



***Obavještenje o sazivanju VI (šeste) redovne godišnje
Skupštine akcionara Lovćen banke AD***

***Notice of convening of VI (the sixth) regular Annual General Meeting of
Shareholders of Lovćen Bank AD***

U Podgorici, 27. aprila 2020. godine

In Podgorica, 27 April 2020

U skladu sa odredbama člana 36 stav 7 Zakona o privrednim društvima ("Službeni list RCG", br 06/ 02 i "Službeni list CG", br. 17/07, 80/08, 40/10, 73/10, 36/11 i 40/11), a na osnovu Odluke Odbora direktora broj 02-XI/8 od 30. marta 2020. godine, akcionarima Lovćen banke akcionarsko društvo Podgorica dostavlja se

OBAVJEŠTENJE O SAZIVANJU VI REDOVNE GODIŠNJE SKUPŠTINE AKCIONARA LOVČEN BANKE AD PODGORICA

I

VI (šesta) redovna godišnja Skupština akcionara održaće se dana 28. maja 2020. godine, u Sjedištu Lovćen banke AD Podgorica, Bulevar Džordža Vašingtona 56/l sa početkom u 11 časova.

Ukoliko mjere koje donosi Nacionalno koordinaciono tijelo za zarazne bolesti i Vlada Crne Gore sa ciljem sprečavanja daljeg širenja korona virusa i zaštite života i zdravlja građana nastave da se sprovede, u skladu sa odredbom člana 39b Zakona o privrednim društvima, u radu VI (šeste) redovne godišnje Skupštine akcionara učestvovaće se elektronskim putem, o čemu će akcionari biti blagovremeno obaviješteni.

II

Odlukom Odbora direktora br. 02-XI/8 od 30. marta 2020. godine predložen je sljedeći

Dnevni red VI (šeste) redovne godišnje Skupštine akcionara Banke:

1. Izbor predsjedavajućeg Skupštinama akcionara,
2. Usvajanje zapisnika sa prethodnih sjednica Skupštine akcionara Banke,
3. Razmatranje Godišnjeg izvještaja o poslovanju Banke za 2019. godinu sa izvještajem nezavisnog spoljnog revizora;
4. Razmatranje i donošenje odluke o uključivanju neraspoređene dobiti iz prethodne finansijske 2019. godine u osnovni kapital Banke za pokriće negativnog efekta implementacije MSFI 9,
5. Razmatranje i donošenje odluke o reizboru članova Odbora direktora Banke,
6. Davanje ovlašćenja akcionarima Banke da u ime akcionara ovjerava zapisnike sa sjednica Skupštine akcionara Banke.

III

Prema Listu vlasnika hartija od vrijednosti od 21. aprila 2020. godine koje je izdalo Centralno klirinško depozitarno društvo a.d. (CKDD) ukupan broj emitovanih akcija iznosi 38.400 (slovima: trideset osam hiljada četiri stotine). Sve su obične, redovne akcije sa pravom glasa. Jedna obična akcija vrijedi jedan glas.

U skladu sa članom 39 stav 8 Zakona o privrednim društvima, odluke po tačkama 1, 2, 4, 5 i 6 Dnevnog reda VI redovne godišnje Skupštine akcionara donose se većinom glasova prisutnih ili zastupanih akcionara, odnosno putem glasačkih listića.

U skladu sa odredbama člana 29 a na osnovu člana 33 stav 1 tačka 5 Zakona o bankama, akcionari ne glasaju po tački 3 Dnevnog reda.

IV

Prilikom izbora članova odbora direktora svaka akcija sa pravom glasa daje broj glasova jednak broju članova odbora direktora koji se biraju - kumulativno glasanje po formuli: broj glasova akcionara = broj akcija x broj predloženih kandidata.

Akcionar ili punomoćnik akcionara može sve glasove dati jednom kandidatu ili ih, po svom nahođenju, rasporediti na više kandidata.

V

U skladu sa odredbama člana 39 stav 7 Zakona o privrednim društvima, glasanje putem glasačkih listića je obavezno prilikom izbora članova odbora direktora.

U skladu sa odredbama člana 39 stav 9 Zakona o privrednim društvima, glasački listić sadrži podatke o nazivu banke, datumu i mjestu održavanja skupštine akcionara Banke, pitanja o kojima se glasa, ime, odnosno naziv akcionara, broj glasova akcionara, mogućnost glasanja "za" ili "protiv" po svakom pitanju o kome se glasa. Glasački listić sadrži i uputstvo o načinu glasanja i o uslovima za proglašenje glasanja važećim, odnosno nevažećim.

VI

Akcionar ima pravo da opunomoći drugo lice da glasa kao njegov punomoćnik na Skupštini akcionara ili da obavlja druge pravne radnje. Punomoćje mora biti ovjereno kod nadležnog organa koji vrši ovjeru potpisa (notar, sud i dr).

VII

Obavještenje o sazivanju VI (šeste) redovne godišnje Skupštine akcionara biće objavljeno na internet stranici Lovćen banke AD Podgorica: www.lovcenbanka.me.

VIII

U skladu sa članom 36 stav 11 i 12 Zakona o privrednim društvima, materijal sa predlozima odluka će biti dostavljeni akcionarima poštanskim i elektronskim putem, a biće dostupan u poslovnim prostorijama Lovćen banke AD Podgorica počev od 4. maja 2020. godine, svakog radnog dana od 08 do 16 časova.

U Podgorici, dana 27. aprila 2020. godine

Vanja Golubovic-Tatalovic
Vanja Golubović-Tatalović,
sekretar Banke



Pursuant to Article 36 paragraph 7 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of the Republic of Montenegro", No. 06/ 02 and "Official Gazette of Montenegro", No. 17/07, 80/08, 40/10, 73/10, 36/11 and 40/11) and based on the Board of Directors' Decisions No. 02-XI/8 of 30 March 2020, the shareholders of Lovćen Bank - shareholding company Podgorica, are delivered

NOTICE OF CONVENING OF VI (THE SIXTH) REGULAR ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF LOVČEN BANK AD PODGORICA

I

VI (the sixth) regular Annual General Meeting of Shareholders of Lovćen Bank AD Podgorica will be held in Lovćen Bank's registered Office, Džordža Vašingtona Boulevard No. 56, 1st floor, on 28 May 2020 starting at 11 o'clock.

If the measures of the National Coordination Body for Communicable Diseases and the Government of Montenegro that have been taken with the aim of preventing further spread of the coronavirus and protecting the life and health of citizens continue to be implemented, in accordance with the provisions of Article 39b of the Law on Business Organizations, the work of the VI (sixth) regular Annual General Meeting of Shareholders will be organized electronically, of which the shareholders will be timely notified.

II

In accordance with the Board of Directors' Decision No. 02-XI/8 of 30 March 2020 the following Agenda was determined

Agenda of VI regular Annual General Meeting of Shareholders:

1. *Election of the Chairperson of the GSM,*
2. *Adoption of the Minutes of the previous Bank's General Shareholders Meetings,*
3. *Review of the Annual Report on the Bank's operations for 2019 with Independent External Auditor's Report,*
4. *Review and Adoption of the Decision on inclusion of undistributed profit from the previous financial year of 2019 in the core capital of the Bank to cover the negative effect of IFRS 9 implementation,*
5. *Review and Adoption of the Decision on re-election of the members of the Board of Directors,*
6. *Granting authority to a Bank's shareholder to sign the Minutes of the General Shareholders Meetings.*

III

According to the List of securities' holders issued by Central Securities Clearing Company JSC (CSCC) of 21 April 2020, the total number of issued shares is 38,400 (in words: thirty-eight thousand four hundred shares). These are all common, ordinary shares with voting rights. One ordinary share represents one vote.

In accordance with Article 39 paragraph 8 of the Law on Business Organization, the decisions on items 1, 2, 4, 5 and 6 of the Agenda shall be adopted based on the majority of votes of the shareholders present either in person or represented by proxies or by voting through ballots.

In accordance with the provisions of Article 29 and based on Article 33 paragraph 1 item 5 of the Banking Law, shareholders shall not vote regarding Item 3 of the Agenda.

107.97

IV

For the election of Board Members, each share with voting rights shall have a number of votes equal to the number of candidates to be elected for the members of the Board - cumulative voting based on the formula: number of shareholders' votes = number of shares x number of proposed candidates.

A shareholder or his authorized representative may give all votes to one candidate or distribute the votes, at his discretion, to several i.e. each candidates.

V

In accordance with the provisions of Article 39 paragraph 7 of the Law on Business Organizations, voting by voting ballots shall be mandatory when members of the Board of Directors are to be elected.

In accordance with the provisions of Article 39 paragraph 9 of the Law on Business Organizations, the voting ballots contains the information about the Bank's name, date and place of the General Meeting of Shareholders of the Bank, the issues to be voted on, names of shareholders, the number of votes of shareholders, the possibility of voting "in favor" or "against" on each issue. The voting ballots also contain instructions on how to vote and the conditions for declaring the vote valid or invalid.

VI

A shareholder has the right to authorize another person to vote as his proxy at the General Shareholders' Meeting or to perform other legal actions. The Power of Attorney must be certified by a competent authority that performs certification of signatures (notary, court, etc.).

VII

The information about the convening of VI (the sixth) regular Annual General Meeting of Shareholders of Lovćen Bank AD Podgorica will be published on the website of Lovćen Bank AD Podgorica: www.lovcenbanka.me.

VIII

In accordance with Article 36 paragraph 11 and 12 of the Law on Business Organizations, material with the proposals of decisions will be send to the shareholders by regular post and by email and will be available to the shareholders in the business premises of Lovćen Bank AD Podgorica, starting from 4 May 2020 every working day from 8 a.m. to 4 p.m.

In Podgorica, on 27 April 2020

Vanja Golubović Tatalović
Vanja Golubović Tatalović,
Bank's Secretary



VI (ŠESTA) REDOVNA GODIŠNJA SKUPŠTINA AKCIONARA LOVČEN BANKE AD PODGORICA,
28. MAJ 2020. GODINE

PUNOMOĆJE ZA GLASANJE

(Ime/naziv akcionara)

(adresa)

(matični broj/broj pasoša ili drugi identifikacioni broj)

OVIM OPUNOMOĆUJEM

(Ime i prezime punomoćnika)

(adresa, prebivalište)

(matični broj/broj pasoša ili drugi identifikacioni broj)

da na VI redovnoj godišnjoj Skupštini akcionara Lovćen banke AD Podgorica, koja će se održati dana 28. maja 2020. godine, u moje ime vrši pravo glasa sadržano u _____ **akcija** (unijeti broj akcija koje akcionar posjeduje) Lovćen Banke AD Podgorica čiji sam pravni i stvarni vlasnik, odnosno da glasa po svim tačkama Dnevnog reda VI redovne godišnje Skupštine akcionara Banke.

Datum i mjesto izdavanja punomoćja

Potpis lica koje daje punomoćje

Napomene:

- Punomoćje za glasanje koje izdaje fizičko lice mora biti ovjereno u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovjera potpisa.
Sastavni dio punomoćja koje izdaje fizičko lice čine ovjerene kopije ličnih dokumenata izdavaoca punomoćja i njegovog punomoćnika.
- Punomoćje za glasanje koje izdaje pravno lice mora biti ovjereno pečatom pravnog lica i potpisom ovlašćenog lica u pravnom licu. Sastavni dio ovog punomoćja čini ovjerena kopija ličnog dokumenta punomoćnika pravnog lica.
- Ukoliko punomoćje ne sadrži uputstvo ili nalog za ostvarivanje prava glasa, punomoćnik ostvaruje pravo glasa savjesno i u najboljem interesu akcionara.
- Punomoćje za glasanje se mora predati Sekretaru Banke prije, odnosno najkasnije na dan održavanja Skupštine.
- Akcionar može u svako vrijeme opozvati ovo punomoćje.