



JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA

Broj: 1732/2019

Beograd, 24.04.2019. godine

Z A P I S N I K

sa Redovne sednice Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd

održane 24.04.2019. godine sa početkom u 12 sati

Z A P I S N I K
sa Redovne sednica Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd
održane 24.04.2019. godine u JUBMES banci a.d. Beograd,
Bulevar Zorana Đinđića 121, sa početkom u 12 sati

Skupštinu je otvorila i vodila prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd.

Sednica je počela sa radom u 12 sati.

Prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine obratila se akcionarima Banke:

“Poštovani akcionari,

Koleginice i kolege,

Dame i gospodo, svima želim dobar dan!

Poštovani gosti i zaposleni u JUBMES banci, kao što ste iz dostavljenog poziva informisani, na osnovu člana 67. i 73. Zakona o bankama i Statuta JUBMES banke, Upravni odbor je, na sednici održanoj 20.marta 2019. godine, doneo Odluku o sazivanju sednice Skupštine akcionara JUBMES banke a.d. Beograd za današnji dan.

U materijalu koji ste dobili imate i predlog dnevnog reda.

Dozvolite mi da, zbog zapisnika i stenografskih beležaka, pročitam predlog dnevnog reda.

Dakle, Upravni odbor je za današnju sednicu predložio sledeći

D N E V N I R E D:

I - PRETHODNI POSTUPAK:

1. Otvaranje sednice Skupštine i izbor radnih tela:
 - Komisije za glasanje
 - Zapisničara
2. Uvodno izlaganje predsednika Izvršnog odbora Banke
3. Izveštaj Komisije za glasanje

II - REDOVAN POSTUPAK:

Pre nego što pročitam tačke po Redovnom postupku, obavestila bih vas da je odluka da se prva tačka danas skine sa Dnevnog reda, tako da izjašnjavanje počinjemo od druge tačke:

2. Predlog odluke za izmenu i dopunu Poslovnika o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd
3. Predlog odluke o usvajanju Izveštaja spoljnog revizora akcionarima Banke
4. Usvajanje godišnjih finansijskih izveštaja i raspoređivanje neraspoređene dobiti za 2018. godinu
 - 4.1) Predlog odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2018.godinu
 - 4.2) Predlog odluke o usvajanju finansijskih izveštaja Banke za 2018. godinu
 - 4.3) Predlog odluka o raspoređivanju neraspoređene dobiti za 2018. godinu
5. Predlog poslovne politike Banke za 2019. godinu
6. Predlog poslovne strategije Banke za period od 2019. do 2023. godine
7. Predlog odluke o imenovanju spoljnog revizora Banke za 2019. godinu
8. Predlog informacije o naknadama članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora Banke
9. Predlog Odluke za utvrđivanje naknade predsedniku Skupštine, Predsedniku Upravnog odbora i članovima Upravnog odbora
10. Predlog Odluke o ulaganju u osnovna sredstva Banke
11. Odluka o konstatovanju prestanka mandata članu Upravnog odbora

Skupština akcionara je jednoglasno prihvatile predloženi dnevni red.

I OTVARANJE SKUPŠTINE I IZBOR RADNIH TELA

- Komisije za glasanje
- Zapisničara

Za članove Komisije za glasanje izabrani su

- Zoran Bajić, predstavnik akcionara Hidrotehnika Hidroenergetika, izvestilac
- Nada Mraković, predstavnik Invest Importa, član
- Nikola Bajić, predstavnik akcionara Telegroup, član

Za zapisničara na ovoj sednici izabran je Željko Jovović, zaposleni u JUBMES banchi a.d. Beograd.

Prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine akcionara Banke dala je reč predsedniku Izvršnog odbora JUBMES banke a.d. Beograd.

Dr Miloš Vujnović, predsednik Izvršnog odbora Banke obratio se akcionarima.

“Poštovana predsednice Skupštine,

Uvaženi akcionari,

Članovi Upravnog odbora,

Dragi klijenti, zaposleni, dame i gospodo,

Počeću sa poznatom izrekom. "Bez kontinuiranog rasta i napretka, reči poput poboljšanje, dostignuće i uspeh nemaju smisla". U tom smislu, zadovoljstvo mi je da mogu da vas obavestim da je Banka u 2018. godini zabeležila rezultate koji potvrđuju kontinuitet progresivnog trenda rasta. Iza nas je još jedna veoma uspešna godina za JUBMES banku.

Ostvarenim rezultatima u značajnoj meri su prebačeni Poslovnom politikom za 2018. godinu definisani planovi, a i Strategijom definisani ciljevi u pogledu obima i rezultata poslovanja. U skladu sa navedenim i Strategijom definisane ciljne stope prinosa na aktivu i kapital su u značajnoj meri premašene.

Banka je u 2018. godini poslovala u relativno stabilnom, ali i izazovnom makroekonomskom okruženju, koje je karakterisao nastavak ekonomskog rasta (međugodišnji rast BDP-a od 4.2%), dalji trend smanjenja kamatnih stopa, trend smanjenja referetne kamatne stope, stabilnost kursa dinara, kao i značajna konkurenčija na bankarskom tržištu. Uprkos svim izazovima, uspeli smo da ostvarimo veoma značajne finansijske rezultate.

Poslovanje u 2018. godini obeležilo je i značajno unapređenje i izmena sve zahtevnijeg regulatornog okvira bankarskog poslovanja, kao i implementacije novog standarda finansijskog izveštavanja, odnosno MSFI 9 koji je u primeni od početka 2018. godine.

U bankarskom sektoru Srbije sa krajem 2018. godine poslovalo je 27 banaka, od kojih 5 banaka, mereno učešćem u ukupnoj neto aktivi sektora, ima tržišno učešće od 54.3%. Ukupna neto aktiva bankarskog sektora u 2018. godini beleži dalji rast od preko 10%. 25 bankaka su poslovale sa pozitivnim rezultatom, dok su 2 banke poslovale sa gubitkom. Dobit bankarskog sektora ostvarena i stope prinosa na aktivu i kapital u 2018. godini takođe beleže dalji rast, što ukazuje na nastavak trenda rasta profitabilnosti sektora.

Na osnovu kretanja rezultata i obima poslovne aktivnosti Banke, može se konstatovati da je u 2018. godini nastavljen trend ostvarivanja definisanih ciljeva Poslovne politike (a i Poslovne strategije Banke), od kojih je najveći deo u značajnoj meri premašen. Banka je, po ključnim parametrima, ostvarila značajne pozitivne trendove u poslovanju. U tom smislu, finansijski pokazatelji ukazuju na dalje poboljšanje finansijske pozicije Banke koje se ogleda u veoma značajnom rastu vrednosti bilansne sume Banke, izuzetno visokom rastu depozitnog potencijala, povećanju kapitala po osnovu ostvarene dobiti iz poslovanja, smanjenju ostvarenog odnosa operativnih troškova sa neto prihodima od kamata i naknada, izraženom rastu prihoda od kamata i ostvarenju viših prihoda od planiranih, kao i daljem kontinuiranom i visokom rastu portfolija aktivnih plasmana, što je sve zajedno rezultiralo u profitabilnom poslovanju Banke i rastu ostvarenih stopa prinosa na kapital i aktivu. Banka je ostvarenim rezultatom, odnosno neto dobitkom u 2018. godini pokrila celokupan preostali gubitak iz

perioda 2014.-2015. godine. Uz navedeno ostvaren je i rast tržišnog učešća (sa 0.35% na 0.42%), zatim povećanje broja klijenata Banke, obima platnog prometa, kao i dalje značajno smanjenje učešća problematičnih kredita u ukupnom portfoliju Banke.

Prema vrednosti bilansne sume na osnovu objavljenih nerevidiranih finansijskih izveštaja banaka na tržištu za 2018. godinu, Banka je rangirana kao 22. u bankarskom sektoru sa 0.42% tržišnog učešća. U pogledu tržišnog učešća, Banka beleži napredak za dve pozicije u odnosu na kraj 2017. godine. Sa iskazanim neto dobitkom za 2018. godine, Banka zauzima 18. mesto u ukupnom rezultatu poslovanja bankarskog sektora što predstavlja napredak za 2 pozicije u odnosu na 2017. godinu.

Sa ponosom ističem da Banka, na osnovu rezultata poslovanja u 2018. godini, zauzima prvo mesto u bankarskom sektoru prema ostvarenoj stopi rasta iskazane dobiti, a među prvih pet banaka je prema ostvarenoj stopi rasta bilansne sume, depozita i ostalih obaveza prema komitentima i prihoda od kamata.

Takođe, u 2018. godini Banka beleži treći najveći prinos na aktivu (ROA) na tržištu od 3.40%, dok je prema prinosu na ukupni kapital (ROE) od 12.60% rangirana kao osma banka u bankarskom sektoru Srbije.

Banka je u 2018. godini zabeležila nastavak trenda profitabilnog poslovanja započetog 2016. godine i značajan rast profitabilnosti i ostvarila dobit pre oporezivanja u iznosu od 456.7 miliona RSD (nakon oporezivanja 465.3 miliona RSD), što predstavlja rast dobiti od 7.4 puta u odnosu na prethodnu godinu. Ostvarenom dobiti pre oporezivanja plan poslovanja definisan poslovnom politikom za 2018. godinu prebačen je 6.5 puta. Osnovni razlog za nastavak trenda ostvarivanja pozitivnog rezultata jeste održanje trenda značajnog rasta iznosa komercijalnih plasmana klijentima koji je prisutan u poslednje tri godine, a posebno izražen u 2018. godini. Ovakav trend je već stvorio osnovu za dalji izvestan i kontinuirani rast profitabilnosti u narednim godinama.

Pozitivni trendovi u poslovanju Banke u poslednjih nekoliko godina, odnosno od početka 2016. godine, rezultirali su istorijski najvišim nivoom aktivnih plasmana klijentima, nivoa depozita, kao i visinom bilansne sume Banke od početka poslovanja kao banke univerzalnog tipa, odnosno u poslednjih 21 godinu. Kao rezultat ovakvih trendova, broj klijenata Banke u navedenom periodu uvećan je za preko 40%.

I pored činjenice da je na tržištu i dalje prisutan trend smanjivanja kamatnih stopa na plasmane klijentima, Banka je u 2018. godini ostvarila veoma značajan rezultat i planirane prihode od kamata za ovaj period premašila za 30.26% i to uz održanje kamatne marže na relativno visokom prosečnom nivou od 5.98% i rast iste u odnosu na prethodnu godinu. Prisutan trend rasta plasmana klijentima rezultirao je veoma značajnim rastom prihoda od kamata u 2018. godini od 43.98%, kao i neto rezultata kamatonosnog poslovanja od 45.31%. Prihodi od kamata od aktivnosti plasiranja raspoloživih izvora sredstava klijentima u 2018. godini beleže rast od 58.6% u odnosu na prethodnu godinu i čak su na višem nivou u odnosu na period 2013.-2015. godina u kojem su i dalje bile prisutne visoke kamatne stope na plasmane. Pored prihoda od kamata, ostvaren je rast prihoda od naknada u 2018. godini u odnosu na 2017. godinu od 19.57%, kao i neto prihoda od naknada od 25.04%.

U 2018. godini se beleži nastavak progresivnog trenda godišnjeg rasta (3.24 mlrd RSD, odnosno 48%) aktivnih komercijalnih plasmana Banke klijentima prisutan protekle tri godine. Ukupan rast plasmana aktivnim klijentima sa krajem 2018. godine u odnosu na kraj 2015. godine iznosi 7.3 milijardi RSD, odnosno beleži se kumulativni rast od 269.4%, čime je dostignut istorijski najviši nivo plasmana Banke aktivnim klijentima (nominalno i realno u EUR) od početka njenog poslovanja kao komercijalne banke (1997. godina). Navedenim nastavkom trenda rasta i u 2018. godini, planirani nivo plasmana aktivnim klijentima sa krajem 2018. godine prebačen je za 34.1%. Banka je rastom plasmana u toku 2018. godine ostvarila 428.9% ukupno planiranog rasta za 2018. godinu, odnosno više nego četverostruko.

Predmetni rast je ostvaren primarno kroz dalje proširenje portfolija, odnosno odobravanjem plasmana novim klijentima Banke. Fokus aktivnosti i u 2018. godini je ostao na privlačenju novih klijenata i uvećanje kreditnog portfolija, a na temeljima efikasnosti u pružanju bankarskih usluga svojim klijentima, ali uz oprezan pristup proceni kreditnog rizika. Ovakav pristup Banke bio je na liniji jednog od strateških ciljeva, odnosno diversifikacije kreditnog portfolija. U tom kontekstu, potrebno je konstatovati i da je broj aktivnih plasmana Banke pravnim licima, a što je strateški fokus Banke, u posmatranom periodu porastao za 21%.

Od početka 2016. godine je prisutan veoma značajan rast učešća bilansnih plasmana aktivnim klijentima u ukupnoj aktivi Banke (sa nivoa od 19.9% sa krajem 2015. godine, na nivo od 60.4% sa krajem 2018. godine), uz poboljšanje strukture plasmana u smislu smanjenja nivoa koncentracije na istorijski najniši nivo, kakav je trenutno.

U toku 2018. godine, najvećim delom kroz dalji rast ostvarenih prihoda, a primarno vezano za uvećanje obima poslovnih aktivnosti u delu plasiranja sredstava aktivnim klijentima, kao i nastavkom racionalnog pristupa troškovima, uspeli smo da i u ovoj godini dalje značajno smanjimo odnos operativnih troškova i ostvarenog rezultata iz osnovne delatnosti (neto kamate i naknade) sa nivoa od 113.80% u 2017. na nivo od 83.93% u 2018. godini, a koji je povoljniji od proseka ovog pokazatelja u bankarskom sektoru Srbije koji iznosi 102.9%.

Uprkos izostanka Planom i Strategijom Banke predviđene dokapitalizacije u toku 2017. i 2018. godine u iznosu od cca. 10 miliona EUR, ukupna neto bilansna aktiva Banke na kraju 2018. beleži rast od 33.4% i iznosi 15.6 mldr. dinara, što predstavlja prebačaj poslovnog plana za 2018. godinu za cca. 26.9%. Strategijom poslovanja Banke definisani cilj u pogledu rasta bilansne sume u 2018. godini premašen je za 240.8%. Ostvarenim rastom bilansne sume, odnosno obima poslovne aktivnosti, u 2018. godini prebačeni su čak i postojećom usvojenom Strategijom Banke definisani cilj u pogledu nivoa iste sa krajem 2020. godine za 15.2%. Ovako značajan rast obima poslovne aktivnosti je, pored ostvarenog rasta kapitala Banke, svakako rezultat kontinuiranog rasta poverenja deponenata u Banku, kako stanovništva, tako i privrednih društava.

Nakon veoma visokog porasta depozitnog potencijala Banke u 2017. godini, i u 2018. je zabeležen nastavak ovakvog trenda. Ukupan depozitni potencijal Banke u 2018. godini značajno je uvećan, odnosno zabeležen je rast istog od 46.8%, primarno kroz uvećanje depozita pravnih lica, ali uz nastavak trenda rasta štednih uloga fizickih lica. Zabeleženim rastom prebačen je planirani nivo depozitnog potencijala sa krajem 2018. godine za 59.3%.

Period od početka 2016. godine karakteriše uspešan preokret poslovne situacije Banke kroz uspostavljanje efikasnog upošljavanja izvora sredstava Banke, koji potvrđuje odnos plasmana aktivnim klijenima i depozita koji beleži rast sa nivoa 40.2% sa početka perioda (odnosno kraja 2015. godine) do nivoa od 88.4% sa krajem perioda (odnosno krajem 2018. godine).

Kapital Banke u 2018. godini beleži rast, što je rezultat ostvarenog neto dobitka u ovom periodu. Vrednost ukupnog kapitala Banke sa krajem 2018. godine iznosi cca. 32.9 miliona evra i u odnosu na kraj 2017. godine beleži realni rast od 11.6% (3.4 miliona EUR).

Regulatorni kapital Banke je sa krajem 2018. godine na nivou neophodnom za dalji rast obima plasmana koji obezbeđuje kapacitet za ostvarenje profitabilnosti Banke u narednom periodu. Banka je u uslovima nedostatka Strategijom i Poslovnom politikom planirane dokapitalizacije kao osnove za dalji snažniji rast poslovnih aktivnosti (plasmana), neophodne izvore sredstava kao podršku profitabilnosti i stabilnosti umesto kroz dokapitalizaciju obezbedila kroz pribavljanje stabilnih depozitnih izvora finansiranja.

Regulatorni kapital Banke sa krajem 2018. godine iznosi 3.4 milijarde RSD. Pokazatelj adekvatnosti kapitala beleži smanjenje kao rezultat veoma značajnog uvećanja plasmana Banke aktivnim klijentima. Sa krajem 2018. godine iznosio je 26.48%, odnosno održan je na značajno višem nivou u odnosu na minimalno regulatorno propisani (8%), kao i u odnosu na prosek bankarskog sektora (22.8%). Pored koeficijenta adekvatnosti kapitala, Banka je održala i sve ostale regulatorne pokazatelje u okvirima zakonski utvrđenih limita, odnosno čak i na nivou značajno povoljnijem od istih. Ostvareni rezultat poslovanja Banke u 2018. godini, stvorio je uslove za dalji rast regulatornog kapitala Banke u 2019. godini (i naravno time i uvećanje koeficijenta adekvatnosti kapitala) kroz pokriće gubitka iz perioda 2014.-2015. godina u iznosu od 396.3 miliona RSD i formiranje rezervi iz preostalog dela ostvarenog rezultata nakon ovog pokrića.

U 2018. godini je nastavljeno značajno angažovanje na preduzimanju svih zakonski raspoloživih mera i aktivnosti u naplati problematičnih potraživanja i time ispunjenju definisanih ciljeva Banke u vidu kontinuiranog smanjenja učešća

problematičnih potraživanja u ukupnom portfoliju. U 2018. godini naplaćen je iznos od 81.2 miliona RSD problematičnih potraživanja. Učešće problematičnih kredita u 2018. godini beleži nastavak značajnog pada po osnovu naplate istih, kao i po osnovu ostvarenog, već pomenutog, snažnog rasta plasmana u odnosu na koje se ovo učešće posmatra. Sa krajem 2018. godine procentualno učešće potraživanja po osnovu problematičnih kredita u ukupnim kreditnim potraživanjima iznosi 2.33%. Dok je ovaj pokazatelj u 2015. godini beležio kontinuiran rast i sa nivoom od 46.91% sasvim sigurno bio u vrhu bankarskog sektora, Banka je u 2016. godini nivo pokazatela učešća problematičnih kredita smanjila ispod proseka bankarskog tržišta, gde se nalazi i sa krajem 2018. godine (6.4%).

Na osnovu svega napred navedenog, rezultati poslovanja u 2018. godini mogu da se sublimiraju u sledeće:

- ostvaren je istorijski najviši nivo bilansne sume, plasmana Banke aktivnim klijentima i depozita od kada Banka posluje kao banka univerzalnog tipa i značajno su prebačeni planovi definisani Poslovnom politikom Banke za 2018. godinu i Poslovnom strategijom;

- značajno su prebačeni planovi u pogledu prihoda od kamata i rezultata pre oporezivanja;

- naplaćen je značajan iznos problematičnih plasmana;

- održan je pokazatelj adekvatnosti kapitala na višem nivou od proseka tržišta i značajno višem od regulatornog minimuma.

Poslovnom politikom za 2019. godinu predviđeno je ostvarenje dobiti pre oporezivanja Banke za tu godinu od cca. 209.3 miliona RSD. U 2019. godini se očekuje dalji rast profitabilnosti iz osnovne delatnosti (24.6%) i obima poslovnih aktivnosti, a primarno kroz nastavak rasta plasmana Banke. Banka će ostvarenje definisanih ciljeva pre svega realizovati uz punu primenu zakonskih propisa, pravila bankarske struke, dobrih poslovnih običaja i poslovne etike, zaštitu interesa svojih akcionara i klijenata, kao i održavanje stabilnosti i sigurnosti poslovanja, i svakako, nastavljajući realizaciju definisane vizije, a to je obavljanje istih bankarskih poslova na drugačiji način.

Tradicionalno shvatanje biznisa sa jedinom svrhom stvaranja profita zamenila je nova vizija i kultura poslovanja, koja uvažava i društvene ciljeve. Principi korporativne društvene odgovornosti i održivog razvoja su trajna strateška opredeljenost Banke. Saradnjom sa zaposlenima, lokalnom zajednicom i društvom u celini, podržavamo različite naučno-obrazovne, kulturne i zdravstvene projekte lokalne zajednice. Članstvom od 2008. godine, uključeni smo u sve aktivnosti nacionalne mreže Globalnog dogovora UN. Nastavili smo da promovišemo značaj očuvanja kulturnog identiteta i inkluzije ugroženih grupa posebno na teritoriji AP Kosovo i Metohija. U oblasti zaštite životne sredine nastavili smo višegodišnju saradnju sa Specijalnim rezervatom prirode Uvac, podrškom projektu hranilišta za beloglavog supa, koji je simbol jednog od najbogatijih prirodnih rezervata Republike Srbije.

Banka je značajan osnivač Humanitarne fondacije "Za dečje srce" i punih 27 godina usmerena na prikupljanje pomoći sa ciljem kvalitetnijih uslova operativnog lečenja, rehabilitacije i socijalne adaptacije najmlađih pacijenata sa urođenim srčanim manama. U deci i omladini vidimo perspektivu koju svim snagama treba podržati. Sa posebnom pažnjom i velikim zadovoljstvom planiramo nove aktivnosti Fondacije.

Moram da istaknem da sam vrlo zadovoljan postignutim rezultatima u 2018. godini i kontinuitetom pozitivnih trendova u poslovanju Banke u poslednje tri godine. U prethodnom periodu prepoznali smo i iskoristili pozitivne makroekonomske trendove u vidu rastućih potreba privrednih društava za finansijskom podrškom, uslovljene rastućim obimom poslovne aktivnosti generalno prisutne u privredi Republike Srbije u ovom periodu.

I ovaj put, želim da se zahvalim svima koji su dali svoj doprinos rastu poslovne aktivnosti i uspešnom poslovanju Banke u tekućem periodu i koristim i ovu priliku da vas, kao predstavnike akcionara, ponovo pozovem da u narednom periodu date svoj doprinos ovako uspešnom poslovanju Banke i njenom daljem razvoju.

U narednom periodu ostajemo i dalje usmereni na podršku nastavka privrednog rasta i poboljšanja poslovnog ambijenta u našoj zemlji. Činjenica je da smo Banka sa manjim tržišnim učešćem, te da se u pogledu nominalnih vrednosti bilasnih pozicija ne možemo porebiti sa velikim igračima na tržištu. Međutim, trendovi u

poslovanju i postignuti rezultati u pogledu ostvarene stope rasta pojedinih bilansnih pozicija i rezultata u 2018. godini nas stavlja u sam vrh bankarskog sektora.

Drago mi je što je jedna mala banka pokazala da je moguće uspešno poslovati na vrlo konkurentnom tržištu u i pored svih izazova sa kojima se susreće.

2019. je godina u kojoj obeležavamo naših prvih 40 uspešnih godina. U susret velikom jubileju, JUBMES banka ostaje posvećena da svoju jedinstvenost očuva i unapređuje, doprinoseći daljem uspešnom poslovanju i stvaranju još veće dodatne vrednosti za svoje akcionare i klijente."

Dr Miloš Vujnović, predsednik Izvršnog odbora, izlaganje je završio sa željama za uspešan rad Skupštine akcionara Banke.

Izvestioc Komisije za glasanje, gospodin Zoran Bajić, podneo je Skupštini izveštaj:

"Želim svima dobar dan!

Komisija je pregledala punomoćja predstavnika akcionara prisutnih na ovoj sednici i utvrdila da oni imaju 189.950 glasova u Skupštini JUBMES banke a.d. Beograd, što u odnosu na 272.862 akcija sa pravom glasa akcionara JUBMES banke a.d. Beograd iznosi 69,61%.

Kako prisutni predstavnici akcionara imaju više od jedne polovine akcija sa pravom glasa akcionara JUBMES banke a.d. Beograd, to Komisija konstatiše da postoji potreban kvorum za održavanje ove sednice Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd."

Komisija je predlažila Skupštini da usvoji ovaj Izveštaj.

Prof dr Lidija Barjaktarović, zahvalila se gospodinu Bajiću, koji je u ime Komisije za glasanje prisutne izvestio da postoji kvorum za rad i odlučivanje na ovoj sednici Skupštine Banke i konstatovala da je Skupština jednoglasno usvojila Izveštaj Komisije za glasanje.

Razmaranje tačaka REDOVNOG POSTUPKA:

Tačka 2.

Predlog odluke za izmenu i dopunu Poslovnika o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd

Kako je prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine obavestila akcionare da se sa Dnevnog reda današnje sednice skida tačka 1.Dnevnog reda, predsednica Skupštine je u uvodnom izlaganju u vezi sa tačkom 2. Predlog odluke za izmenu i dopunu Poslovnika o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd u uvodnom izlaganju rekla da je Upravni odbor predložio Skupštini da usvoji Odluku kojom se usvaja Odluka o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd te da izmene i dopune stupaju na snagu danom donošenja, ali ne pre stupanja na snagu Odluke o izmeni i dopuni Statuta JUBMES banke a.d. Beograd.

Rezultati glasanja:

- “Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 170.451 glasova
- “Protiv” odluke su glasali akcionari koji raspolažu sa 14.415 glasova
- “Uzdržani” od glasanja su bili akcionari koji raspolažu sa 5.084 glasova

Sa 170.451 glasom doneta je sledeća

O D L U K A
o izmeni i dopuni
Poslovnika o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd

1. U Poslovniku o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Pravilnik), vrše se sledeće izmene:

1.1. U članu 14. Poslovnika vrše se sledeće izmene:

1.1.1. Stav drugi menja se i glasi:

„Za donošenje odluka:

-o sticanju odnosno raspolažanju imovinom velike vrednosti,
-o smanjenju akcionarskog kapitala,

Potrebna je tročetvrtinska većina glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa.“

1.1.2. Posle drugog stava dodaje se novi treći stav i glasi:

„Za donošenje odluka o statusnim promenama potrebna je tročetvrtinska većina glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa a koji predstavljaju najmanje dve trećine glasova ukupnog broja svih akcionara koji imaju pravo glasa.“

1.1.3. Dosadašnji treći i četvrti stav postaju četvrti i peti stav.

1.2. U članu 17. u prvom stavu reči „javni beležnik u obliku javnobeležničkog zapisa“ zamenjuju se rečima „zaposleni Banke“.

1.3. U članu 18. u trećem stavu reči „javni beležnik“ zamenje reč „zapisničar.“

1.4. U članu 19. u drugom stavu reči „javni beležnik“ zamenjuje se rečima „zapisničar.“

1.5. U članu 23. prvi stav reč „Pravilnika“ zamenjuje reč „Poslovnika.“

2. Ostale odredbe Poslovnika o radu Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd, ostaju nepromenjene.

3. Ove izmene i dopune stupaju na snagu danom donošenja, ali ne pre stupanja na snagu Odluke o izmeni i dopuni Statuta JUBMES banke a.d. Beograd.

Tačka 3.

Predlog odluke o usvajanju Izveštaja spoljnog revizora akcionarima Banke

U uvodnom izlaganju prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine akcionara rekla je da na osnovu člana 26.Statuta Banke, Upravni odbor je predložio Skupštini Banke da se doneše odluka kojom se usvaja Izveštaj spoljnog revizora akcionarima Banke o obavljenim revizijama finansijskih izveštaja JUBMES banke a.d. Beograd za 2018.godinu. Takođe je pročitala deo izveštaja nezavisnog revizora, a to je za 2018. godinu bila Revizorska kuća MOORE STEPHENS REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO d.o.o. Beograd, koja u svom mišljenju kaže:

"Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje JUBMES banke a.d. Beograd na dan 31. decembra 2018.godine, kao i rezultat njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Rezultati glasanja:

"Za" odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 189.878 glasova

"Protiv" odluke nije bilo glasova akcionara

"Uzdržani" od glasanja bio je akcionar koji raspolaže sa 74 glasa

Sa 189.878 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

1. Usvaja se Izveštaj spoljnog revizora akcionarima Banke, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 4.

Usvajanje godišnjih finansijskih izveštaja i raspoređivanje neraspoređene dobiti za 2018. godinu

4.1) Predlog odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2018.godinu

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 189.878 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bio je akcionar koji raspolaže sa 74 glasa

Sa 189.878 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

1. Usvaja se Izveštaj o poslovanju JUBMES banke a.d. Beograd za 2018. godinu u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

4.2) Predlog odluke o usvajanju finansijskih izveštaja Banke za 2018. godinu

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 189.878 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bio je akcionar koji raspolaže sa 74 glasa

Sa 189.878 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

1. Usvajaju se Finansijski izveštaji JUBMES banke a.d. Beograd za 2018. godinu, Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Bilans stanja, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o tokovima gotovine, kao i Napomene uz finansijske izveštaje Banke za 2018. godinu.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

4.3) Predlog odluka o raspoređivanju neraspoređene dobiti za 2018. godinu

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 169.555 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bili su akcionari koji raspolažu sa 20.395 glasova

Sa 169.555 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A o raspoređivanju neraspoređene dobiti

1. Neraspoređena dobit u iznosu od RSD 485.813.666,45 sastoji se iz dobiti tekuće godine u iznosu od RSD 465.277.945,94 i dobiti iz ranijih godina u iznosu od RSD 20.535.720,51 raspoređuje se na sledeći način:
 - 1.1. Iznos od RSD 396.283.924,85 za pokriće gubitka iz ranijih godina;
 - 1.2. Iznos od RSD 9.000.000,00 (bruto) za isplatu iz dobiti organima upravljanja i zaposlenima.
 - 1.3. Iznos od RSD 80.529.741,60 raspoređuje se u reserve za pokriće gubitaka.
2. Ovlašćuje se Upravni odbor Banke da utvrdi kriterijume i način za raspodelu sredstava iz tačke 1.2. ove odluke, za članove Upravnog odbora, članove Izvršnog odbora i zaposlene koji su doprineli ostvarenju poslovnog rezultata Banke za 2018.godinu.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja

Tačka 5.

Predlog poslovne politike Banke za 2019. godinu

U uvodnom izlaganju prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine rekla je da na osnovu člana 26. Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Upravni odbor je predlažio Skupštini Banke da doneše odluku kojom se usvaja poslovna politika Banke za 2019.godinu, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Rezultati glasanja:

- | | |
|------------|---|
| “Za” | odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 184.866 glasova |
| “Protiv” | odluke nije bilo glasova akcionara |
| “Uzdržani” | od glasanja bili su akcionari koji raspolažu sa 5.084 glasova |

Sa 184.866 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

1. Usvaja se Poslovna politika za 2019. godinu, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.

Tačka 6.

Predlog poslovne strategije Banke za period od 2019. do 2023. godine

U uvodnom izlaganju prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine rekla je da je Upravni odbor predložio Skupštini akcionara da doneše Odluku kojom se usvaja Poslovna strategija Banke za period 2019. do 2023. godinu, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 184.866 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bili su akcionari koji raspolažu sa 5.084 glasova

Sa 184.866 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

1. Usvaja se Poslovna strategija Banke za period 2019. – 2023. godina, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.

Tačka 7.

Predlog odluke o imenovanju spoljnog revizora Banke za 2019. godinu

U uvodnom izlaganju prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine rekla je da na osnovu dostavljenih ponuda revizorskih kuća da vrše reviziju za 2019. godinu, ponuda MOORE STEPHENS REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO d.o.o. Beograd je ocenjena kao najpovoljnija i u skladu sa tim, na osnovu člana 26. stav 1. tačka 2) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Upravni odbor je predlažio Skupštini Banke da u skladu sa članom 5. stav 1. tačka 9) Statuta Banke doneše odluku da se za spoljnog revizora JUBMES banka a.d. Beograd za 2019. godinu imenuje MOORE STEPHENS REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO d.o.o. Beograd.

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 184.866 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bili su akcionari koji raspolažu sa 5.084 glasova

Sa 184.866 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

o imenovanju spoljnog revizora JUBMES banke a.d. Beograd

1. Za spoljnog revizora JUBMES banke a.d. Beograd za 2019. godinu imenuje se MOORE STEPHENS REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO d.o.o. Beograd
2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 8.

Predlog informacije o naknadama članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora Banke

U uvodnom izlaganju prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine rekla je da u skladu sa članom 77. i 78. Zakona o bankama, Upravni odbor je Skupštini akcionara dostavio Informaciju o naknadama članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora Banke.

Rezultati glasanja:

- “Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 168.449 glasova
“Protiv” odluke su glasali akcionari koji raspolažu sa 16.265 glasova
“Uzdržani” od glasanja bili su akcionari koji raspolažu sa 5.236 glasova

Sa 168.449 glasova akcionara doneta je sledeća

O D L U K A

1. Usvaja se informacija o naknadama članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke.
2. Ovom odlukom potvrđuje se da članovi Upravnog odbora ostvaruju pravo na naknadu u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara Banke, a članovi Izvršnog odbora ostvaruju pravo na zaradu u skladu sa Zakonom, opštim aktom, ugovorom o radu i drugim odlukama i internim aktima koja regulišu isplatu ličnih primanja. Isplata zarade po osnovu doprinosa poslovnom uspehu Banke članovima Izvršnog odbora vršiće se u skladu sa ostvarenjem poslovnih ciljeva Banke.
3. Do stupanja na snagu Odluke o naknadama članova Upravnog odbora 1740/2019 primenjuje se Odluka Skupštine akcionara Banke 1603/2018 od 25.04.2018.

4. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 9.

Predlog Odluke za utvrđivanje naknade predsedniku Skupštine, Predsedniku Upravnog odbora i članovima Upravnog odbora

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 143.965 glasova

“Protiv” odluke su glasali akcionari koji raspolažu sa 40.320 glasova

“Uzdržani” od glasanja su bili akcionari koji raspolažu sa 5.665 glasova

Sa 143.965 glasova doneta je sledeća

O D L U K A

1. Predsednik Upravnog odbora ostvaruje pravo na bruto naknadu u iznosu 3,5 prosečne bruto zarade zaposlenih u Banci.
2. Članovi Upravnog odbora ostvaruju pravo na bruto naknadu u iznosu 2,5 prosečne bruto zarade zaposlenih u Banci.
3. Predsednik Skupštine ostvaruje pravo na bruto naknadu u iznosu 1 prosečne bruto zarade zaposlenih u Banci.
4. Prosečna zarada za potrebe ovog obračuna izračunava se kao prosečna zarada po zaposlenom a koja se sastoji iz osnovne zarade koju bi zaposleni ostvario na radu kao i ostvarne zarade po osnovu doprinosa poslovnom uspehu poslodavca u mesecu koji prethodi mesecu u kome se isplaćuje naknada.
5. Naknada iz ove odluke isplaćuje se do 5-og u mesecu za tekući mesec.
6. Do stupanja na snagu ove Odluke primenjuje se Odluka Skupštine akcionara Banke 1603/2018 od 25.04.2018.
7. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 10.

Predlog Odluke o ulaganju u osnovna sredstva Banke

U uvodnom izlaganju prof dr Lidija Barjaktarović, predsednik Skupštine rekla je da je na osnovu člana 26. stav 1. tačka 2) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Upravni odbor predlažio Skupštini Banke da, u skladu sa članom 5. stav 1. tačka 4) Statuta doneše odluku o ulaganju u osnovna sredstva Banke.

Rezultati glasanja:

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 183.016 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bili su akcionari koji raspolažu sa 6.934 glasova

Sa 183.016 glasova doneta je sledeća

O D L U K A

1. JUBMES banchi a.d. Beogard odobrava se ulaganje u osnovna sredstva Banke do iznosa od RSD 25.000.000,00.
2. Odluke o vrsti osnovnih sredstava i visini pojedinačnih ulaganja u osnovna sredstva, u okviru iznosa iz tačke 1. ove odluke, donosi Izvršni odbor Banke.
3. O izvršenim ulaganjima Banke u osnovna sredstva Banke u 2019. godini, Izvršni odbor će podnosi kvartalne izveštaje Upravnog odboru.
4. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 11.

Odluka o konstatovanju prestanka mandata članu Upravnog odbora

“Za” odluku su glasali akcionari koji raspolažu sa 189,876 glasova

“Protiv” odluke nije bilo glasova akcionara

“Uzdržani” od glasanja bio je akcionar koji raspolaže sa 74 glasa

Sa 189. 876 glasova akcionara doneta je sledeći

O D L U K A
o konstatovanju prestanka mandata članu Upravnog odbora

1. Konstatiše se da je dr Danielu Pantiću, članu Upravnog odbora JUBMES banke a.d. Beograd, mandat u Upravnom odboru Banke prestao 25.09.2018.godine.
2. Ova odluka se dostavlja Skupštini akcionara JUBMES banke a.d. Beograd na upoznavanje.

Prof dr Lidija Barjaktarović, na kraju sednice Skupštine akcionara Banke, zahvalila se u svoje lično ime i u ime Banke, akcionarima i zaposlenima koji su učestvovali u radu ove sednica, kao i akcionarima koji su glasali u odsustvu.

Sednica zaključena u 13 časova.

KOMISIJA ZA GLASANJE

Zoran Bajić, izvestilac,

Nada Mraković, član

Nikola Bajić, član

Zapisnik sačinio

Željko Jovović



PREDSEDNIK SKUPŠTINE

prof dr Lidija Barjaktarović

U nastavku je dat spisak akcionara koji su prisustvovali sednici Skupštine akcionara ili su glasali u odsustvu

	AKCIONAR	UKUPNO GLASOVA
1	IN SISTEM	96
2	PRLJEVIĆ IVANA	51
3	IVANOVIĆ NEBOJŠA	96
4	ZASTAVA ORUŽJE A.D.	1,126
5	TELEKOMUNIKACIJA DOO BLACE	225
6	REPUBLIKA SRBIJA	58,287
7	STAKIĆ PREDRAG	33
8	STAKIĆ BRANISLAVA	33
9	MILOJEVIĆ SVETISLAV	16
10	INVEST-IMPORT A.D. BEOGRAD	400
11	CALUKS DOO	9,640
12	BEOBANKA-AD BEOGRAD U ST.	19,092
13	INVESTBANKA AD BEOGRAD - U ST	2,599
14	JUGOBANKA U STEČAJU	871
15	NOVA AGROBANKA AD U STEČAJU	864
16	ASTRA BANKA A.D. -U STEČAJU	212
17	PRIVREDNA BANKA AD - U STEČAJU	152
18	JIK BANKA U STEČAJU	74
19	BORSKA BANKA AD BOR - U ST.	74
20	MILENOVIĆ DUŠAN	624
21	SP LASTA AD BEOGRAD	357
22	MILOVANOVIĆ ZORAN	208
23	DOMAA	107
24	KOMPANIJA SLOBODA AD ČAČAK	386
25	SRPSKA BANKA AD BEOGRAD	429
26	KOPČALIĆ ZAGORKA	24
27	LEČIĆ SLOBODAN	227
28	MANDIĆ MILAN	1
29	MANOJLOVIĆ NADA	123
30	MIKIĆ ALEKSANDAR	19
31	MIKIĆ LJILJANA	17
32	MIKIĆ SLOBODAN	82
33	OMČIKUS ATANASIJE	62
34	PRIV.DRUŠ. IGMAN KONJIC	17
35	PROFACO D.O.O.	1,850
36	ARSENOLVEVIĆ LJILJANA	63
37	CIS DOO	108
38	DOO ŽELJEZARA ZENICA	74

39	ĐELIĆ ANASTAZIJA TANJA	87
40	DŽODŽO-RUJEVIĆ KSENIJA	24
41	EUROPOLIS DOO	22
42	GOJŠINA MIRJANA	24
43	HIDROGRADNJA SARAJEVO	96
44	HOLDING KORPORACIJA KRUŠIK	1,046
45	KECMAN MARKOVIĆ JELENA	9
46	RUJEVIĆ DEJAN	42
47	SOKO GROUP D.O.O.	36
48	STAMENKOVIĆ LOLA	1
49	STOJANOVIĆ ZORAN	35
50	VASILIĆ ALEKSANDAR	8
51	VERIGIĆ MLAĐEN	8
52	VUJNOVIĆ MILOŠ	50
53	VUJOVIĆ DUŠANKA	113
54	VUJOVIĆ MILOŠ	30
55	PAVLOVIĆ MILIVOJE	30
56	MALČIĆ MILKA	9
57	POŠTANSKA ŠTEDIONICA BANKA AD	74
58	TELEGROUP DOO	14,415
59	SAVIĆ TATJANA	13
60	PJEVIĆ MIODRAG	4
61	ALEKSIĆ NIKOLA	1,531
62	MIN. FIN. REP.MAKED.	5,010
63	KOLUBARA INVEST GRADNJA DOO	2,517
64	MIN. FIN. I TREZORA - BIH	10,352
65	HIDROTEHNIKA-HIDROENERGETIKA	11,878
66	VUKASOVIĆ VLADIMIR	25
67	JEVĐENIJEVIĆ-MARČETIĆ GORDANA	105
68	MANDIĆ RADE	402
69	ALFAPLAM AD	14,415
70	ELEKTROPRIVREDA SRBIJE JP	152
71	INVEST IMPORT INTERNATIONAL	533
72	I4-INVENTION D.O.O. BEOGRAD	2,550
73	PEXIM INVESTMENTS DOO	1,269
74	ĐOKIĆ-PAVLICA DANIJELA	14,415
75	JP JUGOIMPORT SDPR	9,901
UKUPNO PRISUTNIH GLASOVA		189,950

Beograd, 24.04.2019.godine