

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“),

kteřá se bude konat dne 29. dubna 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. Přednesení zpráv o činnosti volených orgánů Banky za rok 2018
5. Schválení Výroční zprávy a účetní závěrky Banky za rok 2018 a rozhodnutí o rozdělení zisku Banky
6. Rozhodnutí o určení auditora pro ověření účetní závěrky Banky za rok 2019
7. Volba člena dozorčí rady
8. Schválení změny Smluv o výkonu funkce člena představenstva a člena dozorčí rady
9. Schválení nároku na variabilní složku odměn volených orgánů Banky pro rok 2019 a pravidel pro jejich výplatu
10. Diskuse
11. Závěr

Rozhodný den:

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 22. duben 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. 22. dubnu 2019 uvedeny ve výpisu z emise akcií Banky, nebude umožněna účast a hlasování na valné hromadě.

Obecné informace

Prezence 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 uveřejněna 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 protinávrhu 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 protinávrhu anebo pokud text protinávrhu obsahuje více než 100 slov. Obsahuje-li protinávrh více než 100 slov, oznámí představenstvo akcionářům podstatu protinávrhu se svým stanoviskem a protinávrh uveřejní na internetových stránkách Banky www.creditas.cz.

Základní kapitál Banky je ke dni zveřejnění pozvánky na valnou hromadu rozdělen na 55.569.426 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 55.569.426 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.

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

Ad 1/ Zahájení

Zahájením valné hromady Banky, konané dne 29. 4. 2019, byl představenstvem dne 21. 3. 2019 pověřen pan Pavel Frank, ředitel Odboru právního.

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 paní Alenu Sikorovou a osobou pověřenou sčítáním hlasů (skrutátorem) 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/ Přednesení zpráv o činnosti volených orgánů za rok 2018

Stanovisko představenstva Banky:

Volené orgány mají povinnost přednést zprávu o své činnosti nejvyššímu orgánu. Zprávy o činnosti volených orgánů jsou uveřejněny společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Banky www.creditas.cz, jsou součástí předložené Výroční zprávy Banky CREDITAS a.s. za rok 2018. Dozorčí rada se zprávou současně předkládá valné hromadě Banky vyjádření k účetní závěrce za rok 2018, k určení auditora pro ověření účetní závěrky za rok 2019 a k návrhu na rozdělení zisku.

Ad 5/ Schválení Výroční zprávy a účetní závěrky Banky za rok 2018 a rozhodnutí o rozdělení zisku Banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada:

- a. schvaluje Výroční zprávu a řádnou účetní závěrku Banky CREDITAS a.s. za rok 2018, přičemž bere na vědomí dosažení hospodářského výsledku – zisku ve výši 171 324 278,50 Kč;
- b. rozhoduje o rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 171 324 278,50 Kč následovně:
 - a. přiděl do rezervního fondu 35 000 000,- Kč;
 - b. přiděl do rizikového fondu 35 000 000,- Kč;
 - c. převod do nerozděleného zisku minulých let 101 324 278,50 Kč.“

Zdůvodnění: Představenstvo Banky má povinnost zajišťovat řádné vedení účetnictví a předkládat valné hromadě Banky ke schválení řádnou účetní závěrku. Dle ustanovení § 421 odst. 2 písm. g) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o korporacích) (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) náleží do působnosti valné hromady schválení účetní závěrky. Účetní závěrka je tvořena rozvahou, výkazem zisku a ztráty, přehledem o změnách vlastního kapitálu a přílohou. Výroční zpráva obsahuje účetní závěrku v plném rozsahu a dále veškeré ostatní požadované finanční a nefinanční informace, a to včetně zpráv volených orgánů. Výroční zpráva a účetní závěrka byly ověřeny nezávislým auditorem PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. (IČO 40765521), přičemž zpráva auditora o tomto ověření je také nedílnou součástí výroční zprávy. Výroční zpráva a účetní závěrka byly ve stanovených lhůtách uveřejněny na webových stránkách Banky www.creditas.cz a jsou také veřejně k dispozici na pobočkách a v sídle Banky.

Dozorčí rada Banky doporučuje valné hromadě schválit výroční zprávu, účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku za rok 2018 dle návrhu představenstva.

Ad 6/ Rozhodnutí o určení auditora pro ověření účetní závěrky Banky za rok 2019

Návrh usnesení:

„Valná hromada určuje společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. (IČO 40765521) auditorem pro ověření účetní závěrky a výroční zprávy za rok 2019.“

Zdůvodnění: V souladu s ustanovením § 17 odst. 1 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, je k určení auditora oprávněn nejvyšší orgán Banky, kterým je valná hromada. Pokud by valná hromada auditora neurčila, pak ho určí dozorčí rada. Představenstvo Banky je oprávněno uzavřít smlouvu o povinném auditu pouze s takto určeným auditorem.

Ke schválení je navrhován stávající auditor, a to auditorská společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. (IČO40765521), zapsaná v seznamu auditorských společností Komory auditorů České republiky pod oprávněním číslo 021. Představenstvu Banky nejsou známy žádné skutečnosti, které by měly za následek zvláštní vztah auditora k Bance, nebo které by mohly představovat konflikt zájmů omezující nezávislost úsudku navrhované auditorské společnosti nebo jiný nesoulad, včetně jejich relevantních zaměstnanců nebo fyzických osob vykonávajících jménem auditora auditorskou činnost, se závaznými požadavky Etického kodexu auditorů/účetních znalců vydaného Mezinárodním výborem pro etické standardy IESBA. Ve vztahu k auditorovi ani jeho osobě odpovědné za audit nebyla zaznamenána žádná kárná opatření přijatá Komorou auditorů ČR ani jinou obdobnou institucí v zahraničí.

Určení auditora valnou hromadou dle § 22 odst. 4 ZoB, dále podléhá akceptaci ze strany ČNB, jako orgánu dohledu. U navrhovaného auditora lze vzhledem k jeho profilu, vysokému profesnímu renomé a dosavadním akceptacím ČNB předpokládat i jeho další bezproblémovou akceptaci. Dozorčí rada, která rovněž v Bance vykonává působnost funkce výboru pro audit, doporučuje valné hromadě navrhovaného auditora schválit.

Ad 7/ Volba člena dozorčí rady

Návrh usnesení:

„Valná hromada volí paní Jitku Plášilovou, nar. 26. 7. 1973, bytem Opočno, Rychnov nad Kněžnou, do funkce člena dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. s účinností od 1. 5. 2019.“

Zdůvodnění: Dne 31. 1. 2019 rezignoval na funkci člena dozorčí rady pan Radim Synek. Dle Stanov Banky má její dozorčí rada 3 členy, proto představenstvo předkládá valné hromadě návrh na volbu nového člena. Paní Plášilová působila ve funkci člena dozorčí rady Banky již v roce 2017 a Banka ji považuje za osobou způsobilou vykonávat tuto funkci.

Ad 8/ Schválení změny Smluv o výkonu funkce člena představenstva a člena dozorčí rady

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje s účinností od 1. 5. 2019 změnu smlouvy o výkonu funkce člena představenstva mezi Bankou a jednotlivými členy představenstva – panem Vladimírem Hořejším, panem Kamilem Ratajem, panem Miroslavem Morháčem a panem Josefem Holubem, a to ve znění předloženém valné hromadě, přičemž měsíční odměny zůstávají nedotčeny.“

Valná hromada schvaluje s účinností od 1. 5. 2019 změnu smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi Bankou a jednotlivými členy dozorčí rady – paní Alenou Sikorovou a paní Kamilou Valštinyovou, a to ve znění předloženém valné hromadě, přičemž měsíční odměny zůstávají nedotčeny.

Valná hromada schvaluje s účinností od 1. 5. 2019 smlouvu o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi Bankou a paní Jitkou Plášilovou, ve znění předloženém valné hromadě.

Valná hromada schvaluje peněžitou odměnu člena dozorčí rady následovně:

Jméno	Funkce	Další pozice v Bance	Měsíční odměna
Jitka Plášilová	Člen dozorčí rady		10 000,-

Zdůvodnění: Zákon o obchodních korporacích v § 59 odst. 2 požaduje, aby smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a dozorčí rady, včetně jejich 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, jakož i znění smlouvy o výkonu funkce pro nového člena dozorčí rady a z ní plynoucí odměny byly schváleny dozorčí radou Banky a doporučeny valné hromadě ke schválení. Předkládané návrhy změn Smluv o výkonu funkce (jedná se o nové celé znění smluv o výkonu funkce pro člena představenstva a pro člena dozorčí rady) jsou uveřejněny společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Banky www.creditas.cz a jsou připraveny k nahlédnutí pro akcionáře na adrese Banka CREDITAS a.s., Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8, v pracovních dnech od 10:00 – 15:00 hodin.

Ad 9/ Schválení nároku na variabilní složku odměn volených orgánů Banky pro rok 2019 a pravidel pro jejich výplatu

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje nárok na roční pohyblivou složku odměny členů volených orgánů Banky CREDITAS a.s. v předloženém znění. Výplata pohyblivé složky odměny je závislá na celkovém hospodářském výsledku Banky za rok 2019 a výši kapitálové přiměřenosti.“

Nárok na roční pohyblivou složku odměny členů volených orgánů									
Jméno pracovníka	Výše odměny k 1.5.2019	Násobek měsíční odměny pro 1YB	Nárok na 1YB při HV ≥95%	Výsledek plnění KPI	Nárok na 1YB dle plnění KPI	Max. výše výplaty v roce 2020	Odloženo k výplatě v roce 2021	Odloženo k výplatě v roce 2022	Odloženo k výplatě v roce 2023
Ing. Vladimír Hořejší, MBA	250 000 Kč	2	500 000 Kč	100%	500 000 Kč	300 000 Kč	66 667 Kč	66 667 Kč	66 667 Kč
Kamil Rataj, MBA	240 000 Kč	2	480 000 Kč	100%	480 000 Kč	288 000 Kč	64 000 Kč	64 000 Kč	64 000 Kč
Ing. Josef Holub	210 000 Kč	2	420 000 Kč	100%	420 000 Kč	252 000 Kč	56 000 Kč	56 000 Kč	56 000 Kč
Mgr. Miroslav Morháč, MBA	250 000 Kč	2	500 000 Kč	100%	500 000 Kč	300 000 Kč	66 667 Kč	66 667 Kč	66 667 Kč
JUDr. Alena Sikorová	20 000 Kč	2	40 000 Kč	100%	40 000 Kč	24 000 Kč	5 333 Kč	5 333 Kč	5 333 Kč
Ing. Kamila Valštinyová	10 000 Kč	2	20 000 Kč	100%	20 000 Kč	12 000 Kč	2 667 Kč	2 667 Kč	2 667 Kč
Ing. Jitka Plášilová	10 000 Kč	2	13 333 Kč	100%	13 333 Kč	8 000 Kč	1 778 Kč	1 778 Kč	1 778 Kč
CELKEM	990 000 Kč		1 973 333 Kč		1 973 333 Kč	1 184 000 Kč	263 111 Kč	263 111 Kč	263 111 Kč

Závislost výplaty na celkovém HV		
Dosažený HV po zdanění ve výši 350.000.000,-	Procento z maximálního bonusového příslibu	Celkový nárok na 1YB přepočtený ve vazbě na celofiremní cíl
<70 %	0 %	0 Kč
70 % - 84 %	50 %	986 667 Kč
85 % - 99 %	80 %	1 578 667 Kč
≥100 %	100 %	1 973 333 Kč

Závislost výplaty na výši kapitálové přiměřenosti		
Kapitálová přiměřenost	Procento z maximálního bonusového příslibu	Celkový nárok na 1YB přepočtený ve vazbě na celofiremní cíl
>15,95 %	100 %	1 973 333 Kč
<15,95 %	0 %	0 Kč

Zdůvodnění: V souladu s požadavky Vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., musí být část odměn volených orgánů Banky stanovena jako variabilní, její výplata musí být postupná a závislá na plnění stanovených cílů, tzv. KPI. Každý člen voleného orgánu má stanoveny individuální cíle pro dané období, na jejichž základě mu vzniká nárok na výplatu variabilní složky odměn. Pravidla pro výpočet výše variabilní složky odměny a pravidla pro výplatu odměn jsou uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Banky www.creditas.cz a jsou připravena k nahlédnutí pro akcionáře na adrese Banka CREDITAS a.s., Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8, v pracovních dnech od 10:00 – 15:00 hodin.

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



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva



Kamil Rataj, MBA
místopředseda představenstva