

**ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК**

Светлана Ерић  
Крагујевац  
Краља Петра Првог 21

**ОПУ:583-2015**

Страна 1(прва)

-----**ЈАВНОБЕЛЕЖНИЧКИ ЗАПИСНИК**-----

Ја, Светлана Ерић, јавни бележник са службеним седиштем у Крагујевцу, улица Краља Петра Првог 21 (двадесет један), потврђујем да сам дана 26.06.2015(двадесет шестог јуна две хиљаде петнаесте) године, у 10,00 (десет) часова, на позив КБМ банке ад Крагујевац, матични број 07654812, ПИБ:101458655, у складу са чланом 86. став 1 Закона о јавном бележничтву, саставила записник са редовне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац, која је одржана у седишту банке у Крагујевцу у улици Краља Петра Првог број 26(двадесет шест), сала Кабинета ИО-----

Основни подаци који се односе на пословно име, статус, матични број, правну форму седиште, датум оснивања, ПИБ, законским заступницима, председнику и члановима Извршног одбора, утврђено је увидом у Евиденцију базе података о привредним друштвима Агенције за привредне регистре, на основу кога је утврђено да је КБМ банка ад Крагујевац, активно акционарско друштво, са седиштем у Крагујевцу улица Краља Петра Првог 26(двадесет шест), основано 17.4.1995(седамнаестог априла хиљаду девет стотина деведесет пете) године и чији је законски заступник председник Извршног одбора банке –Љубинка Ловчевић ЈМБГ:1805961715034-----

Након што сам утврдила основне податке о акционарском друштву на основу чл.86 став 1. Закона о јавном бележничтву, члана 67. Закона о банкама, члана 363,364,365 и 367 Закона о привредним друштвима и Пословника о раду Скупштине КБМ банке ад Крагујевац, саставила сам следећи-----

-----**ЗАПИСНИК**-----

-----са 42. редовне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац -----  
--одржане 26.06.2015. године у просторијама КБМ банке АД Крагујевац, улица Краља Петра Првог 26 у Крагујевцу са почетком у 10,00 часова путем -----  
-----видео конференцијске везе Марибор-Крагујевац-----

Врста седнице: 42.редовна седница Скупштине КБМ банке ад Крагујевац-----

Дан акционара: 16.06.2015(шеснаести јуни две хиљаде петнаесте) године-----

Место одржавања седнице: просторије банке које се налазе у седишту банке на адреси: Крагујевац, Краља Петра Првог 26(двадесет шест) сала кабинета ИО-----

Председник Скупштине КБМ банке ад : Miha Šlamberger, чије је својство председавајућег Скупштине утврђено увидом у Одлуку Скупштине банке број 21727 од 5.11.2012(петог новембра две хиљаде дванаесте) године, представник већинског акционара Нове КБМ дд Марибор-----

Пре почетка седнице, на мој захтев достављени су ми докази о прописном сазивању седнице, и предочена ми је следећа документација.-----

1.Позив за 42. редовну седницу Скупштине акционара КБМ банке ад Крагујевац, упућен од стране Председника Извршног одбора банке и члана Извршног одбора банке, објављен на интернет страници Банке ([www.kbm.rs](http://www.kbm.rs)), без прекида у периоду од 25.05.2015 (двадесет петог маја две хиљаде петнаесте) године, на интернет страници Агенције за привредне регистре ([www.apr.gov.rs](http://www.apr.gov.rs))и на интернет страници Београдске

14. јуни 2015

Светлана Ерић

берзе ([www.belex.rs](http://www.belex.rs)) све у складу са чланом 73. Закона о банкама, чланом 335. Закона о привредним друштвима, чланом 65. Закона о тржишту капитала, чланом 10 Статута КБМ банке ад Крагујевац, и Одлуке Управног одбора КБМ банке о сазивању 42. редовне седнице Скупштине банке КБМ банке број 10495 од 22.05.2015(двадесет другог маја две хиљаде петнаесте) године.-----

2.Листа акционара: Извод из јединствене евиденције акционара Централног регистра депоа и клиринг хартија од вредности на дан 16.06.2015 (шеснаести јуни две хиљаде петнаесте) године као дан акциоанра, у складу са чланом 331. став 1. и 2. Закона о привредним друштвима са списком акционара који имају право на учешће у раду Скупштине.-----

Утврдила сам да КБМ банка ад Крагујевац ,матични број 07654812 са седиштем у Крагујевцу улица Краља Петра Првог 26(двадесет шест) има укупно 1.391 акционара са укупно 610.623(шест стотина десет хиљада шест стотина двадесет три) акције, од укупног броја право управљања остварује 1.388(једна хиљада три стотине осамдесет осам) акционара са укупно 610.392(шест стотина десет хиљада триста деведесет два) гласа.-----

Акционар МК Rudnik Export-Import на основу Решења Привредног суда у Чачку број 2.Ст 18/2015 од 5.6.2015 године и 11.06.2015 године има забрану располагања на 47 (четрдесет седам) акција издаваоца осим уз сагласност привременог стечајног управника.-----

Акционар "ENERGOTENNIK" АД Врњачка Бања, на основу Решења о извршењу Основног суда у Краљеву број И.Ив.бр.816/14 од 7.11.2014 године има уписану забрану располагања на 164(стошездесет четири) акције издаваоца КБМ банке ад Крагујевац ради наплате новчаног потраживања извршног повериоца у износу од 680.220,00 (шест стотина осамдесет хиљада двеста двадесет) динара.-----

Један акционар Пурић Стеван на основу наредбе Тужилштва ОИК број 8/09 од 16.8.2010(шеснаести август две хиљаде десете) године и Вишег суда у Београду ПОИ.број 6/10 од 9.1.2012(деветог јануара две хиљаде дванаесте) године који поседује 20(двадесет) акција, има привремену меру располагања отуђења и права гласа на акцијама КБМ банке ад Крагујевац.-----

Саставни део овог записника чине докази о прописаном сазивању Скупштине.-----

Пре почетка седнице Скупштине, утврдила сам да седницом Скупштине председава Мића Шламбергер, преко видео конференцијске везе из Марибора, сходно члану 4.Пословника о раду Скупштине КБМ банке ад Крагујевац, чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту Републике Словеније и саслушањем два сведока идентитета:-----

Галовић Ђорђа, рођен у Крагујевцу дана 27.11.1975(двадесет седми новембар хиљаду девет стотина седамдесет пете) године, са пребивалиштем у Крагујевцу улица Илије Коловића 99(деведест девет), чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту број 002708670 издата од ПУ У Крагујевцу-----

Бјеловић Александре, рођене у Крагујевцу дана 18.1.1985(осамнаести јануар хиљаду девет стотина осамдесет пете) године са пребивалиштем у Крагујевцу улица Краља Милана 4(четири) чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту број 003387243 издата од ПУ У Крагујевцу.-----

На 42.редовној седници Скупштине КБМ банке АД Крагујевац присутни су акционари лично и преко својих пуномоћника, који поседују обичне акције са листе акционара Банке састављене на Дан акционара 16.06.2015 (шеснаести јуни две хиљаде петнаесте)

11. јуни 2015

Стеван Пурић

године према Изводу из Централног регистра хартија од вредности и то-----

Miha Šlamberger представник већинског акционара Нове КБМ д.д Марибор-----

1.Присутни из КБМ Банке ад Крагујевац:-----

- 1.Љубинка Ловчевић, председник Извршног одбора КБМ банке, чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту која се налази у прилогу овог записника-----
- 2.Никола Фрижовић члан Извршног одбора КБМ банке, чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту која се налази у прилогу овог записника-----
- 3.Ђорђе Галовић извршни директор Сектора средстава, чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту Републике Србије која се налази у прилогу записника.-----
- 4.Александра Бјеловић кабинет Извршног одбора, чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту која се налази у прилогу записника-----
- 5.Наташа Филиповић пословни секретар, чији сам идентитет утврдила увидом у личну карту која се налази у прилогу овог записника.-----

Председник Скупштине је отворио 42. редовну седницу Скупштине КБМ банке АД Крагујевац и поздравио све присутне-----

Председник Скупштине је обавестио присутне, да сходно Закону о привредним друштвима и члану 86. Закона о јавном бележничтву, на Скупштини присуствује јавни бележник Светлана Ерић, која ће у складу са одредбама Закона о јавном бележничтву, Закона о банкама, саставити записник са ове седнице у законом прописаној форми јавнобележничког записника, у својству записничара.-----

Председник Скупштине је предложио да се за Комисију за гласање на 42. редовној седници Скупштине КБМ банке ад Крагујевац изабере-----

- 1.Ђорђе Галовић, председник-----
- 2.Александра Бјеловић, члан-----
3. Наташа Филиповић, члан-----

Председник Скупштине је констатовао да је Скупштина са 546.683(пет стотина четрдесет шест хиљада шест стотина осамдесет три) односно 89,53% од укупног броја гласова усвојила предлог за избор радних тела Скупштине и донела следећу-----

#### ОДЛУКУ-----

-----о именовању Комисије за гласање на 42. редовној седници Скупштине -----  
КБМ банке АД Крагујевац у следећем саставу-----

1. Ђорђе Галовић, председник комисије-----
- 2.Александра Бјеловић, члан комисије-----
3. Наташа Филиповић, члан комисије-----

Комисија за гласање има задатак да утврди списак присутних и заступаних акционара, укупан број гласова и број гласова сваког акционара и сваког пуномоћника на основу предатих пуномоћја, да утврди и објави резултате гласања.-----  
Одлуку доставити члановима Комисје, архиви органа управљања-----

Обзиром да је Законом о јавном бележничтву предвиђено, да облик јавнобележничког записника мора имати записник са оснивачке скупштине и друге скупштине акционарског друштва које има више од 100 (сто) акционара, председавајући је предложио, да се за записничара на 42. редовној седници Скупштине КБМ банке ад Крагујевац, изабере госпођа Светлана Ерић, јавни бележник са службеним седиштем у

*Никола Фрижовић*

*Светлана Ерић*

Крагујевцу, која ће у складу са одредбама Закона о привредним друштвима, Закона о банкама, Закона о јавном бележничтву, саставити Записник са ове седнице у законом прописаној форми јавнобележничког записника.-----

Председник скупштине је констатовао, да је Скупштина са 546.683(пет стотина четрдесет шест хиљада шест стотина осамдесет три) односно 89,53 % од укупног броја гласова, усвојила предлог за избор радних тела Скупштине и донела следећу-----

#### ОДЛУКУ-----

Именује се Светлана Ерић, јавни бележник са службеним седиштем јавнобележничке канцеларије у Крагујевцу, улица Краља Петра Првог број 21(двадесет један) за записничара на 42. редовној седници Скупштине КБМ банке АД Крагујевац, сазваној 26.06.2015.(двадесет шестог јуна две хиљаде петнаесте) године у Крагујевцу у улици Краља Петра Првог број 26(двадесет шест)-----

Одлуку доставити архиви органа управљања-----

#### УТВРЂИВАЊЕ КВОРУМА ЗА 42.РЕДОВНУ СЕДНИЦУ СКУПШТИНЕ-----

Председник Скупштине господин мр. Miha Šlamberger је сходно члану 351. Закона о привредним друштвима затражио од Комисије за гласање, да достави списак присутних акционара изврши евидентирање учесника и идентификацију акционара и утврди кворум за седницу.-----

Позвао је чланове Комисије за гласање да се повуку и утврде број присутних акционара, а затим је прешао на другу тачку дневног реда и дао реч председнику Извршног одбора Банке, госпођи Љубинки Ловчевић-----

Председник Извршног одбора КБМ банке госпођа Љубинка Ловчевић је поздравила акционаре банке и све присутне и у свом излагању информисала присутне о пословању КБМ банке између два заседања Скупштине и планираним активностима у наредном периоду.-----

Председник Извршног одбора КБМ банке, госпођа Љубинка Ловчевић је у делу **најбитнијих кретања показатеља пословања КБМ банке у 2014. години** истакла да се висок раст НПЛ кредита, преко 1 милијарде на крају 2013.године одразио на пословање КБМ банке током целе протекле године. Додатни негативни утицај на обрачун расположивог капитала имала је промена регулативе НБС чија је примена уследила за обрачун под 31. март 2014.године када је основни капитал банке умањен за преостали неукључени део потребне резерве, па је Банка од тог момента исказала капитал у износу од 942 мио РСД, односно 8,2 мио ЕУР-а, односно мање од минимално прописаног износа капитала од 10 мио еур. На тај начин Банка је ушла у статус поткапитализоване банке. Због ограничења укључења допунског капитала у складу са регулативом НБС, већ у том моменту, остало је 456 мио РСД, односно 3,9 мио ЕУР-а неукљученог капитала у обрачун.-----

Активности везане за докапитализацију КБМ банке у висини од 10 мио еур, започете још крајем 2013.године интензивно су се одвијале све до септембра 2014.године. Због неусаглашености прописа у Републици Србији са прописима ЕУ, као и немогућности да се примени емисиона цена акција по принципу ТЕРП-25, а која је у складу са планом реструктурирања већинског власника Нове КБМ и његовим преузетим обавезама према ЕК, донета је негативна Одлука ЕК о докапитализацији КБМ банке.-----

Након тога, у сарадњи са већинским власником, а у циљу што бржег решавања питања недостајућег износа капитала Банке, рађени су израчуни везани за пренос непокретности Банке на СПВ, који су међутим, због високе цене кредита и трошкова реоткупа, одбачени као нерентабилни.-----

14. фебруар 2015.

Председник Ерић

Последња опција решења питања недостајућег капитала КБМ банке у 2014. години је био отпис субординираног дуга који због сличних образложења, као и докапитализација Банке није прихваћен од стране ЕК.-----

Менаџмент Банке је већ током првог квартала 2014. године предузео мере на побољшању показатеља пословања, а као једна од првих мера била је Одлука УО и Скупштине Банке о смањењу зарада члановима ИО и накнада члановима УО Банке.-----

Такође, као једна од активности која се спроводила током целе године, била је и продаја средстава стечених наплатом и непокретности Банке које су због реорганизације, прекњижене на средства намењена продаји. Током 2014. године продато је 6 објеката намењених продаји у укупном износу од 108 мио рсд, односно близу 1 мио еур. Сви објекти су продати изнад вредности по којој су били евидентирани у књигама.-----

Због мера НБС и ограничења у складу са чланом 110 и 111 Закона о банкама, у 2014.години билансна сума Банке се континуирано смањивала. Билансна сума је током 2014. године смањена за 3 мио рсд, односно 25 мио еура. На смањење билансне суме највише је утицало смањење депозита у износу од 2,8 милијарде рсд односно 23 мио еур и смањење капитала у износу од 257 мио рсд, односно 2,1 мио еур. Смањење капитала је у највећој мери резултат оствареног губитка у износу од 248 мио рсд, односно 2,0 мио еур. Губитак је проистекао због раста исправке вредности постојећих проблематичних кредита и нових НПЛ –ова. Оперативно пословање Банке, без исправки вредности, је било позитивно и износило је 7 мио рсд.-----

Укупна билансна изложеност Банке смањена је за 474 мио рсд, односно 3,92 мио еур. Смањење пласмана привреди износило је 530,8 мио рсд односно 4,39 мио еур, банкама 103 мио рсд односно 850/х еур, док су пласмани становништву повећани за 160 мио рсд односно 1,32 мио еур. Ванбилансне ставке су мање за 232,3 мио рсд односно 1,92 мио еур, од чега смањење правних лица износи 218,0 мио рсд односно 1,80 мио еур, а становништва 14,3 мио рсд односно 0,12 мио еур.-----

Исправке вредности и рвс су у односу на претходну годину повећане за 290,9 мио рсд односно 2,4 мио еур, што је резултат повећања процената појединачне исправке по постојећим потраживањима за који износ је смањена потребна резерва раста курса ино валута у односу на рсд и спроведених исправки нових спорних потраживања.-----

Проблематични кредити су на крају 2014 године већи за 16,5 мио рсд односно 140/х еур у односу на претходну годину, а учешће НПЛ-ова је са 37,96 % повећано на 40,68% као резултат раста проблематичних кредита и пада укупних кредита.-----

Показатељ ликвидности је током целе године био значајно изнад прописаног од стране НБС и кретао се у интервалу од 2,27 до 2,5%.-----

Значајан одлив депозита у трећем и четвртном кварталу, од цца 1,1 милијарда рсд амортизован је мерама донетим од стране УО Банке, којима је наплата пласмана стављена у потпуности у функцију одржавање текуће ликвидности Банке.-----

Показатељ девизног ризика је током године био у оквирима прописаним од стране НБС, изузев на дан 31.12.2014. године, што је усаглашено са прописаним износом већ у првој половини јануара 2015.године.-----

Показатељи каматног ризика су били у оквиру пожељних вредности. Банка је у периоду јануар-децембар остварила позитивну каматну маржу која се кретала од 5,5% до 7,2%.--

Капитал Банке на дан 31.12.2014.године износио је 552,9 мио рсд односно 4,57% мио еур и у односу на претходну годину мањи је за 669,0 мио рсд односно 5,53 мио еур, односно смањен је за 54,75%. Продајом објеката намењених продаји остварен је добитак од 6 мио рсд са позитивним ефектом на основни капитал банке у износу од 50 мио рсд, преко преноса ревалоризационих резерви из допунског капитала на нераспоређену добит, а укупан ефекат при израчуна капитала износио је 100 мио рсд.--- Показатељ адекватности капитала током 2014.године смањен је са 16,13% на 8,5%.-----

*И. Јељеновић*

*Овстипан Буча*

Због висине исказаног регулаторног капитала Банке на крају године, прекорачени су прописани показатељи пословања и то: показатељ улагања Банке уместо 60% капитала износио је 68,28%; показатељ изложености Банке према 1 лицу/ групи повезаних лица је код 7 дужника већи од 25% капитала Банке; показатељ збира свих великих изложености износио је 448,40% у односу на прописану вредност до 400% капитала и показатељ девизног ризика израчунат у односу на коначни капитал 44,67% уместо до 20%.-----

Ризична актива Банке (RWA) је током 2014.године смањена за 1,0 милијарду рсд, односно 8,3 мио еура.-----

У делу наплате лоших пласмана –WO, председник Извршног одбора КБМ банке госпођа Љубинка Ловчевић је изнела да је током 2014.године формирана Служба наплате и реструктурирања лоших пласмана Work-out. Буџет WO за наплату за 2014.годину је износио 86,4мил рсд, док је укупно наплаћено 172 мил рсд. Остварење буџета (break even point) се десило крајем маја месеца 2014.године.-----

У другој половини године потписано више вансудских споразума чијом реализацијом је Банка успела да наплати потраживања која су била више година стара. Као што је већ напред наведено, у периоду од маја до децембра успешно је реализовано (продато) 5 непокретности од којих се истиче продаја Хладњаче у Ивањици која је реализована у децембру 2014.године за износ од 38 мил рсд.-----

Успешно су приведене крају две судске продаје колатерала које су обезбеђење по два пласмана, а реч је о клијентима "Зекстра" и "Мотвоз" ( очекивани прилив по основу продаје око 80 мил рсд реализован је у IQ 2015 .године)-----

Предложен је и прихваћен Буџет за 2015. годину у износу од 130 мил рсд што је за 50% већи буџет у односу на 2014.годину.-----

У делу реорганизације комерцијале, председник Извршног одбора КБМ банке, госпођа Љубинка Ловчевић је изнела да је у 2014.години Банка кренула са планом велике реорганизације комерцијале као носиоца послова у КБМ банци. У том циљу су тражена и пронађена кадровска решења која су подразумевала именовање новог Извршног директора комерцијале, као и именовање новог директора филијале Београд и његовог заменика. Ова кадровска решења су урађена екстерно, али су истовремено урађена и померања унутар Банке, тако да смо из сопствених ресурса именовали помоћника извршног директора комерцијале за привреду као и руководиоца филијале Крагујевац.

Осим ових кадровских решења, Банка је и по вертикали у комерцијали урадила кадровске промене и у том циљу именовала нове руководиоце ехр Смедерево (стратешки најзначајније ехр у оквиру Банке) и ехр Аранђеловац. На жалост ситуација у којој се Банка нашла онемогућила нас је да спроведемо даље промене како система тако и персоналне промене у оквиру мреже.-----

Такође, веома битно је, да је Банка са 30.06.2014.године променила организациону шему у комерцијали и уместо 5 регионалних филијала од поменутог датума има 4 регионалне филијале што је допринело бољој комуникацији и већој ефикасности саме продаје.-----

Веома битно је, да је покренут низ пројеката који су у току и који су планирани да се заврше у току 2015.године у складу са могућностима Банке. Од поменутих пројеката које очекујемо да завршимо је : уређење и унапређење базе физичких лица и скенирање свих докумената и убацивање истих у јединствену базу; покретање алтернативних канала продаје кроз укључивање агената продаје; проширење и побољшање производа као и увођење нових: формирање новог одељења у оквиру комерцијале које ће се бавити обукама и превенцијама проневера; нова политика каматних стопа и компетенција ; Cross sales и сл.-----

Све претходно наведено и урађено учинило је да Банка у изузетно тешким околностима опстаје. Такође резултат претходно наведеног су и следећи резултати остварени у комерцијали.-----

*И. Филиповић*

*Светлана Ерић*

У делу становништва, председник Извршног одбора КБМ банке госпођа Љубинка Ловчевић је изнела да када је реч о пласманима становништву, промене које су----- претходно наведене и завршене до краја првог квартала, као и изузетно проактиван приступ Банке, резултирали су следећим подацима:-----

| 2014          | број кредита | износ реализованих кредита | износ реализованих кредита у еур/тхс |
|---------------|--------------|----------------------------|--------------------------------------|
| IQ            | 633          | 158.426.154                | 1,373                                |
| IIQ           | 792          | 218.132.194                | 1,884                                |
| IIIQ          | 1.030        | 278.664.401                | 2,345                                |
| IVQ           | 326          | 77.089.500                 | 637                                  |
| <b>Укупно</b> | <b>2.781</b> | <b>732.312.248</b>         | <b>6,239</b>                         |

Желим да напоменем да су пласмани могли бити далеко већи да Банка није била у мерама НБС почев од IIQ 2014.године, које су пре свега подразумевале немогућност повећања RWA.-----

Када говоримо о резултатима, посебно бих истакла да смо у августу месецу пустили 93,43 мио рсд пласмана, што је појединачно најбољи пласман у једном месецу за становништво од како постоји Банка, као и 359 кредитних пласмана у септембру, што је највећи број пласмана у једном месецу које је КБМ банка икада остварила. Знатан пад у последњем кварталу узрокован је негативном Одлуком ЕК о докапитализацији Банке, што је директно имплицирало да се сви ресурси усмере на одржавање текуће ликвидности Банке.-----

У делу депозита становништва, када говоримо о ликвидности морамо напоменути да је структура депозитног портфолија Банкарског сектора у Србији генерално тако структурирана да највећи део депозита доспева у последњем кварталу, што је случај и са КБМ банком. Пре изношења података о депозитима и резултатима које смо постигли морам да напоменем да је Банка са 30.06.2014.године ушла у статус члана 111. Закона о Банкама који децидно Банци забрањује прикупљање нових депозита.-----

Резултат свега претходно наведеног је да је Банка гледајући 31.12.2013 и 30.06.2014. године имала раст депозита у становништву, али је у друга два квартала прошле године имала константан пад. Оно што је највећи успех када говоримо о депозитима је да је Банка имала сса 10,2 мио еур доспећа депозита у еурима, а да је реорочила сса 8,71 милиона еура или сса 87% што указује на велико поверење које становништво има у Банку. Посебно желим да напоменем да је ово одличан резултат, имајући у виду да према члану 111. Закона о банкама КБМ банка мора да клијентима нуди каматне стопе испод тржишних, што је Банку чинило и чини веома неконкуретном на тржишту за занављање депозита.-----

У делу привреде, када је реч о привреди, а пре изношења података о пласманима, веома је битно напоменути да је практично покренута нова пословна политика у делу комерцијале која подразумева већу дисперзију тј. Већи број мањих пласмана ( од нове поставке комерцијале нисмо имали нове клијенте са пласманом већим од 400/х еура) као и вођење рачуна о квалитету клијената са којима започињемо сарадњу. Резултат свега претходно наведеног је, да је, нови портфолио структуриран у више од 90% клијената који имају оцену А и Б.-----

Претходно наведено добија на тежини када се узму у обзир следећи подаци:-----  
У првом кварталу је пласирано сса 450 мио рсд док је само у месецу априлу пласирано готово исти износ од сса 436 мио рсд. Овде издвајам месец април јер је то једини месец од нове поставке у комерцијали у коме је Банка могла несметано да ради. Такође, Банка

17 фебруар

Светлана Ерић

је са 30.04. 2015 године имала у разним фазама обраде сса 12 милиона еура, које због мера у којима се налази, није могла да реализује.-----

У другом кварталу је пласирано сса 8,89 мио еура.-----

У трећем кварталу је пласирано сса 6,87 мио еура, међутим ови резултати за QII i QIII изнуђени су мерама и статусом Банке члана 110. Закона о банкама, којим се Банци забрањује повећање укупног RWA. Због веће дисперзије и боље зараде, Одлука менаџмента Банке је била да се максимално пуштају пласмани становништву у односу на пласмане привреди.-----

У четвртном кварталу пласирано је сса 2,14 мио еура. Овако низак ниво пласмана узрокован је одлуком да се сви ресурси ставе у функцију одржавања оперативне ликвидности Банке.-----

Нови портфолио Банке је тако структуриран да је ниво НПЛ занемарљив у односу на укупна пуштања, уз стриктно вођење рачуна о депозитном доприносу Банке нових клијената, као и поштовању уговореног платног промета.-----

У делу **депозита привреди**, Банка је на депозитној страни коју носи привреда и Банке у стечају "претрпела изузетно јак ударац" на ликвидности. Наиме, најзначајнији одливи депозита као што су: Банке у стечају, ЈУП, ЕД Центар, Велефарм и др. у другој половини године, су повукли неколико милијарди динара са рачуна Банке, и тако Банку прилично ликвидно уздрмали и довели у потенцијалне проблеме. Истовремено, Банка је по члану 111. Закона о банкама онемогућена да прикупља нове депозите, што је довело до тога да се комплетна наплата кредита стави у функцију одржавања оперативне ликвидности, уз изостанак нових пласмана, а све у циљу одржавања задовољавајућег нивоа ликвидности и испуњења обавезне резерве.-----

Такође, у делу комерцијале покренута је акција сугерисања превременог враћања кредита клијената, како би и са те стране покушали да сачувамо и побољшамо ликвидност. У децембру месецу укупно је наплаћено сса 4,2 мио еура, од чега је сса 1,2 мио еура било превремено затворених кредита. Овај тренд и посао комерцијале око превремених враћања кредита настављен је и у 2015. години.-----

У изузетно тешкој и турбулентној 2014. години, КБМ банка је показала да за њу има места на тржишту, да можемо да растемо и брзо и здраво. Исто тако смо показали да у изузетно тешким околностима успевамо да сачувамо како депозитну, тако и клијентску базу.-----

Уводно излагање председника Извршног одбора се налази у прилогу Записника и чини његов саставни део.-----

По завршеном излагању председника Извршног одбора, председник Скупштине се захвалио и сходно члану 351. Закона о привредним друштвима, затражио од председника Комисије за гласање да поднесе извештај.-----

Комисија за гласање је извршила увид у достављена пуномоћја акционара за 42. редовну седницу Скупштине банке АД Крагујевац, која су на самој седници Скупштине у оригиналу предата Комисији и утврдила следеће:-----

Да КБМ банка АД Крагујевац има укупно 1.391 (хиљаду три стотине деведесет једног) акционара са укупно 610.623 акције.-----

Од укупног броја право управљања остварује 1.388(хиљаду три стотине осамдесет осам) акционара са укупно 610.392 гласа.-----

Акционар МК Rudnik Export-Import на основу Решења Привредног суда у Чачку број 2.Ст 18/2015 од 5.6.2015 године и 11.06.2015 године има забрану располагања на 47 (четрдесет седам) акција издаваоца осим уз сагласност привременог стечајног управника.-----

Акционар Energotehnic ad Врњачка Бања на основу решења о извршењу Основног суда у Краљеву број И.Ив.бр.816/14 од 7.11.2014 (седмог новембра две хиљаде четрнаесте) године, има уписану забрану располагања на 164(стошездесет четири) акције издаваоца

*Кривошеја*

*Светлана Ђурић*

КБМ банке ад Крагујевац, ради наплате новачног потраживања извршног повериоца у износу од 680.220,00 динара.-----

Акционар Пурић Стеван на основу наредбе Тужилаштва ОИК број 8/09 од 16.8.2010(шеснаести август две хиљаде десете) године на 20 акција има привремену меру располагања, отуђења и права гласа на акцијама издаваоца.-----

Акционар Пурић Стеван на основу наредбе Тужилаштва ОИК број 8/09 од 16.8.2010(шеснаести август две хиљаде десете) године на 20 акција и Вишег суда у Београду ПОИ. Број 6/10 од 9.1.2012(деветог јануара две хиљаде дванаесте) који поседује 20(двадесет) акција има привремену меру располагања, отуђења и права гласа на акцијама издаваоца.-----

42.редовној седници Скупштине Банке присуствује лично 1(један) акционар Нова КБМ дд Марибор, са 546.683(пет стотина четрдесет шест хиљада шесто осамдесет три) гласова односно 89,53% од укупног броја гласова.-----

Комисија за гласање констатује, да постоји кворум за рад и одлучивање на 42.редовној седници Скупштине КБМ банке АД Крагујевац, односно да су испуњени сви услови да Скупштина може да доноси одлуке по свим тачкама дневног реда.-----

#### **РЕДОВНИ ДЕО СЕДНИЦЕ**-----

Одлуком Управног одбора број 10495 од 22.05.2015. године, заказана је 42. Редовна седница Скупштине Банке за петак 26.06.2015.године.-----

Дана 25.05.2015.године, Извршни одбор Банке је објавио позив акционарима Банке за 42. редовну седницу Скупштине Банке.-----

У складу са чланом 13 Статута КБМ банке ад Крагујевац и ставом 1 и 2 члана 337 Закона о привредним друштвима, акционар Нова КБМ дд Марибор, матични број регистра 5860580000, са седиштем у улици Vita Kraigherja 4, Марибор и са 546.683 регистрованих акција КБМ банке ад Крагујевац са правом гласа, а у позиву утврђеном року од најкасније 20(двадесет) дана пре дана одржавања редовне седнице Скупштине Банке, Управном одбору банке поднео је Предлог за додатне тачке дневног реда 42. редовне седнице Скупштине Банке заказане за петак 26.06.2015.године, примљен у КБМ банку ад Крагујевац дана 5.06. 2015.године и заведен под бројем 11595.-----

Управни одбор Банке је дана 8.06.2015.године донео Одлуку о прихватању Предлога акционара Нове КБМ дд Марибор за допуну дневног реда 42. редовне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац, којом је утврђен нови допуњен дневни ред за 42. редовну седницу скупштине КБМ банке ад Крагујевац, који је добијен уз материјал.-----

Председник Скупштине је констатовао да, на основу извештаја Комисије за гласање, 42. редовна седница Скупштине банке има кворум и може да доноси пуноважне Одлуке па је за разматрање предложио следећи-----

#### **ДНЕВНИ РЕД**-----

- 1.Отварање редовне Скупштине КБМ банке ад Крагујевац и избор радних тела-----
2. Уводно излагање председника Извршног одбора КБМ банке ад Крагујевац-----
3. Извештај Комисије за гласање о испуњавању услова за рад редовне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац-----
4. Усвајање записника са XIII ванредне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац одржане дана 20.04.2015.године-----
5. Доношење Одлуке о усвајању извештаја Спољног ревизора о обављеној годишњој ревизији финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину-----
6. Доношење Одлуке о усвајању годишњег извештаја о пословању КБМ банке ад Крагујевац у 2014. години-----

*Н. Ј. Јовановић*

*Кристина Ерић*

7. Доношење Одлуке о усвајању финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину, са напоменама уз финансијске извештаје-----
8. Доношење Одлуке о распореду нераспоређене добити из ранијих година исказане у финансијском извештају КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину-----
9. Доношење Одлуке о распоређивању нераспоређене добити КБМ банке ад Крагујевац из ранијих година у основни капитал КБМ банке ад Крагујевац-----
10. Доношење Одлуке о усвајању пословне политике банке за 2015. годину-----
11. Доношење Одлуке о усвајању Стратегије КБМ банке ад Крагујевац за период 2015-2018 године са планом пословања КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину-----
12. Доношење Одлуке о висини улагања у основна средства КБМ банке ад Крагујевац--
13. Доношење Одлуке о именовању спољног ревизора за годишњу ревизију финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину-----
14. Доношење Одлуке о усвајању годишњег извештаја о раду Службе унутрашње ревизије-----
15. Доношење Одлуке о усвајању извештаја о раду Управног одбора у 2014. години са Информацијом о накнадама, зарадама и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора банке у 2014. години и Извештајем у складу са чланом 78. Закона о банкама-----
16. Доношење Одлуке о измени и допуни Статута КБМ банке ад Крагујевац и уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац-----
17. Доношење Одлуке о покрићу оствареног губитка и смањењу капитала КБМ банке ад Крагујевац-----
18. Доношење одлуке о издавању обичних акција XXV емисије без обавезе објављивања проспекта ради покрића губитка и по том основу замене постојећих обичних акција ради смањења њихове номиналне вредности-----
19. Доношење Одлуке о промени номиналне вредности акција КБМ банке ад Крагујевац
20. Разно-----

Председник Скупштине је констатовао да је Скупштина са 546.683(пет стотина хиљада четрдесет шест шест стотина осамдесет три) односно 89,53% од укупног броја гласова усвојила предложени дневни ред, као и извештај Комисије за гласање о испуњавању услова за рад Скупштине, затим је отворио дискусију по свим тачкама дневног реда.----

Пошто није било заинтересованих за дискусију, прешло се на разматрање преосталих тачака дневног реда и доношења Одлука.-----

**Усвајање записника са XIII ванредне седнице Скупштине КБМ банке АД Крагујевац одржане 20.04.2015(двадесетог априла две хиљаде петнаесте) године----**  
Разматрајући Записник са XIII ванредне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац одржане 20.04.2015(двадесетог априла две хиљаде петнаесте) године, Скупштина банке је са 546.683(пет стотина четрдесет шест хиљада шестотина осамдесет три) односно 89,53% од укупног броја гласова донела следећу-----

#### -----ОДЛУКУ-----

Усваја се записник са XIII ванредне седнице Скупштине КБМ банке АД Крагујевац одржане 20.04.2015(двадесетог априла две хиљаде петнаесте) године према тексту који је саставни део Одлуке-----  
Одлуку доставити архиви органа управљања.-----

**Доношење Одлуке о усвајању Извештаја Спољног ревизора о обављеној годишњој ревизији финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину-----**

*И. Филиповић*

*Стефан Р. Р. Р.*

Разматрајући Извештај Спољног ревизора о обављеној годишњој ревизији финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2014 годину, Скупштина банке је једногласно са 546.683 (пет стотина четрдесет шест хиљада шесто осамдесет три) односно 89,53% од укупног броја гласова донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

Усваја се Извештај Спољног ревизора о обављеној годишњој ревизији финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину, према тексту који чини саставни део ове одлуке-----

Одлуку доставити Одељењу финансија и рачуноводства и архиви органа управљања.-----

**Доношење Одлуке о усвајању Годишњег извештаја о пословању КБМ банке ад Крагујевац у 2014. години-----**

Разматрајући годишњи извештај о пословању КБМ банке ад Крагујевац у 2014 години, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

Усваја се годишњи Извештај о пословању КБМ банке Крагујевац у 2014. години , према тексту који чини саставни део ове Одлуке-----

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

Одлуку доставити одељењу финансија и рачуноводства и архиви органа управљања-----

**Доношење Одлуке о усвајању Финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину са Напоменама уз финансијске извештаје-----**

Разматрајући финансијске извештаје КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину са напоменама уз финансијске извештаје, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

Усвајају се финансијски извештаји КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину: Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о осталом резултату, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу, Статистички извештај, као и напомене уз финансијске извештаје КБМ банке за 2014 годину.-----

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

Одлуку доставити Одељењу финансија и рачуноводства и архиви органа управљања-----

**Доношење Одлуке о распореду нераспоређене добити из ранијих година исказане у Финансијском извештају КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину-----**

Разматрајући предлог Одлуке о распореду нераспоређене добити по Финансијском извештају КБМ банке ад Крагујевац за 2014. годину, Скупштина банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

**о распореду нераспоређене добити из ранијих година исказане у финансијском извештају за 2014. годину-----**

1. Укупна нераспоређена добит Банке из ранијих година исказана у финансијском извештају за 2014. годину износи 50.299.344,72 динара.-----

Нераспоређена добит односи се на нераспоређену добит из ранијег периода по основу пренете ревалоризације на бази продаје грађевинских објеката ( у 2014. години продати су објекти у власништву Банке у Александровцу, Трстенику, Тополи, Горњем Милановцу, Баточини и Врњачкој Бањи)-----

4. фебруар 2015

Одговорно лице

2.Укупна нераспоређена добит из ранијих година исказана у финансијском извештају за 2014. годину распоређује се на покриће губитка из ранијих година у износу од 50.299.344,72 динара.-----

3.Распоред нераспоређене добити из ранијих година из тачке 2. ове Одлуке извршиће се под 01.01.2015.године.-----

4.Одлуку доставити Одељењу финансија и рачуноводства, Сектору средстава и архиви органа-----

**Доношење Одлуке о распоређивању нераспоређене добити КБМ банке ад Крагујевац из ранијих година у основни капитал КБМ банке ад Крагујевац-----**

Разматрајући предлог Одлуке о распореду нераспоређене добити КБМ банке ад Крагујевац из ранијих година у основни капитал КБМ банке ад Крагујевац, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

#### -----ОДЛУКУ-----

**О распоређивању нераспоређене добити Банке из ранијих година у основни капитал Банке-----**

1.Нераспоређена добит из ранијих година која ће се формирати из ревалоризационе резерве, по основу продаје објеката у власништву Банке у 2015. години, распоредиће се у основни капитал Банке.-----

2.Одлуку доставити Одељењу финансија и рачуноводства, Сектору средстава и архиви.

**Доношење Одлуке о усвајању пословне политике банке за 2015. годину-----**

Разматрајући Пословну политику КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

#### -----ОДЛУКУ-----

1.Усваја се Пословна политика КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину, према тексту који чини саставни део ове Одлуке.-----

2.Пословна политика КБМ банке ад Крагујевац се примењује у 2015. години, односно до доношења нове Пословне политике КБМ банке ад Крагујевац.-----

3.Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

4.Одлуку доставити Извршном одбору Банке и архиви органа управљања.-----

**Доношење Одлуке о усвајању Стратегије КБМ банке ад Крагујевац за период 2015-2018 године са Планом пословања КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину--**

Разматрајући предлог Одлуке о усвајању Стратегије КБМ банке ад Крагујевац за период 2015-2018 године са Планом пословања КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

#### -----ОДЛУКУ-----

1. Усваја се Стратегија КБМ банке ад Крагујевац за период 2015-2018 године са Планом пословања КБМ банке ад Крагујевац за 2015 годину, према тексту који чини саставни део ове Одлуке.-----

2.Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

3.Одлуку доставити Извршном одбору Банке, одељењу финансија и рачуноводства и архиви органа управљања-----

**Доношење Одлуке о висини улагања у основна средства КБМ банке ад Крагујевац-----**

Разматрајући предлог Одлуке о висини улагања у основна средства КБМ банке ад Крагујевац, , Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног----

*Н. Филиповић*

*Сретен Андрић*

броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

-----о улагањима у основна средства КБМ банке ад Крагујевац-----

Банка може у 2015. години вршити улагања у основна средства у складу са Планом набавке основних средстава, по основу занављања и набавке опреме за потребе Банке у укупном износу од 108/х ЕУР-а са ПДВ (набавка сервера, tape library, pc рачунара, laptopa, passbook штампача упсова свичева и опреме сходно потребама и трендовима), који је саставни део Плана пословања КБМ банке за 2015. годину.-----

Конкретне Одлуке о улагању у основна средства доноси Извршни одбор КБМ банке у складу са утврђеним Планом.-----

Овлашћује се Извршни одбор Банке да доноси конкретне Одлуке о улагањима у основна средства, о чему подноси извештај Скупштини Банке на првој редовној седници.-----

Одлуку доставити Одељењу финансија и рачуноводства, Одељењу ИКТ-а и архиви органа управљања.-----

**Доношење Одлуке о именовању спољног ревизора за годишњу ревизију финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину.-----**

Разматрајући предлог Одлуке о именовању спољног ревизора за годишњу ревизију финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

-----О именовању спољног Ревизора за годишњу ревизију финансијских  
- извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину-----

Именује се **Deloitte doo Beograd** за спољног Ревизора годишњу ревизију финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину.-----

Уколико се на нивоу групе Нове КБМ изабере други спољни ревизор за годишњу ревизију финансијских извештаја, Управни одбор Банке ће предложити Скупштини Банке да, на својој ванредној седници, донесе Одлуку о именовању новог спољног ревизора за годишњу ревизију финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину, а у складу са Одлуком Скупштине Нове КБМ.-----

Спољни ревизор именован овом Одлуком обавезан је да у свему, применом члана 56. Закона о банкама, других закона, прописа и подзаконских аката, сачини извештај и да мишљења.-----

КБМ банка ће у року од 15 дана од дана именовања Deloitte doo Beograd за спољног ревизора Банке о истом обавестити Народну банку Србије.-----

Одлуку доставити Народној банци Србије, Извршном одбору банке, Одељењу финансија и рачуноводства и архиви органа управљања.-----

**Доношење Одлуке о усвајању Годишњег извештаја о раду Службе унутрашње ревизије-----**

Разматрајући предлог Одлуке о именовању спољног ревизора за годишњу ревизију финансијских извештаја КБМ банке ад Крагујевац за 2015. годину, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

Усваја се годишњи извештај о раду Службе унутрашње ревизије, према тексту који је саставни део ове Одлуке.-----

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

Одлуку доставити Служби унутрашње ревизије и архиви органа управљања.-----

*Н. Филиповић*

*Орестант С. Брзић*

**Доношење Одлуке о усвајању извештаја о раду Управног одбора у 2014. години са Информацијом о накнадама, зарадама, и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора банке у 2014. години и Извештајем у складу са чланом 78. Закона о банкама.**-----

Разматрајући предлог Одлуке о усвајању извештаја о раду Управног одбора у 2014. години са Информацијом о накнадама, зарадама, и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора банке у 2014. години и Извештајем у складу са чланом 78. Закона о банкама, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следеће-----

**-----I ОДЛУКУ-----**

Усваја се извештај о раду Управног одбора КБМ банке ад Крагујевац у 2014. години, према тексту који је саставни део ове Одлуке.-----

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

Одлуку доставити архиви органа управљања-----

**-----II ОДЛУКУ-----**

Усваја се информација о накнадама, зарадама и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора банке у 2014. години, према тексту који је саставни део ове Одлуке---

Прихвата се предлог Управног одбора банке у погледу накнада и зарада чланова Управног и Извршног одбора КБМ банке ад Крагујевац, да се у 2015. години накнада члановима Управног одбора банке исплаћује у складу са Одлуком Скупштине КБМ банке, а зарада, накнада и друга примања члановима Извршног одбора банке у складу са Уговором о раду-анексима уговора о раду и на основу интерних аката банке.-----

Одлуку доставити Управном одбору банке, Извршном одбору банке, архиви органа управљања.-----

**-----III ОДЛУКУ-----**

Усваја се Извештај у складу са чланом 78. Закона о банкама, према тексту који је саставни део ове Одлуке.-----

Скупштина КБМ банке ад Крагујевац, потврђује да је Управни одбор банке доставио податке чланова Управног и Извршног одбора КБМ банке ад Крагујевац у смислу члана 78 Закона о банкама.-----

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.-----

Одлуку доставити Управном одбору банке и архиви органа управљања.-----

**Доношење Одлуке о измени и допуни Статута КБМ банке ад Крагујевац и Уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац**-----

Разматрајући предлог Одлуке о измени и допуни Статута КБМ банке ад Крагујевац и Уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следеће Одлуке-----

**-----I ОДЛУКУ-----**

Усвајају се измене и допуне Статута КБМ банке ад Крагујевац, према тексту који је саставни део ове Одлуке.-----

Овлашћује се Извршни одбор КБМ банке ад Крагујевац да утврди пречишћен текст Статута КБМ банке ад Крагујевац.-----

Агенцији за привредне регистре доставиће се регистрациона пријава за регистрацију и објаву на интернет страни Регистра привредних субјеката измењеног и допуњеног Статута КБМ банке ад Крагујевац.-----

*Н. Јелић*

*Сретен Ђекић*

Ова Одлука ступа на снагу даном пријема Решења Народне банке Србије у КБМ банку којим Народна банка Србије даје сагласност на Предлог измена и допуна Статута КБМ банке ад Крагујевац које је утврдио Управни одбор својом одлуком од 22.05.2015.године-----

О спровођењу ове Одлуке стараће се Служба за правне и кадровске послове.-----

Одлуку доставити Народној банци Србије, Извршном одбору банке, Служби за правне и кадровске послове, Кабинету Извршног одбора и архиви.-----

## -----II ОДЛУКУ-----

Усвајају се измене и допуне Уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац, према тексту који је саставни део ове Одлуке.-----

Овлашћује се Извршни одбор КБМ банке ад Крагујевац, да утврди пречишћен текст Уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац.-----

Агенцији за привредне регистре доставиће се регистрациона пријава за регистрацију и објаву на интернет страни Регистра привредних субјеката измењеног и допуњеног Уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац.-----

Ова Одлука ступа на снагу даном пријема Решења Народне банке Србије у КБМ банку којим Народна банка Србије даје сагласност на Предлог измена и допуна Уговора о оснивању КБМ банке ад Крагујевац које је утврдио Управни одбор својом одлуком од 22.05.2015.године-----

О спровођењу ове Одлуке стараће се Служба за правне и кадровске послове.-----

Одлуку доставити Народној банци Србије, Извршном одбору банке, Служби за правне и кадровске послове, Кабинету Извршног одбора и архиви.-----

### **Доношење Одлуке о покрићу оствареног губитка и смањењу капитала КБМ банке ад Крагујевац.-----**

Разматрајући предлог Одлуке о покрићу оствареног губитка и смањењу капитала КБМ банке ад Крагујевац, имајући у виду да Банка по Годишњем рачуну за 2014. годину, након покрића дела губитка из нераспоређене добити, има исказан губитак у износу од 1.453.525.009,40 динара, Банка на дан доношења ове Одлуке, има извор за покриће губитка емисиону премију у износу од 508.987,01. Како наведени извор није довољан за покриће губитка, део непокривеног губитка покрива на терет основног (акцијског) капитала у износу од динара 1.453.282.740,00. У складу са одредбама члана 248 Општа правила и члана 258 Номинална вредност акција Закона о привредним друштвима, заокруживањем до номиналне вредности акције појављује се позитивна разлика у износу од 266.717,61 динара која представља емисиону премију. Смањењем основног капитала смањује се сразмерно и улог сваког оснивача у капиталу Банке и појединачна номинална вредност њихових акција за износ од 2.380,00 динара. Нова номинална вредност једне акције износи динара 1.788,00, а књиговодствена вредност једне акције износи 2.822,14 динара. Смањењем основног капитала Банке, ради покрића губитка, у складу са чланом 316. став 3 Закона о привредним друштвима и свођењем вредности појединачне акције на износ од 1.788,00 динара не повређује се принцип равноправности акционара. Банка, након смањења основног капитала поседује законом прописани минимум новчаног дела основног капитала, законом прописане резерве и у свему испуњава остале прописане услове.-----

Одредбе Закона о привредним друштвима, које се односе на акције и друге хартије од вредности акционарског друштва, примењују се и на банке, сагласно члану 3. Закона о банкама. Чланом 314, 316 и 321 став 2. тачка 1 и став 3. Закона о привредним друштвима, у случају покрића губитка, предвиђен је поступак смањења основног капитала акционарског друштва, без промене нето имовине друштва. Полазећи од става 3. члана 321, смањење основног капитала ради покривања губитка, може се вршити само ако друштво не располаже нераспоређеном добити и резервама, које се могу-----

*14. јуни 2015. г.*

*Одбор КБМ банке*

користити за те намене и у износу који не може бити већи од износа губитка који се покривају. Како Банка није располагала довољним средствима у нераспоређеној добити и резервама Банке, из овог разлога део губитка покрива се на терет основног капитала Банке. Разматрајући наведено, Скупштина Банке је једногласно са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

-----ОДЛУКУ-----

-----О покрићу оствареног губитка и смањењу капитала КБМ банке ад Крагујевац-----

КБМ Банка ад Крагујевац, Краља Петра Првог 26 поседује основни капитал регистрован у Централном регистру депоу и клирингу хартија од вредности у износу од 2.545.076.664,00 динара.-----

Основни капитал Банке чине 610.623 комада обичних акција са правом гласа, појединачне номиналне вредности од 4.168,00 динара.-----

Остварени губитак по Годишњем рачуну за 2014.годину (након покрића дела губитка из нераспоређене добити) износи 1.453.525.009,40 динара и покрива се на терет емисионе премије у износу од 508.987,01 а остатак губитка у износу од 1.453.016.022,39 динара на следећи начин: износ од 1.453.282.740,00 динара на терет акцијског капитала док позитивна разлика од 266.717,61 динара која се добија заокруживањем до номиналне вредности по једној акцији, представља емисиону премију.-----

Смањује се губитак КБМ банке ад Крагујевац за 1.453.525.009,40 динара тако што се смањује емисиона премија у износу до 508.987,01 и акцијски капитал у висини од 1.453.282.740,00 динара. Разлика од 266.717,61 динара, која се добија заокруживањем до номиналне вредности по једној акцији, представља емисиону премију.-----

Основни капитал КБМ банке ад Крагујевац након умањења износи 1.091.793.924,00 динара и састоји се из 610.623 комада обичних акција појединачне номиналне вредности 1.788,00 динара.-----

Номинална вредност акција у поступку смањења основног капитала уместо 4.168,00 динара износиће 1.788,00 динара.-----

Укупна вредност акција смањује се за 1.453.282.740,00 динара или сразмерно свака акција за 2.380,00 динара.-----

Смањење основног капитала спроводи се у складу са чланом 321 Закона о привредним друштвима (СЛ Гласник РС бр. 36/2011 и 99/2011), по којем се нето имовина Друштва не мења у случају смањења основног капитала којим се покривају губици Друштва, те се сходно томе не примењују одредбе о заштити поверилаца.-----

У складу са овом Одлуком донеће се и друге одлуке потребне за спровођење радњи у циљу смањења номиналне вредности акција односно основног капитала Банке ради покрића губитака.-----

Ова одлука биће регистрована у складу са законом о регистрацији одмах након усвајања, а најкасније у року од 3 (три) месеца од дана доношења. Банка ће у року од 5 (пет) радних дана од дана регистрације ове Одлуке, поднети захтев Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности за упис промене проистекле из смањења основног капитала.-----

По извршеном упису промене основног капитала у Централном регистру, Банка ће извршити регистрацију смањења основног капитала у Агенцији за привредне регистре.-----

О извршењу ове Одлуке стараће се Извршни одбор Банке.-----

Ова одлука ступа на снагу даном доношења.-----

**Доношење Одлуке о издавању обичних акција XXV емисије без обавезе објављивања проспекта ради покрића губитака и по том основу замене постојећих обичних акција ради смањења њихове номиналне вредности.** -----

14. фебруар 2015

Одговорни секретар

Разматрајући предлог Одлуке о издавању обичних акција XXV емисије без обавезе објављивања проспекта ради покрића губитака и по том основу замене постојећих обичних акција ради смањења њихове номиналне вредности, Скупштина Банке је ----- једногласно, са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу-----

### ОДЛУКУ-----

-----о издавању обичних акција XXV емисије без обавезе објављивања проспекта ради покрића губитка и по том основу замене постојећих обичних акција ради смањења њихове номиналне вредности-----

Вредност основног капитала КБМ Банке ад Крагујевац, по финансијским извештајима за 2014.годину је износио 2.545.076.664,00 динара, и састојао се од 610.623 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 4.168,00 динара које носе ознаке CFI ESVUFR ISIN RSCREDE91642 и које су регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности.-----

Циљ доношења ове Одлуке је смањење номиналне вредности издатих обичних акција из претходног става ради покрића губитка.-----

У складу са одлуком Скупштине КБМ Банке ад Крагујевац о покрићу оствареног губитка и смањењу капитала КБМ Банке ад Крагујевац, губитак у износу од 1.453.525.009,40 динара покрива се на терет емисионе премије у износу од 508.987,01 динара и на терет акцијског капитала у износу од 1.453.282.740,00 динара. Позитивна разлика која се добија заокруживањем до номиналне вредности по једној акцији у износу од 266.717,61 динара представља емисиону премију.-----

Стога КБМ Банка ад Крагујевац издаје акције XXV емисије у укупном обиму од 1.091.793.924,00 динара тј. 610.623 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од 1.788,00 динара, којима замењује постојећих 610.623 обичних акција појединачне номиналне вредности од 4.168,00 динара.-----

Акције ће носити ознаку CFI кода и ISIN броја који ће бити додељени од стране Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности.-----

Обичне акције које се издају овом одлуком издају се, преносе и евидентирају у облику електронског записа у информационом систему Централног регистра хартија од вредности.-----

С обзиром на чињеницу да се смањење основног капитала спроводи у складу са чланом 321. Закона о привредним друштвима (СЛ. гласник РС бр. 36/2011 и 99/2011), и уважавајући чињеницу да се овим смањењем основног капитала не мења нето имовина друштва, неће се примењивати одредбе Закона о привредним друштвима које се односе на поступак заштите поверилаца.-----

Овом одлуком број акција и права из акција који припадају акционарима који су уписани као власници у Централном регистру остају непромењени.-----

Власници акција из ове Одлуке имају следећа права:-----

1. право учешћа и гласања у раду Скупштине Банке, тако да једна акција увек даје право на један глас;-----
2. право на исплату дивиденде;-----
3. право учешћа у расподели ликвидационог остатка по ликвидацији Банке или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;-----
4. право пречег стицања обичних акција и финансијских инструмената заменљивих за обичне акције из нових емисија;-----
5. право располагања са свим акцијама у складу са законом;-----
6. друга права у складу са законом.-----

*Н. Стефановић*

*Сретен Јурић*

Захтев за регистравање ове Одлуке биће поднет Агенцији за привредне регистре одмах након усвајања. Банка ће у року од 5 (пет) радних дана од дана регистрације ове Одлуке, поднети захтев Централном регистру депоу и клирингу хартија од вредности за упис промене номиналне вредности обичних акција, односно смањење основног капитала, проистеклог из покрића оствареног губитка.

По извршеном упису промене номиналне вредности обичних акција односно смањења основног капитала у Централном регистру, Банка ће извршити регистрацију смањења основног капитала у Агенцији за привредне регистре и о насталој промени обавести организатора тржишта Београдску берзу ад Београд на чијем се регулисаном тржишту- segment Open market акције тргује њеним акцијама.

Овлашћује се Управни одбор банке да на Захтев Централног регистра хартија од вредности може да изврши одговарајуће измене и допуне ове Одлуке, о чему ће информисати Скупштину друштва на првој наредној седници.

Ова одлука ступа на снагу даном доношења и региструје се и објављује у складу са законом којим се уређује регистрација привредних субјеката.

#### **Доношење Одлуке о промени номиналне вредности акција КБМ Банке ад Крагујевац**

Разматрајући Предлог Одлуке о промени номиналне вредности акција КБМ Банке ад Крагујевац, имајући у виду да је Одлуком Скупштине акционара КБМ Банке ад Крагујевац, основни капитал Банке, ради исказаног губитка по Годишњем рачуну за 2014. годину се смањено. Смањење основног капитала које се врши смањењем номиналне вредности издатих акција, уписује се у Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности. Разматрајући наведено, Скупштина банке је једногласно, са 546.683 односно 89,53% од укупног броја гласова, донела следећу

#### **ОДЛУКУ**

#### **о промени номиналне вредности акција КБМ Банке ад Крагујевац**

Вредност основног капитала КБМ банке ад Крагујевац, по финансијским извештајима за 2014. годину је износио 2.545.076.664,00 динара и састојао се од 610.623 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 4.168,00 динара, које носе ознаке CFI ESVUFR ISIN RSCREDE91642 и које су регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности.

Циљ доношења ове Одлуке је смањење номиналне вредности издатих обичних акција из претходног става ради покрића губитка.

Тако се, у складу са Одлуком Скупштине КБМ Банке ад Крагујевац о покрићу оствареног губитка и смањењу капитала, појединачна номинална вредност акције смањује са 4.168,00 динара на 1.788,00 динара.

КБМ Банка ад Крагујевац ће по ступању на снагу ове Одлуке, без одлагања обавестити и Централни регистар хартија од вредности, ради спровођења смањења номиналне вредности акција и по том основу смањења основног капитала КБМ Банке ад Крагујевац.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

#### **Завршни део седнице**

Након доношења напред наведених одлука, Председник Скупштине је изјавио, да је дневни ред исцрпљен те да је 42. редовна седница Скупштине банке завршена дана----

4. фебруар 2015

Председник Скупштине

26.06.2015.(двадесет шестог јуна две хиљаде петнаесте) године у 11,00 (једанаест) часова.-----

Јавни бележник потврђује да је седница завршена у 11,00 (једанаест) часова.-----

ПРИЛОЗИ:-----

- 1.Позив акционарима банке за 42 редовну седницу Скупштине КБМ банке ад Крагујевац , број 10618 упућен дана 25.05.2015.године -----
- 2.Евиденција базе података о привредним друштвима Агенције за привредне регистре за КБМ банку ад Крагујевац.-----
- 3.Одлука Управног одбора КБМ банке ад Крагујевац број 10496, којом се утврђује Дан акционара 16.06.2015 године, донета на седници одржаној дана 22.05.2015. године потписана од стране председника Управног одбора Јуре Хартман.-----
- 4.Пуномоћје за гласање на 42 редовној седници Скупштине акционара КБМ банке ад Крагујевац, издато од акционара Нова КБМ д.д. Марибор , којим се овлашћује Мића Шламбергер да учествује у раду и врши право гласа на Скупштини банке, од 27.05.2015. године у Марибору.-----
- 5.Одлука о именовању mr.Mihe Šlamberger, као представника већинског акционара Нове КБМ д.д. Марибор за председника Скупштине коју ће функцију вршити на свим седницама Скупштине банке, број 21727 од 5.11.2012 године.-----
- 6.Извештај о испуњености услова за рад 42 редовне седнице Скупштине, број 13313 од 26.06.2015 године , председника и чланова Комисије за гласање.-----
- 7.Листа акционара- Извод из јединствене евиденције акционара Централног регистра депоа и клиринга хартија од вредности од 16.06.2015 године, као даном акционара.-----
- 8.Пуномоћје mg.Mihe Šlamberger оверен под бројем 1696/2015 од 1.6.2015 године од стране Нотарке Инес Букович из Марибора са апостилом Републике Словеније у складу са Хашком конвенцијом од 5.10.1961.године, издато Наташи Филиповић, као пуномоћнику.-----
- 9.Одлука о сазивању 42. редовне седнице седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац, Управног одбора банке број 10495 са седнице која је одржана дана 22.05.2015.године-----
- 10.Фотокопија личне карте Миће Шламбергер-----
- 11.Фотокопија личне карте Љубинке Ловчевић-----
- 12.Фотокопија личне карте Ђорђа Галовић-----
- 13.Фотокопија личне карте Александре Бјеловић-----
- 14.Фотокопија личне карте Наташе Филиповић-----
- 15.Фотокопија личне карте Николе Фрижовић-----
- 16.Дневни ред за 42. редовну седницу Скупштине КБМ банке ад Крагујевац број 11792 објављен од стране Извршног одбора Банке 9.6.2015.године-----
- 17.Одлука Управног одбора КБМ банке ад Крагујевац број 11619 донета на седници дана 8.6.2015. године о прихватању предлога акционара за допуну дневног реда 42. редовне седнице Скупштине КБМ Банке ад Крагујевац заказане за 26.06.2015.године----
- 18.Предлог за додатне тачке дневног реда 42 редовне седнице Скупштине КБМ банке ад Крагујевац поднете од стране Управе Нове КБМ д.д. Управном одбору КБМ Банке ад Крагујевац дана 4.6.2015. године под бројем 11595-----

Јавнобележнички записник састављен је дана 26.06.2015.(двадесет шестог јуна две хиљаде петнаесте) године-----

У складу са Законом о привредним друштвима, на овај записник у присуству јавног бележника, председник Скупштине по пуномоћју и чланови Комисије за гласање-----

11. јуна 2015.

Председник Скупштине

стављају свој својеручни потпис. Сходно одредбама Закона о јавном бележничтву идентитет председника Скупштине потврдила су два сведока идентитета председник Комисије за гласање и члан комисије за гласање који лично познају председавајућег Скупштине који је Скупштину водио путем видео конференцијске везе Марибор-Крагујевац.

На основу Пуномоћја којим давалац пуномоћја, председавајући Скупштине Miha Šlamberger, овлашћује пуномоћника Наташу Филиповић која је лично присуствовала--Скупштини, као члан Комисије за гласање, иста потписује у његово име и за његов рачун овај записник.

Сходно одредбама Закона о јавном бележничтву јавни бележник је саставила и водила записник као записничар.

Потврђујем да сам јавнобележнички записник прочитала пуномоћнику Председника Скупштине, која је овлашћена да потпише овај записник, с обзиром да је лично присуствовала Скупштини КБМ банке ад Крагујевац, да је од председавајућег Скупштине овлашћена и да је након тога у мом присуству потврдила садржину записника и на њега ставила својеручни потпис.

Председнику Скупштине, преко пуномоћника је издат отправак овог јавнобележничког записника.

Јавнобележничка награда је на основу члана 21. Тарифни број 5. став 1. и став 3. ЈБТ наплаћена у износу од 22.500,00 (двадесет две хиљаде пет стотина динара) са ПДВ-ом од 20% што укупно износи 27.000,00 (двадесет седам хиљада) динара.

Дарица Јелен  
Председник комисије  
за гласање

Ј. Дренић  
Члан Комисије  
за гласање

Н. Филиповић  
Члан Комисије  
за гласање

Јелена Дарица  
Сведок идентитета

Ј. Дренић  
Сведок идентитета

за Н. Филиповић  
Председник Скупштине  
КБМ банке ад Крагујевац  
преко пуномоћника

ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК  
Дарица Јелен  
Потпис



Пођује се да је овај ОТПРАВАК у потпуности  
идентичан са изворником исправе који се чува код  
јавног бележника

Отправак издат председнику судијске цехе судом.  
Бр. 6ПЧ: 583 - 2015

У Крагујевцу, дана 26. 6. 2015 год.

ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

Светлана Ђокић

КРАГУЈЕВАЦ

Ул. Краља Петра Првог

потпис Светлана Ђокић

