

Z A P I S N I K

**SA XXV VANREDNE SEDNICE SKUPŠTINE DIREKTNE BANKE AD
KRAGUJEVAC OD 29.06.2018. GODINE**

Kragujevac, 29.06.2018. godine

Z A P I S N I K

**sa XXV vanredne sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac,
održane 29.06.2018. godine, u prostorijama Direktne Banke ad Kragujevac,
ul. Kralja Petra I br. 26 u Kragujevcu (sala Kabineta IO),
sa početkom u 11:00 časova**

XXV vanredna sednica Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, održana je dana 29.06.2018. godine, u prostorijama Direktne Banke ad Kragujevac u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, sala Kabineta Izvršnog odbora Banke.

Sednici Skupštine akcionara Banke prisustvuju akcionari lično i preko svojih punomoćnika, koji poseduju obične akcije sa liste akcionara Banke sastavljene na Dan akcionara, 19.06.2018.godine, prema Izvodu iz Centralnog registra hartija od vrednosti i to:

1. Andrej Jovanović – punomoćnik Jelena Milić, (po Punomoćju koje je u originalu predato pre početka sednice Skupštine banke)
2. Bojan Milovanović – punomoćnik Jelena Milić, (po Punomoćju koje je u originalu predato pre početka sednice Skupštine banke)

Prisutni iz Direktne Banke ad Kragujevac:

1. Jovo Sudić, član Izvršnog odbora Direktne Banke (uspostavljanjem video-konferencijske veze iz Beograda),
2. Ljubinka Lovčević, predsednik Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbora za reviziju), (uspostavljanjem video-konferencijske veze iz Beograda),
3. Dragica Anđelić, Služba za pravne poslove,
4. Ljiljana Karadžić, Služba za pravne poslove,
5. Aleksandra Bjelović, Kabinet Izvršnog odbora,
6. Dragica Ćosić, Kabinet Izvršnog odbora

Dokaz o propisanom sazivanju XXV vanredne sednice Skupštine akcionara se nalazi u prilogu Zapisnika i čini njegov sastavni deo.

Pre početka održavanja sednice odobreno je tonsko snimanje sednice, u skladu sa Pravilnikom o korišćenju diktafona u Direktnoj Banci ad Kragujevac.

Sednicom Skupštine je predsedavala Jelena Milić, Predsednik Skupštine akcionara banke, imenovana Odlukom Skupštine banke broj 9947 od 06.06.2016. godine, po Punomoćju koje joj je dato, a koja se, u skladu sa Poslovnikom o radu Skupštine, telefonski uključila na sednicu Skupštine.

Predsednik Skupštine Jelena Milić je otvorila XXV vanrednu sednicu Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, i pozdravila članove Izvršnog odbora banke i predstavnike stručnih službi.

1.

Predsednik Skupštine Jelena Milić je predložila da se za Komisiju za glasanje na XXV vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac izaberu:

1. Dragica Anđelić, predsednik
2. Ljiljana Karadžić, član
3. Aleksandra Bjelović, član

Kako nije bilo primedbi na Predlog za imenovanje Komisije za glasanje, Predsednik Skupštine Jelena Milić je, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovala da je Skupština sa 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, usvojila predlog za izbor radnih tela Skupštine i donela sledeću

ODLUKU

Imenuje se Komisija za glasanje za rad XXV vanredne sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, u sledećem sastavu:

1. Dragica Anđelić, Direktna Banka ad Kragujevac, predsednik
2. Ljiljana Karadžić, Direktna Banka ad Kragujevac, član
3. Aleksandra Bjelović, Direktna Banka ad Kragujevac, član

Komisija za glasanje ima zadatak da utvrdi spisak prisutnih i zastupanih akcionara, ukupan broj glasova i broj glasova svakog akcionara i svakog punomoćnika na osnovu predatih punomoćja, da utvrdi i objavi rezultate glasanja.

Odluku dostaviti: članovima Komisije, arhivi organa upravljanja.

Predloženo je da se za zapisničara na XXV vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac izabere Dragica Ćosić, zaposlena u Direktnoj Banci ad Kragujevac.

Kako nije bilo primedbi na Predlog za imenovanje zapisničara za XXV vanrednu sednicu Skupštine Banke, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je Skupština, sa 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, usvojila predlog za izbor radnih tela Skupštine i donela sledeću

ODLUKU

1. Imenuje se Dragica Ćosić, zaposlena u Direktnoj Banci ad Kragujevac, za zapisničara na XXV vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, sazvanoj za 29.06.2018. godine u Kragujevcu, u ulici Kralja Petra I broj 26.
2. Odluku dostaviti: arhivi organa upravljanja.

2.

UTVRĐIVANJE KVORUMA ZA XXV VANREDNU SEDNICU SKUPŠTINE:

Na osnovu uvida u Izvod jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra, sa stanjem na dan 19.06.2018. godine, kao danom akcionara, Komisija za glasanje utvrdila je da Direktna Banka ad Kragujevac ima 8 akcionara sa ukupno 1.071.860 izdatih akcija sa pravom glasa.

Od ukupnog broja akcionara, pravo glasa ostvaruje 7 akcionara sa ukupno 1.071.840 akcija sa pravom glasa.

Uvidom u jedinstvenu evidenciju akcionara utvrđeno je da Akcionar "MK Rudnik Export-Import", na osnovu Rešenja Privrednog suda u Čačku, broj 2. St. 18/2015 od 05.06.2015. godine i 11.06.2015.godine, ima zabranu raspolaganja na 47 akcija izdavaoca, osim uz saglasnost privremenog stečajnog upravnika.

Akcionar „MK RUDNIK EKSPORT-IMPORT“ AD Gornji Milanovac, na osnovu Rešenja Privrednog suda u Čačku, Posl. br. 2 St. 23/2015 od 14.07.2015. godine, ima upisanu zabranu raspolaganja na 47 akcija izdavaoca "KBM BANKA" a.d. Kragujevac, kao i zabranu sprovođenja izvršenja prema stečajnom dužniku bez posebne pisane saglasnosti stečajnog sudije i zabranu isplate sa računa stečajnog dužnika bez pisane saglasnosti privremenog stečajnog upravnika, a koje predstavljaju meru obezbeđenja u prethodnom stečajnom postupku.

Akcionar „PPT ZAPTIVKE“ AD Trstenik, na osnovu Rešenja Privrednog suda u Kraljevu, Posl. br. 5 – St – 4/2016 od 26.01.2016. godine, ima upisane mere obezbeđenja u prethodnom stečajnom postupku na 33 akcija izdavaoca "KBM BANKA" a.d. Kragujevac: zabranu raspolaganja bez prethodne saglasnosti stečajnog sudije i privremenog stečajnog upravnika i zabranu sprovođenja izvršenja prema stečajnom dužniku, uključujući i zabranu ili privremeno odlaganje koje se odnosi na ostvarenje prava razlučnih i založnih poverilaca.

Akcionar PURIĆ STEVAN na osnovu Naredbe Tužilaštva OIK.br.8/09 od 16.08.2010. godine na 20 akcija, ima privremenu meru raspolaganja, otuđenja i prava glasa na akcijama izdavaoca.

Akcionar PURIĆ STEVAN na osnovu Naredbe Tužilaštva OIK.br.8/09 od 16.08.2010. godine na 20 akcija, i Višeg suda u Beogradu POI.br.6/10 od 09.01.2012.godine ima privremenu meru raspolaganja, otuđenja i prava glasa na akcijama izdavaoca.

Komisija za glasanje je utvrdila da XXV vanrednoj sednici Skupštine Banke prisustvuju sledeći akcionari sa pravom glasa:

Andrej Jovanović, Beograd, Milenka Vesnića 002, koji u Skupštini ima 535.901 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 49,99 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Bojan Milovanović, Beograd, Bulevar KN. A. Karadorđevića 052A, koji u Skupštini ima 535.737 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 49,98 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Komisija za glasanje konstatuje da postoji kvorum za rad i odlučivanje na XXV vanrednoj sednici Skupštine akcionara Direktna Banke ad Kragujevac, sa ukupno 1.071.638 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, odnosno da su ispunjeni svi uslovi da Skupština može da donosi punovažne Odluke po svim tačkama dnevnog reda.

Predsjednik Skupštine Jelena Milić se zahvalila Predsjedniku Komisije za glasanje Dragici Anđelić na Izveštaju koji je podnela.

Kako nije bilo primedbi na Izveštaj Komisije za glasanje, nakon glasanja prisutnog punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa 1.071.638 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Banke donela sledeću

ODLUKU

Usvaja se Izveštaj Komisije za glasanje o ispunjavanju uslova za rad XXV vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke ad Kragujevac.

Potpisani Izveštaj Komisije za glasanje sastavni je deo ove Odluke.

Odluku dostaviti: Upravnom odboru banke, Izvršnom odboru banke i arhivi organa upravljanja.

REDOVNI DEO SEDNICE:

Odlukom Upravnog odbora banke broj 10791 od 07.06.2018.. godine, zakazana je XXV vanredna sednica Skupštine banke, za petak, 29.06.2018. godine.

Dana 08.06.2018.godine, objavljen je Poziv akcionarima banke za XXV vanrednu sednicu Skupštine akcionara Banke.

Predsjednik Skupštine Jelena Milić je konstatovala da, na osnovu izveštaja Komisije za glasanje, XXV vanredna sednica Skupštine akcionara Banke ima kvorum za rad i odlučivanje i može da donosi punovažne Odluke, pa je za razmatranje predložila sledeći dnevni red:

DNEVNI RED

1. Otvaranje vanredne Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara
2. Izveštaj Komisije za glasanje o ispunjavanju uslova za rad vanredne sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac
3. Donošenje odluke o usvajanju Strategije i Politike poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. godine
4. Donošenje Odluke o usvajanju Poslovne Politike Banke za 2018. godinu
5. Donošenje Odluke o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke

Zatim se prešlo na razmatranje preostalih tačaka dnevnog reda i donošenje Odluka.

3.

Donošenje odluke o usvajanju Strategije i Politike poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. godine

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Jelena Milić je informisala da je u skladu sa Zakonom o bankama i Statutom Direktne Banke ad Kragujevac, pripremljen Predlog Strategije i Politike poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018.-2021. godine

Dokument sadrži strateška opredeljenja, poslovne ciljeve i aktivnosti koje će sprovoditi najviše rukovodstvo Direktne Banke ad Kragujevac u cilju njihovog ostvarenja u periodu 2018 – 2021. godina. Strategija i Politika poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. godine daje smernice u bitnim segmentima poslovanja Banke, u skladu sa planovima većinskih akcionara.

Banka poseduje 100% vlasništva u društvu Piraeus Bank a.d. Beograd i u toku je postupak dobijanja saglasnosti za pripajanje podređenog društva. Shodno navedenom, data Strategija obuhvata poslovanje Banke sa pripojenim podređenim društvom.

Smernice i poslovni ciljevi navedeni u dokumentu sa projekcijama bilansa stanja i bilansa uspeha, imaju za cilj da obezbede poslovanje koje generise profit, uz ispunjenje svih zakonom propisanih pokazatelja poslovanja.

U odnosu na dostavljeni Predlog Strategije i Politike poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. godine, koji je usvojio Upravni odbor Banke, u cilju poboljšanja i izrade kvalitetnijeg dokumenta, tekst je korigovan tako što su izvršene izmene u tačkama 11 i 12 – projektovani bilans stanja i bilans uspeha.

U okviru Bilansa stanja, značajnije izmene su nastale na pozicijama sredstva kod NBS i CRHOV; Hartija od vrednosti i kratkoročno plasiranih sredstva bankama, a usled ponovnog sagledavanja planova u vezi sa imovinom Piraeus banke, koja će do kraja godine biti pripojena Direktnoj banci.

U okviru Bilansa uspeha značajnije izmene sprovedene su na pozicijama Prihoda od kamata, Prihoda od naknada i Operativnih troškova –zarade.

Prihodi od kamata i naknada su promenjeni nakon ponovnog sagledavanja prihoda po osnovu SWAP poslova i Ugovora o servisiranju.

Operativni troškovi –zarade su korigovani na osnovu planiranog procesa reorganizacije u Piraeus banci pre pripajanja Banci, što je uticalo na izmenu troškova zarada.

Strategija i politika poslovanja je dopunjena novim tačkama:

13 – Plan bruto plasmana klijentima

14 – Plan depozita

15 – Projektovani pokazatelji poslovanja i indikatori finansijskog položaja

Takodje, u okviru tekstualnog dela Strategije i politike poslovanja, izmene su izvršene u delu tačke 2. podtačka 4. i tačkama 3.,4.,5.,7. i 10.

Shodno navedenom, predlaže se Skupštini da donese Odluku o usvajanju Strategije i Politike poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. Godine, a prema korigovanom tekstu.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa 1.071.638 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Banke donela sledeću

ODLUKU

Usvaja se Strategija i Politika poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018.- 2021. godine, prema tekstu koji je sastavni deo ove Odluke.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor finansija.

Odluku dostaviti: Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke, Sektoru finansija i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac upućen Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac za donošenje Odluke o usvajanju Strategije i Politike poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. godine, Skupština Banke je donela Odluka kao u dispozitivu.

4.

Donošenje Odluke o usvajanju Poslovne Politike Banke za 2018. godinu

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Jelena Milić je informisala da se Poslovnom politikom Direktne Banke za 2018. godinu konkretizuju načini realizacije ciljeva Banke i osnovnih načela poslovanja u skladu sa Strategijom i politikom poslovanja.

Poslovnom politikom definišu se i osnove kamatne politike i tarifa naknada za usluge koje banka primenjuje u svom poslovanju, kao i opšta načela i okvir za upravljanje rizicima, način utvrđivanja ukupnih internih kapitalnih zahteva u skladu sa rizičnim profilom Banke.

Ukoliko nastupe značajne izmene utvrđenih pravaca razvoja i načina poslovanja Banke, Poslovna politika će se usklađivati saglasno odlukama nadležnih organa Banke.

U odnosu na dostavljeni Predlog Poslovne politike Banke za 2018. godinu, koji je usvojio Upravni odbor Banke, u cilju postizanja konkurentnosti, tekst je korigovan u delu Poslovne politike koji se odnosi na *Kredite za kupovinu nekretnina*, i to deo koji je glasio:

Banka će nakon pripajanja Piraeus banke, imati značajan deo portfolija stanovništva koji se odnosi na stambene kredite. U ovom segmentu planirano je, nakon proširenja mreže ekspozitura, inoviranje ponude kredita za kupovinu nepokretnosti sa mogućnostima korišćenja, različitih vidova ove vrste kredita: dinarskih kredita bez učešća; dinarskih sa valutnom klauzulom i učešćem od najmanje 30%; kredita sa fiksnim i varijabilnim kamatnim stopama u zavisnosti od kojih će se kretati i rokovi otplate do 180/240 meseci.

Menja se i glasi :

Banka će nakon pripajanja Piraeus banke, imati značajan deo portfolija stanovništva koji se odnosi na stambene kredite. U ovom segmentu planirano je, nakon proširenja mreže ekspozitura, inoviranje ponude kredita za kupovinu nepokretnosti i kredita za refinansiranje kredita odobrenih od strane drugih banka za kupovinu nepokretnosti, uz mogućnost korišćenja različitih podvrsta ove grupe kredita: dinarski krediti sa i bez valutne klauzule; krediti sa i bez učešća i krediti sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom. U zavisnosti od vrste kredita i uslova pod kojima se krediti odobravaju, određivaće se i rokovi otplate najduže do 180/240 meseci.

Shodno navedenom, predlaže se Skupštini da donese Odluku o usvajanju Poslovne Politike Banke za 2018. godinu, a prema korigovanom tekstu.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa 1.071.638 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Banke donela sledeću

ODLUKU

Usvaja se Poslovna Politika Banke za 2018. godinu, prema tekstu koji je sastavni deo ove Odluke.

Poslovna politika Direktne Banke ad Kragujevac se primenjuje u 2018.godini, odnosno do donošenja nove Poslovne politike Direktne Banke ad Kragujevac.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Odluku dostaviti: Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke, Odeljenju organizacije i upravljanja poslovnim procesima i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac upućen Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac za donošenje Odluke o usvajanju Poslovne Politike Banke za 2018. godinu, Skupština Banke je donela Odluka kao u dispozitivu.

5.

Donošenje Odluke o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Jelena Milić je informisala da su Strategijom i Politikom poslovanja Direktne Banke za period 2018. -2021. godine planirana su ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Shodno navedenom, predlaže se Skupštini da donese Odluku o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa 1.071.638 akcija sa pravom glasa, ili 99,97 % ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Banke donela sledeću

O D L U K U
O VISINI ULAGANJA U OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC

Banka može u 2018. godini vršiti ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine u skladu sa planom ulaganja predviđenim Strategijom i Politikom poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac za period 2018. – 2021. godine.

Konkretna Odluka o ulaganju u osnovna sredstva i investicione nekretnine donosi Izvršni odbor.

Ovlašćuje se Izvršni odbor Banke da donosi konkretne Odluke o ulaganjima u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Odluku dostaviti: Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke, Sektoru finansija, Sektoru podrške poslovanja i arhivi organa upravljanja.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac upućen Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac za donošenje Odluke o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke, Skupština Banke je donela Odluka kao u dispozitivu.

ZAVRŠNI DEO SEDNICE:

Nakon donošenja napred navedenih Odluka, Predsednik Skupštine Jelena Milić je izjavila da je dnevni red iscrpljen, te da je XXV vanredna sednica Skupštine Banke završena dana 29.06.2018. godine u 12:00 časova.

KOMISIJA ZA GLASANJE:

Dragica Anđelić, predsednik

Dragica Anđelić

Ljiljana Karadžić, član

Ljiljana Karadžić

Aleksandra Bjelović, član

Aleksandra Bjelović

ZAPISNIČAR:

Dragica Ćosić

Dragica Ćosić

PREDSEDNIK SKUPŠTINE
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC

Jelena Milić

Jelena Milić



