

**Društvo za upravljanje investicionim fondovima
„KRISTAL INVEST“ A.D. Banja Luka**

**Izvještaj sa vanredne sjednice Skupštine akcionara
UniCredit bank a.d. Banja Luka**

Datum održavanja Skupštine: 18.01.2010. godine

Vrijeme: 12:00 h

Predstavnik ZIF-a Kristal invest fonda i OIF Kristal Kapital: Bratoljub Radulović

Izvještaj o Odlukama i drugim aktima koji su usvojeni na Skupštini akcionara:

Nakon konstatovanja kvoruma i izbora predsjedavajućeg i usvojenog dnevnog reda predstavnik ZIF-a Kristal invest fonda i OIF-a Kristal Kapital je glasao po predloženim tačkama dnevnog reda kako slijedi:

AD-1. Verifikacija radnih tijela, izbor predsjednika i zapisničara

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA (usvojeni prijedlog je korigovan sugestijom predstavnika, da ovjerivač Zapisnika umjesto gospodje Smilje Jokić, iz banke, bude Dragan Kajkut, iz Zepter fonda).

AD-2. Razmatranje i usvajanje Zapisnika sa XI sjednice Skupštine akcionara

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA, iz razloga što je Zapisnik vjerodostojan odlukama i zaključcima Skupštine.

AD-3. Donošenje Odluke o utvrđivanju isteka mandata predsjedniku i članovima Nadzornog odbora Banke.

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA, iz razloga što je utvrđivanje ove odluke samo pitanje forme.

AD-4. Donošenje odluke o imenovanju novog saziva Nadzornog odbora.

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA predloženi sastav Nadzornog odbora (sastav isti kao stari), koji je dobio i prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo RS.

Prije glasanja predstavnik ZIF-a i OIF-a je ukazao na to da bi bilo dobro da je u odnosu na predložene kandidate uključen i neko od domaćih bankarskih eksperata/strucnjaka s obzirom na rezultate banke, koji su daleko ispod prosjeka bankarskog sektora RS, te da bi time NO dobio nov, pozitivan kvalitet obzirom na njegovu nadležnost i činjenicu da je za njegove strateske odluke potrebno poznavanje specifičnosti lokalnog tržišta. Također, predstavnik fondova je istakao da će obzirom na napred navedeno, posebno iskazanih rezultata u prethodnim godinama, fondovi biti puno kritičniji i zahtjevniji, sa puno većim očekivanjima što se tiče rada NO, odnosno rezultata banke.

AD-5.Donošenje Odluke o odobravanju sadržaja ugovora koji se zaključuju između predsjednika i članova nadzornog odbora i Banke.

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA jer je Zahtjev Agencije da mora postojati ova vrsta ugovora u skladu sa važećim propisima.

AD-6.Donošenje Odluke o naknadama predsjedniku i članovima Nadzornog odbora Banke.

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA iz razloga što se naknade ne isplaćuju članovima koji su iz Grupe Unicredit, odnosno svi su iz Grupe.

AD-7.Donošenje odluke o usvajanju Izvjestaja o analizi opravdanosti investicija u informacioni sistem Banke.

Predstavnik ZIF-a i OIF-a je glasao ZA. Naime, po zahtjevu Agencije za bankarstvo RS investicija Banke u informacioni sistem je morala biti verifikovana na Skupštini iako je ista u nadležnosti Nadzornog odbora, a razlog naloga Agencije da je verifikuje Skupština je visoka vrijednost investicije. Komentar predstavnika, odnosno diskusija je da se ubuduće izbjegava velike investicije podvoditi samo u Poslovnim godisnjim politikama. Takođe je naglasio da se mora biti veoma oprezan i transparentan prema manjinskim akcionarima naročito ako su milionske nabavke povezane sa Grupom ili se nabavljaju iz Grupe, uz izbjegavanje stavljanja na dnevni red Skupštine odluka za koje se suštinski traži samo njeno „aminovanje“.

Predstavnik ZIF-a Kristal invest fond i OIF Kristal Kapital: Bratoljub Radulović
Banja Luka, 20.01.2010. god