

ZÁPISNICA ZO ZASADNUTIA RIADNEHO VALNÉHO ZHROMAŽDENIA OBCHODNEJ SPOLOČNOSTI:

Obchodné meno : BENCONT COLLECTION, a. s.
Sídlo : Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava
IČO : 47 967 692
Miesto konania : v sídle spoločnosti - Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava
Čas konania : 26.04.2024, o 11:00 hod.

Prítomní:

Akcionári : podľa listiny prítomných
Členovia dozornej rady : podľa listiny prítomných
Iné prizvané osoby : podľa listiny prítomných

Prítomní : akcionári spoločnosti vlastníaci 420 ks akcií, uvedení v listine prítomných akcionárov

Program :

1. Otvorenie a voľba orgánov riadneho valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s.,
2. Schválenie programu riadneho valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s.,
3. Schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023 a návrh naloženia s hospodárskym výsledkom obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023,
4. Schválenie správy AML za rok 2023,
5. Správa o odmeňovaní členov orgánov verejnej akciovej spoločnosti;
6. Správa o významných obchodných transakciách;
7. Schválenie Obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2024,
8. Schválenie Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023,
9. Schválenie vkladu príspevku akcionárov do kapitálového fondu z príspevkov,
10. Iné,
11. Záver.

OPIS PREROKOVANIA JEDNOTLIVÝCH BODOV PROGRAMU ZASADNUTIA VALNÉHO ZHROMAŽDENIA:

Bod č. 1: Otvorenie a voľba orgánov riadneho valného zhromaždenia

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s., so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, IČO: 47 967 692, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6058/B (ďalej ako „BENCONT COLLECTION, a.s.“ alebo „Spoločnosť“) otvoril o 10:00 hod. člen predstavenstva spoločnosti – Ing. Marek Reguli, ktorý v zmysle ust. § 188 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“ resp. „OBZ“) oznámil prítomným, že je poverený na vedenie riadneho valného zhromaždenia do zvolenia predsedu riadneho valného zhromaždenia.

Ing. Marek Reguli privítal všetkých prítomných a konštatoval, že riadne **valné zhromaždenie bolo riadne zvolané** odovzdaním pozvánky akcionárom a všetkým prítomným spolu s prílohami v zmysle stanov Spoločnosti, Spoločnosť si splnila svoje povinnosti v súlade s ust. § 184 ods. 3 a nasl. Obchodného zákonníka a v súlade s ust. § 184a Obchodného zákonníka a ust. § 2 ods. 7 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v stanovenej lehote pred valným zhromaždením. Zároveň konštatuje, že boli splnená všetky oznamovacie a oné povinnosti voči Národnej banke Slovenska a Burze cenných papierov v Bratislave, a.s.

Toto valné zhromaždenie sa zvolá aj v súlade s ust. § 193 a § 220zc ods. 3 Obchodného zákonníka vzhľadom na skutočnosť, že predstavenstvo zistilo, že strata Spoločnosti presiahne hodnotu jednej tretiny základného imania.

Ing. Marek Reguli ďalej konštatuje, že v zmysle prezenčnej listiny sa riadneho valného zhromaždenia zúčastnili všetci akcionári Spoločnosti vlastníaci spolu 420 (slovom štyristodvadsať) kusov kmeňových zaknihovaných akcií Spoločnosti na meno s menovitou hodnotou 1.250,- EUR/akcia (slovom jedentisícdvestopäťdesiat Eur na akciu), teda akcie v menovitej hodnote spolu 525.000,- EUR (slovom päťstodvadsaťpäťtisíc Eur), ktorých podiel na základnom imaní Spoločnosti predstavuje 100% (slovom jednsto percent). **Ing. Marek Reguli ďalej konštatuje, že v zmysle prezenčnej listiny sú na riadnom valnom zhromaždení sú prítomní akcionári spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s., ktorí vlastnia spolu 100 % všetkých hlasov a riadne valné zhromaždenie** je preto schopné uznášať sa. Listina prítomných akcionárov tvorí ako príloha neoddeliteľnú súčasť tejto zápisnice o priebehu riadneho valného zhromaždenia.

Následne Ing. Marek Reguli predložil akcionárom návrh predstavenstva spoločnosti na zvolenie orgánov riadneho valného zhromaždenia v nasledovnom zložení:

predseda riadneho valného zhromaždenia:

Ing. Marek Reguli

zapisovateľ:

Ing. Rudolf Bruchánik

overovateľ zápisnice:

Ing. Zlatica Minarovjehová

overovateľ zápisnice:

Ing. Martin Nebesník

osoba poverená sčítaním hlasov:

Ing. Rudolf Bruchánik

a vyzval prítomných akcionárov o prednesenie pozmeňujúcich alebo doplňujúcich návrhov k navrhovanému zloženiu orgánov riadneho valného zhromaždenia.

Ing. Marek Reguli poučil o spôsobe hlasovania na tomto riadnom valnom zhromaždení Spoločnosti. Každý akcionár pri prezentovaní sa do listiny prítomných obdržal hlasovací lístok tak ako to predpokladajú stanovy spoločnosti. Hlasovací lístok obsahuje meno a priezvisko resp. obchodné meno akcionára, čísla jeho akcií, miesto a dátum zasadnutia valného zhromaždenia a počet prislúchajúcich hlasov. Hlasovanie sa uskutoční na výzvu osoby poverenej na vedenie valného zhromaždenia resp. na výzvu predsedu riadneho valného zhromaždenia, a to zdvihnutím hlasovacieho lístka na výzvu „za“, „zdržal sa“ alebo „proti“. Skrutátor následne zaznamená voľbu jednotlivých akcionárov do zápisnice z tohto riadneho valného zhromaždenia.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, Ing. Marek Reguli nechal o predloženom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Ing. Marek Reguli po hlasovaní akcionárov spoločnosti konštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi akcionárov, prijalo toto uznesenie:

„Riadne valné zhromaždenie volí svoje orgány v nasledovnom zložení:

predseda riadneho valného zhromaždenia:

Ing. Marek Reguli

zapisovateľ:

Ing. Rudol Bruchánik

overovateľ zápisnice:

Ing. Zlatica Minarovjehová

overovateľ zápisnice:

Ing. Martin Nebesník

osoba poverená sčítaním hlasov:

Ing. Rudolf Bruchánik.“

Bod č. 2: Schválenie programu valného zhromaždenia Spoločnosti

Predseda riadneho valného zhromaždenia predniesol návrh programu zasadnutia riadneho valného zhromaždenia v zmysle pozvánky a to:

1. Otvorenie a voľba orgánov riadneho valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s.,

2. Schválenie programu riadneho valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s.,
3. Schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023 a návrh naloženia s hospodárskym výsledkom obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023,
4. Schválenie správy AML za rok 2023,
5. Správa o odmeňovaní členov orgánov verejnej akciovej spoločnosti;
6. Správa o významných obchodných transakciách,
7. Schválenie Obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2024,
8. Schválenie Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023,
9. Schválenie vkladu príspevku akcionárov do kapitálového fondu z príspevkov,
10. Iné,
11. Záver.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií, za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Predseda riadneho valného zhromaždenia po hlasovaní akcionárov spoločnosti konštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi akcionárov, prijalo toto uznesenie:

„Valné zhromaždenie Spoločnosti schvaľuje program valného zhromaždenia :

1. *Otvorenie a voľba orgánov riadneho valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s.,*
2. *Schválenie programu riadneho valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s.,*
3. *Schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023 a návrh naloženia s hospodárskym výsledkom obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023,*
4. *Schválenie správy AML za rok 2023,*
5. *Správa o odmeňovaní členov orgánov verejnej akciovej spoločnosti;*
6. *Správa o významných obchodných transakciách,*
7. *Schválenie Obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2024,*
8. *Schválenie Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023,*
9. *Schválenie vkladu príspevku akcionárov do kapitálového fondu z príspevkov,*
10. *Iné,*
11. *Záver.“*

Bod č. 3: Schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023 a návrh naloženia s hospodárskym výsledkom obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023

Predseda riadneho valného zhromaždenia oboznámil v súlade so schválených program valného zhromaždenia prítomných akcionárov, že Spoločnosť v účtovnom období od 01.01.2023 do 31.12.2023 vytvorila stratu vo výške vo výške 274 605,- EUR (slovom: =dvestosedemdesiatštyritisícšesťstopäť= eur a 00 eurocentov).

Predstavenstvo zvolalo toto valné zhromaždenie aj vzhľadom na skutočnosť, že strata Spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania.

Predseda riadneho valného zhromaždenia vyzval predsedu dozornej rady p. Pavla Jakubova aby predložil správu dozornej rady k účtovnej závierke.

Predstúpil predseda dozornej rady p. Pavol Jakubov, ktorý vyhlásil, že účtovnú závierku Spoločnosti preskúmala dozorná rada, o čom prítomným predkladá správu dozornej rady. Ďalej predseda dozornej rady zastávajúci pozíciu predsedu výboru pre audit predložil správu výboru pre audit k účtovnej závierke.

Predseda riadneho valného zhromaždenia oboznamuje prítomných, že účtovná závierka Spoločnosti bola preskúmaná nezávislým audítorom spoločnosťou FINECO spol. s r.o., so sídlom Mlynské Nivy č. 36, 821 09 Bratislava, licencia SKAU č. 89, IČO: 31 356 206, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 5571/B, ktorá o zistených skutočnostiach predložila Správu nezávislého audítora.

Správa nezávislého audítora k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 sa predkladá prítomným akcionárom.

Následne predstavenstvo Spoločnosti predložilo návrh na naloženie s hospodárskym výsledkom Spoločnosti za rok 2023, v ktorom navrhuje naložiť so stratou tak, že v plnej výške bude zaúčtovaná na účet: Neuhradená strata z minulých rokov.

Predseda riadneho valného zhromaždenia navrhol naloženie s hospodárskym výsledkom obchodnej spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. za rok 2023 vo výške 274 605,- EUR (slovom: =dvestosedemdesiatštyritisícšesťstopäť= eur a 00 eurocentov) nasledovne:

- suma vo výške 274 605,- EUR (slovom: =dvestosedemdesiatštyritisícšesťstopäť= eur a 00 eurocentov) bude preúčtovaná na účet: Neuhradená strata z minulých rokov.

Predseda dozornej rady predstúpil a vyhlásil, že v zmysle predložených podkladov členovia dozornej rady preskúmali návrh člena predstavenstva a súhlasia s navrhovaným spôsobom naloženia s hospodárskym výsledkom Spoločnosti.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predloženom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Riadne valné zhromaždenie schvaľuje riadnu individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2023 a zároveň schvaľuje uznesenie, že vzniknutá strata Spoločnosti vo výške 274 605,- EUR (slovom: =dvestosedemdesiatštyritisícšesťstopäť= eur a 00 eurocentov) bude preúčtovaná na účet: Neuhradená strata z minulých rokov.“

Bod č. 5: Schválenie správy AML za rok 2023

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia oboznámil prítomných so správou o činnosti zodpovednej osoby AML. Predseda riadneho valného zhromaždenia zároveň oznamuje prítomným akcionárom, že správa o činnosti AML bola súčasťou pozvánky na toto riadne valné zhromaždenie.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predloženom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %

Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Valné zhromaždenie Spoločnosti schvaľuje Správu o činnosti zodpovednej osoby AML za rok 2023, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť zápisnice z tohto riadneho valného zhromaždenia.“

Ad. 5 Správa o odmeňovaní členov orgánov verejnej akciovnej spoločnosti

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia vyzval prítomnú členku predstavenstva Ing. Zlaticu Minarovjehovú, aby predniesla správu predstavenstva o odmeňovaní členov orgánov Spoločnosti k 31.12.2023.

Predstúpila p. Ing. Zlatica Minarovjehová, ktorá prítomným akcionárom predkladá správu predstavenstva Spoločnosti o odmeňovaní orgánov Spoločnosti za rok 2023. Poukazuje, že návrh správy bol spoločne s pozvánkou na toto valné zhromaždenie zaslaný akcionárom.

Ďalej prednáša, že predstavenstvo v súlade s ustanovením § 201e Obchodného zákonníka vypracovalo jasnú a zrozumiteľnú správu o odmeňovaní, ktorá poskytuje úplný prehľad odmien vrátane všetkých výhod v akejkoľvek forme priznaných alebo splatných za predchádzajúce účtovné obdobie jednotlivým členom orgánov spoločnosti.

Spoločnosť za rok 2023 mala vypracované pravidlá odmeňovania v zmysle, ktorých postupovala.

Predstúpil predseda riadneho valného zhromaždenia a vyzval prítomných akcionárov na prednesenie návrhov vo vzťahu k odmeňovaniu členov orgánov.

Nikto z prítomných akcionárov nemá návrhy.

Predstúpil predseda riadneho valného zhromaždenia a navrhol schváliť správu predstavenstva o odmeňovaní členov orgánov.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Valné zhromaždenie Spoločnosti schvaľuje Správu predstavenstva o odmeňovaní členov orgánov za rok 2023.“

Ad. 6 Správa o významných obchodných transakciách

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia vyzval prítomného predsedu dozornej rady, aby predniesol správu dozornej rady o významných obchodných transakciách.

Predstúpil Pavol Jakubov predseda dozornej rady spoločnosti, ktorý prítomným predkladá správu dozornej rady o významných obchodných transakciách a prednáša:

Dozorná rada v priebehu roka 2023 posudzovala obchodné transakcie Spoločnosti uzatvorené v roku 2023 a transakcie vyplývajúce z rámcových zmlúv z minulých období, ktorých plnenie zasahovalo do roku 2023.

Vzhľadom na vyššie uvedené dozorná vyhodnotila nasledovné transakcie v roku 2023:

Spoločnosť uzatvorila zmluvy o pôžičke so spriaznenými osobami:

Veriteľ	Dátum podpisu	Istina	Úrok
BENCONT COLLECTION, a.s.	08.08.2023	255 000,00 €	6,5%
BENCONT COLLECTION, a.s.	16.08.2023	925 000,00 €	10%
BENCONT COLLECTION, a.s.	21.12.2023	100 000,00 €	10%

Dozorná rada na základe Pravidiel o posudzovaní významných obchodných transakcií vyhodnotila, že vyššie uvedené pôžičky predstavujú bežnú transakciu Spoločnosti za podmienok, za ktorých spoločnosť obvykle poskytuje plnenia v bežnom obchodnom styku s inými osobami.

Dozorná rada vyhodnotila, že na vyššie vymedzené transakcie sa v súlade s ust. § 220gc ods. 1 písm. a) Obchodného zákonníka nepoužijú ust. § 220ga a 220gb Obchodného zákonníka.

Spoločnosť v minulosti uzatvorila rámcové zmluvy o poskytovaní služieb so spriaznenými osobami, ktorých plnenie je opakujúce sa každý rok a za rok 2023 bolo nasledovné:

účel zmluvy	odmena	odmena za rok 2023
poskytnutie záruky	2% zo zostatku úveru 7 027 499€	140 550,00
poskytovanie služieb	administratívne služby, HR, právne poradenstvo, ekonomické poradenstvo archivácia, prenájom servera	120 000,00
správa pohľadávok	15% z inkasa pohľadávok	1 125 000,00

Dozorná rada na základe Pravidiel o posudzovaní významných obchodných transakcií vyhodnotila plnenie na základe vyššie uvedených zmlúv ako bežnú transakciu Spoločnosti v roku ich uzatvorenia a v roku 2023 boli uvedené transakcie vyhodnotené ako transakcie uzatvorené medzi spoločnosťou a dcérskou spoločnosťou, v ktorej má spoločnosť všetky hlasovacie práva podľa §220gc ods.1 písm. e) Obchodného zákonníka.

Dozorná rada vyhodnotila, že na vyššie vymedzené transakcie sa v súlade s ust. § 220gc ods. 1 písm. a) a písm. e) Obchodného zákonníka nepoužijú ust. § 220ga a 220gb Obchodného zákonníka.

Správa o významných obchodných transakciách tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto zápisnice.

Predstúpil predseda riadneho valného zhromaždenia a navrhol zobrať na vedomie a odsúhlasiť správu dozornej rady o významných obchodných transakciách.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Valné zhromaždenie Spoločnosti berie na vedomie a odsúhlasuje Správu dozornej rady o významných obchodných transakciách za rok 2023.“

Ad. 7 Schválenie Obchodného plánu na rok 2024

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia predložil valnému zhromaždeniu na schválenie Obchodný plán na rok 2024.

Predseda riadneho valného zhromaždenia oboznamuje prítomných, že Obchodný plán na rok 2024 bol spoločne s pozvánkou doručený akcionárom spoločnosti. Valné zhromaždenie prerokovalo predložený Obchodný plán na rok 2024.

Predseda riadneho valného zhromaždenia navrhol Obchodný plán na rok 2024 schváliť.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predloženom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Valné zhromaždenie Spoločnosti schvaľuje Obchodný plán na rok 2024.“

Ad. 8 Schválenie Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia predložil valnému zhromaždeniu na schválenie Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023.

Predseda riadneho valného zhromaždenia oboznamuje prítomných, že Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023 bol spoločne s pozvánkou doručený akcionárom spoločnosti. Valné zhromaždenie prerokovalo predložené Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023.

Predseda riadneho valného zhromaždenia v krátkosti prednáša vyhodnotenie plnenie obchodného plánu nasledovne:

Plnenie cieľov v tomto období bolo výrazne ovplyvnené legislatívnou zmenou, účinnou od 01.01.2022, v dôsledku ktorej prišlo k navýšeniu základnej sumy pri zrážkach zo mzdy, čo malo za následok pokles očakávaných príjmov v exekučných konaniach a z mimosúdnych zrážok zo mzdy za rok 2023 vo výške 900 tis. Eur.

Spoločnosť alokovala menej prostriedkov (cca o 50% oproti predpokladu) do nákupu portfólií pohľadávok vzhľadom na nerentabilné ponuky, pri ktorých si spoločnosť vyhodnotila, že pri výške odplaty za ponúkané portfólia sa návratnosť investície javí ako nízka.

Ďalej predsedajúci hodnotí, že oproti očakávaní spoločnosť nesplnila svoj cieľ spočívajúci v splatení časti záväzku z titulu prevzatých pohľadávok od spoločnosti PRO CIVITAS s.r.o., naopak hodnotí, že plnenie záväzkov z úverov voči Privatbanka, a.s. bolo splnené v zmysle cieľov. Ďalej sa uvádza, že vklad do kapitálového fondu bol realizovaný v zmysle stanoveného cieľa.

V oblasti poskytovania nových spotrebiteľských úverov spoločnosť prekročila stanovený cieľ.

Zároveň sa uvádza, že spoločnosť zavádza automatizáciu niektorých procesov. Predsedajúci hodnotí splnenie cieľov v oblasti založenia dcérskej spoločnosti v Českej republike a kúpu obchodného podielu spoločnosti BENCONT INVESTMENTS, s.r.o., ktoré boli splnené v zmysle určeného cieľu.

Predseda riadneho valného zhromaždenia navrhol Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023 schváliť.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Valné zhromaždenie Spoločnosti schvaľuje Vyhodnotenia plnenia obchodného plánu za rok 2023.“

Ad. 9 Schválenie vkladu príspevku akcionárov do kapitálového fondu z príspevkov

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia, navrhuje v súlade s postupom v zmysle ust. § 193 ods. 2 Obchodného zákonníka ako opatrenie vo vzťahu ku skutočnosti, že strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania, aby valné zhromaždenie schválilo rozhodnutie, ktorým akcionár vloží vklad o kapitálového fondu z príspevkov.

Vo vzťahu k uvedenému sa navrhuje schváliť v súlade s úpravou v stanovách spoločnosti a príslušnými zákonnými ustanoveniami rozhodnutie o vklade peňažného príspevku akcionára do kapitálového fondu z príspevkov vo výške 200 000,- Eur (slovom: =dvestotisíc= eur =nula= eurocentov).

Príspevok do vytvoreného kapitálového fondu z príspevkov bude akcionárom zaplatený bezhotovostným prevodom na bankový účet spoločnosti do 90 dní od nadobudnutia platnosti a účinnosti tohto rozhodnutia.

Potvrdenie o osobách akcionárov a pomere vkladov, ktorý zrealizujú vklad do kapitálového fondu z príspevkov je vedené osobitne v internej dokumentácii spoločnosti.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Riadne Valné zhromaždenie Spoločnosti schvaľuje rozhodnutie o vklade peňažného príspevku akcionára do kapitálového fondu z príspevkov vo výške 200 000,- Eur (slovom: =dvestotisíc= eur =nula= eurocentov) so splatnosťou 90 dní.“

Bod č. 10: Iné

Predseda riadneho valného zhromaždenia v zmysle schváleného programu riadneho valného zhromaždenia vyzval prítomných na prednesenie iných návrhov, ktoré by v zmysle zákonných ustanovení mohli byť prerokované v rámci tohto riadneho valného zhromaždenia.

A. Predstúpil predseda dozornej rady p. Pavol Jakubov, ktorý predniesol správu o činnosti dozornej rady za rok 2023.

Dozorná rada spoločnosti sa pri výkone svojej kontrolnej činnosti v sledovanom období zamerala najmä na:

- na plnenie úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu,
- plnenie požiadaviek Národnej banky Slovenska,
- sledovanie činnosti predstavenstva z hľadiska presadzovania efektívnosti hospodárenia spoločnosti, strategických cieľov v daných podmienkach a riešenie rozvojových zámerov spoločnosti,
- hospodársku a finančnú činnosť spoločnosti, stav jej majetku, jej záväzkov a pohľadávok,
- riadne vedenie účtovníctva,
- správa o posudzovaní významných obchodných transakcií
- plnenie obchodného plánu, finančného rozpočtu, plánu investícií,
- dodržiavanie stanov spoločnosti a všeobecných záväzných právnych predpisov.

Dozorná rada konštatuje, že v sledovanom období nezistila žiadne nedostatky vo výkone pôsobnosti predstavenstva spoločnosti, predstavenstvo sa dôsledne a profesionálne zameralo na presadzovanie strategických cieľov, efektívnosť hospodárenia a riešenie rozvojových projektov.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Riadne valné zhromaždenie berie na vedomie správu o činnosti dozornej rady.“

B. Následne predstúpil člen predstavenstva Ing. Marek Reguli, ktorý v zmysle stanov Spoločnosti predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie:

- výročnú správu vyhotovenú podľa osobitného predpisu, vrátane správy o podnikateľskej činnosti Spoločnosti a o stave jej majetku, ak je Spoločnosť povinná ju vypracovať

Výročná správa obsahuje rozpracované informácie o:

- a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,
- b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa,
- c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky,

- d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja,
- e) nadobúdanie vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22,
- f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty,
- g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov,
- h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí.

Výročná správa ďalej rozoberá nasledovné:

- Rozširovanie primárnych aktivít spoločnosti, kúpou nových portfólií pohľadávok a zvýšenie objemu poskytovaním spotrebiteľských úverov,
- Stabilizácia inkasa z pohľadávok a udržanie primeranej nákladovosti
- Rozšírenie mandátnych spoluprác v bankovom aj nebankovom sektore
- V súvislosti s implementáciou platnej smernice EÚ o NPL – o správcoch a nákupcoch úverov a v zmysle legislatívy : Premeny obchodných spoločností - príprava odštiepenie časti BI s.r.o. do novo vzniknutej spoločnosti BENCONT INVESTMENTS POHLADÁVKY, s.r.o. a následné splynutie s BENCONT COLLECTION, a.s. , Splníme tak legislatívnu povinnosť byť licencovaný subjekt aj pre agendu správy a vymáhania pohľadávok. Doteraz bola licencia NBS povinná iba pre nákup pohľadávok z bankových úverov.
- Príprava opatrení na posilnenie vlastného imania spoločnosti . V tejto súvislosti pripravujeme navýšenie vkladu akcionárov do kapitálových fondov a v priebehu roka 2024 plánujeme aj úhradu vyšších záväzkov. Je vysoký predpoklad, že uskutočnením týchto krokov už spoločnosť k 31.12.2024 nebude v kríze podľa Obchodného zákonníka.
- Ďalšia automatizácia procesov, využívanie umelej inteligencie a strojového učenia pre zefektívnenie procesov správy a vymáhania pohľadávok
- Možnosti alternatívneho financovania spoločnosti
- Aktívne angažovanie sa v Asociácii slovenských inkasných spoločností , s cieľom riešiť aktuálne problémy v oblasti správy pohľadávok (efektivita exekútorov a benevolencia pri oddlžení)
- Získanie licencie na poskytovanie spotrebiteľských mikropôžičiek v Českej republike pre dcérsku spoločnosť Duofin Finance s.r.o.

Predložená výročná správa a správu o plnení obchodného plánu je neoddeliteľnou súčasťou tejto zápisnice.

Riadne valné zhromaždenie prednesený návrh prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Riadne valné zhromaždenie schvaľuje výročnú správu.“

C. Následne predstúpil člen predstavenstva Ing. Marek Reguli, ktorý informoval prítomných akcionárov o nasledovnom:

Predstúpil Ing. Marek Reguli, ktorý informuje, že Spoločnosť začala podnikať kroky smerujúce k zlúčeniu spoločnosti so spoločnosťou BENCONT INVESTMENTS POHLADÁVKY, s.r.o., ktorá vznikne odštiepením od 100% dcérskej spoločnosti BENCONT INVESTMENTS, s.r.o. Spoločnosť uvedenú transakciu oznámila správcovi dane a zároveň uložila projekt premeny v obchodnom vestníku, ktorý je zverejnený pod č. 70/2024 vydanom dňa 10.04.2024, a to pod ID: 4052669 – Projekt premeny/cezhraničnej premeny/cezhraničnej zmeny právnej formy – pod č. O000230 a ID: 4052689 – Projekt premeny/cezhraničnej premeny/cezhraničnej zmeny právnej formy – pod č. O000231.

Vzhľadom na skutočnosť, že sa jedná o transakciu so 100% dcérskou spoločnosťou túto transakciu je možné subsumovať pod ust. § 220gc ods. 1 písm. e) Obchodného zákonníka.

Riadne valné zhromaždenie prednesené návrhy prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Riadne valné zhromaždenie schvaľuje ďalší postup pri premene spoločnosti.“

Predstúpil predseda riadneho valného zhromaždenia navrhol akcionárom schváliť postup v zmysle ust. § 35 ods. 5 zákona č. 309/2023 Z.z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov „*Preskúvanie návrhu projektu premeny audítorom ani vypracovanie písomnej správy audítora o návrhu projektu premeny nie je potrebné, ak sa tak dohodli všetci akcionári každej zúčastnenej spoločnosti.*“

A navrhol prítomných akcionárov vzhľadom na ich 100%-nú účasť na tomto valnom zhromaždení schváliť postup, pri ktorom sa nevyžaduje vypracovanie písomnej správy audítora o návrhu premeny.

Riadne valné zhromaždenie prednesené návrhy prerokovalo. Nakoľko neboli vznesené žiadne pozmeňujúce ani doplňujúce návrhy, predseda riadneho valného zhromaždenia nechal o predložennom návrhu hlasovať. Riadne valné zhromaždenie o prednesenom návrhu hlasovalo s takýmto výsledkom:

Počet akcií za ktoré boli odovzdané platné hlasy:	420 ks
Pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú:	100 %
Celkový počet odovzdaných platných hlasov	420 hlasov
Počet hlasov za prijatie návrhu:	420 hlasov
Počet hlasov proti prijatiu návrhu:	0 hlasov
Počet akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania:	0 akcionárov

Po hlasovaní predseda riadneho valného zhromaždenia skonštatoval, že riadne valné zhromaždenie spoločnosti, všetkými hlasmi svojich akcionárov prijalo toto uznesenie:

„Riadne valné zhromaždenie schvaľuje 100%-ným počtom platných hlasov postup v zmysle ust. § 35 ods. 5 zákona č. 309/2023 Z.z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov a nevyžaduje vypracovanie písomnej správy audítora o návrhu premeny vo vzťahu k zlúčeniu spoločnosti so spoločnosťou BENCONT INVESTMENTS POHLADÁVKY, s.r.o., ktorá bude odštiepená od 100%-ne dcérskej spoločnosti BENCONT INVESTMENTS, s.r.o.“

Predseda riadneho valného zhromaždenia vyzval prítomných na prednesenie ďalších bodov, ktoré majú byť v rámci tohto riadneho valného zhromaždenia prerokované.

Nikto z prítomných akcionárov nepožaduje prerokovania iných bodov ako už na tomto riadnom valnom zhromaždení boli prerokované.

Bod č. 11: Záver.

Vzhľadom k tomu, že nikto z prítomných nepredložil žiaden ďalší návrh na rokovanie riadneho valného zhromaždenia Spoločnosti ani nevzniesol žiaden protest, predseda riadneho valného zhromaždenia poďakoval prítomným za účasť na zasadnutí riadneho valného zhromaždenia a rokovanie riadneho valného zhromaždenia ukončil.

Prílohou tejto zápisnice je:

1. Listina prítomných akcionárov, členov dozornej rady, iných prizvaných osôb; Zoznam akcionárov z CDCP,
2. Návrh predstavenstva na naloženie s hospodárskym výsledkom,
3. Správa nezávislého audítora k individuálnej účtovnej,
4. Správa dozornej rady o jej činnosti za rok 2023,
5. Správa výboru pre audit účtovnej závierky za rok 2023,
5. Výročná správa,
6. Správa o plnení obchodného plánu,
7. Správa o činnosti zodpovednej osoby AML,
8. Finančný rozpočet na rok 2024,
9. Správa o odmeňovaní členov orgánov verejnej akciovej spoločnosti
10. Obchodný plán na rok 2024.

V Bratislave, dňa 26.04.2024



.....
Ing. Marek Reguli
predseda riadneho valného zhromaždenia



.....
Ing. Rudolf Bruchánik
zapisovateľ



.....
Ing. Zlatica Minarovjechová
overovateľ zápisnice



.....
Ing. Martin Nebesník
overovateľ zápisnice