седници на собрание, во наведување на правата на приоритетни акции. Конечно е запишано за прв пат правото на фиксна дивиденда, иако се тврди дека не било задолжително, но Банката била натерана од Комисијата за хартии од вредност тоа да го направи, и второ, право на наплата на акумулирани неплатени дивиденди пред наплатувањето на какви било дивиденди на сопственик на обични акции. Акционерот наведува дека не знае дали намерно или ненамерно се испушта да се запише правото на исплата на дел од остатокот од ликвидациона односно стечајна маса на Банката. Според него треба да се знае дека и приоритетните акции го имаат тоа право и тоа првенствено, и искрено се надева дека нема да дојде до стечај или ликвидација на Банката заради нивниот спор, ова го наведува заради малку хумор, но тоа право треба да се предвиди, а четврто е правото на учество во распределба на добивката на Банката, кое стои во точката 11 од Одуката за емисија, или скратено, зборот е партиципативна приоритетна акција. Смета дека е препишана реченицата од Одлуката за емисија, на нешто што не му е место тука за и понатаму во недоглед да ги збунува акционерите. Местото на оваа реченица е во член 18 каде што се објаснува што е гарантирана дивиденда, што е кумулативна приоритетна акција. Наведе дека ќе даде еден коментар за тоа што е гарантирана дивиденда бидејќи тука е проблемот за кој се судираат акционерите иматели на обични акции и акционерите иматели на приоритетни акции или немаат ист став. Гарантирана дивиденда во случајов на Стопанска банка фиксна значи дека таа се пресметува секоја година и ако друштвото оствари добивка ќе се исплати ако оствари загуба нема да се исплати бидејќи нема од каде да се исплати. И таа е така наречена гарантирана дивиденда. Другата дивиденда што ја има и во старата верзија на Статутот, според првиот дел од реченицата, тоа е - акционерите на Стопанска банка имаат право на учество во добивката. Побара подоцна да му биде одговорено што ова значи-акционерите. Овде не пишувало дека се однесува само за обични акции, се однесувало на сите акционери. Акционерот наведе дека ќе даде пластичен пример, кога прават заедно нешто двајца партнери, дали е тоа дуќан или бизнис, секој има сопствено учество. Да се нарече едното лице како лицето П-како асоцијација на

приоритетни, и лицето О-како асоцијација на обични акционери. Ако приоритетните дале 10 посто од тој основен капитал, а лицето О дало 90 проценти, ако тргне бизнисот, кога ќе има добивка, на секој му е јасно дека таа добивка треба да се подели соодветно на вложениот капитал. Во случајот, овде посилниот - лицето О ја зема целата добивка. Кога има добивка на сите им е јасно дека ако е подигната оваа Банка заедно од 1990 година со учество во основниот капитал тој процент не може да биде одземен од акционерите кои се иматели на приоритетни акции. Меѓутоа има нешто што теоријата кое не ја измислиле ниту Македонија ниту Грција, ја измислиле понапредни економии и се однесува на трговските друштва, вели дека акциите треба да се разликуваат по нешто, а тоа е по гласот. Лицето О може да управува и има глас, лицето П нема да има глас и нема да управува, тоа е како да останал без глас, и поради тоа се наградува со една гарантирана дивиденда. Наведе дека таа дивиденда Банката мора да ја изразува, сакала или несакала. Обичните акции имаат право на глас, приоритетните имаат гарантирана дивиденда. Кога има добивка, сите акционери треба да ја делат подеднакво. За да нема забуна, оваа формулација на реченицата, која е точка на Одлука за емисија и гласи: Врз основа на одлука на Собранието на акционери на Банката имателите на приоритетни акции можат да стекнат право на учество на добивката на Банката како варијабилен дел во висина што ќе ја утврди Собранието, но најмногу до износот што ќе го добијат имателите на обични акции. Оваа одредба во Одлуката за емисија, и во сите, во втора, трета и четврта, иако наведе дека не знае зошто Банката не ја поправа формулацијата, спомнува само втора и четврта, во сите емисии номиналниот износ на обичната и приоритетната акција е идентичен, и оваа реченица - но најмногу до износот што ќе го добијат имателите на обични акции, има смисла, ако обичната акција добие 100 денари и приоритетната да добие 100 денари, ама кога има еднаков номинален износ. Што се случило да се променат номиналните износи, наведе дека не му е познато. Меѓутоа денес обичната акција има износ 200 денари, приоритетната 400 денари. Не може ако се исплати на обичната акција 100 денари и на приоритетната акција да се исплати 100 денари, на приоритетната ќе треба да се исплати 200 денари. Или, ако е така полесно за Банката, да се поделат, да се дуплираат, и тие да бидат со износ од 200 денари, па да бидат како сијамски близнаци. Во член 18 трет став од Статутарната одлука, сопствениците на приоритетни, повторно наведени како кумулативни акции, имаат право на дивиденда во однапред определен износ од 25 денари по акција. Акционерот наведува дека нивниот предлог е добро познат дека е 54 денари како конзистентност на износот кој во 2000 година се појавил. За среќа на Банката и во денешно време преведен тоа би повлекло некои скромни 200 илјади евра, тоа е 0,9 евра по акција, ако се помножи - тоа е 200 илјади евра. Акционерот наведе дека не само предлогот од 25 денари што е непристоен, го интересира дали тие пари што се предлагаат и кои се 0,4 евра по акција или во превод значат 90 илјади евра како гарантирана дивиденда за приоритетни годишно, за оние што не знаат раководниот кадар на Банката од четворицата членови на Управен одбор за 2018 година поделил скромни 32 милиони денари, односно по 125 илјади евра секој, ако рамномерно ги делеле. Кога има друштвото добивка тие се наградуваат, претпоставува дека не ги земаат

кога има Банката загуба. Не е етички при ваква состојба да се определува износ од 25 денари по акција. Понатаму наведе дека би сакал да го коментира процентот од 6,25% од номиналната вредност на приоритетната акција за кој во образложението на одлуката пишува дека е определен врз основа на тековните услови на пазарот. Не е нагласено кој пазар, македонски, финансиски, банкарски, зелен пазар, бит пазар, бугарски пазар, грчки пазар, англиски, германски, амерички. Наведе дека се потрудил да разбере, со оглед дека се работи за банка, дека се мисли на некој банкарски сектор. Процентите се одредуваат зависно од рејтингот на земјата, и зависно од рејтингот на друштвото. Во 2008 година НБГ издава приоритетни акции некумулативни, со 9% од номиналната вредност. Ова лето 400 милиони десет годишна обврзница, пак со 9%. Она што е актуелно, може да се отвори и види на сајтот на дивидент инвестмент, имаме Сити Груп која дава 7,1% и други, и сега овие гиганти само во таа бројка имаат повисоко од гигантот Стопанска банка АД Скопје, што тука нешто не е во ред. Според него, 6% може да е добро само во однос на годишните камати на денарски депозити. Не може да е добро тоа што е определено 25 денари по акција. Акционерот наведе дека ако секој изгугла на Гугл кои се карактеристики на приоритетните акции на било која страна, ќе се види дека постојат следните карактеристики кои кај нас ги нарекуваат класи, и тоа се непартиципативни наспроти партиципативни акции, кумулативни наспроти некумулативни, па има конвертибилни, и под пет-комбинација на овие карактеристики, ако корпорацијата не е атрактивна за потенцијални инвеститори приоритетните акции треба да бидат и двете кумулативни и партиципативни, од друга страна, успешна блу чип корпорација може да определи приоритетната акција да биде некумулативна и непартиципативна. Тука во Македонија во 2019 се занемарува дека не можело во исто време да се предвидат и двете работи. Наведе дека не само поради поднесените тужби, овој случај ќе оди и во светот и ќе биде единствен пример на приоритетна акција која нема да дозволи две класи иако македонскиот закон тоа го дозволува. Наведе дека Банката верува во својата големина, моќ и влијание, барем такви се првите чувства од одржаните подготвителни рочишта по двете тужби. Во врска со тужбите, во еден коментар од образложението за предложената одлука, се наведува дека Статутот првенствено се заснова на Законот за трговски друштва. Наведе дека тужителите се мачат да докажат дали судот е надлежен бидејќи Банката истакнува дека работи според Законот за банки и друго ништо не признава и бара судот да се прогласи за ненадлежен. Акционерот смета дека тоа е еден обид да се влијае на судијата иако по последното рочиште е јасно дека не може да се прогласи судот за ненадлежен бидејќи управниот суд е надлежен кога Банката има спор со Народна банка а не со акционери, бидејќи Статутот се заснова на Законот за трговските друштва, граѓанскиот суд е и за Банката и за акционерите. Понатаму се наведува дека во образложението на одлуката заради придобивање симпатии се наведува дека овие права на приоритетните акции и досега биле регулирани со Статутот, а според него не биле регулирани, и се наведува дека правата биле во целост во согласност со релевантните закони, што според него не било случај и затоа имало судски спор. Понатаму во Одлуката се наведувало дека Банката ги

конкретизирала сите права на обете класи, што според него не било точно. Во 1991 година, кога е пишувана Втората одлука за емисија, авторот го имал пред себе тогашниот релевантен Закон за хартии од вредност, објавен во Службен весник на СФРЈ број 64 од 1989 година, тој член 20 од наведениот закон од страна на акционерот бил разглобен во една табела која ги наведува состојките кои мора да ги содржи една одлука за емисија, при што во законот не е наведено дека одлуката може да содржи и нешто друго односно не е оставено место за креативност, и ги набројува следните состојки: назив на издавачот на акции, ознака дека акцијата гласи на доносител или на име, вкупниот износ на кој се издаваат акции и бројот на акциите, номинална вредност на акциите, бројот на гласови што ги дава акцијата, ако се стекнува со право на управување, начин на исплата на дивидендата, време на упис на акции, начин на упис на акции, кај кого и во кој рок се врши уплата на средствата за купување на акции, во кој рок се врши поврат на уплатените средства во случај на откажување од издавањето на акции, видот на акции, редослед на остварување на првенство кога приоритетните акции се издаваат во повеќе серии, начинот на објавување, на издавањето на акции, постапката за распределба и дистрибуција на акциите, начин на плаќање на акциите, утврдување на условите за исплата на кумулативната дивиденда, поднесување на ризикот, начин на располагање на акциите, можност за замена-конвертирање на акциите, акционерот додаде дека оваго нема во одлуката, права што ги остварува имателот на приоритетна акција, право на приоритетно купување на имателите на акции при новото издавање на акции, и други прашања во врска со издавањето на акциите. Сите овие работи ако се стават на левата страна, при составување на одлуката треба да постои релација со овие насоки, затоа предметниот документ акционерот го насловил како Релација меѓу законот и одлуката. И Комисијата за хартии од вредност не знаела партиципативното право од точката 11 каде да се сврсти. Акционерот побарал од Комисијата и усно и писмено да ми се одговори на ова прашање но не добил одговор, па кажа дека му одговориле „ ајде ти за што се фаќаш, но не може да го достави како доказ на хартија и затоа сега се води судски спор. Гарантираната дивиденда за прв пат била утврдена со Законот за трговски друштва во 2004 година, но Стопанска банка АД Скопје не се усогласила со Законот. Во 2007 година истиот Закон за трговските друштва со измени и дополнување дава рок до крајот на годината сите друштва да мораат да се усогласат со него, но ниту тогаш Банката не се усогласила. Дури во 2019 година со важност од следната пролет се дава предлог за усогласување. По однос на неусогласеноста за Банката не бил потребен закон туку требало да си ги почитува Одлуките за емисии. Во бројки разликата за гарантирана дивиденда од 2000 година до денес, според акционерот, ако се земела референтна вредност од 54 денари, значи 1 милион и 600 илјади евра завршиле во добивката на Банката и биле поделени меѓу имателите на обични акции. Наведеде дека тој лично и акционерите кои ги претставува не се согласуваат со предлогот од 25 денари по акција, и се прашува како би ги исплатила Банката нанзад, тие разлики барем додека има позитивна разлика ниту пак има предлог за тоа, отишле трага нема. Според дивидендатата која ним им припаѓа смета дека имателите на приоритетни акции се оштетени со 3,5 милиони евра. Ова во Комисијата за

хартии од вредност не го знаат и не ги засега. До денес е направена штета од 5 милиони евра. Акционерот побара во записникот да се вметне како документ Шематски приказ на регулатива и одлуки на Собрание на Стопанска банка АД Скопје, како функционира постапка за донесување одлука и на кои закони таа треба да се потпре, и следно е исполнување на тие обврски. -----

Акционерот В.Т. му предаде на нотарот документ- Шематски приказ на регулатива и одлуки на Собрание на Стопанска банка АД Скопје, заради приложување кон записникот од седницата на Собранието на акционери, и истиот претставува составен дел на овој записник, **означен како Прилог Б.** -----

Акционерот В.Т. му предаде на нотарот документ означен како Релација помеѓу член 20 од Закон за хартии од вредност (1989 година) и Одлука за втора емисија на акции на Стопанска банка АД Скопје 20.06.1991 година, заради приложување кон записникот од седницата на Собранието на акционери, и истиот претставува составен дел на овој записник, **означен како Прилог В.** -----

Акционерот наведе дека би сакал да се повика на Кодексот за корпоративно управување на Банката во кој три од основните принципи Банката не ги исполнува, и тоа принципот на гарантирање на правата и интересите на акционерите, принцип на следење на законите и етичките стандарди и принцип на општествена одговорност и развивање на партнерство со акционерите и заинтересираните субјекти. Пример за партнерство е за овој проблем кој постои да се разговара и преговара, при што наведува дека иако биле повикани на состаноците не се разговарало за регулатива туку биле прашувани за некои нови предлози. Она што минатата недела ги вжештило телефонските линии било односот на НБГ Банката кој постапува спротивно на македонските закони и ги злоупотребува податоците од книгата на акции на Стопанска банка АД Скопје и директорите на сектори и филијали кои вршеле притисок врз акционерите да дадат овластување за застапување на Собранието на акционери со цел да се соберат гласови да се постигне донесување на Статутарната одлука. Акционерот смета дека со тоа директорите вршат злоупотреба на службена должност и мобинг врз вработените на Банката и го прекршуваат Кодексот на етика на Банката. Акционерот праша дали се присутни на седницата претставници на Надзорниот одбор на НБГ, и дали вакво однесување би било применето и во некоја од земјите членки на Европската унија. Првото јавување во средата дошло од Струмица дека директорот дал наредба кон вработените кои имаат приоритетни акции да мора да пополнат полномошно со инструкција за гласање-ЗА, и да ги контактираат останатите акционери. Исто било во Штип и во Велес, во Дебар, во Кичево, што резултирало со револт кај акционерите, а денес се присутни акционери кои стравот ги натерал да дојдат. Акционерот наведе одреден инцидент со вработена во Банката која контактирала со вработени во Банката а сегашните активности се од многу поголем обем. Смета дека се злоупотребени лични податоци на акционери иматели на приоритетни акции од базата на податоци за клиенти на Стопанска банка АД Скопје за да се врши притисок и со тоа Банката сама на себе си има направено проблем. За наведеното има веќе две пријави до Дирекцијата за заштита на лични податоци. Овие лица ќе поднесат соодветни пријави за

мобинг. Наведе дека во струга има само една вработена која му рекла,, морам да потпишам оти сум на работа,,Смета дека излез од оваа ситуација е единствено доколку Банката даде достоинствен предлог за решавање на проблемот, а во спротивно решавање на проблемот ќе се бара таму какде што акционерите се упатени од страна на институциите. -----

За збор се јави акционер К.П., имател на приоритетни акции, кој во врска со точката три од Дневниот ред праша зошто во Статутарната одлука не се наведени и одредбите од Статутот кои се менуваат и побара истите да бидат прочитани. -----

Од страна на Претседавачот е одговорено дека Статутот е јавно достапен интересен акт и секој кој бил заинтересиран можел да направи увид во одредбите на Статутот. -----

Истиот акционер праша зошто во истиот предлог приоритетните акции се дефинирани само како кумулативни приоритетни акции. -----

Од страна на Претседавачот му беше одговорено дека тоа е согласно потврдата издадена од Централниот депозитар за хартии од вредност. -----
Акционерот наведе дека ЦДХВ не е надлежен за ова.

За збор се јави акционер Ве.Т., имател на обични и приоритетни акции, кој наведе дека е изненаден и збунет од текот на седницата на Собранието, и дека од извонредното излагање на акционерот В.Т. забележал големи разлики и проблеми во актите и правилниците на кои треба да се обрне големо внимание. Наведе дека, иако Банката во три квартали има извонредни резултати, нема да биде изненаден ако и за оваа година Банката не дели дивиденда бидејќи големот акционер е себичен и не ги третира соодветно помалите акционери во однос на делбата на добивката. Предлага да биде прифатено барањето на имателите на приоритетни акции за определување на износ од 54 денари по акција бидејќи разликата од предложениот до овој износ е околку 120 илјади евра. Наведе дека уште пред неколку години предлагал да се направи конверзија и предлага и овој предлог на имателите на приоритетни акции да биде прифатен и тоа под итно, што би било во интерес на Банката. -----

Со оглед на тоа што никој друг не се јави за дискусија по овие точки, Претседавачот ја стави на гласање Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на правата од акциите, и ги повика прво да гласат акционерите иматели на обични акции. -----

Акционерите иматели на обични акции односно нивните застапници и полномошници гласаа јавно, со кревање на рака. За донесување на Одлуката за измена на Статутот на Банката акционерите односно нивните застапници и полномошници се изјаснија со **16.530.803 гласа-ЗА (99,9%), 23.312 гласа-ПРОТИВ (0,1%), и 1.430 гласа-ВОЗДРЖАНИ (0,01%)**. -----

Претседавачот ги повика акционерите иматели на приоритетни акции да гласаат за давање на согласност на Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на правата од акциите. -----
Акционерите иматели на приоритетни акции односно нивните застапници и полномошници гласаа јавно, со кревање на рака. За давање согласност

на Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на правата од акциите, акционерите иматели на приоритетни акции односно нивните застапници и полномошници се изјаснија со **11.074 гласа-ЗА (9,1%), 110.716 гласа-ПРОТИВ (90,8%), и 197 гласа-ВОЗДРЖАНИ (0,2%)**. -----

Претседавачот констатира дека акционерите иматели на приоритетни акции НЕ дадоа согласност на Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на правата од акциите, и дека Собранието по пат на одвоено гласање не ја усвои Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на правата од акциите. -----

Потоа се премина четвртата точка од Дневниот ред- Донесување на Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на телата на СБ. Претседавачот појасни дека измените предложени во оваа Статутарна одлука се однесуваат на измени во кредитните тела, поврзани со кредитните лимити на одобрување на Кредитниот одбор, Кредитниот одбор за средни компании и Повисокиот кредитен одбор за мали компании како и на членството на Кредитниот одбор. Измените се предложени со цел да се насочат процесите на донесување одлуки во согласност со неодамнешните измени во Кредитната политика на Банката. Покрај тоа, Одборот за наградување кој е веќе основан во Стопанска банка и се предвидува и формално во Статутот, како одбор на Банката. -----

Претседавачот отвори расправа по оваа точка. -----
Со оглед на тоа што никој не се јави за дискусија, Претседавачот ја стави на гласање Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на телата на СБ. Акционерите односно нивните претставници гласаа јавно, со кревање на рака. За предложената Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на телата на СБ, акционерите односно нивните претставници се изјаснија со **16.530.803 гласа-ЗА (99,9%), 0 гласа-ПРОТИВ, и 24,472 гласа-ВОЗДРЖАНИ (0,1%)**. -----

Претседавачот констатира дека Собранието со потребно мнозинство на гласови ја усвои Одлуката за измена на Статутот на Стопанска банка АД Скопје, која се однесува на телата на СБ, и истата претставува **Прилог Г кон овој Записник, кој се наоѓа во списите на предметот**. -----

Потоа се премина на петата точка од Дневниот ред- Утврдување на пречистен текст на Статутот на Стопанска банка АД Скопје. -----
Претседавачот наведе дека точката 3 и точката 4 кои претходно беа разгледувани и гласани се однесуваат на измените на Статутот кои треба да бидат внесени во овој пречистен текст. Со оглед на фактот дека беа усвоени единствено измените од точка 4 односно оние измени кои се однесуваат на одборите на Банката, овој пречистен текст на Статутот на Банката ќе ги содржи одредбите односно предложените и усвоените измени кои се однесуваат на одборите на Банката. Претседавачот отвори дискусија по оваа точка. Со оглед на тоа што никој не се јави за дискусија, Претседавачот ја стави на

гласање Одлуката за утврдување на пречистен текст на Статутот на Стопанска банка АД Скопје. Акционерите односно нивните претставници гласаа јавно, со кревање на рака. За предложената Одлука за утврдување на пречистен текст на Статутот на Стопанска банка АД Скопје акционерите односно нивните претставници се изјаснија со **16.530.803 гласа-ЗА (99,9%), 0 гласа-ПРОТИВ, и 24,472 гласа-ВОЗДРЖАНИ (0,1%).** -

Претседавачот констатира дека Собранието на акционери го разгледа и усвои Пречистениот текст на Статутот на Банката, истиот претставува **Прилог Д кон овој Записник, кој се наоѓа во списите на предметот,** и кој ги содржи следните измени: -----

“Член 63:

Кредитните одбори, кои се формираат со одлука на Надзорниот одбор на СБ, се:

1. **Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО):** се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Раководно лице на НБГ Групацијата именувано од Генерален директор за кредитирање на НБГ Групацијата, член;
3. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член и
5. Директор на Одделот за меѓународни активности на НБГ Групацијата, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ИККО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 5.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што надминуваат 10.000.001 ЕУР или 10% од сопствените средства на СБ се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на СБ. ИККО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

2. **Кредитен одбор (КО):** се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Сениор директор на Сектор за корпоративно банкарство на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 2.000.001 до ЕУР 5.000.000. КО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на

Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

3. **Кредитен одбор за средни компании (КОСК):** се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Сениор директор на Сектор за корпоративно банкарство на СБ, член;
4. Директор или Заменик директор на Сектор за изготвување на кредитни предлози на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ до ЕУР 2.000.000. КОСК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

4. **Повисок кредитен одбор за мали компании (ПКОМК):** се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
3. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член; и
4. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио или Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ПКОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000 и кредитна изложеност кон поединечен субјект - физичко лице во износ од ЕУР 100.001. ПКОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

5. **Кредитен одбор за мали компании (КОМК):** се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член;
3. Директор или Заменик директор на сектор за управување со производи, член;

4. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио или Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект Ѓ правно лице во износ до ЕУР 100.000. КОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на релевантната кредитна политика.

6. **Кредитен одбор за население (КОН):** се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;

2. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи, член;

3. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член;

4. Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, член

5. Директор на Дирекција за кредитирање на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект Ѓ физичко лице во износ до ЕУР 100.000. КОН исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор.

Кредитните одбори работат во согласност со релевантните кредитни политики усвоени од Надзорниот одбор.

Членови на Кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ или други вработени во СБ или други лица или коишто се оценети како лица со доволно познавање и искуство во соодветната кредитна област. I

член 63-а:

I Друго/и тело/а кои се формирани со Одлука на Надзорниот одбор е/се:

1. **Одбор за наградување (ОН):** се состои од 3 члена, и тоа:

1. Независен член од Надзорниот одбор, Претседател,

2. Член на Надзорниот одбор, член; и

3. Независен член од Надзорниот одбор, член

Членовите се назначени со мандат од една година, кој може да се продолжи на неодредено време, доколку членот на Одборот сé уште ги исполнува критериумите за членство во Одборот и во Надзорниот одбор. Целта на Одборот за наградување е да му помогне на Надзорниот одбор во извршувањето на својата функција на надзор према акционерите, со тоа што ќе

осигура дека Стопанска банка има кохерентни политики и практики за наградување кои правично и одговорно ги наградуваат поединците во однос на перформансите, во рамките на стратегијата за управувањето со ризиците, правната регулатива, деловната стратегија и највисоки стандарди на корпоративно управување. Одборот за наградување работи во согласност со Правилникот за работа што го усвојува Надзорниот одбор. “

Во 14 (четиринаесет) часот и 23 (дваесет и три) минути седницата на Собранието ја напиштија тројца акционери иматели на приоритетни акции со вкупно 311 акции.

Откако констатира дека се исцрпени сите точки од Дневниот ред, Претседавачот им се заблагодари на присутните акционери и нивни полномошници за нивното присуство и учество во работењето на Собранието, после што ја затвори седницата во 14 (четиринаесет) часот и 26 (дваесет и шест) минути.

Потврдувам дека овој акт лично го составив и лично му го прочитав на Претседавачот на Собранието, и дека го предупредив на правните последици од ваквата правна работа. Учесникот изјави дека ги прифаќа правните последици кои произлегуваат од оваа правна работа и дека содржината на овој записник во целост одговара на дејствијата кои се случувале на седницата на Собранието. Овој записник е составен на седумнаесет страни од седумнаесет листа. На претседавачот на учесникот му е издаден еден извод, како и по еден извод за Стопанска Банка АД Скопје, Народната Банка на Република Северна Македонија, и Централниот регистар на Република Северна Македонија. Изворникот на записникот се чува во мојата архива. Нотарската такса по тарифен број 27 од Законот за судски такси во износ од 500,00 денари е уредно наплатена. Нотарската награда е пресметана во износ од 10.000,00 денари, согласно член 41 од Нотарската тарифа.

Учесник во постапката, Претседавач Г-ѓа Наташа Трпеноска-Трневска

Нотар
Зорица Пулејкова



Република Македонија
НОТАР
Зорица Пулејкова
за подрачјето на Основните судови
на градот Скопје
Кузман Јосифовски Питу 15

ЗАПИСНИК

За примен потпис надвор од нотарската канцеларија

Јас, нотар Зорица Пулејкова, со седиште на бул.Кузман Јосифовски Питу број 15 во Скопје, потврдувам дека, на барање на странката за потпишување на Записник од Собрание на акционери- надвор од мојата нотарска канцеларија, денес на ____ ноември 2019 година во Скопје, го примив на записник **ПОТПИСОТ** на следното лице: -----

Г-ѓа Наташа Трпеноска-Тренчевска, родена на 17 април 1967 година во Охрид, со стан на *****, со лична карта рег. Број ***** ЕМБГ ***** издадена од МВР Скопје на ***** година.-----

(Име и презиме, адреса и број на лична карта)

име и презиме

ПОТПИС

Во присуство на сведоци: ///

Вид на исправата: Записник од Собрание на акционери.

Забелешка: ///

ОДУ број 777/19
Во Скопје, 19.11.2019 година

НОТАР
Зорица Пулејкова