

SKUPŠTINA AKCIONARA

Broj: 03/14020

Podgorica, 15.09.2026. godine

ZAPISNIK

sa vanredne sjednice Skupštine akcionara Prve banke CG AD – osnovana 1901. godine, održane dana 15.09.2026. godine, u poslovnoj zgradi Banke u Podgorici, Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 141, sa početkom u 12:00 časova

Sjednici Skupštine akcionara prisustvovali su:

- Aco Đukanović, akcionar;
- Tatjana Bokan, punomoćnica akcionara Elektroprivreda Crne Gore AD Nikšić;
- Suhada Mrkulić, punomoćnica akcionara Stadion Doo i Žugić Vojina;
- Zoran Jelić, akcionar;
- Radomir Rudanović, punomoćnik akcionara Prva banka Crne Gore AD/HB – zbirni kastodi račun 1;
- Milorad Pavlek, akcionar.

Sjednici su prisustvovali članovi Nadzornog odbora: dr Dragan Bogojević, dr Milan Nikolić i mr Milan Perović (koji je istovremeno i akcionar), zatim članovi Upravnog odbora: Srđan Kovačević, zamjenik predsjednika Upravnog odbora, Danijela Perović i Matija Mašković, članovi Upravnog odbora i Nataša Martinović, izvršna direktorica za finansije, rizike i nekvalitetne plasmane.

Srđan Kovačević, zamjenik predsjednika Upravnog odbor je pozdravio je prisutne akcionare, punomoćnike akcionara i druge prisutne, navodeći da je Nadzorni odbor Banke sazvaio vanrednu sjednicu Skupštine akcionara Prve banke, Odlukom br. 04/11675.1 od 04.08.2026. godine za 15. septembar 2026. godine, sa početkom u 12:00 časova.

Dalje je navelo da je Obavještenje o sazivanju vanredne sjednice Skupštine akcionara, u skladu sa članom 261 Zakona o privrednim društvima objavljeno dana 05.08.2026. godine na internet stranici Banke, na sajtu Centralnog registra privrednih subjekata, na sajtu Centralnog klirinškog depozitarnog društva i na sajtu Montenegro berze. Banka je preuzela od Centralnog Klirinškog Depozitarnog Društva (CKDD) spisak akcionara na dan 13.09.2026. godine, prema kojem Banka ima 267 akcionara.

Zatim je objasnio, da je u skladu sa članom 278 stav 3 Zakona o privrednim društvima, potrebno izabrati predsjednika Skupštine, koji će preuzeti dalje predsjedavanje sjednicom.

Prisutni akcionari su predložili i izabrali akcionara Zorana Jelića za predsjednika Skupštine akcionara.

Predsjednik Skupštine akcionara, Zoran Jelić je preuzeo predsjedavanje sjednicom i konstatovao da, prema »Listi prisutnih« koja je potpisana od strane akcionara ili njihovih punomoćnika, Skupštini prisustvuju akcionari, lično ili preko punomoćnika, koji posjeduju 295.249 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 70,24 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa: 420.340; da postoji potreban kvorum za održavanje Skupštine, koji predstavlja više od polovine ukupnog broja akcija.

Predsjednik Skupštine akcionara je zatim konstatovao da je sekretar Skupštine, sekretar Banke, koji je istovremeno i zapisničar na sjednici Skupštine akcionara.

U skladu sa članom 285 Zakona o privrednim društvima, pozvani su akcionari da predlože akcionara koji će potpisati Zapisnik.

Skupština akcionara je jednoglasno izabrala akcionara Aca Đukanovića za potpis – ovjeru Zapisnika.

Predsjednik Skupštine akcionara je naveo da je dnevni red sjednice definisan Odlukom Nadzornog odbora, pa se utvrdilo da će Skupština akcionara raditi po sledećem:

DNEVNOM REDU

1. Donošenje odluke o izboru spoljnog revizora Prve banke Crne Gore AD Podgorica - osnovana 1901. godine, za 2026. godinu.

Tačka 1. Donošenje odluke o izboru spoljnog revizora Prve banke Crne Gore AD Podgorica - osnovana 1901. godine, za 2026. godinu.

Zamjenik predsjednika Upravnog odbora, Srđan Kovačević dao je uvodno izlaganje u vezi sa izborom spoljnog revizora Banke za 2026. godinu, navodeći da je prema Zakonu o kreditnim institucijama Skupština akcionara dužna da, uz odobrenje Centralne banke, za reviziju finansijskih iskaza za određenu poslovnu godinu, najkasnije do 30. septembra te poslovne godine, izabere društvo za reviziju.

Zatim je naveo da je Banka poslala zahtjev za dostavljanje ponude na četiri adrese revizorskih kuća, koje mogu vršiti reviziju banaka: BDO doo Podgorica, CROWE MNE d.o.o. Podgorica, DFK SPIN revizija d.o.o. Podgorica, Ernst & Young MONTENEGRO DOO. Samo je revizorska kuća DFK SPIN revizija DOO dostavila ponudu po cijeni od 100.000 Eur, plus troškovi putovanja članova DFK tima Beograd, koji ne mogu biti veći od 8.000,00 Eur ukupno. Po ponudi revizora, rok za

dostavljanje Izvještaja revizije pojedinačnih finansijskih iskaza je 09.04.2027. godine, a za Izvještaj revizije konsolidovanih finansijskih iskaza je 07.05.2027. godine.

Revizorski i Upravni odbor Banke su preporučili da se prihvati predmetna ponuda DFK SPIN revizija, nakon čega je od strane Nadzornog odbora utvrđen predlog odluke za Skupštinu akcionara i zatraženo odobrenje od Centralne banke Crne Gore za izbor DFK SPIN revizija DOO za eksternog revizora. Centralna banka CG je Rješenjem broj 03-6374-2/2026 od 07.09.2026. godine dala odobrenje Prvoj banci da za vršenje revizije finansijskih iskaza za 2026. godinu izabere Društvo za reviziju "DFK SPIN REVIZIJA" d.o.o. Podgorica, čime je ispunjen uslov za izbor revizora od strane Skupštine akcionara.

Na kraju je istakao da će Društvu za reviziju "DFK SPIN REVIZIJA" ovo biti četvrta godina od kad vrši reviziju finansijskih iskaza Banke, pa u skladu sa odredbama Zakona o kreditnim institucijama, iduće godine spoljni revizor mora biti neka druga revizorska kuća.

U okviru diskusije po predmetnoj tački dnevnog reda, akcionar, gospodin Aco Đukanović zatražio informaciju koliko je koštala revizija finansijskih iskaza Banke, od strane istog Revizora za 2025. godinu. Dalje je naveo da je i na prethodnoj sjednici Skupštine akcionara koja je održana 12.06.2026. godine izrazio neslaganje u pojedinim segmentima rada Revizora. Revizor je upravi Banke dao tumačenje člana 329 Zakona o privrednim društvima, kojim je propisana obaveza da je ,pored revizije godišnjih finansijskih iskaza, Revizor dužan da izvrši i reviziju Izvještaja o naknadama i sačini Izvještaj sa mišljenjem o tome da li Izvještaj o naknadama sarži sve relevantne podatke propisane Zakonom, na potpuno pogrešan način i bez osnova da daje mišljenje o obavezama koje Banka ima u skladu sa Zakonom. Zakon o privrednim društvima je stupio na snagu u januaru 2026. godine, pa je postojala obaveza da se izradi Izvještaj o naknadama koji je trebalo prezentovati Skupštini akcionara. Naglasio je da je sačinjavanje izvještaja o naknadama postojalo kao obaveza i po starom Zakonu, a da je obaveza revizije tog izvještaja propisana novim Zakonom, uz obavezu dostavljanja istog, zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima redovnoj Skupštini akcionara. Dalje se osvrnuo na rokove iz Ponude Revizora (rok za dostavljanje Izvještaja revizije pojedinačnih finansijskih iskaza je 09.04.2027. godine, a za Izvještaj revizije konsolidovanih finansijskih iskaza je 07.05.2027. godine) uz konstataciju da upravi Banke ostaje tačno 21 dan da zakaže Skupštinu akcinara, te je potrebno prije zaključenja ugovora korigovati predložene rokove iz ponude.

Akcionar, gospodin Zoran Jelić, analizirajući ponudu Revizora DFK Spin revizija, obrazložio je svoja zapažanja: dinamika plaćanja troškova nije dobro postavljena, imajući u vidu da 60% ukupnih troškova dospjeva na naplatu prije završetka terenskog rada predstavnika Revizora, čime se stvara nepotreban pritisak na tekuću likvidnost Banke. U slučaju da se sa izdavanjem Izvještaja kasni zbog okolnosti koje su izvan kontrole Revizora, konačna faktura dospjeva za plaćanje najkasnije dana 30. maja 2027. godine, te je na taj način Revizor finansijski zaštićen, iako postupak revizije nije do kraja okončan. Za izradu Izvještaja revizije informacionog sistema predviđeno je samo 80 sati rada članova revizorsko tima, a to nosi rizik da revizija ovog važnog segmenta u Banci bude površna. Spornim u ponudi Revizora smatra i to što je predviđeno da Revizor bude upotpunosti

oslobođen odgovornosti za štetu koja bi mogla nastati iz njegove nepažnje, grešaka, kašnjenja. Predviđeno je da Revizor odgovara samo ukoliko su nastale greške rezultat krivičnih i prevarnih radnji. Na kraju je zatražio da se preispita i dio u ponudi koji se odnosi na nadležnost Privrednog suda u Beogradu ukoliko dođe do spora koji se ne može riješiti sporazumno.

Učešće u diskusiji uzela je punomoćnica akcionara Elektroprivreda Crne Gore AD Nikšić, Tatjana Bokan i konstatovala da je neprihvatljivo da dva privredna društva, registrovana u Crnoj Gori ugovaraju nadležnost suda u drugoj državi, te da se ne može prihvatiti potpuno isključivanje profesionalne odgovornosti jedne ugovorne strane.

Član Nadzornog odbora (i akcionar), mr Milan Perović je naveo da se Banka nalazila u nezavidnoj situaciji poslednjih nekoliko godina kada je u pitanju izbor revizora. Ponudu za reviziju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih iskaza dostavila je samo revizorska kuća DFK Spin revizija Doo Podgorica. Izrada konačnog izvještaja od strane Revizora, dosta zavisi i od ažurnosti Banke u dostavljanju dokumentacije. Revizor je nezavisno tijelo koje za račun akcionara sačinjava Izvještaj o pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim iskazima i dostavlja ga Skupštini na izjašnjenje. Skupština akcionara donosi odluku o njegovom usvajanju.

Akcionar, gospodin Aco Đukanović je predložio da Upravni odbor banke razmotri sve navedene sugestije sa sjednice Skupštine akcionara, prije zaključivanja Ugovora sa Revizorom DFK Spin revizija Doo.

Skupština akcionara je jednoglasno donijela sledeću

O D L U K U

o izboru spoljnog revizora Prve banke CG AD Podgorica - osnovana 1901. godine

1. Za vršenje revizije pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih iskaza Prve banke CG AD Podgorica - osnovana 1901. godine, za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2026. godine, ocjenu kvaliteta informacionog sistema Prve banke CG AD Podgorica - osnovana 1901. godine, za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2026. godine, kao i za izradu Izvještaja o reviziji za potrebe Centralne banke Crne Gore, Izvještaja Revizorskom odboru Banke, Izvještaja o naknadama i Izvještaja o pojedinačnim finansijskim iskazima na engleskom jeziku, uz prethodno odobrenje za izbor spoljnog revizora dobijenog od strane Centralne banke Crne Gore, izabran je spoljni revizor **Društvo sa ograničenom odgovornošću "DFK SPIN REVIZIJA" Podgorica**, Studentska bb, registrovano kod Centralnog registra privrednih subjekata u Podgorici pod brojem: 50520174.
2. Ponuda Društva sa ograničenom odgovornošću "DFK SPIN REVIZIJA" Podgorica, čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Sjednica Skupštine je završena u 12:55h.

Prilog:

- Spisak akcionara iz CKDD od 13.09.2026. godine
- Lista prisutnih sa potpisima
- Punomoćja

OVJERIVAČ ZAPISNIKA,

Aco Đukanović



SEKRETAR SKUPŠTINE,

Vesna Milinković



PREDSJEDNIK SKUPŠTINE,

Zoran Jelić

