



UGOVOR O OSNIVANJU AikBank ad Beograd

(PREČIŠĆEN TEKST)

I UGOVOR O OSNIVANJU I AKCIONARI BANKE

Član 1.

Osnivači i lica sa svojstvom osnivača (u daljem tekstu: Osnivači) zaključuju Ugovor o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" akcionarskog društva Niš (u daljem tekstu: Ugovor).

Izmenama i Dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 07.10.2010 godine, izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o bankama ("Sl. Glasnik RS 107/2005 - u daljem tekstu: Zakon).

Izmenama i Dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 27.05.2011.godine, izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. Glasnik RS 91/2010).

Izmenama i Dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 14.05.2012. godine izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o privrednim društvima (Sl. Glasnik RS 36/2011) i Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o privrednim društvima (Sl. Glasnik RS br. 99/2011 - u daljem tekstu: Zakon o privrednim društvima) a registracija Ugovora se vrši u skladu sa zakonom o registraciji.

Izmenama Ugovora koje su stupile na snagu 31.05.2014. godine izvršeno je ažuriranje uvodnih, prelaznih i završnih odredbi Ugovora u smislu stupanja na snagu i načina usvajanja ovih izmena, jezik i pismo poslovnog imena Banke i utvrđivanje dana dividende.

Izmenama i dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 30.06.2015. godine izvršeno je usaglašavanje Ugovora (između ostalog) sa Odlukom Skupštine o promeni sedišta Banke i usaglašavanje sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Sl. Glasnik RS 14/2015“) i sa Zakonom o platnim uslugama („Sl. glasnik RS“ br 139/2014).

Izmene i dopune Ugovora koje su stupile na snagu 15.01.2019. godine, odnose se na usklađivanje ovog akta zbog povlačenja akcija Banke sa regulisanog tržišta odnosno MTP i brisanja iz Registra javnih društava Komisije za hartije od vrednosti čime je Banci prestalo svojstvo javnog društva.

Izmenama i dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 28.03.2025. godine izvršeno je usaglašavanje Ugovora (između ostalog) sa Odlukom Skupštine o promeni poslovnog imena i sedišta Banke.

Izmenama i dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 18.07.2025.godine a primenjuju se od 1. oktobra 2025.godine, izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Sl. glasnik RS“, br. 19/2025).

Akcionari Banke su osnivači Banke i lica koja su naknadno pristupila Banci-koja su naknadno kupila akcije Banke, odnosno pravna i fizička lica koja su kao zakoniti imaoci akcija upisana u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti (u daljem tekstu: Centralni registar), u skladu sa zakonom i koja se u odnosu prema AIK BANCI AD NIŠ i trećim licima smatraju akcionarima AIK BANKE AD NIŠ.

Identitet svakog pojedinog akcionara Banke i ulog svakog pojedinog Akcionara Banke u ukupnom akcionarskom kapitalu Banke (u apsolutnom i procentualnom iznosu) utvrđuje se uvidom u Jedinствену evidenciju akcionara Banke koju vodi Centralni registar.

II POSLOVNO IME BANKE I SEDIŠTE BANKE

Član 2.

Banka je akcionarsko društvo sa sedištem u Beogradu- Republici Srbiji, osnovana na neodređeno vreme kao AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA AIK BANKA d.o.o Niš, na osnovu Rešenja Guvernera Narodne Banke Jugoslavije od 28. juna 1993. godine pod brojem: O. br. 194, a u sudski registar Privrednog suda u Nišu upisana 10. avgusta 1993. Godine, pod brojem Fi 7343/93 i obavlja depozitne, kreditne poslove i ostale poslove iz Zakona i ovog Ugovora.



Banka je u Registar privrednih subjekata koji vodi Agencija za privredne registre, registrovala prevođenje dana 01. marta 2005. Godine pod brojem BD. (ćirilica) 2946/2005 i podaci o tome se nalaze objavljeni na internet strani Agencije za privredne registre. Banka posluje pod nazivom (poslovno ime Banke je): AikBank akcionarsko društvo Beograd.

Banka može u svom poslovanju, da koristi pod istim uslovima i na način pod kojim koristi poslovno ime, pored poslovnog imena iz prethodnog stava ovog člana i skraćeno poslovno ime - skraćeni naziv koji glasi: AikBank ad Beograd.

Poslovno ime Banke je na srpskom jeziku.

Sedište Banke je u Beogradu (Novi Beograd), Bulevar Arsenija Černojevića 59a.

Poslovno ime Banke sadrži: naziv, pravnu formu i mesto u kome je sedište društva. Odluku o promeni poslovnog imena Banke donosi Skupština Banke na predlog Upravnog odbora.

Poslovna pisma i drugi dokumenti Banke (uključujući i one u elektronskoj formi) upućeni trećim licima, sadrže: poslovno ime ili skraćeno poslovno ime, sedšte, adresu za prijem pošte ako se razlikuje od sedšta, matični broj i poreski identifikacioni broj Banke.

III IZNOS UKUPNOG OSNIVAČKOG KAPITALA BANKE U NOVČANOM I NENOVČANOM OBLIKU I UDEO SVAKOG OSNIVAČA U TOM KAPITALU

Član 3.

Osnivači su obezbedili sredstva za poslovanje Banke u novčanom obliku.

Osnivački kapital Banke, na dan usaglašavanja Banke sa članom 84. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama (Sl. List SRJ 32/93), odnosno na dan 20.04.1995. godine iznosi 29.611.274,22 dinara, a koja je činjenica na osnovu Rešenja Narodne Banke Jugoslavije broj IV/141-746/1 od 30.05.1995. godine o datoj saglasnosti na Ugovor o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE akcionarskog društva Niš, zaključenog radi usaglašavanja Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama (Sl. List SRJ 32/93), upisana 27.06.1995. godine u sudski registar Privrednog suda u Nišu Fi. br. 1291/05.

Ulog u osnivačkom kapitalu u novčanom obliku svakog osnivača koji je dana 20.04.1995. godine zaključio Ugovor o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE akcionarskog društva Niš, naveden je u spisku Prilog 1. koji je sastavni deo Ugovora od 20.04.1995. godine.

Ulog u osnivačkom kapitalu svakog Osnivača koji nije zaključio Ugovor o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE akcionarskog društva Niš od 20.04.1995. godine, naveden je u spisku-Prilog 2. koji je sastavni deo Ugovora od 20.04.1995. godine.

Banka ne poseduje osnivački kapital u nenovčanom obliku.

Član 4.

Homogenizacija akcija Banke, različite nominalne vrednosti na vrednost od 1.000,00 dinara po akciji, izvršena je Odlukom Skupštine Banke br. XXIII/2004 od 29.04.2004. godine i na osnovu Rešenja Komisije Republike Srbije za hartije od vrednosti od 26.05.2004. godine pod brojem 4/0-29-514/5-04, i Rešenja Centralnog Registra o dodeli CFI koda i ISIN broja.

Ukupan iznos akcionarskog kapitala Banke na dan homogenizacije iznosi 6.756.462.000,00 dinara.

Iznos akcionarskog kapitala koji se tom prilikom nije mogao akcionisati usmeren je Odlukom Skupštine Banke br. XXIII/2004 od 29.04.2004. godine u iznosu od 559.273,12 dinara u rezerve Banke.

Prema Rešenju Komisije Republike Srbije za hartije od vrednosti od 03.06.2005. godine pod brojem 4/0-24-1209/6-05 izvršen je upis Odluke o povećanju akcionarskog kapitala Banke i upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva za dinara 1.351.292.400,00 (po Godišnjem računu Banke za 2004. godinu) i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 200,00 dinara, od strane Agencije Republike Srbije za privredne registre pod brojem 45829/2005 dana 27.06.2005. godine.

Ukupan akcionarski kapital Banke iz prethodnog stava, registrovan kod Agencije za privredne registre i objavljen u skladu sa Zakonom o registraciji privrednih subjekata, na dan registracije iznosio je 8.107.754.400,00 dinara.



Prema Rešenju Komisije Republike Srbije za hartije od vrednosti od 01.06.2006. godine pod brojem 4/0-24-1754/3-05, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva za dinara 1.689.115.500,00 (i slovima: jednamilijardišestoosamdesetdevetmilijonastopetnaesthiljadaipetstodinara) - po Godišnjem računu Banke za 2005. godinu i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 250,00dinara.

Akcionarski kapital iz ovog člana sa stanjem na dan 30.06.2006. godine iznosi 9.796.869.900,00 dinara, podeljen je na 6.756.462 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.450,00 dinara i to: 5.703.618 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 17.05.2007. godine pod brojem 4/0-24-2474/4-07, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva-neraspoređene dobiti po Godišnjem računu Banke za 2006. godinu u iznosu od dinara 1.689.115.500,00, i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 250,00dinara.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja iznosi 11.485.985,400,00 dinara, podeljen je na 6.756.462 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.700,00 dinara i to: 5.703.618 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Akcionarski kapital Banke upisan je kod Agencije za privredne registre Rešenjem BD (ćirilica) 41247/2007 od 06.06.2007. godine u iznosu od EUR 141.376.414,25.

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 05.07.2007. godine pod brojem 4/0-03-2666/12-07 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD (ćirilica) 73584/2007 od 25.07.2007.godine izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala za EUR 27.765.488,74 odnosno dinara 2.257.362. - izdavanjem akcija XVIII emisije i to 1.327.860 komada običnih akcija nominalne vrednosti jedne akcije od dinara 1.700,00.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa emisije iznosi EUR 169.141.902,99 podeljen je na 8.084.322 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.700,00 dinara i to: 7.031.478 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 22.05.2008. godine pod brojem 4/0-24-2769/3-08 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd 88011/2008 od 04.06.2008. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2007. godinu u iznosu od EUR 19.811.164,29 (dinara 1.616.864.400) i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 200,00 dinara.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 19.811.164,29 (dinara 1.616.864.400,00) iznosi dinara: 15.360.211.800,00 podeljen je na 8.084.322 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.900,00 dinara i to: 7.031.478 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 05.06.2008. godine pod brojem 4/0-24-3168/4-08 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd 102853/2008 od 09.06.2008. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2007. godinu u iznosu od EUR 7.466.260,66 (u dinarima: 610.291.400,00 dinara) i to emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 321.206 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 279.171 komada običnih akcija, 40.789 komada prioritetnih konvertibilnih akcija i 1.246 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 7.466.260,66 (dinara 610.291.400,00) iznosi dinara 15.970.503.200,00 podeljen je na 8.405.528 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.900,00 dinara i to: 7.310.649 komada običnih akcija i 1.094.879 komada prioritetnih akcija (od čega 1.061.631 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 33.248 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 03.07.2009. godine pod brojem 4/0-24-3836/3-09 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd 112501/2009 od 09.07.2009. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2008. godinu u iznosu od EUR 24.231.568,74 (u dinarima: 2.262.138.100,00 dinara) i to emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 1.190.599 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 1.035.255 komada običnih akcija, 150.673 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 4.671 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 24.231.568,74 iznosi u dinarima 18.232.641.300,00 podeljen je na 9.596.127 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.900,00 dinara i to: 8.345.904 komada običnih akcija i 1.250.223 komada prioritetnih akcija (od čega 1.212.304 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 37.919 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 05.05.2011. godine pod brojem 4/0-24-1782/3-11 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd (ćirilica) 59164/2011 od 12.05.2011. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2010. godinu u iznosu od EUR 8.269.252,54 (u dinarima: 819.525.100,00 dinara) i to emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 431.329 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 374.938 komada običnih akcija, 54.727 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 1.664 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 8.269.252,54 iznosi u dinarima 19.052.166.400,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijardepedesetdvamilionastošezdesetšesthiljadaćetristodinara), podeljen je na 10.027.456 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je 8.720.842 komada običnih akcija i 1.306.614 komada prioritetnih akcija od čega 1.267.031 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 39.583 komada prioritetnih konvertibilnih (u obične) akcija.

Prema Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 87880/2012 od 04.07.2012. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2011. godinu u iznosu od 307.560.600,00 dinara i to XXII emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 161.874 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 140.659 komada običnih akcija, 20.610 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 605 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od 307.560.600,00 dinara iznosi 19.359.727.000,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijarditristotinepedesetdevetmilionsedamstodvadesetsedamhiljada dinara), podeljen je na 10.189.330 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je: 8.861.501 komada običnih akcija i 1.327.829 komada prioritetnih akcija od čega 1.287.641 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.188 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Prema Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 73035/2013 od 05.07.2013. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2012. godinu u iznosu od 402.819.000,00 dinara i to XXII emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 212.010 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 184.255 komada običnih akcija, 26.954 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 801 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od 402.819.000,00 dinara iznosi 19.762.546.000,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijardisedamstošezdesetdvamilionapetstoćetdesetšesthiljada dinara), podeljen je na 10.401.340 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je:

- 9.045.756 komada običnih akcija,
- 1.314.595 komada prioritetnih kumulativnih akcija i
- 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih (u obične) akcija .

Nakon realizacija Odluka Skupštine Banke koje su usvojene na sednici 23.12.2015.godine: Odluke broj 12-XXXIV/2015 o smanjenju akcionarskog kapitala poništenjem stečenih sopstvenih akcija i istovremenom povećanju akcionarskog kapitala iz neto imovine Banke - sredstava rezervi i Odluke broj 13-XXXIV/2015 o izdavanju akcija XXIV emisije bez javne ponude radi zamene postojećih akcija emitenta "AIK BANKA" a.d. Beograd, akcionarski kapital iz ovog člana iznosi 19.762.595.400,68 dinara (i slovima: devetnaestmilijardiseststošezdesetdvamilionapetstodevedesetpethiljadačetristodinara i 68/100), podeljen je na 9.453.797 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 2.090,44 od čega je:

- 8.285.377 komada običnih akcija,
- 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i
- 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija .

Nakon realizacije Odluke Skupštine broj 04-LXVII/2023 o izdavanju XXV emisije običnih akcija bez obaveze objavljivanja prospekta radi povećanja osnovnog (akcijskog) kapitala, akcionarski kapital iz ovog člana iznosi 21.791.680.986,68 dinara, podeljen je na 10.424.447 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 2.090,44 od čega je:

- 9.256.027 komada običnih akcija,
- 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i
- 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija .

Napomena: Kako je rok za konverziju u obične akcije prioritetnih konvertibilnih akcija po Odluci Skupštine Banke broj 2314 od 24.04.2007. godine, kojom je verifikovala Odluku sa pisane sednice dana 06.02.1997. godine, o IX, X i XI emisiji prioritetnih konvertibilnih akcija istekao dana 31.03.1998. godine, to su iste trajno izgubile svojstvo konvertibilnosti ((mogućnost zamene u obične akcije)) i postale prioritetne akcije sa pravima iz člana 13. ovog Ugovora.

„AIK BANKA“ a.d. Beograd je dana 11.04.2017. godine upisom vlasništva na akcijama JUBANKE AD BEOGRAD u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Alpha Bank Srbija a.d. Beograd (sada JUBANKA AD BEOGRAD) koje joj je omogućilo sticanje 100% glasačkih prava, kao i sticanje ovog društva kao zavisnog podređenog društva u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu.

Ukupan akcijski kapital „AIK BANKE“ a.d. Beograd sa stanjem na dan 30.09.2017. godine (pre pripajanja JUBANKE A.D. Beograd) iznosio je 19.762.595.400,68 dinara, podeljen na 9.453.797 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 2.090,44 dinara, od čega je 8.285.377 komada običnih akcija, 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija. Većinski akcionar Banke je M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, sa 99.50526 % običnih akcija (96,90567 % u sve tri klase akcija). Manjinski akcionari evidentirani u jedinstvenoj evidenciji Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti kao akcionari „AIK BANKE“ a.d. Beograd navedeni su u Prilogu A koji je sastavni deo Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 21.12.2017.godine.

Ukupan akcijski kapital JUBANKE A.D. BEOGRAD sa stanjem na dan 30.09.2017.godine (pre pripajanja) iznosio je 11.929.328.026,00 dinara, podeljen na ukupno 2.045.846 običnih akcija, nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 5.831,00 dinara. Jedini akcionar JUBANKE ad Beograd je „AIK BANKA“ a.d. Beograd.

Ukupan akcijski kapital „AIK BANKE“ a.d. Beograd nakon pripajanja sa stanjem na dan 30.09.2017. godine (ugovoreni datum pripajanja), usled pripajanja JUBANKE A.D. BEOGRAD svom jedinom članu „AIK BANCI“ a.d. Beograd, u novčanom obliku iznosio je 19.762.595.400,68 dinara, podeljen na 9.453.797 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 2.090,44 dinara, od čega je 8.285.377 komada običnih akcija, 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija. Većinski akcionar Banke je M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD sa 99.50526 % običnih akcija (96,90567 % u sve tri klase akcija). Manjinski akcionari evidentirani u jedinstvenoj evidenciji



Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti kao akcionari "AIK BANKE" a.d. Beograd, navedeni su u Prilogu A koji je sastavni deo Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 21.12.2017.godine.

Kako je JUBANKA A.D. Beograd podređeno društvo, 100% u vlasništvu „AIK BANKE“ a.d. Beograd, to u postupku sprovođenja statusne promene pripajanja JUBANKE A.D. Beograd „AIK BANCI“ a.d. Beograd nije došlo do promene na osnivačkom kapitalu „AIK BANKE“ a.d. Beograd. Postojeći akcionari AIK BANKE“ a.d. Beograd ostaju akcionari „AIK BANKE“ a.d. Beograd bez ikakvih promena.

Usled statusne promene pripajanja JUBANKE A.D. Beograd „AIK BANCI“ a.d. Beograd, izvršen je poništaj akcija JUBANKE A.D. Beograd iz Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti.

AIK BANKA a.d. Beograd je pravni sledbenik svih prava i obaveza JUBANKE AD BEOGRAD prema trećim licima Danom registracije Pripajanja. JUBANKA prenosi celokupnu imovinu i obaveze "AIK BANCI" a.d. Beograd registracijom statusne promene kod Agencije za privredne registre. Pravo svojine JUBANKE na pokretnoj imovini, nepokretnostima, hartijama od vrednosti, gotovini i drugoj imovini, kao i založna prava prenose se na "AIK BANKU" a.d. Beograd registracijom statusne promene kod Agencije za privredne registre.

JUBANKA prenosi na "AIK BANKU" a.d. Beograd sve obaveze i svu imovinu, kao što je pravo svojine i druga stvarna prava, uključujući i sva potraživanja i dugovanja, kao i sredstva obezbeđenja i terete koje ima.

Vrednost imovine i visine obaveza JUBANKE ad Beograd, prema stanju na dan 30.09.2017.godine (u hiljadama dinara), koje se statusnom promenom pripajanja prenose na "AIK BANKU" a.d. Beograd je data u Prilogu B koji je sastavni deo Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 21.12.2017.godine. Prema stanju na dan 30.09.2017.godine vrednost imovine JUBANKE ad Beograd je 59,700,811 hiljada dinara, a vrednost ukupnih obaveza je 47,955,284 hiljada dinara, a vrednost ukupnog kapitala je 11.745.527 hiljada dinara.

"AIK BANKA" a.d. Beograd je dana 01.03.2022. godine upisom vlasništva na akcijama SBERBANK SRBIJA ad BEOGRAD u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u SBERBANK SRBIJA ad BEOGRAD (sada Naša AIK BANKA AD BEOGRAD) koje joj je omogućilo sticanje 100% glasačkih prava, kao i sticanje ovog društva kao zavisnog podređenog društva u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu.

Ukupan akcijski kapital „AIK BANKE“ a.d. Beograd sa stanjem na dan 30.06.2022. godine (pre pripajanja Naše AIK BANKE AD BEOGRAD) iznosio je 19.762.595.400,68 dinara, podeljen na 9.453.797 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 2.090,44 dinara, od čega je 8.285.377 komada običnih akcija, 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija. Većinski akcionar Banke je M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, sa 100 % običnih akcija (97,578306 % u sve tri klase akcija). Manjinski akcionari evidentirani u jedinstvenoj evidenciji Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti kao akcionari "AIK BANKE" a.d. Beograd navedeni su u Prilogu A Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 01.12.2022.godine.

Ukupan akcijski kapital Naše AIK BANKA AD BEOGRAD sa stanjem na dan 30.06.2022.godine (pre pripajanja) iznosio je 6.102.144.000,00 dinara, podeljen na ukupno 6.102.144 običnih akcija, nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 1.000,00 dinara, ISIN broj RSVOLKE63176, CFI kod ESVUFR. Jedini akcionar NAŠE AIK BANKE AD BEOGRAD je „AIK BANKA“ a.d. Beograd sa 100% akcija.

Ukupan akcijski kapital „AIK BANKE“ a.d. Beograd nakon pripajanja sa stanjem na dan 30.06.2022. godine (ugovoreni datum pripajanja), usled pripajanja Naše AIK BANKE AD BEOGRAD svom jedinom članu „AIK BANCI“ a.d. Beograd, u novčanom obliku iznosio je 19.762.595.400,68 dinara, podeljen na 9.453.797 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 2.090,44 dinara, od čega je



8.285.377 komada običnih akcija, 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija. Većinski akcionar Banke je M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD sa 100 % običnih akcija (97,578306 % u sve tri klase akcija). Manjinski akcionari evidentirani u jedinstvenoj evidenciji Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti kao akcionari "AIK BANKE" a.d. Beograd, navedeni su u Prilogu A Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 01.12.2022.godine.

Kako je Naša AIK BANKA AD BEOGRAD podređeno društvo, 100% u vlasništvu „AIK BANKE“ a.d. Beograd, to u postupku sprovođenja statusne promene pripajanja Naše AIK BANKA AD BEOGRAD „AIK BANCI“ a.d. Beograd nije došlo do promene na osnivačkom kapitalu „AIK BANKE“ a.d. Beograd. Postojeći akcionari AIK BANKE“ a.d. Beograd ostaju akcionari „AIK BANKE“ a.d. Beograd bez ikakvih promena.

Usled statusne promene pripajanja Naše AIK BANKA AD BEOGRAD „AIK BANCI“ a.d. Beograd, izvršen je poništaj akcija Naše AIK BANKA AD BEOGRAD iz Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti.

„AIK BANKA“ a.d. Beograd je pravni sledbenik svih prava i obaveza Naše AIK BANKA AD BEOGRAD prema trećim licima Danom registracije Pripajanja. Naša AIK BANKA AD BEOGRAD prenosi celokupnu imovinu i obaveze „AIK BANCI“ a.d. Beograd registracijom statusne promene kod Agencije za privredne registre. Pravo svojine Naše AIK BANKA AD BEOGRAD na pokretnoj imovini, nepokretnostima, hartijama od vrednosti, gotovini i drugoj imovini, kao i založna prava prenose se na „AIK BANKU“ a.d. Beograd registracijom statusne promene kod Agencije za privredne registre.

Naša AIK BANKA AD BEOGRAD prenosi na „AIK BANKU“ a.d. Beograd sve obaveze i svu imovinu, kao što je pravo svojine i druga stvarna prava, uključujući i sva potraživanja i dugovanja, kao i sredstva obezbeđenja i terete koje ima.

Vrednost imovine i visine obaveza Naše AIK BANKA AD BEOGRAD prema stanju na dan 30.06.2022.godine (u hiljadama dinara), koje se statusnom promenom pripajanja prenose na „AIK BANKU“ a.d. Beograd je data u Prilogu B koji čini sastavni deo Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 01.12.2022.godine. Prema stanju na dan 30.06.2022.godine vrednost imovine Naše AIK BANKE AD BEOGRAD je 171.008.199 hiljada dinara, a vrednost ukupnih obaveza je 144.395.331 hiljada dinara, a vrednost ukupnog kapitala je 26.612.868 hiljada dinara.

„AIK BANKA“ a.d. Beograd je dana 02.11.2023. godine upisom vlasništva na akcijama Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd koje joj je omogućilo sticanje 100% glasačkih prava, kao i sticanje ovog društva kao zavisnog podređenog društva u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu.

Ukupan akcijski kapital „AIK BANKE“ a.d. Beograd sa stanjem na dan 30.09.2024. godine (pre pripajanja Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd) iznosi 21.791.680.986,68 dinara, podeljen na 10.424.447 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 2.090,44 dinara, od čega je 9.256.027 komada običnih akcija, 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija. Većinski akcionar AIK Banke je M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, matični broj 08614938, sa 100% običnih akcija sa pravom glasa (97,803797 % u sve tri klase akcija). Manjinski akcionari evidentirani u jedinstvenoj evidenciji Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti kao akcionari „AIK BANKE“ a.d. Beograd navedeni su u Prilogu A Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 28.03.2025.godine.

Ukupan akcijski kapital Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd sa stanjem na dan 30.09.2024. godine (pre pripajanja) iznosi 11.981.500.000,00 podeljen na 119.815 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne akcije) 100.000,00 dinara. Jedini akcionar Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd je „AIK BANKA“ a.d. Beograd.



Ukupan akcijski kapital "AIK BANKA" a.d. Beograd nakon pripajanja sa stanjem na dan 30.09.2024. godine (ugovoreni datum pripajanja) iznosi 21.791.680.986,68 dinara, podeljen na 10.424.447 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije 2.090,44 dinara, od čega je 9.256.027 komada običnih akcija, 1.127.431 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih akcija. Većinski akcionar AIK Banke je M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, matični broj 08614938, sa 100% običnih akcija sa pravom glasa (97,803797 % u sve tri klase akcija). Manjinski akcionari evidentirani u jedinstvenoj evidenciji Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti kao akcionari "AIK BANKE" a.d. Beograd navedeni su u Prilogu A Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 28.03.2025.godine.

Kako je Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd podređeno društvu 100% u vlasništvu "AIK BANKE" a.d. Beograd, to u postupku sprovođenja statusne promene pripajanja Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd „AIK BANCI“ a.d. Beograd nije došlo do promene na osnivačkom kapitalu "AIK BANKE" a.d. Beograd. Postojeći akcionari "AIK BANKE" a.d. Beograd ostaju akcionari "AIK BANKE" a.d. Beograd bez ikakvih promena.

Usled statusne promene pripajanja Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd "AIK BANCI" a.d. Beograd, izvršen je poništaj akcija Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd iz Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti.

"AIK BANKA" a.d. Beograd je pravni sledbenik svih prava i obaveza Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd prema trećim licima danom registracije Pripajanja kod Agencije za privredne registre. Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd prenosi celokupnu imovinu i obaveze "AIK BANCI" a.d. Beograd registracijom statusne promene kod Agencije za privredne registre. Pravo svojine Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd na pokretnoj imovini, nepokretnostima, hartijama od vrednosti, gotovini i drugoj imovini, kao i založna prava prenose se na "AIK BANKU" a.d. Beograd registracijom statusne promene kod Agencije za privredne registre.

Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd prenosi na "AIK BANKU" a.d. Beograd sve obaveze i svu imovinu, kao što je pravo svojine i druga stvarna prava, uključujući i sva potraživanja i dugovanja, kao i sredstva obezbeđenja i terete koje ima.

Vrednost imovine i visina obaveza Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd prema stanju na dan 30.09.2024. godine (u hiljadama dinara), koje se statusnom promenom pripajanja prenose na "AIK BANKU" a.d. Beograd je data u Prilogu B koji čini sastavni deo Ugovora o osnivanju koji je stupio na snagu 28.03.2025.godine. Prema stanju na dan 30.09.2024. godine vrednost imovine Eurobank Direktna akcionarsko društvo Beograd je 288.156.554 hiljada dinara, a vrednost ukupnih obaveza je 248.051.665 hiljada dinara, a vrednost ukupnog kapitala je 40.104.889 hiljada dinara.

Član 5.

Banka je dužna da održava propisani iznos kapitala radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema poveriocima.

Član 6.

Akcije (emitenta Banke) se izdaju, evidentiraju i prenose u dematerijalizovanoj formi u vidu elektronskog zapisa u informacionom sistemu hartija od vrednosti koji vodi Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije i iste glase na ime.

Prenos akcija vrši se ugovorom koji se zaključuje u pisanoj formi i overava u skladu sa zakonom kojim se uređuje overa potpisa.

Bliže odredbe o registraciji u Centralnom registru njihovog izdavanja, zakonitih imalaca akcija, prenosu akcija, prenosu prava iz akcija, ograničenju prava iz akcija i upisu prava trećih lica na akcijama, propisane su odredbama zakona kojima se uređuje poslovanje privrednih društava i aktima Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

Odluka o izdavanju akcija mora da sadrži sve njihove bitne elemente u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje privrednih društva.

Akcija je nedeljiva.

Banka može sve akcije bilo koje klase spojiti u manji broj akcija date klase i istovremeno povećati njihovu nominalnu vrednost, ili podeliti svaku akciju bilo koje klase na dve ili više akcija te klase i istovremeno smanjiti nominalnu vrednost akcija te klase, čime se ne menja osnivački kapital.

Zakonom o privrednim društvima bliže je regulisano spajanje i podela akcija, kao i posledice nepoštovanja tih odredaba zakona.

Član 7.

Pravni posao čiji je predmet davanje kredita, avansa, jemstva ili garancije Banke radi direktnog ili indirektnog sticanja akcija Banke, lica koje u njoj ima učešće ili podređenog društva te Banke, kao i sticanje tih akcija sredstvima obezbeđenim na ovaj način ništavi su.

Član 8.

Punovažno sticanje direktnog ili indirektnog učešća odnosno vlasništva u Banci koje jednom sticaocu (jedan sticalac u smislu Zakona) omogućava od 10% - 20%, više od 20% do 33%, više od 33% do 50% i više od 50% glasačkih prava, uslovljeno je davanjem prethodne saglasnosti na to (nameravano) sticanje od strane Narodne Banke Srbije.

Član 9.

Lice koje je punovažno steklo direktno ili indirektno učešće ili vlasništvo u Banci koje mu je omogućilo od 10%-20%, ili više od 20% do 33%, ili više od 33% do 50% ili više od 50% glasačkih prava u Banci, dužno je da u roku od 15 dana od dana tog sticanja o tome obavesti Narodnu Banku Srbije.

Član 10.

Banka je dužna Narodnu Banku Srbije da obavesti:

- najmanje jednom godišnje, kao i na zahtev Narodne Banke Srbije ili u skladu s propisom Narodne banke Srbije o identitetu svih lica koja imaju vlasništvo u Banci,
- o povećanju ili smanjenju učešća u Banci i to u roku od pet radnih dana od dana saznanja za povećanje ili smanjenje,
- o promeni statusa lica povezanog sa Bankom i to u roku od pet radnih dana od saznanja za promenu.

Član 11.

Sticanje sopstvenih akcija ne može se sprovesti bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Uz obrazloženi zahtev za davanje saglasnosti, Banka je dužna da Narodnoj banci Srbije dostavi i podatke o uslovima pod kojima se stiču sopstvene akcije.

Pravni posao sticanja sopstvenih akcija bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, ništavan je.

Banka je dužna da sopstvene akcije stečene na osnovu saglasnosti Narodne banke Srbije, ili po osnovu nasleđivanja, pravnog sledbeništva ili drugog sticanja nezavisnog od volje Banke, otuđi u roku od godinu dana od dana sticanja, a ako to ne učini dužna je da ih povuče i poništi na teret svog akcionarskog kapitala.

Odluku o sticanju sopstvenih akcija donosi Skupština Akcionara Banke, osim u slučaju kada Odluku o tome, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i ovim članom donosi Upravni odbor Banke.

Uslovi sticanja sopstvenih akcija, izuzeci u kojima se sticanje sopstvenih akcija vrši na osnovu odluke Upravnog odbora Banke, status stečenih sopstvenih akcija, način i postupak otuđenja, cena po kojoj se iste otuđuju, izveštavanje o sopstvenim akcijama i dr. bliže su regulisani odredbama Zakona o privrednim društvima, s tim da Banka navedene odredbe Zakona o privrednim društvima ne primenjuje u delu koji je regulisan Zakonom o bankama i pratećim aktima Narodne Banke Srbije ili je suprotan Zakonu o bankama i pratećim aktima Narodne Banke Srbije.

IV PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI AKCIONARA BANKE

Član 12.

Banka može vršiti izdavanje akcija radi povećanja osnovnog kapitala pod uslovima i na način predviđen zakonskim propisima.

Odluku o izdavanju akcija i drugih hartija od vrednosti donosi Skupština Banke.

Nominalna vrednost akcije jeste vrednost koja je kao takva utvrđena odlukom o izdavanju akcija

Sve akcije iste klase imaju istu nominalnu vrednost.

Nominalna vrednost jedne akcije ne može biti niža od 100 dinara.

Nominalna vrednost preferencijalnih akcija Banke ne može biti niža od nominalne vrednosti običnih akcija Banke.

Član 13.

Prema redosledu izdavanja (već izdate) akcije Banke su:

- akcije koje je Banka izdala osnivačima za uložena sredstva za osnivanje i početak rada Banke (u osnivački kapital Banke)-osnivačke akcije (na ime, sa pravom na glas i sa ostalim pravima kao i obične akcije narednih emisija);

- akcije narednih emisija, kojima je povećavan osnivački kapital Banke.

Prema sadržini prava akcije Banke su obične (redovne) i prioritetne (sa pravima iz zakona i konkretnih Odluka Skupštine o njihovom izdavanju).

Obične i prioritetne akcije Banke imaju istu nominalnu vrednost i izdate su na ime.

Obične akcije Banke vlasniku daju pravo na upravljanje Bankom, pravo na dividendu i druga prava utvrđena zakonom, ovim Ugovorom i Statutom Banke (pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke, pravo na učešće u radu Skupštine Banke, pravo na srazmeran deo dobiti Banke, pravo na učešće u raspodeli likvidacione mase, pravo "preče kupovine" novoemitovanih akcija) i dr. u skladu sa zakonom i odlukama o emisiji ovih akcija.

Prioritetne akcije Banke vlasniku ne daju pravo na upravljanje Bankom, ali imalac prioritetnih akcija ima pravo prvenstva u naplati dividende u odnosu na obične akcije, kao i druga prava utvrđena zakonom, ovim Ugovorom, Statutom i odlukom o emisiji (pravo na srazmeran deo dobiti Banke, pravo na raspodelu likvidacione mase i na deo stečajne mase, pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama društva, pravo "preče kupovine" novoemitovanih akcija, pravo prisustva na Skupštinama Banke bez prava na učešća u raspravama na sednicama Skupštine Banke i dr. u skladu sa zakonom i odlukama o emisiji).

Emitovane Prioritetne akcije Banke su kumulativne i konvertibilne (u obične akcije).

Kumulativne akcije Banke daju pravo prvenstva u isplati svih neisplaćenih dividendi, pre isplate dividende na osnovu običnih akcija i prioritetnih konvertibilnih akcija (kumuliraju svu neisplaćenu dividendu u proteklom periodu i daju prvenstvo u isplati iste, pre zamenljivih prioritetnih akcija i pre običnih akcija).

Konvertibilne akcije Banke su akcije koje su se mogle, u skladu sa Odlukom o njihovoj emisiji, pretvoriti u obične akcije. Kako je rok za konverziju u obične akcije prioritetnih konvertibilnih akcija po Odluci Skupštine Banke broj 2314 od 24.04.2007. godine (kojom je verifikovana Odluka sa pisane sednice Skupštine Banke od dana 06.02.1997. godine) o IX, X i XI emisiji prioritetnih konvertibilnih akcija, istekao dana 31.03.1998. godine, to su iste trajno izgubile svojstvo konvertibilnosti - mogućnost zamene u obične akcije i postale prioritetne akcije sa sledećim pravima: pravom prvenstva u naplati dividende u odnosu na obične akcije, pravom na srazmeran deo dobiti Banke, pravom na raspodelu likvidacione mase i na deo stečajne mase, pravom pristupa pravnim aktima i drugi dokumentima i informacijama društva, pravom "preče kupovine" novoemitovanih akcija i dr.

Osim već izdatih (izdavanih) običnih i prioritetnih akcija, Banka može ubuduće izdavati sledeće vrste akcija: obične i preferencijalne akcije.

Prava koja daju obične i preferencijalne akcije bliže su regulisana odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 14.

Novoizdate akcije i njihovi imaoči upisuju se u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije.

Upis akcija i akcionara u Centralni registar vrši se u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

Banka je u obavezi da, nakon upisa akcija u Centralni registar, povećanje osnivačkog kapitala registruje u skladu sa Zakonom o registraciji.

Akcionarom se u odnosu na Banku i treće lice smatra lice koje je kao zakoniti imalac akcije upisano u Centralni registar, a sam dan upisa u Centralni registar jeste dan sticanja akcije.

Član 15.

Plaćanje dividende akcionarima odobrava se odlukom o raspodeli dobiti usvojenom na redovnoj sednici Skupštine u skladu sa zakonom, kojom se određuje i iznos dividende.

Pravo na dividendu, način plaćanja dividende, ograničenja plaćanja akcionarima detaljnije su regulisane odredbama Zakona o privrednim društvima i članom 25. Zakona o bankama.

Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na dividendu - dan dividende, je dan usvajanja Odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara Banke.

Akcionar koji prenese svoje akcije na osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava pravo na dividendu.

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

Akcije stečene, povećanjem osnivačkog kapitala Banke, daju pravo na dividendu za celu poslovnu godinu u kojoj je doneta odluka o povećanju osnivačkog kapitala Banke iz sredstava Banke.

Član 16.

Banka ne može raspodelu dobiti, vršiti isplatom dividende svojim akcionarima ili isplatom učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti Banke članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci ako:

- svoju likvidnost i kapital ne održava u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije,
- zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost i kapital u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije,
- nije otklonila slabosti i nedostatke koje joj je naložila Narodna Banka Srbije u vezi sa nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha Banke,
- nije postupila u skladu sa nalogima za otklanjanje nepravilnosti,
- Narodna Banka Srbije to odredi svojom korektivnom merom.

Licima iz stava 1. ovog člana Banka ne može isplaćivati akontacije koje se odnose na raspodelu dobiti iz tog stava.

Ako ukupan iznos isplata iz stava 1. ovog člana prelazi 10% kapitala Banke ili bilans uspeha Banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne Banke Srbije.

Narodna banka Srbije može propisati ograničenje raspodele dobiti iz stava 1. ovog člana u okviru mera za očuvanje kapitala Banke.

Član 17.

Bankom upravljaju akcionari koji poseduju akcije sa pravom glasa, zavisno od visine njihovog akcionarskog kapitala, u skladu sa Zakonom, Zakonom o privrednim društvima, ovim Ugovorom i Statutom Banke.

Akcionar može neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke kao i preko punomoćnika u skladu sa zakonom.

Akcionari mogu da glasaju i pisanim putem bez prisustva sednici.

Banka može omogućiti učešće u radu Skupštine elektronskim putem u skladu sa odredbama zakona.

Član 18.

Pravo preče kupovine novoemitovanih akcija predstavlja pravo da Akcionari Banke kupe u određenom roku (iz Odluke Skupštine) akcije novih emisija u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i ovim Ugovorom.

Član 19.

Osnivači Banke ne mogu povlačiti sredstva uložena u osnivački kapital Banke.
Akcionari su dužni da se pridržavaju odredaba Ugovora, Statuta, drugih akata Banke, kao i Odluka ovlašćenih organa Banke.

Član 20.

Banka kao akcionarsko društvo odgovara za svoje obaveze celokupnom imovinom.

Akcionari Banke ne odgovaraju za obaveze Banke, osim u slučaju kad zloupotrebe pravila o ograničenoj odgovornosti za obaveze Banke, a što je bliže regulisano odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 21.

Akcionari Banke kojima su izvršena (ili vršena) plaćanja suprotno odredbama Zakona o privrednim društvima koja propisuju ograničenja plaćanja akcionarima, obavezni su da isti iznos vrate Banci ako su znali ili su morali znati da im se plaćanje vrši u suprotnosti sa navedenim odredbama Zakona o privrednim društvima.

U napred navedenom slučaju, Banka može u roku određenom odredbama Zakona o privrednim društvima, podneti zahtev akcionaru za vraćanje sredstava a takođe, svaki akcionar, pod uslovima iz zakona, može protiv istih podneti derivativnu tužbu.

V BROJ AKCIJA BANKE I NJIHOVA NOMINALNA VREDNOST KOD PRVOG IZDAVANJA, VRSTE I KLASE AKCIJA KOJE JE BANKA OVLAŠĆENA DA IZDA, KAO I PRAVA IZ AKCIJA SVAKE KLASE

Član 22.

U prvoj - osnivačkoj emisiji akcija Banke, akcije Banke bile su nominalne vrednosti od 100,00 dinara (i slovima: stodinara) po jednoj akciji.

Akcije prve emisije su obične-upravljačke sa pravima, obavezama i odgovornostima bliže opisanim u prethodnom Odeljku ovog akta.

U prvoj (osnivačkoj) emisiji izdato je - upisano i uplaćeno 296.110 akcija.

Povećanje osnivačkog kapitala Banke može se izvršiti na osnovu odluke Skupštine Banke i u nenovčanom obliku (stvari i prava koja su u funkciji poslovanja Banke), u kom se slučaju procena vrednosti nenovčanog uloga vrši saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima, pri čemu odluku o izboru ovlašćenog lica koje će izvršiti procenu donosi Upravni odbor Banke.

Član 23.

Banka može radi povećanja kapitala, izdavati sledeće vrste akcija koje glase na ime: obične i preferencijalne akcije.

Sve akcije koje daju ista prava čine (u okviru jedne vrste) jednu klasu akcija pa tako sve obične akcije čine uvek jednu klasu akcija.

Banka može izdavati akcije sa nominalnom vrednošću pri čemu sve akcije iste klase moraju imati istu nominalnu vrednost.

Banka može izdavati sledeće klase preferencijalnih akcija: kumulativne preferencijalne akcije, participativne preferencijalne akcije i zamenljive preferencijalne akcije.

Odluka o izdavanju akcija, odnosno drugih hartija od vrednosti, mora da sadrži sve njihove bitne elemente u skladu sa zakonskim propisima.

Dividenda Akcionarima se ne može isplaćivati na teret akcionarskog kapitala.

Član 24.

Svaka obična akcija daje akcionaru ista, naročito sledeća prava:

- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke u skladu sa Zakonom o privrednim društvima,
- pravo učešća u radu Skupštine Banke,
- pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija uvek daje pravo na jedan glas,
- pravo na isplatu dividendi, posle isplate dividendi na sve izdate preferencijalne akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka ili stečajne mase u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj,
- pravo prečeg sticanja običnih akcija i drugih finansijskih instrumenata zamenjivih za obične akcije, iz novih emisija,
- druga prava u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom.

Obične akcije Banke ne mogu se pretvoriti u preferencijalne akcije ili druge finansijske instrumente.

Član 25.

Akcionar ima pravo prečeg upisa akcija iz nove emisije srazmerno broju akcija te klase, koje ima na dan donošenja odluke o izdavanju akcija, u odnosu na ukupan broj akcija te klase.

Pravo iz stava 1. ovog člana akcionar ima kod izdavanja hartija od vrednosti koje daju pravo na sticanje vrste i klase akcija koje akcionar ima.

Pravo prečeg upisa iz prethodnog stava akcionar banke ostvaruje na način i u roku predviđenim zakonskim propisima.

Obaveštenje o odluci o izdavanju akcija, odnosno drugih hartija od vrednosti upućuje se shodnom primenom odredaba Zakona o privrednim društvima koje uređuju slanje poziva za sednicu skupštine akcionara i mora sadržati najmanje sledeće: broj akcija koje se izdaju, emisiju cenu, rok i način korišćenja prava prečeg upisa.

Zakonom o privrednim društvima detaljnije su regulisani slučajevi: ograničenje ili isključenje prava prečeg upisa, organ koji može doneti odluku o tome i sadržina te odluke, i dr.

Član 26.

Preferencijalna akcija je akcija koja imaocu daje jedno ili više povlašćenih prava utvrđenih Ugovorom i odlukom o izdavanju kao što su:

- pravo na dividendu u unapred utvrđenom novčanom iznosu ili u procentu od njene nominalne vrednosti, koja se isplaćuje prioritarno u odnosu na imaoce običnih akcija,
- pravo da mu se neisplaćena dividenda iz prethodne alineje ovog stava ovog člana kumulira i isplati pre isplate dividendi imaoćima običnih akcija (kumulativna preferencijalna akcija),
- pravo da participira u dividendi koja pripada imaoćima običnih akcija, u svim slučajevima isplate dividende imaoćima običnih akcija ili po ispunjenju određenih uslova (participativna preferencijalna akcija),
- pravo prvenstva naplate iz likvidacionog ostatka ili stečajne mase u odnosu na imaoce običnih akcija,
- pravo pretvaranja tih akcija u obične akcije ili u drugu klasu preferencijalnih akcija (zamenjive preferencijalne akcije).
- druga prava u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom.

Ukupna nominalna vrednost izdatih i odobrenih preferencijalnih akcija ne može biti veća od 50% akcionarskog kapitala Banke.

Akcionar sa preferencijalnim akcijama ima pravo učešća u radu skupštine kao i pravo jednog glasa po akciji u slučajevima kada se odlučuje o pitanjima koja su u vezi sa tim akcijama one klase koju oni imaju a taksativno su pobrojana u odredbama Zakona o privrednim društvima.

Akcionar sa preferencijalnim akcijama ima pravo prečeg sticanja akcija iste klase iz novih emisija.

Akcionar sa preferencijalnim akcijama ima ista prava kao i akcionar sa običnim akcijama u pogledu pristupa aktima i dokumentima Banke saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima koje regulišu pristup aktima i dokumentima.

Banka može izdavati preferencijalne akcije sa obavezom i/ili pravom na njihov otkup iz razloga, pod uslovima i na način koji se utvrđuje Odlukom Skupštine akcionara i pod ostalim uslovima navedenim u Zakonu o privrednim društvima.

Akcionari sa preferencijalnim akcijama koje se mogu zameniti za obične akcije imaju pravo glasa zajedno sa akcionarima koji imaju obične akcije, o svim ili o određenim pitanjima, kada imaju broj glasova jednak broju glasova običnih akcija u koje se mogu pretvoriti.

Akcionari sa preferencijalnim akcijama imaju pravo glasa zajedno sa akcionarima koji imaju obične akcije ako dividenda koja im pripada po odluci Skupštine nije isplaćena, do isplate te dividende, srazmerno učešću tih preferencijalnih akcija u akcionarskom kapitalu Banke.

Član 27.

Akcije se izdaju po emisionoj ceni a ista se utvrđuje odlukom skupštine.

Emisiona cena (po kojoj se akcije mogu izdavati) ne može biti niža od tržišne vrednosti akcije, niti niža od nominalne vrednosti akcije.

Tržišna vrednost akcije se utvrđuje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

VI POSLOVI KOJE BANKA OBAVLJA

Član 28.

Banka u skladu sa Zakonom obavlja sledeće poslove:

- depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
- kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
- devizne, devizno-valutne i menjačke poslove,
- izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao),
- platne usluge, uključujući izdavanje i prihvatanje platnih kartica i drugih platnih instrumenata,
- kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting, ustupanje potraživanja, preuzimanje potraživanja/dugovanja, zamenu ispunjenja i dr.),
- izdavanje hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata,
- poslove depozitara u skladu sa zakonima kojima se uređuju investicioni fondovi
- investicione usluge i aktivnosti, kao i dodatne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- poslove zastupanja u osiguranju,
- poslove u vezi upravljanja imovinom u vlasništvu Banke (prodaja, izdavanje u zakup, adaptacija, dogradnja, izgradnja, i dr.)
- poslove za koje je ovlašćena zakonom,

druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz prethodnih alineja (finansijski lizing i dr.), a u skladu sa Ugovorom i Statutom Banke.

Banka obavlja navedene poslove u skladu sa prethodno pribavljenim propisanim dozvolama i saglasnostima ili odobrenjima nadležnih organa.

Počev od 01.10.2015. godine, sa početkom primene Zakona o platnim uslugama ("Sl. glasnik RS" br 139/2014), Banka će poslove platnog prometa obavljati pružanjem platnih usluga.

Član 29.

Banci je Zakonom zabranjeno da zaključuje sporazume kojima se bitno sprečava, ograničava ili narušava konkurencija i da zloupotrebljava dominantan položaj, ili da sprovodi konkurenciju kojom se bitno sprečava, ograničava ili narušava konkurencija i to naročito da je sprovodi stvaranjem, odnosno jačanjem dominantnog položaja na finansijskom tržištu.

Član 30.

Banka u svom poslovanju ne može licu povezanom sa Bankom kao ni zaposlenom u Banci, odobriti uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa Bankom, odnosno nisu zaposlena u toj Banci.

Pravni poslovi Banke s povezanim licem obuhvataju poslove koje Banka zaključi sa povezanim licem i licem koje je povezano sa povezanim licem Banke.

Pravni posao sa povezanim licem može se zaključiti nakon dobijanja pismenog odobrenja Upravnog odbora Banke, osim u slučajevima kada je to izričito navedeno u samom Zakonu.

Član Upravnog odbora Banke ne sme učestvovati u razmatranju ili odobravanju bilo kog pravnog posla između njega i Banke, između Banke i bilo kog člana porodice i između Banke i pravnog lica u kome on ili bilo koji član njegove porodice učestvuje u upravljanju ili rukovođenju, ili u kome ima znatno ili kontrolno učešće.

Pravni posao zaključen suprotno uslovu iz ovog člana, ništav je.

VII NAČIN SNOŠENJA RIZIKA, NAČIN POKRIĆA GUBITKA BANKE, RASPOREĐIVANJE DOBITI

Član 31.

Banka je dužna da na osnovu i u skladu sa važećim zakonskim propisima i sopstvenim aktima:

- obračunava ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama,
- obračunava i utvrđuje rezerve.

Član 32.

Po usvajanju od strane Skupštine akcionara revidiranog (od strane spoljnog revizora) godišnjeg finansijskog izveštaja Banke za prethodnu poslovnu godinu, neraspoređena dobit Banke za tu godinu Odlukom Skupštine akcionara može se rasporediti sledećim redom:

- za pokriće gubitaka prenesenih iz ranijih godina,
- na rezerve Banke.

Ukoliko nakon izvršenog raspoređivanja za napred navedene namene preostane dobit, ista se saglasno zakonskim propisima može upotrebiti na sledeći način:

- pretvaranjem iste u akcionarski kapital Banke (povećanje kapitala) i/ili
- za isplatu dividende akcionarima saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima i Zakona o bankama.

Članovi organa upravljanja Bankom i zaposleni u Banci imaju prava na naknadu za svoj rad i pravo na stimulaciju za ostvarene rezultate u Banci a koja se prava mogu ostvariti i putem dodele akcija saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima.

Upravni odbor Banke određuje visinu naknade i stimulaciju članovima Izvršnog odbora Banke, a članovi Izvršnog odbora ostalim zaposlenima u Banci.

Član 33.

Rezerve Banke se formiraju (obrazuju) iz dobiti Banke, Odlukom Skupštine akcionara saglasno navedenom u prethodnom članu ovog Ugovora.

Rezerve Banke mogu biti zakonske, ukoliko je formiranje predviđeno zakonskim propisima i/ili statutarne koje Banka formira u skladu sa potrebama poslovanja i konkretnim odlukama Skupštine akcionara.

Rezerve Banke se mogu pretvoriti u akcionarski kapital Banke (povećanje kapitala iz neto imovine) ili upotrebiti za druge namene, ukoliko prestane da postoji potreba za njihovu prvobitnu namenu, o čemu odlučuje Skupština akcionara.

Član 34.

Ukoliko Banka iskaže gubitak u finansijskim izveštajima, pokrće gubitka Banke vrši se sledećim redosledom:

- na teret neraspoređene dobiti,
- iz rezervi Banke, u slučaju kad Banka nema ili nema dovoljan iznos nerapoređene dobiti za pokrće gubitka i
- smanjenjem akcionarskog kapitala Banke.

Ukoliko se zbog pokrća gubitka Banke smanji akcionarski kapital, akcionari nemaju pravo na dividendu, dok se iznos sredstava akcionarskog kapitala korišćen za pokrće gubitka ne nadoknadi.

VIII NAČIN REŠAVANJA SPOROVA MEĐU OSNIVAČIMA BANKE (ARBITRAŽA)

Član 35.

Akcionari Banke međusobne sporove i sporove sa Bankom rešavaju: sporazumno, ugovaranjem arbitraže ili pred nadležnim sudom.

Akcionari Banke među sobom ili Akcionari Banke sa Bankom mogu zaključiti Sporazum o Arbitraži, kojim će ugovarati da spor/ove i to, kako sporove bez stranog elementa (unutrašnja arbitraža), tako i sporove sa stranim elementom (međunarodna arbitraža), među njima rešava Arbitraža (iz Zakona o Arbitraži, "Sl. Glasnik RS" br. 46/2006), osim sporova za koje je određena isključiva nadležnost suda.

Akcionari Banke među sobom ili sa Bankom, (Rezidenti i Nerezidenti) kad Sporazumom iz prethodnog stava ovog člana ugovaraju rešavanje sporova putem arbitraže, obavezno ugovaraju da je mesto arbitraže na teritoriji Republike Srbije, da je jezik na kome se vodi arbitražni postupak Srpski, da u donošenju odluke - većanju moraju učestvovati svi arbitri a da se odluke donose većinom glasova svih arbitara i upoznaju se sa činjenicom da se odluka donosi primenom (pravila iz) Zakona o Arbitraži -Sl. Glasnik RS . br. 46/2006.

Akcionari Banke među sobom ili sa Bankom mogu zaključiti Sporazum o arbitraži i ako je nastali spor već iznet na rešavanje na sudu.

Arbitražno rešavanje sporova organizuje stalna arbitražna institucija osnovana od profesionalnih i strukovnih udruženja banaka, odnosno od privredne komore, s tim da sporove rešavaju tri Arbitra, a da o zahtevu za izuzeće arbitra rešava nadležni sud.

IX PRAVA OSNIVAČA BANKE U SLUČAJU STATUSNIH PROMENA BANKE

Član 36.

Banka može u skladu sa Zakonom ući u sledeće statusne promene: spajanje i pripajanje.

Na statusne promene Banke primenjuju se osim Zakona o bankama i odredbe Zakona o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje.

Član 37.

Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje) donosi Skupština akcionara Banke i to 3/4 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju.

Pravo glasa, glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu i dr. uređuje se Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

X PRESTANAK RADA BANKE

Član 38.

Banka prestaje sa radom:

1. dobijanjem saglasnosti NBS na odluku Skupštine Banke o dobrovoljnom prestanku rada Banke,
2. oduzimanjem dozvole za rad,
3. statusnom promenom Banke,
4. u drugim slučajevima predviđenim Zakonom.

Član 39.

Banka prestaje sa radom pored slučajeva utvrđenih Zakonom i kada Skupština Banke troččetvrtinskom većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju, donese Odluku o prestanku rada, u kom se slučaju podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na Odluku o dobrovoljnom prestanku rada Banke.

XI IZMENE I DOPUNE UGOVORA

Član 40.

Inicijativu za izmenu i/ili dopunu Ugovora sa tekstom, izmena i/ili dopuna može dati svaki akcionar Banke ili/i bilo koji organ Banke.

Član 41.

Upravni odbor Banke će inicijativu sa svojim obrazloženim mišljenjem za usvajanje ili protiv usvajanja predloženih izmena i/ili dopuna, dostaviti Skupštini najkasnije na prvoj njenoj narednoj sednici.

Član 42.

Izmene i/ili dopune osnivačkog akta-Ugovora stupaju na snagu danom prijema Rešenja Narodne banke Srbije na izmene i/ili dopune usvojene odlukom Skupštine Banke.

Banka je dužna:

- da se pridržava od strane Narodne banke Srbije propisanih bližih uslova i načina davanja saglasnosti na izmene i dopune osnivačkog akta.
- i da dobije saglasnost na predložene izmene i dopune osnivačkog akta (kako bi isti stupio na snagu).

XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 43.

Ovaj prečišćeni tekst Ugovora sadrži osnovni tekst Ugovora od 29.09.2006. godine, kao i izmene i dopune Ugovora koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 31.05.2014.godine, izmene na koje je NBS dala saglasnost dana 19.02.2015. godine i dana 10.06.2015. godine, a Skupština Banke ih je usvojila na sednici dana 29.06.2015. godine, većinom od ukupnog broja pristunih akcionara sa pravom glasa, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici dana 23.12.2015. godine, a na koje je Narodna banka Srbije dala saglasnost dana 19.01.2016, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici dana 28.04.2017. godine, a na koje je Narodna banka Srbije dala saglasnost dana 25.05.2017. godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici dana 20.11.2017. godine, a koje su stupile na snagu dobijanjem saglasnosti Narodne banke Srbije dana 21.12.2017. godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici dana 17.12.2018. godine, a na koje Narodna banka Srbije dala saglasnost dana 15.01.2019. godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici dana 14.10.2022. godine, a na koje je Narodna banka Srbije dala saglasnost dana 17.11.2022. godine, kao i izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici dana 07.02.2025. godine, a na koje je Narodna banka Srbije dala saglasnost dana 18.02.2025, kao i izmene i dopune koje Skupština Banke usvojila na sednici dana 18.06.2025.godine, na koje je Narodna banka Srbije dala saglasnost dana 18.07.2025.godine a primenjuju se od 1.oktobra 2025.godine.

Ovaj prečišćeni tekst Ugovora registruje se u skladu sa zakonom o registraciji.



Skupština Banke, predsednik

Ivan Dimitrijević

