



Z A P I S N I K

**SA XXXVII VANREDNE SEDNICE SKUPŠTINE DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC OD
29.04.2021. GODINE**

29.04.2021. godine

**DIREKTNA BANKA AD
KRAGUJEVAC
SKUPŠTINA**

Z A P I S N I K
sa XXXVII vanredne sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac,
održane 29.04.2021. godine, sa početkom u 11:00 časova

U skladu sa Poslovnikom o radu, održana je XXXVII vanredna sednica Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, uspostavljanjem audio vizuelne komunikacije.

Na osnovu dostavljenih Punomoćja, konstatuje se da Sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac prisustvuju akcionari preko svog punomoćnika, koji poseduju obične akcije sa liste akcionara Banke i to:

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

Na sednicu su se uspostavljanjem audio vizuelne komunikacije uključili:

1. Jelena Milić, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac
2. Aleksandra Bjelović, Kabinet Izvršnog odbora
3. Nada Milutinović, Kabinet Izvršnog odbora
4. Ljiljana Karadžić, Sektor pravnih poslova
5. Nataša Filipović, Kabinet Izvršnog odbora

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

Sednicom Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac je predsedavala Jelena Milić, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, imenovana Odlukom Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac broj 9947 od 06.06.2016. godine.

Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je otvorila XXXVII vanrednu sednicu Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac.

Odlukom Upravnog odbora banke od 23.04.2021. godine, Upravni odbor banke je sazvao XXXVII vanrednu sednicu Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac i utvrdio predlog dnevnog reda za današnju vanrednu sednicu Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, koji je dat u materijalu za sednicu Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac.

Nakon donete Odluke Upravnog odbora Banke o sazivanju XXXVII vanredne sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, akcionari Banke Andrej Jovanović, Beograd, Milenka Vesnića 002, koji u Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac ima 535.930 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 50,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa i Bojan Milovanović, Beograd, Bulevar KN. A. Karađorđevića 052A, koji u Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac ima 535.930 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 50,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, su Skupštini Direktne

Banke ad Kragujevac dostavili Izjavu da će kao imaoci prava neposrednog vršenja prava glasa, prisustvovati XXXVII vanrednoj sednici Skupštine akcionara Banke sazvanoj za četvrtak, 29.04.2021. godine sa početkom u 11:00 časova, putem Punomoćnika Jelene Milić, a po izdatim Punomoćjima da u njihovo ime učestvuje u radu i vrši pravo glasa na vanrednoj sednici Skupštine akcionara Direktne Banke ad Kragujevac po tačkama predloženog dnevnog reda, kao i po predloženim Odlukama, uz Nalog/uputstvo za glasanje po tački 10 dnevnog reda: Povodom tačke 10. dnevnog reda, daju nalog za glasanje ZA razrešenje gospodina Petra Slavkovića sa funkcije člana Upravnog odbora, ZA imenovanje gospodina Dragoljuba Lekića za člana Upravnog odbora i ZA utvrđivanje naknade gospodinu Dragoljubu Lekiću za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora u mesečnom iznosu od neto 1.000 EUR koja će biti isplaćivana u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu na da isplate.

Izjavljuju da su saglasni i da se ne protive da se sednica Skupštine akcionara Banke može održati bez primene odredaba člana 335. Zakona o privrednim društvima.

Izjavljuju da su saglasni da se sednica Skupštine akcionara Banke održi u skladu sa članom 375 Zakona o privrednim društvima.

1.

Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je predložila da se, u skladu sa Predlogom Upravnog odbora banke, za Komisiju za glasanje na XXXVII vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac izaberu:

1. Aleksandra Bjelović, predsednik
2. Nada Milutinović, član
3. Ljiljana Karadžić, član

Kako nije bilo primedbi na Predlog za imenovanje Komisije za glasanje, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovala da je Skupština Direktne Banke ad Kragujevac sa 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, usvojila predlog za izbor radnih tela Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac i donela sledeću

ODLUKU

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

1. Aleksandra Bjelović, Direktna Banka ad Kragujevac, predsednik
2. Nada Milutinović, član
3. Ljiljana Karadžić, 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: Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac i arhivi organa upravljanja.

Odluku dostaviti: članovima Komisije, arhivi organa upravljanja.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog za imenovanje Komisije za glasanje za rad XXXVII vanredne sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

Predloženo je da se, u skladu sa Predlogom Upravnog odbora banke, za zapisničara na XXXVII vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac izabere Nataša Filipović, zaposlena u Direktnoj Banci ad Kragujevac.

Kako nije bilo primedbi na Predlog za imenovanje zapisničara za XXXVII vanrednu sednicu Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je Skupština Direktne Banke ad Kragujevac, sa 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, usvojila predlog za izbor radnih tela Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac i donela sledeću

ODLUKU

Imenuje se Nataša Filipović, zaposlena u Direktnoj Banci ad Kragujevac, za zapisničara na XXXVII vanrednoj sednici Skupštine akcionara Direktne Banke ad Kragujevac, sazvanoj za četvrtak, 29.04.2021.godine.

Odluku dostaviti: članovima Komisije, arhivi organa upravljanja.

Obrazloženje

Razmatrajući predlog za imenovanje Komisije za glasanje za rad XXXVII vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke ad Kragujevac, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

2.

UTVRĐIVANJE KVORUMA ZA XXXVII VANREDNU SEDNICU SKUPŠTINE:

Izveštaj Komisije za glasanje podnela je Aleksandra Bjelović, Predsednik Komisije, koja je informisala da Direktna Banka ad Kragujevac na dan održavanja sednice Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac ima ukupno 2 akcionara koji poseduju ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa.

Komisija za glasanje je utvrdila da XXXVII vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac prisustvuju sledeći akcionari sa pravom glasa:

Andrej Jovanović, Beograd, Milenka Vesnića 002, koji u Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac ima 535.930 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 50,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Bojan Milovanović, Beograd, Bulevar KN. A. Karađorđevića 052A, koji u Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac ima 535.930 akcija sa pravom glasa, što predstavlja 50,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, putem Punomoćnika Jelene Milić, a po izdatim Punomoćjima da u njihovo ime učestvuje u radu i vrši pravo glasa na XXXVII vanrednoj sednici Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac po tačkama predloženog dnevnog reda, kao i po predloženim Odlukama.

Komisija za glasanje konstatuje da postoji kvorum za rad i odlučivanje na XXXVII vanrednoj sednici Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, odnosno da su ispunjeni svi uslovi da Skupština Direktne Banke ad Kragujevac može da donosi punovažne Odluke po svim tačkama dnevnog reda.

Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić se zahvalila Predsedniku Komisije za glasanje Aleksandri Bjelović na Izveštaju koji je podnela.

Kako nije bilo primedbi na Izveštaj Komisije za glasanje, nakon glasanja prisutnog punomoćnika akcionara Banke, konstatovao je da sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Usvaja se Izveštaj Komisije za glasanje o ispunjavanju uslova za rad XXXVII 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, članovima Komisije za glasanje i arhivi organa upravljanja.

REDOVNI DEO SEDNICE:

Odlukom Upravnog odbora Banke od 23.04.2021. godine, zakazana je XXXVII vanredna sednica Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac, za četvrtak, 29.04.2021. godine.

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

D N E V N I R E D ZA XXXVII VANREDNU SEDNICU SKUPŠTINE

1. Otvaranje vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke ad Kragujevac i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara
2. Izveštaj Komisije za glasanje o ispunjavanju uslova za rad XXXVII vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke ad Kragujevac
3. Usvajanje Zapisnika sa XXXV vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 07.12.2020. godine i Zapisnika sa XXXVI vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 25.12.2020. godine
4. Donošenje Odluke o usvajanju Finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu, sa Napomenama uz finansijske izveštaje
5. Donošenje Odluke o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac u 2020.godini

6. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja Spoljnog revizora o obavljenoj godišnjoj reviziji finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu
7. Donošenje Odluke o raspoređivanju neraspoređene dobiti Direktne Banke ad Kragujevac iz ranijih godina u osnovni akcijski kapital Direktne Banke ad Kragujevac
8. Donošenje Odluke o usvajanju Budžeta za 2021. godinu
9. Donošenje Odluke o sticanju pet akcija SWIFT-a
10. Donošenje Odluke o razrešenju člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac i imenovanju novog člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac i utvrđivanju naknade novom članu Upravnog odbora
11. Pitanja i predlozi

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

3.

Usvajanje Zapisnika sa XXXV vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 07.12.2020. godine i Zapisnika sa XXXVI vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 25.12.2020. godine

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Usvaja se Zapisnik sa XXXV vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 07.12.2020. godine i Zapisnik sa XXXVI vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 25.12.2020. godine, prema tekstu koji je sastavni deo ove Odluke.

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

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Zapisnik sa XXXV vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 07.12.2020. godine i Zapisnik sa XXXVI vanredne sednice Skupštine akcionara Direktne Banke održane 25.12.2020. godine, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

4.

Donošenje Odluke o usvajanju Finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu, sa Napomenama uz finansijske izveštaje

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da bilansna suma na dan 31.12.2020. godine iznosi 60.087.128/h dinara. Krediti i potraživanja od komitenata iznose 36.881.752/h dinara i čine 61,38%

bilansne sume, a krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija sa učešćem od 6,11% iznose 3.669.796/h dinara.

Stanje gotovine i sredstava kod centralne banke iznosi 7.340.467/h dinara a plasmani u hartije od vrednosti iznose 8.984.591/h dinara, od kojih je iznos od 1.164.318 dat u zalogu za obaveze Banke čije je ispunjenje obezbeđeno založnim pravom, a odnosi se na kredit po repo poslovima na osnovu repo ugovora o prodaji hartija od vrednosti, sa ugovorenom obavezom njihove ponovne kupovine, u stranoj valuti

Stanje nekretnina, postrojenja i opreme na dan 31.12.2020.god iznosi 2.054.173/h dinara a ostalih sredstava 491.134/h dinara. Nematerijalna imovina iznosi 261.772/h dinara, investicione nekretnine 196.359/h dinara i ostala aktiva 207.084/h dinara. Na dan 31.12.2020.godine izvore sredstava čine ukupne obaveze u iznosu od 49.007.453/h dinara i kapital koji iznosi 11.079.675/h dinara. Strukturu ukupnih obaveza čine depoziti i ostale obaveze u iznosu od 48.243.182/h dinara i subordinirane obaveze u iznosu od 764.271/h dinara.

Bilans uspeha - Za period januar-decembar 2020. godine Banka je ostvarila dobitak u iznosu od 660.909/h dinara. Ostvareni dobitak iz redovnog poslovanja iznosi 653.984/h dinara a dobitak od odloženih poreza iznosi 6.925/h dinara. U pozitivnom rezultatu za navedeni period neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha iznosi 268.028/h dinara.

Neto kamatni prihodi u posmatranom periodu iznose 2.248.205/h dinara, neto prihod od naknada i provizija 393.300/h dinara a neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule 93.380/h dinara.

Ostali poslovni prihodi iznose 466.040/h dinara a negativan neto efekat dobitka i gubitka po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti 7.566/h dinara.

Ukupni operativni troškovi iznose 2.807.403/h dinara, a čine ih troškovi rada u iznosu od 985.480/h dinara, troškovi amortizacije u iznosu od 371.033/h dinara i ostali troškovi i rashodi u iznosu od 1.450.890/h dinara.

Izveštaj o tokovima gotovine - Gotovina i gotovinski ekvivalenti koji su na dan 31.12.2019. godine iznosili 7.309.508/h dinara smanjeni su u 2020. godini za 344.565/h dinara i sa obračunatim negativnim kursnim razlikama u iznosu od 52.070/h dinara na dan 31.12.2020. godine iznose 6.964.943/h dinara.

Izveštaj o promenama na kapitalu - U okviru ovog izveštaja prikazane su promene na kapitalu u 2020. godini. Smanjenje revalorizacionih rezervi u 2020. godini iznosilo je 27.057/h dinara i prikazano je u okviru Izveštaja o ostalom rezultatu.

Dobitak tekućeg perioda iznosi 660.909/h dinara, a dobit iz ranijih godina je smanjena u iznosu od 9.957/h dinara kao rezultat knjiženja odloženih poreskih sredstava po osnovu rashoda koji su priznati u 2020. godini, a odnosi se na efekte prve primene IFRS 9.

Izveštaj o ostalom rezultatu - U 2020. godini ostvaren je pozitivan ostali rezultat perioda u iznosu od 633.852/h dinara po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi u iznosu od 27.057/h dinara i ostvarenog dobitka u iznosu od 660.909/h dinara. Smanjenje revalorizacionih rezervi rezultat je prenosa revalorizacionih rezervi u iznosu od 72.036/h po osnovu prodaje građevinskog objekta, negativnih efekata promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u iznosu od 43.911/h dinara, i povećanja aktuarskih dobitaka u iznosu od 1.068/h dinara. U okviru Napomena uz finansijske izveštaje data su obelodanjivanja bilansnih pozicija u skladu sa MSFI.

Statistički izveštaj – U određene pozicije u kolonama za tekuću 2020.godinu i prethodnu godinu uneti su podaci s grupa računa i računa propisanih odlukom kojom se uređuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, kao i iz analitičkih i drugih evidencija koje banke vode a u kojima su dužne da obezbede podatke za unos na pozicije ovog obrasca na kojima nije naznačen račun ili je naznačen deo računa.

Upravni odbor Banke je na svojoj sednici održanoj dana 23.04.2021. godine razmatrao navedeni Predlog i predložio Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac da donese Odluku o usvajanju Finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu, sa Napomenama uz finansijske izveštaje.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Usvajaju se Finansijski izveštaji Direktne Banke ad Kragujevac za 2020. godinu: Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine, Bilans uspeha u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020.godine, Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020.godine, Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020.godine, Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine i Statistički izveštaj za 2020.godinu sa Napomenama uz finansijske izveštaje.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor Finansija.

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

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Finansijske izveštaje Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu, sa Napomenama uz finansijske izveštaje, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

5.

Donošenje Odluke o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac u 2020.godini

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da je u skladu sa članom 34. Zakona o računovodstvu pravno lice dužno da sastavi godišnji izveštaj o poslovanju, koji uključuje objektivni pregled razvoja i rezultata njegovog poslovanja i položaja, zajedno sa opisom osnovnih rizika i neizvesnosti kojima je izloženo.

Godišnji izveštaj o poslovanju treba da pruži sveobuhvatnu analizu razvoja i rezultata poslovanja pravnog lica i njegovog položaja, u skladu s obimom i složenosti poslovanja. Članom 45. propisana je obaveza dostavljanja navedenog izveštaja Agenciji za privredne registre.

Sektor finansija u skladu sa propisanom sadržinom podnosi Godišnji izveštaj o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac za 2020. godinu.

Godišnji izveštaj o poslovanju sadrži sve bitne elemente propisane Zakonom o računovodstvu a odnose se na: opis razvoja poslovnih aktivnosti i organizacionu strukturu, finansijski položaj i rezultate poslovanja, ulaganja u cilju zaštite životne sredine, značajne događaje po završetku poslovne godine, planirani budući razvoj, aktivnosti istraživanja i razvoja, informaciju o otkupu sopstvenih akcija, postojanje ogranaka i adekvatnost upravljanja rizicima.

Upravni odbor Banke je na svojoj sednici održanoj dana 23.04.2021. godine razmatrao navedeni Izveštaj i predložio Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac da donese Odluku o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac u 2020.godini.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Usvaja se Godišnji izveštaj o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor Finansija.

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

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Godišnji izveštaj o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

6.

Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja Spoljnog revizora o obavljenoj godišnjoj reviziji finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da u skladu sa čl.56. Zakona o bankama spoljni revizor sačinjava Izveštaj i daje Mišljenje o tome da li su godišnji finansijski izveštaji Banke sačinjeni u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, odnosno međunarodnim računovodstvenim standardima, zakonom kojim se uređuje računovodstvo i propisima Narodne banke Srbije i da li istinito i objektivno prikazuju finansijski položaj banke, rezultate poslovanja i novčane tokove za tu godinu po svim materijalno značajnim pitanjima.

Odlukom Skupštine banke broj 12798 od 30.06.2020. godine imenovan je BDO DOO Beograd za spoljnog Revizora za reviziju godišnjih finansijskih izveštaja Direktne banke ad Kragujevac za 2020.godinu.

Nakon izvršene revizije godišnjih finansijskih izveštaja za 2020.godinu, spoljni revizor je u Izveštaju izrazio Mišljenje: Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, informacije obelodanjene u Godišnjem izveštaju o poslovanju za 2020. godinu, koji je sastavljen u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu, su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa finansijskim izveštajima.

Upravni odbor Banke je na svojoj sednici održanoj dana 23.04.2021. godine razmatrao navedeni Izveštaj i predložio Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac da donese Odluku o usvajanju Izveštaja Spoljnog revizora o obavljenoj godišnjoj reviziji finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Usvaja se Izveštaj spoljnog revizora o izvršenoj reviziji godišnjih finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu.

U skladu sa članom 61. Zakona o bankama, Direktna Banka će Izveštaj Eksterne revizije o obavljenoj godišnjoj reviziji finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu dostaviti Narodnoj banci Srbije u propisanom roku.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor Finansija.

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

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Izveštaj Spoljnog revizora o obavljenoj godišnjoj reviziji finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac za 2020.godinu, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

7.

Donošenje Odluke o raspoređivanju neraspoređene dobiti Direktne Banke ad Kragujevac iz ranijih godina u osnovni akcijski kapital Direktne Banke ad Kragujevac

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da je Odlukom o adekvatnosti kapitala propisano da se u osnovni akcijski kapital uključuje dobit iz ranijih godina za koju je Skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital. Neraspoređena dobit iz ranijih godina za koju treba doneti Odluku o raspoređivanju u osnovni akcijski kapital iznosi 660.908.894,43 dinara i rezultat je ostvarene dobiti iz poslovanja u 2020.godini u iznosu od 660.908.894,43

Upravni odbor Banke je na svojoj sednici održanoj dana 23.04.2021. godine razmatrao navedeni Predlog i predložio Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac da donese Odluku o raspoređivanju neraspoređene dobiti Direktne Banke ad Kragujevac iz ranijih godina u osnovni akcijski kapital Direktne Banke ad Kragujevac

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Neraspoređena dobit Direktne Banke ad Kragujevac iz ranijih godina u iznosu od 660.908.894,43 dinara biće raspoređena u osnovni akcijski kapital Direktne Banke ad Kragujevac.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor Finansija.

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

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora upućen Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac o raspoređivanju neraspoređene dobiti Direktne Banke ad Kragujevac iz ranijih godina u osnovni akcijski kapital Direktne Banke ad Kragujevac, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

8.

Donošenje Odluke o usvajanju Budžeta za 2021. godinu

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da se predlaže usvajanje Budžeta za 2021. godinu koji predstavlja izmenu Poslovnog plana za 2021. godinu, a koji je sadržan u Strategiji i politici poslovanja za period 2020-2023. godina, koju je usvojila Skupština banke na sednici 30.06.2020. godine.

Dokument sadrži Budžet za 2021. godinu i daje smernice u bitnim segmentima poslovanja Banke, u skladu sa planovima većinskih akcionara.

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.

Ključne mere i pretpostavke finansijskog plana u 2021. godini su nastavak rasta kreditne aktivnosti kod pravnih i fizičkih lica; racionalno upravljanje likvidnošću i jačanje depozitnog potencijala u skladu sa rastom datih kredita; rast poslovanja i postepeno uvećanje tržišnog udela uz prihvatljiv nivo preuzimanja rizika; kontinuirano adekvatno upravljanje lošim plasmanima; optimizacija kapitala banke preko pozitivnog rezultata poslovanja; razvoj prepoznatljivog pristupa klijentima, kroz direktnu poslovnu i marketinšku komunikaciju svojih proizvoda i usluga putem pozicioniranja banke kao servisno orijentisane banke prisutne u svim značajnim regionima i gradovima Srbije; unapređenje IT sistema u cilju podrške unapređenju efikasnosti poslovnih procesa kroz automatizaciju delova poslovnog procesa i razvoja digitalnih kanala; digitalizacija procesa kreditiranja fizičkih lica; nastavak optimizacije operativnih troškova.

U 2021.godini se planira nastavak rasta depozitne baze klijenata uz diversifikaciju depozita klijenata pravnih lica i uz nastavak održavanja/smanjenja kamatnih stopa na standardne oročene štedne proizvode ali na način da u svakom trenutku ponuda stanovništvu bude dovoljno konkurentna.

Upravni odbor Banke je na svojoj sednici održanoj dana 29.01.2021. godine razmatrao navedeni Predlog budžeta i predložio Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac da donese Odluku o usvajanju Budžeta za 2021. godinu.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

ODLUKU

Usvaja se Budžet za 2021.godinu.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor finansija, Odeljenje plana i analiza.

Odluku dostaviti: Izvršnom odboru, Upravnom odboru, Sektoru finansija, Odeljenju plana i analiza i arhivi

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Predlog Upravnog odbora upućen Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac o usvajanju Budžeta Direktne banke ad Kragujevac za 2021.godinu, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

9.

Donošenje Odluke o sticanju pet akcija SWIFT-a

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da je dana 03/03/2021. godine Banka obavestena da je kao članica SWIFT-a registrovana kao nedeoničarski član, te je u skladu sa članom 11. Statusa SWIFT-a u obavezi da postane njihov akcionar pri prvoj trogodišnjoj preraspodeli akcija koja će biti u 2021. godini, obzirom da je procenjeno da je finansijski doprinos banke toliki da joj daje pravo na 5 ili više akcija.

Učešće u preraspodeli akcija SWIFT-a je obavezno za sve članice SWIFT-a, bez obzira da li su do sada bili akcionari ili nisu. Članice SWIFT-a ne mogu odbiti pretplatu na dodeljenje akcije u skladu sa članom 11. Statusa SWIFT-a u kojem se navodi da će svaki akcionar povući akcije čiji je broj određen od strane Upravnog odbora SWIFT-a.

U obaveštenju koje je Banka dobila, SWIFT je procenio da je finansijski doprinos SWIFTU koji je Banka ostvarila za korišćenje njihovih usluga prošle godine a koji je u najvećem delu rezultat korišćenja usluge Sanction Screening koji Banka koristi od prošle godine, u značajnoj meri povećan. Finansijski doprinos Banke je u prošloj godini iznosio 18.481,79 EUR što Banci daje pravo i obavezu na pretplatu na 5 akcija SWIFT-a. Trenutna vrednost jedne akcije iznosi 5205 evra, ukupan iznos za pet akcija iznosi 28.525,00 EUR uz mogućnost izvesne manje korekcije cene koja može uslediti nakon usvajanja godišnjeg finansijskog izveštaja SWIFT-a. Rok za plaćanje je do 01.05.2021. godine prema instrukciji navedenoj u obaveštenju SWIFT-a.

Sticanje akcija se tretira kao ulaganje u druga pravna lica u smislu člana 66. stav 1. tačka 4. Zakona o bankama koji predviđa da Skupština banke odlučuje o ulaganjima kapitala u druga pravna lica.

Upravni odbor Banke je na svojoj sednici održanoj dana 23.04.2021. godine razmatrao navedeni Predlog i predložio Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac da donese Odluku o sticanju pet akcija SWIFT-a

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

O D L U K U

Odobrava se sticanje pet akcija SWIFT-a, za okvirnu kupoprodajnu cenu u iznosu od 28.525,00 EUR.

Ovlašćuje se Izvršni odbor da, ukoliko dođe do korekcije cene akcija nakon usvajanja godišnjeg finansijskog izveštaja SWIFT-a, može da odobri plaćanje konačno utvrđene cene akcija.

Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.

O realizaciji ove Odluke staraće se Sektor operacija, Odeljenje platnog prometa, Odsek deviznog platnog prometa.

Odluku dostaviti: Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru operacija, Odeljenju platnog prometa, Odseku deviznog platnog prometa, Odeljenju interne kontrole, Odeljenju organizacije, Sektoru finansija, Sektoru sredstava i likvidnosti i arhivi .

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora upućen Skupštini akcionara o sticanju pet akcija SWIFT-a, Skupština akcionara Banke je donela odluku kao u dispozitivu.

10.

Donošenje Odluke o razrešenju člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac i imenovanju novog člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac i utvrđivanju naknade novom članu Upravnog odbora

Otvarajući diskusiju povodom ove tačke dnevnog reda, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je informisala da je Petar Slavković, član Upravnog odbora podneo ostavku na članstvo u Upravnom odboru Direktne Banke iz ličnih razloga. Upravni odbor je na svojoj sednici održanoj dana 15.04.2021. godine konstatovao ostavku člana Upravnog odbora Petra Slavkovića i predložio da se Skupštini akcionara uputi Predlog da se gospodin Petar Slavković razreši članstva u Upravnom odboru obzirom da je podneo ostavku na članstvo u Upravnom odboru Banke iz ličnih razloga.

Upravni odbor je na sednici održanoj 23.04.2021. godine razmatrao predlog za imenovanje gospodina Dragoljuba Lekića za člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac. Obzirom da Gospodin Lekić ima veliko iskustvo u bankarstvu i prevredi, većinu dosadašnjeg radnog angažovanja proveo je na upravljačkim pozicijama eminentnih i uspešnih kompanija sa sferom poslovanja u automobilske industriji, reviziji i bankarstvu, pa u tom smislu može aktivno doprineti daljem razvoju Banke, Upravni odbor je doneo Odluku o imenovanju gospodina Lekića za člana Upravnog odbora Banke.

Obzirom da je Zakonom o bankama i Statutom Banke predviđeno da članovi Upravnog odbora za svoj rad primaju naknadu u skladu sa odlukom Skupštine, Upravni odbor Banke je na istoj sednici doneo Odluku o utvrđivanju visine naknade za gospodina Lekića, prema određenju Skupštine.

Obzirom da nije bilo diskusije po navedenoj tački dnevnog reda, nakon glasanja prisutnog Punomoćnika akcionara Banke, konstatovao da je sa ukupno 1.071.860 akcija sa pravom glasa, ili 100,00 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa ZA od ukupnog broja glasova, PROTIV: nema, UZDRŽANIH: nema, Skupština Direktne Banke ad Kragujevac donela sledeću

I O D L U K U O RAZREŠENJU ČLANA UPRAVNOG ODBORA

1. Gospodin Petar Slavković, JMBG 2101984710222, razrešava se funkcije člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac.
2. Ova odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.
3. O sprovođenju ove Odluke staraće se Sektor pravnih poslova.

4. Odluku dostaviti: Narodnoj banci Srbije, Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru pravnih poslova, Sektoru upravljanja ljudskim resursima i organizacije i arhivi organa upravljanja.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora upućen Skupštini akcionara o razrešenju člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac, obzirom na to da je član Upravnog odbora gospodin Petar Slavković podneo ostavku na članstvo u Upravnom odboru Banke iz ličnih razloga, Skupština akcionara Banke je donela odluku kao u dispozitivu.

II ODLUKU

Imenuje se gospodin Dragoljub Lekić za člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac, kao član nezavisan od Banke.

Lice iz stava 1. ove Odluke imenuje se na period od 4 (četiri) godine.

Ova Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja od strane Skupštine akcionara Banke, ali ne pre prijema prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije na imenovanje imenovanog lica.

Odluku dostaviti: Narodnoj banci Srbije, Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru pravnih poslova, Sektoru upravljanja ljudskim resursima i organizacije i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog Upravnog odbora upućen Skupštini akcionara o o imenovanju novog člana Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac, Skupština akcionara Banke je donela odluku kao u dispozitivu.

III ODLUKU

utvrđivanju naknade članu Upravnog odbora

Utvrdjuje se naknada članu Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac gospodinu Dragoljubu Lekiću, za rad u Upravnom odboru Direktne Banke ad Kragujevac, u mesečnom neto iznosu od 1.000,00 EUR u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan obračuna.

Ova Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja od strane Skupštine Banke, ali ne pre prijema prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije na imenovanje imenovanog lica.

Odluku dostaviti: Sektoru pravnih poslova, Sektoru upravljanja ljudskim resursima i organizacije i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog akcionara g. Jovanovića i g. Milovanovića od 26.04.2021. godine o utvrđivanju naknade novom članu Upravnog odbora gospodinu Dragoljubu Lekiću, Skupština akcionara Banke je donela odluku kao u dispozitivu.

ZAVRŠNI DEO SEDNICE:

Nakon donošenja napred navedenih Odluka, Predsednik Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac Jelena Milić je izjavila da je dnevni red iscrpljen, te da je XXXVII vanredna sednica Skupštine Direktne Banke ad Kragujevac završena dana 29.04.2021.godine u 12:00 časova.

KOMISIJA ZA GLASANJE:

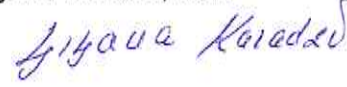
Aleksandra Bjelović, predsednik



Nada Milutinović, član

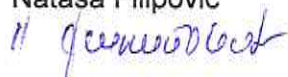


Ljiljana Kardžić, član



ZAPISNIČAR:

Nataša Filipović



PREDSEDNIK SKUPŠTINE DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC



Jelena Milić



