



Република Македонија

НОТАР

ЛУИЗА ХРИСТОВА

ул.Јане Сандански бр.1лок.29

Битола 25.04.2018 во 12.00 часот

дваесет и петти април две илјади и осумнаесетта година

ОДУ бр. 369/18

НОТАРСКИ АКТ
ЗАПИСНИК ЗА ХЛ СЕДНИЦА НА СОБРАНИЕ НА
АКЦИОНЕРИ НА СТОПАНСКА БАНКА АД БИТОЛА

-и з в о д-

Јас Нотар Луиза Христова од Битола, именувана за подрачјето на Основниот суд Битола, со службено седиште во Битола на ул.Јане Сандански бр.1 лок.29, потврдувам дека денес на дваесет и петти април две илјади и осумнаесетта година, во дванаесет часот поради постапка за водење на записник на ХЛ седницата на Собрание на акционери на СТОПАНСКА БАНКА АД Битола со седиште во Битола на ул.Добривоје Радосавлевиќ бр.21, со ЕМБС 5026377, излегов надвор од нотарската канцаларија, во салата за конференции на Хотел Капри во Битола на ул.Довлецик бб, врз основа на чл.383 став 3 од Законот за трговски друштва.-----

Собранието на акционери го отвори Томислав Давков, кој кажа дека согласно Деловникот за работа на Собранието, Надзорниот одбор на Банката на својата 9-та седница одржана на ден 21.03.2018 година, одлучи да се свика 41 - та седница на Собранието на Банката, го утврди дневниот ред и донесе Одлука истото да се одржи на ден 25.04.2018 година.Повикот за свикување на ова Собрание, со Предлог дневниот ред се објави на интернет страницата на Банката www.stbbt@stbbt.com.mk, во дневниот весник Слободен печат на 23.03.2018 година и на интернет страната на Македонската берза. -----

Предлог одлуките од акционерите по точките од дневниот ред, заедно со мислењата од надзорниот одбор, како и податоци за предложените членови се објавени на интернет страницата на Банката веднаш по приемот. Истите се составен дел и на пишаниот материјал доставен пред почетокот на седницата.-----
Материјалите на сите акционери им беа достапни во просториите на Стопанска банка а.д. Битола, како и интернет страницата на Банката.-----
Ги поздравува присутните акционери и претставници на акционерите на Стопанска банка а.д. Битола и гости на Собранието на Банката. -----

Во согласност со член 395, став 3, од Законот за трговски друштва, мандатот на претседавачот на собранието трае до изборот на претседавачот на наредното собрание. На последната седница на Собранието на Стопанска Банка а.д. Битола за претседавач беше избран Томислав Давков, заради што го продолжи водењето на седницата до изборот на нов претседавач.-----

Понатаму Томислав Давков ги извести присутните дека од извршениот увид во акционерската книга добиена 48 часа пред одржувањето на собранието (25.04.2018 година) и верификуваниот список на присутни акционери, односно нивни полномошници, се констатира дека е обезбеден кворум за работа, односно од вкупно 390.514 акции со право на глас, кои се во посед

на 1154 акционери, присутни се представници на 89 акционери, односно нивни полномошници кои поседуваат вкупно 280.184 акции со право на глас, што претставува 71,75% од вкупниот број на акции со право на глас. (од обичните акции). Од ова произлегува дека е обезбеден законскиот и статутарниот кворум за работа на ова акционерско собрание.

Томислав Давков кажа дека согласно Деловодникот за работа на собраните треба да се премине кон избор на Председавач на Собранието на акционери

Се преминува кон точка 2.1 од процедуралниот дел од дневниот ред, за избор на председавач, при што Томислав Давков ги повика присутните акционери да дадат предлог за Председавач со денешната седница на собранието. За збор се јави акционерот Нада Даркова, која предложи за Председавач со ова собрание на акционери да биде избран Томислав Давков. Други предлози од присутните не беа дадени.

Предлогот беше ставен на гласање и присутните акционери со 280.184 гласови ЗА што претставуваат 100% од вкупниот број на акции со право на глас представени на ова собрание, ниту еден ПРОТИВ и ниту еден ВОЗДРЖАН, ја донесоа следната

----- **О Д Л У К А** -----

----- **за избор на председавач** -----

1. За претседавач на ХЛI - та седница на собрание на акционери на Стопанска банка АД Битола, што се одржува на ден 25.04.2018 година, се избира представникот на акционерот ЗК Пелагонија АД Битола Томислав Давков .
2. Мандатот на претседавачот трае до наредното собрание на акционери на Стопанска банка АД - Битола
3. Оваа одлука влегува во сила веднаш по донесувањето.

Томислав Давков, се заблагодари за довербата и изборот за председавач и продолжи да ја води седницата, со предлог да се продолжи со изборот на работните тела и да се премине кон точка 2.2 од процедуралниот дел од дневниот ред и да се изберат бројачи на гласови.

Од своја страна предложи за бројачи на гласови да се изберат Миле Ивановски и Стефан Личовски.

Бидејќи други предлози не беа дадени, председавачот својот предлог го стави на гласање и присутните акционери со 280.184 гласови ЗА што претставуваат 100% од вкупниот број на акции со право на глас представени на ова собрание, ниту еден ПРОТИВ и ниту еден ВОЗДРЖАН, ја донесоа следната

----- **О Д Л У К А** -----

----- **за избор на бројачи на гласови** -----

1. За бројачи на гласовите при гласањето на на ХЛI - та седница на собрание на акционери на Стопанска банка АД Битола , што се одржува на ден 25.04.2018 година, се избираат акционерите:
 - Миле Ивановски и
 - Стефан Личовски.
2. Оваа одлука влегува во сила веднаш по донесувањето.

Председавачот ги извести присутните акционери дека записникот за оваа седница на собранието го води Нотар Луиза Христова

Председавачот констатира дека процедуралниот дел е исцрпен и предложи да се премине кон работниот дел.

Председавачот Томислав Давков ги извести присутните акционери, дека од акционер кој поседува над 5% од акциите на банката со право на глас е побарано од дневниот ред за ова собрание да се симне деветтата точка од дневниот ред Предлог-одлука за измена на Статутот на Стопанска банка а.д. Битола од следните причини: Во тек е донесување на нова законска регулатива за корпоративното управување, заради која ќе биде неопходно да се манува статутот на банката, надвор од предложените измени на ова собрание. Понатаму, за донесување на одлука за измена на статутот потребно е квалификувано мнозинство кое изнесува 50 плус 1 акција од сите запишани акции со право на глас, што значи од 390.514 акции. Без гласовите на акционерот кој го предлага ова, тешко ќе се постигне мнозинство за донесување на одлука по деветтата точка од дневниот ред на ова собрание. Тоа се причините поради кои се предлага оваа точка да се симне од дневен ред, односно да не се разгледува и по неа да не се одлучува на ова собрание. ---

По отворената дискусија за овој предлог, за збор се јави Председателот на УО на Банката Господинот Владимир Ефтимоски кој кажа дека стапува на сила нова регулатива за корпоративното управување и за да не дојде повеќе пати да се манува статутот, акционерот сметал дека може да се почека и во еден наврат да се врши измената на статутот по новата законска регулатива, а и за измените кои денес се предлагаа. Не постои никаква пречка ниту законска ниту организациона, банката да продолжи да работи и без предложените измени на стаутот. На прашање на присутен акционер, одговори дека предлагач е акционер Пелистерка Тимох, кој не сака да оди на негативно гласање па замолува деветтата точка да не се разгледува на ова собрание. ---

Бидејќи никој друг не се јави за збор, председавачот предлогот го стави на гласање и и акционерите со 280.184 гласови ЗА што представуваат 100% од вкупниот број на акции со право на глас представени на ова собрание, ниту еден ПРОТИВ и ниту еден ВОЗДРЖАН, ја донесоа следната: ---

О Д Л У К А

Деветтата точка од дневниот ред Предлог-одлука за измена на Статутот на Стопанска банка а.д. Битола, да не се разгледува на 41-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД Битола

Председавачот го прочита дневниот ред за ова акционерски собрание

Д Н Е В Е Н Р Е Д

I. ПРОЦЕДУРАЛЕН ДЕЛ

1. Отворање на Собранието на акционери
2. Избор на работни тела
 - 2.1. Избор на претседавач на Собранието
 - 2.2. Избор на 2 бројачи на гласови
3. Констатирање на кворум за работа на Собранието

II. РАБОТЕН ДЕЛ

1. Разгледување Записник од 40. седница на Собранието на акционерите на Стопанска банка а.д. Битола одржана на 17.5.2017 година.
2. Годишен извештај за работењето на Стопанска банка а.д. Битола за 2017 година, со прилог:
 - Мислење од Надзорниот одбор на Банката;
 - Предлог-одлука за усвојување на Годишниот извештај и Мислењето од Надзорниот одбор.
3. Извештај за работата на Надзорниот одбор на Стопанска Банка а.д. Битола за 2017 година, од аспект на поединечните членови и колективно, со
 - Предлог-одлука за одобрување на Извештајот.
4. Извештај за извршената ревизија на финансиските извештаи на Стопанска банка а.д. Битола по годишна сметка за 2017 година со мислење на Друштвото за ревизија „ГРАНТ ТОРНТОН“ ДОО Скопје, со прилог:
 - Мислење од Надзорниот одбор на Банката;
 - Предлог-одлука за усвојување на Извештајот и Мислењето од Надзорниот одбор на Банката.
5. Годишна сметка на Стопанска банка а.д. Битола за 2017 година, со прилог:
 - Предлог-одлука за усвојување на Годишната сметка.
6. Предлог-одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка за 2017 година на Стопанска банка а.д. Битола
7. Предлог-одлука за именување член на Надзорен одбор на Стопанска банка а.д. Битола
8. Предлог-одлука за избор на Друштво за ревизија на Стопанска банка а.д. Битола.

////////////////////////////////////
////////////////////////////////////
Председавачот го стави на гласање овој дневен ред и акционерите со со 280.184 гласови ЗА што представуваат 100% од вкупниот број на акции со право на глас представени на ова собрание, ниту еден ПРОТИВ и ниту еден ВОЗДРЖАН, го прифатија и утврдија ваквиот дневен ред -----

////////////////////////////////////
////////////////////////////////////
Председавачот Томислав Давков истакна дека на секој акционер предлог одлуките по точките од дневниот ред му беа достапни на интернет страната на Банката, како и во просториите на Банката. Исто така дадени се и во писмена форма во материјалите пред почетокот на седницата. Секој присутен акционер, согласно член 391-б, има право да поставува прашања по секоја од точките на

дневниот ред. Друштвото чии акции котираат на берза и друштвото кое согласно законот за хартии од вредност е со посебни обврски за известување е должно одговорите на поставените прашања на седница на Собранието на друштвото да ги објави на својата интернет страница во формат на прашање и одговор. Преседавачот го определува редоследот на работата по дневниот ред, а воедно се грижи за одржување на редот на седницата. Натаму ја води расправата по точките од дневниот ред.-----

ПРВА ТОЧКА.Преседавачот предложи да се премине кон работниот дел од дневниот ред по 1-та точка од дневниот ред, Разгледување на Записникот од 40-та седница од Собранието на акционери на Стопанска банка АД Битола одржано на 17.05.2017 година. -----

Записникот беше ставен на увид на сите акционери и е составен дел на материјалите за ова собрание, па никој од присутните акционери немаше примедба на записникот и затоа преседавачот предложи да се донесе одлука за усвојување на овој записник, па акционерите со 280.184 гласови ЗА што представуваат 100% од вкупниот број на акции со право на глас представени на ова собрание, ниту еден ПРОТИВ и ниту еден ВОЗДРЖАН, ја донесоа следната -----

----- О Д Л У К А -----

СЕ УСВОЈУВА Записникот од 40- та седница од Собранието на акционери на Стопанска банка АД Битола одржано на 17.05.2017 година, составен во форма на нотарски акт од Нотар Луиза Христова ОДУ бр.409/17 -----

ВТОРА ТОЧКА : Преседавачот предложи да се премине кон втората точка разгледување на Годишен извештај за работењето на Стопанска банка АД Битола за 2017 година, со прилог Мислење од НО на банката и предлог одлука за усвојување. -----

Преседавачот отвори претрес по ова точка од дневниот ред и за збор се јави Димитар Горшевски, како полномошник на акционерот Јаким Ивановски, кажа дека поседува писмена дискусија на акционерот, која ја доставува до нотарот, да биде составен дел на материјалите кон овој записник. -----

Нотарот констатира на овој записник, дека во својата пишаната дискусија акционерот Господинот Јаким Ивановски изразува задоволство од постигнатите позитивни финансиски резултати на банката во работењето за 2017 година, како и за предвидените остварувања за наредната година. Свесен бил за тежината и проблемите во кои се работи, односно за сложените услови за стопанисување, лично очекувал поголемо ангажирање од органите на управувањето и од сите вработени за да се остварат предвидените финансиски резултати. Има забелешка на фактот што не се исплаќа дивиденда и што не се распишуваат огласи за зголемување на акционерскиот капитал. Предлага износот од 25.722.091,00 ден да се искористи и да се исплати дивиденда на акционерите. Има забелешка за дадените донации. Бара од НО да се произнесе по изнесеното во неговата пишана дискусија. -----

За збор се јави акционерот Господинот Мирко Брдаровски, кој опширно се осврна на оваа точка од дневниот ред, цитирајќи бројки од изготвениот годишен извештај на банката и тоа за билансот на успехот во делот на приходите за 2015, 2016 и 2017 година, податоци за порастот на приходите и трошоците во наведените години, па заклучува дека приходите растат повеќе

трошоците, што е позитивен тренд. Забележа во однос на донациите за ЈЗУ Клиничка болница во Битола и Скопскиот маратон за 2018 година, за кои донации не се знае износот, иако не бил против донации, смета дека не треба да се прават кога банката не исплаќа дивиденда. Понатаму акционерот се осврна на податоците за добивката по една акација, како и споредба на податоците на банката за поврат на капиталот во однос на останатиот банкарски сектор. Акционерот направи и коментар на билансот на состојбата од страна 7 и 8 од извештајот, за на крајот да заклучи, дека и покрај доброто работење на банката, постигнатите финансиски резултати не се задоволителни бидејќи не се исплатува дивиденда. Стопанска банка како средна банка има капацитет да остварува финансиски раст и да дели дивиденда. Него како акционер го интересира само дивидендата. Својата пишана дискусија ја достави, да биде составен дел на материјалите кон овој записник.

За збор се јави Председателот на УО на Банката Господинот Владимир Ефтимоски кој кажа дека сака да даде одговор, на наводите на акционерите. Имено донацијата за ЈЗУ Клиничка болница во Битола не е во пари, туку во предмети, кои биле преземен имот на банката, а се состоеле од кревети, ваги, монитори, за кои сметале дека не можеле брзо да ги продадат. Нивната вредност во книгите на банката изнесуваше 300.000,00 денари, па со оглед на тешката состојба во која се наоѓа болницата во Битола, сметале дека треба овие предмети да ги донираат и дека ваквата донација нема да влијание на билансот на успехот на банката.

Донацијата за Скопскиот маратон изнесува 300.000,00 денари. Ова е голем настан, на кој банката врши промоција на своите производи. Учествовале на сите трки, настанот се спојувал со 8-ми Март и во тоа време се зголемува продажбата на производите на банката, а посебно продажбата на кредитни картички.

Расходите навистина се зголемија за скоро 30.000.000,00 денари во 2017 година, но како резултат на изгубен долгогодишен спор, со ЦентроТабак, кој настанал пред 2009 година, а во износ од околу 200.000,00 евра. Се бореле долги години, ама ништо не можеше да се стори и зголемувањето на трошоците во најголем дел е резултат на овој спор.

Немало можност за пласман во хартии од вредност, бидејќи банката има склучено Меморандум со НБ, со кој банката е ограничена во ликвидните позиции, значи ограничено е пласирањето на средствата во однос на вкупните депозити на правните лица и депозитите на физичките лица. Второ ограничување од 17,5% е во однос на адекватноста на капиталот на банката. Во вакви услови кредитирањето во банката порасна за 10,36%, што е над банкарскиот просек кој изнесува 7%. За да не се оптерети билансот на успехот, вишокот на депозити на крајот од годината се ослободени.

Во однос на генералната слика за банката билансот на состојбата во 2012 година бил 7.375.565.000,00 денари; во 2017 година билансот на состојбата е 11.073.858.000,00 илјади денари. Ова значи дека за последните 5 години банката пораснала за 50%, нема друга банка која толку пораснала.

Кредитите биле 3.973.541.000,00 денари, додека во 2017 година кредитите се 6.933.093.000,00 денари, значи пораснале за 74%, а нема друга банка во која толку пораснале. Сето ова, во услови кога во 2012 година банката имаше ограничување на адекватноста на капиталот од 20%, кој процент генерира оперативна загуба. Сега банката има ограничување на адекватноста на капиталот од 17,5%, а се постигна ваков успех.

Пеземените средства се чист трошок на банката. Тие биле 881.000.000,00 денари или 10% од вкупната актива на банката; во 2017 година биле 54.493.000,00 денари, а сега се помалку од 34.000.000,00 денари.-----

Ова се показатели дека е направен вонсериски ангажман во работењето. -----
 Депозитите, биле 5,323 милијарди, а сега се 8,150 милијарди. Депозити на физички лица биле 3,721 милијарди, а сега се 4,815 милијарди. Од битолскиот регион има депозити во износ од 3.9 милијарди, што значи дека 50% од депозитите се од битолскиот регион, а другите од останатиот дел на земјата. Банката е присутна со 20 експозитури низ цела Македонија, со исклучок на Гостивар, Куманово и Штип каде е запрен процесот за отварање на експозитури, бидејќи во ера на дигитализација, се оцени дека експозитурите не продаваат производи на банката. Значи има пораст на депозитите од 50%, а само на физичките лица депозитите пораснале за 30%. Тоа е одличен раст за последните 5 години. -----

Приходите од камати биле 138,9 милиони, а сега се 314,2 милиони, што значи пораст од 126%. -----

Нето ефектот од резервациите кој во 2012 година бил 102 милиони е смален на 32 милиони, односно е направена помала загуба за 70 милиони -----

Приходите од провизии, надоместоци биле 40 милиони, а сега се 98 милиони, значи пораст од 146 % -----

Во однос на бруто добивката, банката имаше загуба од 145 милиони, а сега има добивка од 46 милиони -----

Вкупните оперативни приходи, кои се основа за работењето на банката биле 192,7 милиони се зголемени на 436,2 милиони, значи постигнато е зголемување од 126,35% -----

Клучни индикатори за ризици и основа за проценка на работењето се нефункционалните кредити кои биле 35,75% што значи толкав процент од портфолиото на банката не носел камата, односно банката работела само со 64% од портфолиото, а сега тие се само 2,56%, а банкарскиот сектор е 3,5% нефункционални кредити. -----

Стапката на покриеност на кредитите со резервации била 91,38%, додека сега стапката на покриеност изнесува 136,13%, што значи има вишок на покриеност од 36% на резервации, а сето тоа заради стабилноста на банката во иднина. -----

Исправката на вредноста на кредитите, како процент од бруто кредитите беше 32,69%, што на ниво на банкарски сектор е 2 или 3%, а во последната година е на ниво од 3,49%. -----

Оперативните трошоци, во однос на вкупните оперативни приходи биле од 2012 година - 111%, потоа 95%, 89%, 79% за во 2017 година да бидат 78%, а во моментот се под 70% -----

Ете тоа се одредени споредбени показатели за успешното работење на банката. -----

За збор се јави Господинот Јованче Тасковски- полномошник на акционерот Сезам Капитал и на Данче Зографска, се согласува со дискусијата на акционерите, прифаќа дека акционерите сакаат дивиденда. По негово видување, работењето на банката е ограничено со наметнати правила од НБ. Но после промената на сопственоста на банката се работела на стабилизација на банката, кое нешто е голема работа за да се заштита капиталот на акционерите. Го поздравува работењето на банката, посакува вакво работење и во 2018 година, бидејќи со ваквото работење се заштитуваат вложените