

LOVČEN BANKA^{AD}

ARHIVA

Broj

Podgorica

I 8311

07.05.2024.g.

**REZULTATI GLASANJA PO POJEDINAČNIM ODLUKAMA KOJE JE DONIJELA
X (DESETA) REDOVNA GODIŠNJA SKUPŠTINA AKCIONARA LOVČEN BANKE AD PODGORICA
dana 26. aprila 2024. godine**

7. maj 2024. godine

U skladu sa odredbama člana 143 stav 3 Zakona o privrednim društvima ("Službeni list Crne Gore", br. 065/20 od 03.07.2020, 146/21 od 31.12.2021, 004/24 od 23.01.2024), na osnovu člana 54 Poslovnika o radu Skupštine akcionara Lovćen banke AD Podgorica, u svojstvu ovlašćenog i odgovornog lica Sekretar Banke objavljuje

REZULTATE GLASANJA PO POJEDINAČNIM ODLUKAMA KOJE JE DONIJELA X (DESETA) REDOVNA GODIŠNJA SKUPŠTINA AKCIONARA LOVČEN BANKE AD PODGORICA, KOJA JE ODRŽANA DANA 26. APRILA 2024. GODINE

X (deseta) redovna godišnja Skupština akcionara Lovćen banke AD Podgorica održana je dana 26. aprila 2024. godine u Podgorici, u Sjedištu Banke, Bulevar knjaza Danila Petrovića 13/32, I sprat. Svi akcionari Banke sa pravom glasa učestvovali su u radu ove Skupštine:

LOVČEN BANKA^{AD}
 SKUPŠTINA AKCIONARA
 Broj: 01-X-111
 Podgorica, 26. 4. 2024. god.

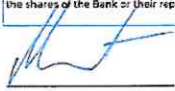
LOVČEN BANKA^{AD}


X REDOVNA GODIŠNJA SKUPŠTINA AKCIONARA BANKE
X REGULAR ANNUAL GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS OF THE BANK

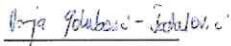
UTVRĐIVANJE KVORUMA / DETERMINING OF THE QUORUM*						
Akcionari Banke sa pravom glasa / Shareholders with voting rights	Broj akcija / Number of shares	48036		Broj akcija / Number of shares	48036	
		%			%	
1 DEG	5557	11.56840703%		5557	11.56840703%	
2 Incofin CVSO	4799	9.99042385%		4799	9.99042385%	
3 TIS DOO IVANICA	4172	8.68515280%		4172	8.68515280%	
4 ZETAGRADNJA	23405	48.72387376%		23405	48.72387376%	
5 Đurović Nebojša	4	0.00832709%		4	0.00832709%	
6 Popović Aleksandra, z.rac. - J.acc.(9)	10082	20.98842535%		10082	20.98842535%	
7 Vučinić Radovan	17	0.03539012%		17	0.03539012%	
TOTAL	48036	100.00%		48036	100.00%	

* Kvorum X redovne godišnje Skupštine akcionara Banke čine akcionari sa pravom glasa ili njihovi zastupnici koji poseduju više od polovine akcija Banke.
 Quorum of X regular annual General Meeting of the Bank shall consist of the shareholders possessing more than a half of the shares of the Bank or their representatives.

26. 04. 2024.


 Predsedavajući_Chairman




 Sekretar_Secretary

Rezultati glasanja po pojedinačnim odlukama:

- 1) Odluka broj 01-X/1 o izboru gospodina Miloša Mikićića, predsednika Upravnog odbora Banke za predsedavajućeg X redovnom godišnjom Skupštinom akcionara Lovćen banke AD Podgorica i Odluka broj 01-X/2 o davanju ovlašćenja punomoćniku akcionara Zetogradnja doo, gospodinu Blagoti Radoviću da u ime akcionara potpisom ovjeri zapisnik sa X redovne godišnje Skupštine akcionara Banke donijete su jednoglasno, odnosno sa 100% glasova „ZA“ svih akcionara sa pravom glasa;
- 2) Odluka broj 01-X/3 o donošenju Poslovnika o radu Skupštine akcionara Banke donijeta je sa 37954 glasova „ZA“ od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala Skupština, odnosno sa 79,01% glasova „ZA“. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara;
- 3) Odluka broj 01-X/4 o usvajanju zapisnika sa prethodnih sjednica Skupštine akcionara Lovćen banke AD Podgorica, odnosno zapisnika sa IX (devete) redovne godišnje Skupštine akcionara Lovćen banke AD, održane 28. aprila 2023. godine, zapisnika sa XXVI (dvadeset šeste) vanredne Skupštine akcionara Lovćen banke AD, održane 29. juna 2023. godine, zapisnika sa XXVII (dvadeset sedme) vanredne Skupštine akcionara Lovćen banke AD, održane 28. septembra 2023. godine i zapisnika sa XXVIII (dvadeset osme) vanredne sjednice Skupštine akcionara Lovćen banke AD, započete 22. zaključene 26. decembra 2023. godine, donijeta je sa 37954 glasova

„ZA“ od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala Skupština, odnosno sa 79,01% glasova „ZA“, kao u predloženim tekstovima. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara;

4) Odluka broj 01-X/5 o usvajanju godišnjih finansijskih iskaza, izvještaja nezavisnog spoljnog revizora i izvještaja o poslovanju Banke za 2023. godinu, a čiji sastavni dio čine:

- 1) finansijski iskazi Banke sa Napomenama uz finansijske iskaze za godinu koja se završila 31.12.2023,
- 2) Izvještaj nezavisnog revizora, Društva za reviziju CROWE MNE doo Podgorica,
- 3) Izvještaj menadžmenta o poslovanju Banke za 2023. godinu i
- 4) informacija o rezultatima revizije izvršene za potrebe Centralne banke Crne Gore

donijeta je sa 37954 glasova „ZA“ od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala Skupština, odnosno sa 79,01% glasova „ZA“. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara;

5) Odluka broj 01-X/6 o raspoređivanju dobiti iz prethodne finansijske 2023. godine, kojom se dobit iz prethodne finansijske 2023. godine, a koja nakon oporezivanja iznosi EUR 3.329.806,81 uključuje u osnovni kapital Banke na poziciju neraspoređene dobiti pa na dan donošenja ove odluke, ukupna akumulirana dobit iznosi EUR 7.884.369,09 i čini je dobit iz 2023. godine nakon odbitaka (EUR 3.329.806,81) i akumulirana dobit iz prethodnog perioda (EUR 4.554.562,28) i sastavni je dio neraspoređene dobiti, donijeta je sa 37954 glasova „ZA“ od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala Skupština, odnosno sa 79,01% glasova „ZA“. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara;

6) Odluka broj 01-X/7 o kolektivnoj primjerenosti članova Nadzornog odbora Lovćen banke AD Podgorica donijeta je sa 37954 glasova „ZA“ od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala Skupština, odnosno sa 79,01% glasova „ZA“, u svemu saglasno dostavljenom predlogu Odbora za imenovanja Banke. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara;

7) Odluka broj 01-X/8 o usvajanju izmjena i dopuna Statuta Lovćen banke akcionarsko društvo Podgorica donijeta je sa 37954 glasova „ZA“ od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala Skupština, odnosno sa 79,01% glasova „ZA“, kao u predloženom tekstu. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara;

8) Odluka broj 01-X/9 o investiranju u prvoklasne dužničke instrumente članica eurozone i instrumente emitenta EU u iznosu do 17 miliona eura u toku finansijske 2024. godine u odnosu na već realizovane investicije u tekućoj poslovnoj godini, a pri čemu ukupan iznos ulaganja ne prelazi iznos 10% knjigovodstvene imovine Banke, odnosno 10% vrijednosti aktive utvrđene posljednjim bilansom stanja potvrđenog od strane nezavisnog revizora, donijeta je sa 79,01% glasova „ZA“, kao u predloženom tekstu. Protiv donošenja ove odluke, na osnovu dostavljenog obrazloženja, glasala je akcionar Aleksandra Popović sa 10082 glasa „PROTIV“ što čini 20,99% od ukupnog broja 48036 glasova kojima je raspolagala X redovna godišnja Skupština akcionara.

U skladu sa navedenim, utvrđeno je da je X redovna godišnja Skupština akcionara Lovćen banke AD Podgorica, tokom zasijedanja 26. aprila 2024. godine, razmatrala sve predložene tačke

DNEVNOG REDA X (DESETE) REDOVNE GODIŠNJE SKUPŠTINE AKCIONARA

1. Otvaranje X redovne godišnje Skupštine akcionara i izbor predsjedavajućeg i akcionara koji će u ime akcionara Banke ovjeriti Zapisnik sa X redovne godišnje Skupštine akcionara,
2. Donošenje Poslovnika o radu Skupštine akcionara Banke,
3. Razmatranje i usvajanje zapisnika sa prethodnih sjednica Skupštine akcionara Banke,

Koci

4. Donošenje odluke o usvajanju godišnjih finansijskih iskaza za godinu koja se završava 31.12.2023, izvještaja o poslovanju Banke i izvještaja nezavisnog spoljnog revizora za 2023. godinu,
5. Donošenje odluke o raspoređivanju dobiti iz prethodne finansijske 2023. godine,
6. Donošenje odluke o kolektivnoj primjerenosti članova Nadzornog odbora Lovćen banke akcionarsko društvo Podgorica,
7. Donošenje odluke o usvajanju izmjena i dopuna Statuta Banke,
8. Razno

i da je donijela odluke po svim tačkama Dnevnog reda:

LOVČEN BANKA AD
 ŠKOLJSKI BULEVAR
 81000 BEOGRAD
 Broj računa: 25020000000000000000
 PIB: 201576324

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU I FINANSIJSKI ISKAZI ZA GODINU 2023.

TAČKA DNEVNOG REDA KATEGORIJA	POSLOVANJE I FINANSIJSKI ISKAZI ZA GODINU 2023.							POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	
	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE										
	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE	POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE POSREDOVANJE										
1. Odluka o usvajanju godišnjih finansijskih iskaza za godinu koja se završava 31.12.2023, izvještaja o poslovanju Banke i izvještaja nezavisnog spoljnog revizora za 2023. godinu	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
2. Odluka o raspoređivanju dobiti iz prethodne finansijske 2023. godine	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
3. Odluka o kolektivnoj primjerenosti članova Nadzornog odbora Lovćen banke akcionarsko društvo Podgorica	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
4. Odluka o usvajanju izmjena i dopuna Statuta Banke	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
5. Razno	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000

6. Odluka o usvajanju godišnjih finansijskih iskaza za godinu koja se završava 31.12.2023, izvještaja o poslovanju Banke i izvještaja nezavisnog spoljnog revizora za 2023. godinu	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
7. Odluka o raspoređivanju dobiti iz prethodne finansijske 2023. godine	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
8. Odluka o kolektivnoj primjerenosti članova Nadzornog odbora Lovćen banke akcionarsko društvo Podgorica	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
9. Odluka o usvajanju izmjena i dopuna Statuta Banke	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
10. Razno	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000

Vanja Golubović-Tatalović

Original Zapisnika, Odluka i materijala sa X (desete) redovne godišnje Skupštine akcionara Lovćen banke AD Podgorica čuvaju se u Sjedištu Banke u Podgorici, Bulevar knjaza Danila Petrovića 13/32, I sprat, u skladu sa zakonom.

U Podgorici, 7. maja 2024. godine



Vanja Golubović-Tatalović
 Vanja Golubović-Tatalović,
 sekretar Banke




**RESULTS OF VOTING BY INDIVIDUAL DECISIONS ADOPTED BY
THE TENTH (X) REGULAR ANNUAL GENERAL SHAREHOLDERS MEETING
OF LOVĆEN BANK JSC PODGORICA
as of April 26, 2024**

May 7, 2024

Pursuant to Article 143, paragraph 3 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro", No. 065/20 of 03.07.2020, 146/21 of 31.12.2021, 004/24 of 23.01.2024), and based on Article 54 of the Rules of Procedure of General Meeting of Shareholders of Lovcen Bank JSC Podgorica, the Secretary of the Bank, in the capacity of the authorized and responsible person, announces

**THE RESULTS OF VOTING BY INDIVIDUAL DECISIONS ADOPTED BY THE TENTH (X)
REGULAR ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF LOVCEN BANK JSC
PODGORICA, HELD ON APRIL 26, 2024**

The Tenth (X) Regular Annual General Meeting of Shareholders of Lovcen Bank JSC Podgorica (hereinafter: the 10th AGSM) was held on April 26, 2024 in Podgorica, HQ of the Bank, Bulevar knjaza Danila Petrovica 13/32, the 1st floor. All shareholders of the Bank with voting rights participated in the work of this meeting:



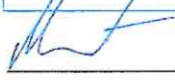
X REDOVNA GODIŠNJA SKUPŠTINA AKCIONARA BANKE
X REGULAR ANNUAL GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS OF THE BANK

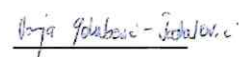
LOVČEN BANKA AD
SKUPŠTINA AKCIONARA
Broj: 01-X-111
Podgorica, 26. 4. 2024. god.

UTVRĐIVANJE KVORUMA / DETERMINING OF THE QUORUM*						
Aktionari Banke sa pravom glasa / Shareholders with voting rights	Broj akcija / Number of shares	48036		Broj akcija / Number of shares	48036	
		%			%	
1 DEG	5557	11.56840703%		5557	11.56840703%	
2 Incofin CVSO	4799	9.99042385%		4799	9.99042385%	
3 TIS DDO IVANJICA	4172	8.68515280%		4172	8.68515280%	
4 ZETAGRADNJA	23405	48.72387376%		23405	48.72387376%	
5 Đurović Nebojša	4	0.00832709%		4	0.00832709%	
6 Popović Aleksandra, z.rac. - J.acc.(9)	10082	20.98842535%		10082	20.98842535%	
7 Vučinić Radovan	17	0.03539012%		17	0.03539012%	
TOTAL	48036	100.00%		48036	100.00%	

* Kvorum X redovne godišnje Skupštine akcionara banke čine akcionari sa pravom glasa i njihovi zastupnici koji poseduju više od polovine akcija Banke.
Quorum of X regular annual General Meeting of the bank shall consist of the shareholders possessing more than a half of the shares of the Bank or their representatives.

26.04.2024.


 Predsedavajući_Chairman


 Sekretar_Secretary

Results of voting by individual decisions:

- 1) Decision No. 01-X/1 on the election of Mr. Milos Miketic, chairman of the Management Board of the Bank, for the Chairperson of the 10th AGSM of Lovcen Bank JSC Podgorica and Decision No. 01-X/2 by which the proxy of the shareholder Zetogradnja ltd, Mr. Blagota Radovic was appointed to sign the Minutes as a witness and on behalf of the shareholders of this General Meeting were adopted unanimously, i.e. with 100% of votes "IN FAVOR" of all shareholders of the Bank with voting rights;
- 2) Decision No. 01-X/3 on adoption of the Rules of Procedure of the General Meeting of Shareholders of the Bank was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th Annual General Meeting while the shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM;
- 3) Decision No. 01-X/4 on the adoption of the Minutes of the previous sessions of the General Meeting of Shareholders of Lovcen Bank JSC, namely the Minutes of the 9th (ninth) AGSM, held on April 28, 2023, the Minutes of the XXVI (twenty-sixth) extraordinary meeting of the GSM, held on June 29, 2023, the Minutes of the XXVII (twenty-seventh) extraordinary meeting of the GSM, held on September 28, 2023 and the Minutes of the XXVIII (twenty-eighth) extraordinary meeting of the General Meeting of Shareholders of Lovcen Bank JSC Podgorica, which was started on December 22 and concluded on December 26, 2023 was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM while the shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of

this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM;

4) Decision No. 01-X/5 on adoption of the annual financial statements as of 31.12.2023, Independent External Auditor's Report and the Bank's Performance Report for 2023 and which integral parts were:

- 1) Financial Statements with the Notes to the Financial Statements for the year ended 31.12.2023,
- 2) Independent Auditor's Report, the Audit Company CROWE MNE ltd Podgorica,
- 3) Annual Management Report on Bank's performance for 2023 and

4) Information on the results of the audit performed for the needs of the Central Bank of Montenegro was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th Annual General Meeting while the shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM;

5) Decision No. 01-X/6 on the distribution of profit from the previous financial year 2023 by which the profit from the previous financial year 2023 that after taxation amounts to EUR 3,329,806.81 shall be included in the core capital of the Bank at the position of retained earnings so that, on the day of adoption of this Decision the total accumulated profit amounts to EUR 7,884,369.09 and consists of profit from 2023, after deductions (EUR 3,329,806.81) and the accumulated profit from the previous period (EUR 4,554,562.28) and it makes an integral part of retained earnings was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th Annual General Meeting while the shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM;

6) Decision No. 01-X/7 on collective suitability of the members of the Supervisory Board of Lovcen Bank JSC Podgorica was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th Annual General Meeting, all in accordance with submitted proposal of the Nomination Committee of the Bank. The shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM;

7) Decision No. 01-X/8 on adoption of the amendments to the Articles of Association of Lovcen Bank JSC Podgorica was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th Annual General Meeting while the shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM;

8) Decision No. 01-X/9 to invest in first-class debt instruments of Eurozone members and instruments of EU issuer in the amount of up to 17 million euro during the financial year 2024 in relation to the investments already realized in this business year and by which the total amount of investment does not exceed the amount of 10% of the Bank's book assets, that is, 10% of the value of assets determined by the last balance sheet certified by an independent auditor was adopted by 37,954 votes "IN FAVOR", i.e. with 79.01% of the total number of 48,036 votes available to the 10th Annual General Meeting while the shareholder Aleksandra Popovic, in accordance with the provided explanation, voted "AGAINST" adoption of this Decision with 10,082 votes which was 20.99% of the total number of 48,036 votes available to the 10th AGSM.

In accordance with the above mentioned, it was established that the Tenth (X) regular Annual General Meeting of Shareholders of Lovcen Banka JSC Podgorica, held on April 26, 2024, considered all proposed items of the

AGENDA OF THE TENTH (X) REGULAR ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

1. Opening of the tenth (X) regular annual Meeting of Shareholders and election of the chairman and shareholder who will certify the Minutes of X regular annual General Meeting of Shareholders on behalf of the Bank's shareholders,
2. Adoption of the Rules of Procedure of the Bank's General Meeting of Shareholders,
3. Consideration and adoption of the minutes from previous meetings of the General Meetings of Shareholders,

4. Adoption of the Decision on adoption of the annual financial statements for the year ended 31 December 2023, the Report on the Bank's operations and the independent external auditor's report for 2023,
5. Adoption of the Decision on the distribution of profit from the previous financial year of 2023,
6. Adoption of the decision on the collective suitability of members of the Supervisory Board of Lovcen Bank JSC Podgorica,
7. Adoption of the Decision on the adoption of amendments to the Articles of Association of the Bank,
8. Miscellaneous

and made decisions as follows:

"NAZIV DOKUMENTACIJE KODIFIKATOR"	POSREDOVANJE U PROMETU DOKUM. I PROMETI NEKRETNIM NEKRETNIM PRAVNIM POSREDOVANJE								% OD UKUP. % UKUPNEGA Z % OD UKUPNEGA	% UKUPNEGA % UKUPNEGA % UKUPNEGA
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016		
1. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2023. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2023. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	100.00%	100.00%
2. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2022. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2022. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%
3. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2021. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2021. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%
4. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2020. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2020. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%
5. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2019. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2019. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%

6. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2018. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2018. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%
7. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2017. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2017. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%
8. Odluka o odobravanju godišnjih izvješća za 2016. godinu, izvješća o poslovanju i izvješća nezavisnog vanjskog revizora za 2016. godinu	1557	1186	4712	2363	6	1396	17	48056	79.03%	79.03%

The original Minutes, Decisions and materials from the 10th regular Annual General Meeting of Shareholders of Lovcen Bank JSC Podgorica are kept at the Bank's Headquarters in Podgorica, Bulevar Knjaza Danila Petrovica 13/32, the 1st floor, in accordance with the law.

In Podgorica, on May 7, 2024

Vanja Golubović-Tatalović
Secretary of the Bank

