

Pozvánka na valnou hromadu

Představenstvo společnosti Banka CREDITAS a.s., svolává

ŘÁDNOU VALNOU HROMADU

Banky CREDITAS a.s.

se sídlem Praha 8, Sokolovská 675/9, PSČ 186 00, IČO 63492555, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23903 (dále jen „**Banka**“ nebo „**CREDITAS**“),

která se bude konat dne 14. ledna 2019 od 10.00 hodin v prostorách Banky, v zasedací místnosti ve 4. patře, tř. Svobody 1194/12, Olomouc.

Pořad jednání:

1. Zahájení
2. Volba orgánů valné hromady
3. Schválení jednacího řádu valné hromady
4. Změna Stanov Banky – rozšíření předmětu podnikání Banky
5. Schválení změny Smluv o výkonu funkce člena představenstva
6. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Banky
7. Diskuse
8. Závěr

Rozhodný den:

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 7. leden 2019. Význam rozhodného dne spočívá v tom, že právo účastnit se valné hromady, hlasovat a vykonávat na ní akcionářská práva má výhradně osoba vedená jako akcionář v zákonem stanovené evidenci cenných papírů k rozhodnému dni.

S ohledem na znění ustanovení § 20a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZoB**“), je Banka povinna předložit České národní bance výpis všech akcionářů a správců z emise akcií Banky, pořízený ke dni, který o 7 dní předchází dni konání valné hromady. Česká národní banka schválí seznam akcionářů uvedených ve výpisu z emise akcií Banky nebo v písemném vyjádření k výpisu z emise akcií Banky, označí bez zbytečného odkladu ty akcionáře, kterým byla již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, a výpis, spolu se svým vyjádřením vrátí Bance nejpozději v den předcházející dni konání valné hromady. **Banka nesmí na valné hromadě připustit účast osoby, označené Českou národní bankou v jejím vyjádření k výpisu z emise akcií Banky, jakož i účast osoby, neuvedené ve výpisu z emise akcií Banky nebo osob těmito osobami zmocněných.**

V této souvislosti Banka upozorňuje, že osobám, které nebudou k rozhodnému dni, tj. 7. lednu 2019 uvedeny ve výpisu z emise akcií Banky, nebude umožněna účast a hlasování na valné hromadě.

Obecné informace

Prezentace akcionářů začíná v 9:30 hodin v místě konání valné hromady. Při prezenci se akcionáři nebo jejich zástupci prokáží průkazem totožnosti. Zástupce akcionáře je nadále povinen předložit originál nebo úředně ověřenou kopii speciální plné moci udělené zastupovaným akcionářem s úředně ověřenými podpisy zastupovaného akcionáře. Z plné moci musí vyplývat, zda byla udělena pro zastupování na jedné nebo více valných hromadách, musí být v českém jazyce nebo být opatřena předkladem do českého jazyka. Plnou moc není povinen předat Bance zástupce akcionáře, který je zapsán v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako správce nebo osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií. Je-li akcionářem nebo zástupcem akcionáře právnická osoba nebo jedná-li na valné hromadě za akcionáře správce nebo osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií, je fyzická osoba, která na této valné hromadě zastupuje právnickou osobu povinna předat Bance originál či úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nebo v případě zahraniční právnické osoby, výpisem z obdobného registru) či jiný dokument osvědčující právo za tuto právnickou osobu jednat. Tento výpis nesmí být starší než (3) měsíce a musí být předložen v českém jazyce (případně opatřen překladem do českého jazyka). Výpis musí být opatřen apostilou či superlegalizací, pokud je takový postup vyžadován podle příslušných právních předpisů nebo mezinárodních smluv.

Dokumenty uložené v sídle společnosti, pobočkách a uveřejněné na internetových stránkách společnosti

Za tímto účelem je na internetové adrese Banky www.creditas.cz k dispozici formulář plné moci pro zastoupení na valné hromadě. Formulář plné moci je k dispozici i v listinné podobě v sídle Banky a pobočkách Banky v pracovních dnech od 10:00 hodin do 15:00 hodin. Akcionář má právo vyžádat si zaslání formuláře plné moci na svůj náklad a své nebezpečí v listinné podobě.

Ode dne vyhotovení této pozvánky do dne konání valné hromady bude na internetových stránkách Banky a současně v sídle Banky v pracovní dny od 10:00 do 15:00 hodin uložen text pozvánky vč. příslušných dokumentů týkajících se pořadu valné hromady, návrhů usnesení valné hromady včetně příslušných návrhů nebo protinávrhů akcionářů a stanovisek představenstva Banky k těmto návrhům, vyžaduje-li jejich uveřejnění zákon nebo stanovy.

Práva související s účastí na valné hromadě

Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se Banky nebo jí ovládaných osob, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon akcionářských práv na ní. Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protinávrhy k záležitostem zařazeným na pořad jednání valné hromady.

Hlasovat jsou oprávněni akcionáři, kteří jsou zapsáni v listině přítomných a jsou na valné hromadě v době provádění hlasování přítomni. S každou akcií je spojen 1 (jeden) hlas. Pořadí hlasování odpovídá pořadí jednání valné hromady. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva Banky a posléze o návrzích v pořadí, v jakém byly předloženy. Jakmile je předložený návrh schválen, o dalších návrzích k tomuto bodu se již nehlasuje. Akcionáři hlasují pozvednutím hlasovacího lístku, který obdrželi od osob provádějících prezenci.

Žádosti o vysvětlení uplatňuje přítomný akcionář ústně na výzvu předsedy valné hromady. Každý akcionář má na přednesení svého návrhu časové omezení, a to maximálně 10 minut. Předseda valné hromady je povinen zajistit odpovědi na všechny požadavky na vysvětlení záležitostí, které jsou předmětem jednání valné hromady a jsou uplatněné v souladu se zákonem a stanovami v průběhu konání valné hromady. Není-li to vzhledem ke složitosti vysvětlení možné, poskytne je Banka akcionářům ve lhůtě 15 dnů ode dne konání valné hromady. Se zněním odpovědi se mohou akcionáři seznámit na internetové stránce Banky www.creditas.cz. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud byla informace uveřejněná na internetové

stránce Banky www.creditas.cz nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Přítomný akcionář je oprávněn požádat zapisovatele valné hromady o uvedení protestu týkajícího se rozhodnutí valné hromady do zápisu z valné hromady.

Jestliže akcionář hodlá uplatnit protinávrh k záležitostem pořadu jednání valné hromady, doručí ho Bance v přiměřené lhůtě před konáním valné hromady. Banka uveřejní na internetových stránkách Banky www.creditas.cz znění akcionářova protinávru se svým stanoviskem; to neplatí, bylo-li oznámení doručeno méně než dva dny před dnem konání valné hromady nebo pokud by náklady na ně byly v hrubém nepoměru k významu a obsahu protinávru anebo pokud text protinávru obsahuje více než 100 slov. Obsahuje-li protinávrh více než 100 slov, oznámí představenstvo akcionářům podstatu protinávru se svým stanoviskem a protinávrh uveřejní na internetových stránkách Banky www.creditas.cz.

Základní kapitál Banky je rozdělen na 43.069.166 kusů kmenových akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. S každou akcií je spojen 1 (jeden) hlas. Celkový počet hlasů v Bance je 43.069.166 hlasů.

Pozvánka na valnou hromadu byla uveřejněna v souladu s ustanovením článku 6.1.2 4) stanov Banky na internetových stránkách Banky a současně zveřejněna na webových stránkách www.valnehromady.cz.

Návrh usnesení valné hromady (včetně zdůvodnění) nebo vyjádření představenstva k navrhovaným záležitostem pořadu jednání valné hromady:

Ad 1/ Zahájení

Zahájením valné hromady Banky, konané dne 14. 1. 2019, byl představenstvem dne 5. 12. 2018 pověřen pan Pavel Frank.

Ad 2/ Volba orgánů valné hromady

Návrh usnesení:

„Valná hromada volí předsedou valné hromady pana Pavla Franka, zapisovatelem paní Lenku Němečkovou, ověřovateli zápisu pana Kamila Rataje a pana Josefa Holuba a osobami pověřenými sčítáním hlasů (skrutátory) paní Leu Bednaříkovou.“

Ad 3/ Schválení jednacího řádu valné hromady

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje jednací řád valné hromady ve znění předloženém představenstvem“.

Zdůvodnění: Jednací řád valné hromady je dokument vytvořený v souladu se stanovami Banky a příslušnými právními předpisy. Podrobně upravuje jednání, rozhodování a další vnitřní záležitosti týkající se valné hromady. Předkládaný jednací řád valné hromady je uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Banky www.creditas.cz a je připraven k nahlédnutí pro akcionáře na adrese Banky CREDITAS a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 a tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc, v pracovních dnech od 10:00 – 15:00 hodin.

Ad 4/ Změna Stanov Banky – rozšíření předmětu podnikání Banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada rozhoduje v souladu s čl. 6.1.1 odst. 2) písm. a) stanov o změně stanov Banky CREDITAS a.s. tak, že stávající znění čl. 3 odst. 1) bod B. stanov Banky se mění a doplňuje následovně:

Vkládá se nově písmeno i) v následujícím znění:

i) poskytování investičních služeb v rozsahu:

- *hlavní investiční služba podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až d) téhož zákona;*
- *hlavní investiční služba podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až d) téhož zákona;*
- *hlavní investiční služba podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až d) téhož zákona;*
- *hlavní investiční služba podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;*
- *hlavní investiční služba podle § 4 odst. 2 písm. i) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;*
- *doplňková investiční služba podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až c) téhož zákona;*
- *doplňková investiční služba podle § 4 odst. 3 písm. f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona.*

Dosavadní písmeno i) se mění na písmeno j), přičemž jeho znění zůstává beze změny, nově tedy:
j) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.“

Zdůvodnění: V souladu s ustanovením § 421 odst. 2 písm. a) zákona o obchodních korporacích ve spojení s čl. 6.1.1 odst. 2) písm. a) stanov Banky náleží do působnosti valné hromady Banky rozhodování o změně stanov. Banka na základě podané žádosti o rozšíření bankovní licence obdržela dne 20. 9. 2018 Rozhodnutí České národní banky ze dne 20. 9. 2018, čj. 2018/111257/CNB/570, které nabylo právní moci dne 6. 10. 2018. Na základě výše uvedeného Rozhodnutí se bankovní licence mění tak, že se rozšiřuje o činnost „poskytování investičních služeb“ podle § 1 odst. 3 písm. h) zákona o Bankách, a to v rozsahu uvedeném v návrhu změny stanov.

Ad 5/ Schválení změny Smluv o výkonu funkce člena představenstva

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje s účinností od 1. 2. 2019 změnu smlouvy o výkonu funkce člena představenstva mezi Bankou a panem Kamilem Ratajem, ve znění předloženém valné hromadě.

Valná hromada schvaluje s účinností od 1. 2. 2019 změnu smlouvy o výkonu funkce člena představenstva mezi Bankou a panem Josefem Holubem, ve znění předloženém valné hromadě.

Peněžité odměny

Jméno	Funkce	Další pozice v Bance	Měsíční odměna
Kamil Rataj	Místopředseda představenstva	Ředitel Úseku provozu a ICT	240 000,- Kč
Josef Holub	Člen představenstva	Ředitel Úseku financí	210 000,- Kč

Zdůvodnění: Zákon o obchodních korporacích v § 59 odst. 2 požaduje, aby smlouvy o výkonu funkce členů představenstva, včetně jejích změn, byly schváleny valnou hromadou. Navržené změny smluv o výkonu funkce odpovídají zákonným požadavkům a podmínkám obvyklým na bankovním trhu. Návrh změny Smluv o výkonu funkce a z nich plynoucí odměny byly schváleny dozorčí radou Banky a doporučeny valné hromadě ke schválení. Předkládaný návrh změny Smluv o výkonu funkce je uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Banky www.creditas.cz a je připraven k nahlédnutí pro akcionáře na adrese Banka CREDITAS a.s., Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8 a tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc, v pracovních dnech od 10:00 – 15:00 hodin.

Ad 6/ Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada přijala toto usnesení:

a. Rozsah a způsob zvýšení základního kapitálu

Základní kapitál společnosti ve výši 2.482.298.618,- Kč (slovy: dvě miliardy čtyři sta osmdesát dva milionů dvě stě devadesát osm tisíc šest set osmnáct korun českých) se zvyšuje o částku 100.000.071,- Kč (slovy: jedno sto milionů sedmdesát jedna korun českých).

Připouští se upisování akcií nad uvedenou částku, avšak nejvýše o částku 2.482.298.618,- Kč (slovy: dvě miliardy čtyři sta osmdesát dva milionů dvě stě devadesát osm tisíc šest set osmnáct korun českých).

Základní kapitál společnosti se tak zvyšuje z částky 2.482.298.618,- Kč (slovy: dvě miliardy čtyři sta osmdesát dva milionů dvě stě devadesát osm tisíc šest set osmnáct korun českých) **na částku nejméně 2.582.298.689,- Kč** (slovy: dvě miliardy pět set osmdesát dva milionů dvě stě devadesát osm tisíc šest set osmdesát devět korun českých) **a nejvýše na částku 4.964.597.236,- Kč** (slovy: čtyři miliardy devět set šedesát čtyři milionů pět set devadesát sedm tisíc dvě stě třicet šest korun českých).

O konečné částce zvýšení základního kapitálu rozhodne představenstvo společnosti.

Zvýšení základního kapitálu bude provedeno úpisem nových akcií, které budou splaceny výhradně peněžitými vklady. Jmenovitá hodnota každé z upisovaných akcií bude činit 57,635168 Kč (slovy: padesát sedm celá šest tři pět jeden šest osm korun českých), všechny upisované akcie budou kmenovými akciemi ve formě na jméno a budou vydány jako zaknihované cenné papíry (dále jen také „**nové akcie**“).

Počet nově upisovaných akcií společnosti bude nejméně 1.735.053 (slovy: jeden milion sedm set třicet pět tisíc padesát tři) kusů a nejvýše 43.069.166 (slovy: čtyřicet tři milionů šedesát devět tisíc sto šedesát šest) kusů.

O konečném počtu nových akcií rozhodne představenstvo společnosti v návaznosti na konečnou částku zvýšení základního kapitálu podle rozhodnutí představenstva společnosti.

b. Údaje pro využití přednostního práva na upisování akcií

Akcionáři společnosti mají přednostní právo upsat nové akcie upisované ke zvýšení základního kapitálu, a to v rozsahu jejich podílu na základním kapitálu společnosti.

Přednostní právo akcionářů na úpis těch akcií, které v prvním kole neupsal jiný akcionář, se vylučuje ve druhém, případně v každém dalším upisovacím kole.

S využitím přednostního práva mohou akcionáři upisovat akcie ve lhůtě dvou týdnů od okamžiku, kdy jim bylo doručeno oznámení představenstva o možnosti upsat akcie s využitím přednostního práva. Představenstvo společnosti je povinno zaslat akcionářům toto oznámení obsahující informace podle § 485 odst. 1 zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, a to způsobem v tomto ustanovení uvedeným bez zbytečného odkladu pro přijetí usnesení o zvýšení základního kapitálu.

Místem pro upisování akcií s využitím přednostního práva je sídlo společnosti na adrese Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 a pobočka Banky na adrese tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc.

Na každou jednu dosavadní akcii o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč je možno upsat 1 (slovy: jednu) novou akcii o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč. Akcie lze upisovat pouze celé.

S využitím přednostního práva lze upsat celkem 43.069.166 (slovy: čtyřicet tři milionů šedesát devět tisíc sto šedesát šest) kusů kmenových akcií společnosti o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč každá ve formě na jméno, které budou vydány jako zaknihované cenné papíry.

Emisní kurs akcií upisovaných s využitím přednostního práva činí 60,- Kč (slovy: šedesát korun českých) za jednu akcii.

Emisní kurs upsaných akcií s využitím přednostního práva musí být splacen v plné výši nejpozději do 5 dnů od provedení úpisu akcionářem, a to na bankovní účet společnosti č. ú. 376008/2250, vedený u Banky CREDITAS a.s.

Rozhodným dnem pro uplatnění přednostního práva je v souladu s ustanovením § 485 odst. 1 písm. d) zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) den, kdy toto přednostní právo mohlo být uplatněno poprvé.

Akcie, které nebudou upsaný s využitím přednostního práva, budou všechny nabídnuty k upsání předem určenému zájemci, kterým je pan Pavel Hubáček, nar. 21. dubna 1969, bytem Chválkovická 81/51, 779 00 Olomouc (dále jen „Vybraný zájemce“).

c. Úpis akcií bez využití přednostního práva

Bez využití přednostního práva budou upsaný akcie, ohledně nichž se akcionáři společnosti vzdají svého přednostního práva, a dále akcie, ohledně nichž akcionáři společnosti nevyužijí svého přednostního práva.

Všechny nové akcie upisované bez využití přednostního práva uvedené v předchozím odstavci tak budou nabídnuty k úpisu předem Vybranému zájemci. Vybraný zájemce je oprávněn upsat nejméně 1.000.000 (slovy: jeden milion) kusů kmenových akcií společnosti o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč každá ve formě na jméno, které budou vydány jako zaknihované cenné papíry.

Emisní kurs akcií upisovaných bez využití přednostního práva činí 60,- Kč (slovy: šedesát korun českých) za jednu akcii.

Akcie upisované bez využití přednostního práva budou upsány v sídle společnosti, a to ve lhůtě 3 dnů od doručení návrhu smlouvy o úpisu akcií Vybranému zájemci, čímž bude začátek lhůty Vybranému zájemci oznámen.

Akcie budou upisovány na základě smlouvy o úpisu akcií, která bude v písemné formě uzavřena mezi Vybraným zájemcem a společností, s úředně ověřenými podpisy. Smlouva o úpisu akcií musí obsahovat náležitosti dle § 479 zákona o obchodních korporacích.

Emisní kurs akcií upsaných Vybraným zájemcem bez využití přednostního práva musí být splacen v plné výši v penězích nejpozději do 5 dnů od uzavření smlouvy o úpisu akcií, a to na bankovní účet společnosti č. ú. 376008/2250, vedený u Banky CREDITAS a.s.

Akcie nebudou upsány na základě veřejné nabídky podle §§ 480 až 483 zákona o obchodních korporacích.

d. Účinky zvýšení základního kapitálu

Účinky zvýšení základního kapitálu dle tohoto rozhodnutí nastanou podle § 464 odst. 1 zákona o obchodních korporacích okamžikem zápisu nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku.

Představenstvo podá návrh na zápis nové výše základního kapitálu bez zbytečného odkladu po rozhodnutí představenstva o konečné částce zvýšení základního kapitálu a o konečném počtu nových akcií a zároveň po splacení alespoň 30 % jmenovité hodnoty upsaných nových akcií včetně emisního ážia.“

Zdůvodnění: Představenstvo Banky má povinnost uskutečňovat obchodní vedení, zajišťovat provozní záležitosti Banky, svolávat valnou hromadu a předkládat valné hromadě k projednání a schválení záležitosti náležející do její působnosti. V souladu s ustanovením § 421 odst. 2 písm. b) zákona o obchodních korporacích náleží do působnosti valné hromady Banky rozhodování o změně výše základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu. Záměrem vedení Banky je posílení finanční situace v Bance za účelem podpory stávající strategie Banky.

Představenstvo společnosti **Banka CREDITAS a.s.**



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva



Kamil Rataj, MBA
místopředseda představenstva