



STEJNOPIS

2K211YP

Mgr. Ondřej Krejčovský
notář v Olomouci
582 346 746, 602 564 595
notar@notarkrejcovsky.cz
www.notarkrejcovsky.cz

Strana první

NZ 355/2025
N 400/2025

---- Notářský zápis ----

sepsaný dne sedmnáctého června roku dva tisíce dvacet pět (17. 06. 2025) mnou Mgr. Ondřejem Krejčovským, notářem v Olomouci, a to v mé notářské kanceláři v Olomouci, Horní náměstí 14/17.---

Účastník:-----

Společnost s názvem **CREDITAS B.V.**, se sídlem Nizozemské království, 1083HJ Amsterdam, De Boelelaan 30, Unit 3.14, která je zapsána v obchodním rejstříku pod registračním číslem 76639371, jejíž existence mi byla prokázána výpisem z obchodního rejstříku ze dne 07. 05. 2025, zastoupená zmocněncem panem JUDr. Filipem Žáčkem, dat. nar. 14. 07. 1987, pobyt Olomouc, Slavonín, Topolová 583/17, jehož totožnost mi byla prokázána platným úředním průkazem, a to na základě plné moci ze dne 04. 06. 2025 (příloha), udělené za společnost panem Willem Jan Pieter Pelle, dat. nar. 09. 08. 1959, a panem Jiřím Hroudou, dat. nar. 21. 06. 1987, pobyt Za Zámečkem 1038/1c, Jinonice, 158 00 Praha 5, dle výpisu z obchodního rejstříku a dle prohlášení zástupce řediteli oprávněnými jednat za společnost společně, když zmocněnec účastníka prohlašuje, že on osobně i zastoupená společnost jsou plně způsobilí samostatně právně jednat v rozsahu právního jednání, o kterém je tento notářský zápis, a dále prohlašuje, že plné moci jsou dosud platné a účinné a je tedy oprávněn učinit následující právní jednání za zastoupeného účastníka, že není ve střetu zájmů se zastoupenou společností a že zastoupená společnost jako úpadce nepodala insolvenční návrh a není v úpadku, (dále též jen „Jediný akcionář“) -----

jako jediný akcionář obchodní společnosti s firmou **Banka CREDITAS a.s.**, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, identifikační číslo 634 92 555, která je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23903, jejíž existenci jsem zjistil a ověřil z výpisu z obchodního rejstříku, (dále též jen „Společnost“), -----

činí přede mnou toto:-----

----- r o z h o d n u t í -----
jediného akcionáře společnosti s obchodní firmou Banka CREDITAS a.s. při výkonu působnosti valné hromady ----

Za prvé:-----

Společnost CREDITAS B.V. prohlašuje, že je dosud jediným akcionářem společnosti Banka CREDITAS a.s., neboť má ve svém vlastnictví všechny akcie Společnosti představující jedno sto procent základního kapitálu Společnosti. Tato skutečnost je též zapsána v obchodním rejstříku.-----

Zmocněnec účastníka dále předložil výpis z evidence majitele cenných papírů vyhotovený ke dni 16. 06. 2025.-----

Zmocněnec účastníka prohlašuje, že údaje zapsané v obchodním rejstříku ohledně společnosti CREDITAS B.V. a společnosti Banka CREDITAS a.s. jsou aktuální.-----

Zmocněnec účastníka prohlašuje, že údaje ve výpisu z evidence skutečných majitelů společnosti Banka CREDITAS a.s. vyhotoveném ke dni 17. 06. 2025 jsou aktuální.-----

Zmocněnec účastníka dále předložil účetní závěrku Společnosti, sestavenou v souladu s § 495 zákona o obchodních korporacích ke dni 31. 12. 2024, tedy z údajů zjištěných nejpozději ke dni, od něhož v den rozhodnutí Jediného akcionáře o zvýšení základního kapitálu neuplynulo více než šest měsíců a dále předložil zápis z rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti ze dne 25. 04. 2025 o schválení účetní závěrky.-----

Zmocněnec účastníka dále předložil zprávu auditora PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. ze dne 25. 04. 2025, vypracovanou v souladu s § 497 zákona o obchodních korporacích, která obsahuje ověření účetní závěrky Společnosti s výrokem bez výhrad.-----

Za druhé:-----

Společnost CREDITAS B.V. jako jediný akcionář společnosti Banka CREDITAS a.s. činí při výkonu působnosti valné hromady dle ustanovení § 12 zákona o obchodních korporacích tato **rozhodnutí**:-----

1) Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Společnosti:-----

(a) Základní kapitál Společnosti ve výši 4.835.749.669,- Kč (slovy: čtyři miliardy osm set třicet pět milionů sedm set čtyřicet devět tisíc šest set šedesát devět korun českých) se zvyšuje z vlastních zdrojů společnosti o částku 798.914.331,- Kč (slovy: sedm set devadesát osm milionů devět set čtrnáct tisíc tři sta třicet jedna korun českých) na částku ve výši 5.634.664.000,- Kč (slovy: pět miliard šest set třicet čtyři milionů šest set šedesát čtyři tisíc korun českých).-----

(b) Základní kapitál se zvyšuje z vlastních zdrojů, které nejsou účelově vázány, a to z vlastního kapitálu Společnosti, konkrétně z položky kapitálové fondy částkou ve výši 636.000.600,- Kč (slovy: šest set třicet šest milionů šest set korun českých) a z položky emisní ážio částkou ve výši 162.913.731,- Kč (slovy: jedno sto šedesát dva milionů devět set třináct tisíc sedm set třicet jedna korun českých).-----

(c) Zvýšení základního kapitálu Společnosti bude provedeno vydáním nových akcií v počtu kusů 798.914.331 (slovy: sedm set devadesát osm milionů devět set čtrnáct tisíc tři sta třicet jedna). Jmenovitá hodnota každé nově vydané akcie bude činit 1,- Kč (slovy: jednu korunu českou). Všechny nově vydané akcie budou akciemi ve formě na jméno a budou vydány jako zaknihované cenné papíry.-----

2) Rozhodnutí o změně článku 4.1. a 4.2. stanov Společnosti, které budou k okamžiku nabytí účinnosti zvýšení základního kapitálu dle rozhodnutí v bodu 1 nově znít takto:-----

4.1 Výše základního kapitálu

1) Základní kapitál banky činí 5 634 664 000 Kč a byl v plné výši splacen.

4.2 Akcie

- 1) Základní kapitál banky je rozdělen na:
83 902 760 kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry a
798 914 331 kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry.
- 2) S každou akcií o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč je spojeno 57,635168 hlasů. S každou akcií o jmenovité hodnotě 1 Kč je spojen 1 hlas.
Celkový počet hlasů v bance je 5 634 663 999,26368.
- 3) Akcie nejsou kótované.
- 4) Akcie nejsou volně převoditelné. K převodu akcií se vyžaduje předchozí souhlas představenstva.
- 5) Přednostní právo akcionářů na úpis těch akcií, které v prvním kole neupisoval jiný akcionář, se vylučuje ve druhém, případně v každém dalším upisovacím kole.

- 6) Práva a povinnosti spojená s nesplacenou akcií mohou být spojena se zatímním listem.
- 7) Banka může na základě rozhodnutí valné hromady vydávat vyměnitelné nebo prioritní dluhopisy.
- 8) Seznam akcionářů je nahrazen evidencí zaknihovaných cenných papírů vedenou centrálním depozitářem cenných papírů v souladu s příslušnými právními předpisy.

3) Rozhodnutí o spojení akcií Společnosti s účinností k okamžiku emise akcií po zvýšení základního kapitálu dle rozhodnutí v bodu 1:-----

(a) Všechny akcie Společnosti, tj: 83 902 760 (slovy: osmdesát tři milionů devět set dva tisíc sedm set šedesát) kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč (slovy: padesát sedm korun českých a šest tři pět jedna šest osm haléřů), které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry a 798 914 331 (slovy: sedm set devadesát osm milionů devět set čtrnáct tisíc tři sta třicet jedna) kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1,- Kč (slovy: jedna koruna česká), které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry, se spojují a nově se nahrazují akciemi v počtu kusů 5.634.664 (slovy: pět milionů šest set třicet čtyři tisíc šest set šedesát čtyři), znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1.000,- Kč (slovy: jeden tisíc korun českých), které se vydají jako zaknihované cenné papíry.-----

(b) Všechny dosavadní akcie Společnosti i všechny nově vydané akcie Společnosti jsou ve vlastnictví Jediného akcionáře.-----

4) Rozhodnutí o změně článku 1 až 11.1 stanov Společnosti, které budou k okamžiku nabytí účinnosti spojení akcií dle rozhodnutí v bodu 3 znít takto:-----

1 ZALOŽENÍ A VZNIK

- 1) Banka je akciovou společností, která vznikla přeměnou ze spořitelního a úvěrního družstva, Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo, na základě Projektu změny právní formy v souladu s ustanovením § 360 a násl. zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, v platném znění, ve spojení s ustanoveními § 13 odst. 5 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (...), v platném znění, a § 4a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění (dále jen „Zob“).

2 OBCHODNÍ FIRMA A SÍDLO

- 1) Obchodní firma společnosti zní: Banka CREDITAS a.s.
- 2) Obec, v níž je umístěno sídlo banky: Praha.

3 PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ (ČINNOSTI)

- 1) Předmětem podnikání banky jsou následující činnosti v souladu s platnou bankovní licencí vydanou Českou národní bankou:

- A. činnosti uvedené v ZoB v § 1 odst. 1:
- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
 - b) poskytování úvěrů,
- B. následující činnosti uvedené v ZoB v § 1 odst. 3:
- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
 - b) platební styk a zúčtování,
 - c) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a šeků,
 - d) poskytování záruk,
 - e) finanční makléřství,
 - f) směnářenskou činnost,
 - g) poskytování bankovních informací,
 - h) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
 - 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 umisťování 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, umisťování 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.
 - j) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4 ZÁKLADNÍ KAPITÁL A AKCIE

4.1 Výše základního kapitálu

- 1) Základní kapitál banky činí 5 634 664 000 Kč a byl v plné výši splacen.

4.2 Akcie

- 1) Základní kapitál banky je rozdělen na 5 634 664 kusů akcií, znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1 000,- Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry.
- 2) S každou akcií je spojen 1 (jeden) hlas. Celkový počet hlasů v bance je 5 634 664.
- 3) Akcie nejsou kótované.
- 4) Akcie nejsou volně převoditelné. K převodu akcií se vyžaduje předchozí souhlas představenstva.
- 5) Přednostní právo akcionářů na úpis těch akcií, které v prvním kole neupsal jiný akcionář, se vylučuje ve druhém, případně v každém dalším upisovacím kole.
- 6) Práva a povinnosti spojená s nesplacenou akcií mohou být spojena se zatímním listem.
- 7) Banka může na základě rozhodnutí valné hromady vydávat vyměnitelné nebo prioritní dluhopisy.
- 8) Seznam akcionářů je nahrazen evidencí zaknihovaných cenných papírů vedenou centrálním depozitářem cenných papírů v souladu s příslušnými právními předpisy.

5 JEDNÁNÍ A PODEPISOVÁNÍ ZA BANKU

- 1) Za banku jednájí a podepisují vždy 2 (dva) členové představenstva společně.

6 ORGÁNY BANKY

- 1) Banka má dualistický systém vnitřní struktury a orgány banky jsou:
 - a) valná hromada, která je nejvyšším orgánem banky,
 - b) představenstvo,
 - c) dozorčí rada.
- 2) Má-li banka jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává tento akcionář. Rozhodnutí akcionáře při výkonu působnosti valné hromady musí mít písemnou formu a musí být doručeno bance na adresu jejího sídla k rukám představenstva.

6.1 Valná hromada

6.1.1 Působnost valné hromady

- 1) Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.
- 2) Do působnosti valné hromady náleží:
 - a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
 - b) rozhodování o pachtu závodu,
 - c) jmenování a odvolávání likvidátora,
 - d) udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad a pokynů pro činnost představenstva, které právní předpisy nezakazují,

- e) volba a odvolání členů představenstva a členů dozorčí rady (vyjma členů, které volí zaměstnanci), včetně určení výše jejich odměny a schvalování smluv o výkonu funkce těchto členů,
 - f) stanovit ve smlouvě o výkonu funkce úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny, a
 - g) všechna další rozhodnutí, která do působnosti valné hromady svěřují tyto stanov y a právní předpisy.
- 3) Je-li dle právních předpisů třeba k přijetí rozhodnutí valné hromady předchozího souhlasu České národní banky, může valná hromada rozhodnout až po udělení tohoto souhlasu.

6.1.2 Svola ní zasedání

- 1) Valná hromada se koná nejméně jednou za rok, nejpozději však do 4 (čtyř) měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období.
- 2) Valná hromada se svolává jako řádná valná hromada nebo jako náhradní valná hromada za podmínek stanovených právními předpisy.
- 3) Valná hromada se může konat bez splnění požadavků právních předpisů a stanov na svolání valné hromady, souhlasí-li s tím všichni akcionáři. Záležitosti, které nebyly zařazeny na pořad jednání valné hromady, lze na jejím jednání projednat nebo rozhodnout jen tehdy, projeví-li s tím souhlas všichni akcionáři.
- 4) Svolavatel uveřejní pozvánku na valnou hromadu nejméně 30 (třicet) dní přede dnem konání valné hromady na internetových stránkách banky a současně zveřejní pozvánku na webových stránkách www.valnehromady.cz.
- 5) Valné hromady se může zúčastnit akcionář, který byl k rozhodnému dni zapsán v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako vlastník akcií banky. Banka nepřipustí účast na valné hromadě osobám, kterým byla Českou národní bankou pozastavena akcionářská práva v souladu s příslušnými ustanoveními ZoB a osobám, které nebyly zapsané k rozhodnému dni v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako vlastníci akcií banky, ani jejich zástupcům.

6.1.3 Průběh jednání valné hromady

- 1) Akcionář se účastní valné hromady osobně anebo v zastoupení. S akcionářem se valné hromady nesmí účastnit žádná další osoba.
- 2) Akcionář nebo jeho zástupce se na valné hromadě prokazuje průkazem totožnosti. Zástupce akcionáře je dále povinen předat bance plnou moc, na jejímž základě zastupuje akcionáře, a která musí být předložena nejpozději do zahájení valné hromady. Z plné moci musí vyplývat, zda byla udělena pro zastupování na jedné nebo více valných hromadách, musí být v českém jazyce nebo být opatřena překladem do českého jazyka. Plnou moc není povinen předat bance zástupce akcionáře, který je zapsán v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako správce nebo osoba oprávněna vykonávat práva spojená s akcií. Je-li akcionářem nebo zástupcem akcionáře právnická osoba se sídlem mimo území České republiky 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 obdobné evidence vedené státem sídla této právnické osoby či jiný dokument osvědčující právo za tuto

právníkou osobu jednat. Tento výpis nesmí být starší než 3 (tři) měsíce a musí být opatřen překladem do českého jazyka. Výpis musí být opatřen apostilou či superlegalizací, pokud je takový postup vyžadován podle příslušných právních předpisů nebo mezinárodních smluv.

- 3) Přítomní akcionáři se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje náležitosti stanovené příslušnými právními předpisy.
- 4) Valná hromada je schopna se usnášet, pokud přítomní akcionáři mají akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 30 % základního kapitálu banky.
- 5) Není-li takový počet přítomen ani do 1 (jedné) hodiny od stanoveného začátku konání valné hromady, svolá představenstvo náhradní valnou hromadu. Náhradní valná hromada je svolávána a všechny úkony směřující k uspořádání náhradní valné hromady se uskutečňují v souladu s právními předpisy.
- 6) Valné hromady se mohou účastnit, kromě těch vyžadovaných či umožňovaných právními předpisy, i jiné osoby, které pozval svolatel za účelem zajištění organizace, plnění povinností vyplývajících z právních předpisů nebo za účelem podání informací nebo provedení jiných důležitých právních jednání či úkonů na valné hromadě. Přítomnost těchto osob může valná hromada vyloučit, pokud jich nebude v dané fázi průběhu valné hromady třeba. Jiné osoby, než výše uvedené, se valné hromady účastnit nemohou, aniž by jim k tomu dala valná hromada souhlas.
- 7) Hlasuje se pomocí hlasovacích lístků. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva a posléze o návrzích v pořadí, v jakém byly předloženy. Jakmile je předložený návrh schválen, o dalších návrzích k tomuto bodu se již nehlasuje.
- 8) Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud příslušné právní předpisy či tyto stanovy nevyžadují většinu jinou.

6.2 Představenstvo

- 1) Představenstvo je statutárním orgánem banky, který má pravomoci a odpovědnosti v souladu s příslušnými právními předpisy a těmito stanovami.
- 2) Představenstvo má 5 (pět) členů.
- 3) Funkční období jednotlivých členů představenstva je 5 (pět) let. Opětovná volba člena představenstva je možná.
- 4) Členem představenstva může být pouze fyzická osoba, která splňuje všechny požadavky kladené právními předpisy, zejména ZoB, na člena představenstva banky.
- 5) Představenstvo volí a odvolává svého předsedu a místopředsedu.
- 6) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným bance. Jeho funkce pak končí dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat valná hromada. Valná hromada je povinna projednat odstoupení člena představenstva bez zbytečného odkladu, nejpozději však na nejbližším zasedání poté, co bylo odstoupení bance doručeno. Pokud člen představenstva oznámí své odstoupení na zasedání představenstva, končí výkon funkce uplynutím 2 (dvou) měsíců po takovém oznámení, neschválí-li představenstvo na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce. Vykonává-li působnost valné hromady jediný akcionář, končí výkon funkce člena představenstva uplynutím 2 (dvou) měsíců ode dne doručení písemného oznámení odstoupení jedinému akcionáři, neschválí-li

- jediný akcionář na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce.
- 7) Představenstvo, jehož počet neklesl pod polovinu, může jmenovat (kooptovat) náhradní členy představenstva do příštího zasedání valné hromady.
 - 8) Valná hromada může zvolit náhradní členy, kteří nastoupí na uvolněné místo člena představenstva v pořadí, které valná hromada určí.
 - 9) Představenstvu přísluší obchodní vedení banky a rozhoduje o všech záležitostech, které nejsou zákonem nebo těmito stanovami vyhrazeny jinému orgánu banky. Představenstvo zejména:
 - a) svolává valnou hromadu a vykonává její usnesení,
 - b) předkládá valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou účetní závěrku, mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku (příčemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s jejím zněním seznámili nejméně 30 dnů před konáním valné hromady), včetně návrhu na úhradu ztráty,
 - c) předkládá valné hromadě návrh na doplnění a změnu stanov, jakož i návrhy na zvýšení či snížení základního kapitálu banky,
 - d) předkládá valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky, stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát za účetní období, a výroční zprávu,
 - e) rozhoduje o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,
 - f) předkládá dozorčí radě pro informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy,
 - g) rozhoduje o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,
 - h) stanovuje a periodicky vyhodnocuje celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajišťování trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,
 - i) schvaluje roční plány a rozpočty banky,
 - j) uzavírá s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
 - k) informuje dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích pro svolání valné hromady,
 - l) rozhoduje o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
 - m) rozhoduje o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valné hromady,
 - n) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
 - o) vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému alespoň jednou ročně,
 - p) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a strategii rozvoje informačních systémů,
 - q) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování možného střetu zájmů a zásad pro compliance,
 - r) připravuje a schvaluje volební řád pro volby/odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci a organizuje tyto volby/odvolání (pokud jsou zaměstnanci v souladu s právními předpisy oprávněni volit/odvolávat členy dozorčí rady),
 - s) vykonává zaměstnavatelská práva.

6.2.1 Zasedání představenstva

- 1) Představenstvo zasedá dle potřeby, minimálně 1 (jednou) za kalendářní měsíc.
- 2) Představenstvo je schopno se usnášet za přítomnosti nebo jiné účasti většiny členů představenstva.
- 3) Představenstvo rozhoduje většinou hlasů, kdy každý člen má 1 (jeden) hlas.
- 4) Zasedání představenstva svolává jeho předseda a v jeho nepřítomnosti místopředseda, či jiný předsedou pověřený člen představenstva. Zasedání představenstva řídí jeho předseda. Není-li přítomen předseda představenstva, řídí zasedání představenstva místopředseda, případně jiný jeho člen, kterého tím předseda představenstva pověří.
- 5) Představenstvo může zařadit na pořad jednání i jiné záležitosti než uvedené v pozvánce, pokud s tím bude souhlasit většina přítomných členů představenstva.
- 6) Zasedání představenstva se mohou účastnit jako hosté i jiné osoby, jejichž účast na zasedání představenstvo nezamítne.
- 7) Člen představenstva nebo hosté se mohou účastnit zasedání představenstva také s využitím hlasových nebo obrazových technických prostředků. Tyto technické prostředky musejí umožnit určit totožnost osoby, jež je oprávněna k výkonu hlasovacích práv.
- 8) O průběhu zasedání představenstva se pořizuje zápis v souladu s příslušnými právními předpisy.
- 9) Představenstvo může rozhodovat i mimo zasedání, a to v písemné formě nebo s využitím technických prostředků, které umožňují zprostředkování výsledků hlasování a jeho uchování za účelem archivace, například e-mail. V takovém případě osoba oprávněná svolat zasedání představenstva dle článku 6.2.1 odst. 4 těchto stanov předloží návrh rozhodnutí, včetně veškerých podkladů pro jeho přijetí, členům představenstva k vyjádření s oznámením lhůty, ve které mají k návrhu rozhodnutí vyjádřit svůj souhlas. V případě, že členové představenstva ve stanovené lhůtě nevyjádří svůj souhlas s přijetím rozhodnutí, platí, že s návrhem nesouhlasí. Rozhodná většina pro přijetí rozhodnutí se počítá z celkového počtu hlasů všech členů představenstva. Rozhodnutí učiněné mimo zasedání musí být zapsáno do zápisu nejbližšího následujícího zasedání představenstva, včetně zmínky o způsobu hlasování.
- 10) Podrobnější pravidla zasedání představenstva mohou být upravena jednacím řádem, který schvaluje představenstvo.

6.3 Dozorčí rada

- 1) Dozorčí rada je kontrolním orgánem banky, který má pravomoci a odpovědnosti v souladu s příslušnými právními předpisy a těmito stanovami. Dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost banky.
- 2) Dozorčí rada má 3 (tři) členy. Má-li banka v první den účetního období, v němž má být do funkce ustanoven člen dozorčí rady více než 500 (pět set) zaměstnanců v pracovním poměru, volí jednu třetinu dozorčí rady zaměstnanci.
- 3) Funkční období jednotlivých členů dozorčí rady je 5 (pět) let. Opětovná volba členů dozorčí rady je možná.
- 4) Členem dozorčí rady může být pouze fyzická osoba, která splňuje všechny požadavky kladené právními předpisy, zejména ZoB, na člena dozorčí rady.

- 5) Dozorčí rada volí a odvolává svého předsedu.
- 6) Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným bance. Jeho funkce pak končí dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat valná hromada; jde-li o člena dozorčí rady voleného zaměstnanci, končí jeho funkce dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Valná hromada je povinna projednat odstoupení člena dozorčí rady bez zbytečného odkladu, nejpozději však na nejbližším zasedání poté, co bylo odstoupení bance doručeno. Pokud člen dozorčí rady oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon funkce uplynutím 2 (dvou) měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce. Vykonává-li působnost valné hromady jediný akcionář, končí výkon funkce člena dozorčí rady uplynutím 2 (dvou) měsíců ode dne doručení písemného oznámení odstoupení jedinému akcionáři, neschválí-li jediný akcionář na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce.
- 7) Dozorčí rada, jejíž počet neklesl pod polovinu, může jmenovat (kooptovat) náhradní členy dozorčí rady do příštího zasedání valné hromady, ledaže jde o náhradního člena za člena voleného zaměstnanci.
- 8) Valná hromada může zvolit náhradní členy, kteří nastoupí na uvolněné místo člena dozorčí rady v pořadí, které valná hromada určí, ledaže jde o náhradního člena za člena voleného zaměstnanci.
- 9) Dozorčí rada zejména:
 - a) přezkoumává řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě také mezitímní účetní závěrku banky a návrh na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a předkládá své závěry valné hromadě,
 - b) je oprávněna nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky a kontrolovat, zda jsou účetní zápisy vedeny řádně a v souladu se skutečností a zda se podnikatelská či jiná činnost společnosti děje v souladu s jinými právními předpisy a stanovami,
 - c) dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém banky je účinný, ucelený a přiměřený, a poznatky z této činnosti alespoň 1 (jednou) ročně toto vyhodnocuje,
 - d) dohlíží a ujišťuje se o plnění schválených strategií banky včetně strategie řízení rizik, o integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly, o dodržování právních povinností a příslušných standardů bankou a o adekvátnosti jejího systému komunikace a uveřejňování informací,
 - e) se v rámci plnění svých kontrolních působností kriticky a konstruktivně podílí vhodným způsobem na vyhodnocování strategického a finančního řízení, řízení rizik a compliance a na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu banky,
 - f) se předem vyjadřuje k návrhu na pověření fyzické nebo právnické osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo na její odvolání; dozorčí rada vhodným způsobem posuzuje činnost těchto osob; bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z těchto funkcí odvolat; v případě, že výkon funkce zajišťuje více osob, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby odpovědné za vedení dané funkce,

- g) vhodným způsobem posuzuje činnost členů představenstva banky; při posuzování činnosti členů představenstva banky a případném vyhledávání jeho nových členů zohledňuje dozorčí rada dostatečně širokou škálu vlastností a schopností a uplatňuje také zásady podporující účelnou a přiměřenou rozmanitost v celkovém složení představenstva banky,
- h) stanoví zásady odměňování osoby pověřené zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance, funkce vnitřního auditu a členů představenstva banky,
- i) vyhodnocuje celkový systém odměňování banky.

6.3.1 Zasedání dozorčí rady

- 1) Dozorčí rada zasedá podle potřeby, zpravidla 1 (jednou) za kalendářní čtvrtletí.
- 2) Dozorčí rada je schopna se usnášet za přítomnosti nebo jiné účasti většiny členů.
- 3) Dozorčí rada rozhoduje většinou hlasů přítomných členů, kdy každý člen má 1 (jeden) hlas.
- 4) Zasedání dozorčí rady svolává její předseda nebo jím pověřený člen dozorčí rady. Zasedání dozorčí rady řídí její předseda. Není-li přítomen, řídí zasedání dozorčí rady její člen, kterého tím předseda dozorčí rady pověří.
- 5) Dozorčí rada může zařadit na pořad jednání i jiné záležitosti, než uvedené v pozvánce, pokud s tím bude souhlasit většina přítomných členů dozorčí rady.
- 6) Zasedání dozorčí rady se mohou účastnit jako hosté i jiné osoby, jejichž účast na zasedání dozorčí rady nezamítne.
- 7) Člen dozorčí rady nebo hosté se mohou účastnit zasedání dozorčí rady také s využitím hlasových nebo obrazových technických prostředků. Tyto technické prostředky musejí umožnit určit totožnost osoby, jež je oprávněna k výkonu hlasovacích práv.
- 8) O průběhu zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis v souladu s příslušnými právními předpisy.
- 9) Dozorčí rada může rozhodovat i mimo zasedání, a to v písemné formě nebo s využitím technických prostředků, které umožňují zprostředkování výsledků hlasování a jeho uchování za účelem archivace, například e-mail. V takovém případě osoba oprávněná svolat zasedání dozorčí rady dle článku 6.3.1 odst. 4 těchto stanov předloží návrh rozhodnutí, včetně veškerých podkladů pro jeho přijetí, členům dozorčí rady k vyjádření s oznámením lhůty, ve které mají k návrhu rozhodnutí vyjádřit svůj souhlas. V případě, že členové dozorčí rady ve stanovené lhůtě nevyjádří svůj souhlas s přijetím rozhodnutí, platí, že s návrhem nesouhlasí. Rozhodná většina pro přijetí rozhodnutí se počítá z celkového počtu hlasů všech členů dozorčí rady. Rozhodnutí učiněné mimo zasedání musí být zapsáno do zápisu nejbližšího následujícího zasedání dozorčí rady, včetně zmínky o způsobu hlasování.
- 10) Podrobnější pravidla zasedání dozorčí rady mohou být upravena jednacím řádem, který schvaluje dozorčí rada.

7 ORGANIZACE A STRUKTURA BANKY

- 1) Základní organizační strukturu banky vytvářejí, kromě orgánů banky, následující organizační útvary:
 - a) úseky;

- b) odbory;
 - c) oddělení nebo regiony (oblasti);
 - d) pobočky,
 - e) výbory představenstva a dozorčí rady.
- 2) Úseky jsou organizačními útvary banky, které spadají přímo pod představenstvo banky a jsou zpravidla tvořeny z vybraných organizačních útvarů banky, jež jsou svou činností a zaměřením v rámci banky příbuzné nebo určitým způsobem spolu souvisí, zejména z odborů. Každý úsek řídí ředitel úseku, který je přímo podřízen představenstvu nebo člen představenstva pověřený výkonou řídicí funkcí na daném úseku banky.
 - 3) Odbory jsou organizačními útvary banky, které spadají přímo pod představenstvo banky nebo pod určitý úsek banky, a mohou být tvořeny z vybraných organizačních útvarů banky, jež jsou svou činností a zaměřením v rámci banky příbuzné nebo určitým způsobem spolu souvisí, zejména z oddělení. V případě, že odbor není tvořen dalšími organizačními útvary banky, je výkoným organizačním útvarem banky stejně tak, jako oddělení. Odbor řídí ředitel odboru, který je podřízen buď představenstvu, nebo řediteli úseku, a to podle toho, jestli tento odbor spadá pod představenstvo nebo úsek. Odbor může být řízen i členem představenstva pověřeným výkonou řídicí funkcí na daném odboru v případě, když je odbor podřízen přímo představenstvu.
 - 4) Oddělení jsou výkonné organizačními útvary banky, které spadají pod jednotlivé odbory. Každé oddělení řídí vedoucí, který je přímo podřízen řediteli odboru, pod který dané oddělení spadá.
 - 5) Pobočky jsou rozmístěny po České republice a v organizační struktuře banky jsou na nejnižší úrovni. Specializují se na styk s klienty a poskytování služeb klientům, jejich informování a poradenství klientům v rozsahu jim svěřených pravomocí a odpovědností. Pobočky spadají podle svého umístění v České republice pod určitý region (oblast). Region (oblast) je v organizační struktuře banky na stejné úrovni jako oddělení. Každý region (oblast) řídí regionální manažer, který je přímo podřízen řediteli odboru, pod který daný region (oblast) spadá. Každá pobočka má svého vedoucího, který je podřízen příslušnému regionálnímu manažerovi.
 - 6) Představenstvo může na základě svého rozhodnutí zřídit výbory představenstva. V rámci rozhodnutí o zřízení výboru představenstvo také stanoví, kolik bude mít výbor členů, jaké bude jejich funkční období, z jakých osob má být obsazen, jaká bude náplň činnosti výboru a další podrobnosti v souladu s právními předpisy. Představenstvo může na výbor delegovat i část své působnosti a pravomoci, pokud to neodporuje právním předpisům. Delegováním působnosti a pravomoci na výbor se představenstvo nezbujuje své odpovědnosti, ledaže některý právní předpis stanoví jinak. Obdobně postupuje představenstvo i v případě, že výbory zřizuje na základě zákona či jiného právního předpisu.
 - 7) Dozorčí rada může na základě svého rozhodnutí zřídit výbory dozorčí rady. V rámci rozhodnutí o zřízení výboru dozorčí rady také stanoví, kolik bude mít výbor členů, jaké bude jejich funkční období, z jakých osob má být obsazen, jaká bude náplň činnosti výboru a další podrobnosti v souladu s právními předpisy. Dozorčí rada může na výbor delegovat i část své působnosti a

pravomoci, pokud to neodporuje právním předpisům. Delegováním působnosti a pravomoci na výbor se dozorčí rada nezbujuje své odpovědnosti, ledaže některý právní předpis stanoví jinak. Obdobně postupuje dozorčí rada i v případě, že výbory zřizuje na základě zákona či jiného právního předpisu.

- 8) Organizační struktura banky je vytvářena a měněna v souladu s příslušnými právními předpisy a těmito stanovami v závislosti na měnících se potřebách banky tak, aby co nejlépe umožňovala účinnou komunikaci a spolupráci na všech úrovních a zajišťovala funkční, efektivní a obezřetné řízení a výkon dalších činností, včetně činností rozhodovacích a kontrolních, a to způsobem neohrožujícím řádné, čestné a profesionální plnění povinností, a dále aby zajišťovala takové vymezení působností a pravomocí všech orgánů a organizačních útvarů banky, včetně jednotlivých pracovníků banky na všech organizačních a řídicích úrovních, aby bylo dostatečně zamezeno vzniku možného střetu zájmů.
- 9) Vnitřní předpisy banky konkretizují příslušná ustanovení stanov, která se týkají organizační struktury a řízení banky. Tyto předpisy mohou být v případě potřeby měněny na základě rozhodnutí představenstva při respektování organizační struktury banky uvedené ve stanovách. Působnost, pravomoc a odpovědnost jednotlivých organizačních útvarů a pracovníků banky je podrobněji upravena i v dalších vnitřních předpisech banky.

8 Právomoci a odpovědnosti pracovníků banky oprávněných k provádění bankovních obchodů

- 1) Bankovními obchody se rozumí obchody a služby poskytované bankou v souladu s platnou bankovní licencí.
- 2) Bankovní obchody mají právo provádět pracovníci banky určení vnitřními předpisy banky.
- 3) Při provádění bankovních obchodů se pracovníci banky řídí zejména následujícími pravidly:
 - a) uzavírají pouze bankovní obchody takového typu, který byl schválený představenstvem banky,
 - b) uzavírají pouze bankovní obchody, jejichž předmětem jsou povolené produkty, služby a činnosti, v povolených měnách, s povolenými státy, v povolených zeměpisných oblastech, na povolených trzích a s povolenými protistranami, a to vše v souladu s vnitřními předpisy banky,
 - c) při provádění bankovních obchodů postupují samostatně v rozsahu svých pravomocí vymezených jejich pracovní náplní a vnitřními předpisy banky,
 - d) při plnění svých úkolů postupují v souladu s platnými právními předpisy, vnitřními předpisy banky a podle pokynů svých nadřízených,
 - e) podle pokynů svých nadřízených a vnitřních předpisů banky připravují podklady k bankovním obchodům,
 - f) při jednání s klienty banky jsou povinni dbát zásad slušného chování, chránit dobré jméno banky a chránit oprávněné zájmy klientů banky,
 - g) zachovávají mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní nebo obchodní tajemství.

9 ORGANIZAČNÍ ZAJIŠTĚNÍ ŘÍDÍCIHO A KONTROLNÍHO SYSTÉMU BANKY

9.1 Řídící a kontrolní systém

- 1) Řídící a kontrolní systém banky zahrnuje (i) předpoklady řádné správy a řízení banky, (ii) systém řízení rizik, (iii) systém vnitřní kontroly, (iv) zajištění důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva a dozorčí rady a (v) zajištění odborné způsobilosti a zkušenosti představenstva a dozorčí rady jako celku, zajišťující porozumění činnostem banky, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům, (vi) systém odměňování.
- 2) Předpoklady řádné správy a řízení banky představují zejména (i) zásady a postupy řízení, (ii) organizační uspořádání banky s řádným, průhledným a uceleným vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého jsou současně vymezené funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení možného střetu zájmů, (iii) řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu se zvláštními právními předpisy.
- 3) Systém řízení rizik banky představuje zejména (i) pravidla přístupu banky k rizikům, kterým banka je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity, (ii) účinné postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik, (iii) účinné postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik.
- 4) Systém vnitřní kontroly banky tvoří zejména vnitřní audit a compliance (viz níže).
- 5) Systém odměňování banky zahrnuje zásady a postupy odměňování, které (i) přispívají k řádnému a účinnému řízení rizik a jsou s ním v souladu, (ii) jsou založeny na stejné odměně mužů a žen za stejnou práci nebo práci stejné hodnoty a (iii) v případě člena představenstva, člena dozorčí rady a dalšího pracovníka, jehož pracovní činnosti mají významný vliv na rizikový profil banky, zahrnují také zvláštní pravidla pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměny takovéto osoby a pro přijímání rozhodnutí o odměňování této osoby.
- 6) Řídící a kontrolní systém banky je účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činnostmi banky v jeho celku i částech.
- 7) Výkon řídicího a kontrolního systému banky je každodenní činností, kterou vykonávají nejen členové orgánů banky v rámci jejich působnosti svěřené jim zákonem, těmito stanovami a vnitřními předpisy či vedoucí pracovníci banky, ale též všichni ostatní pracovníci banky v rozsahu jim svěřených pravomocí a odpovědností.
- 8) Za vytvoření a udržení přiměřeného, uceleného a efektivního řídicího a kontrolního systému banky, jeho vyhodnocování a zajištění nápravy zjištěných nedostatků je odpovědné představenstvo.
- 9) Podrobnosti ohledně řídicího a kontrolního systému banky, který je nastaven v souladu s příslušnými právními předpisy, jsou upraveny ve vnitřních předpisech banky.

9.2 Vnitřní audit

- 1) Banka v rámci svého systému vnitřní kontroly zajišťuje soustavný a účinný výkon funkce vnitřního auditu. Za zajišťování výkonu vnitřního auditu je v bance

odpovědný odbor interního auditu. Odbor interního auditu má zvláštní postavení v organizační struktuře banky jako útvar nezávislý na veškerých výkonných a jiných kontrolních činnostech banky, který je podřízen přímo představenstvu banky. Pokud je činnost vnitřního auditu vykonávána prostřednictvím třetí osoby, v takovém případě platí ustanovení stanov o vnitřním auditu přiměřeně.

- 2) Osoba ve vedení funkce vnitřního auditu je jmenována a odvolávána představenstvem banky.
- 3) Osoba ve vedení funkce vnitřního auditu pravidelně informuje o zjištěných vnitřního auditu, o návrzích opatření k nápravě a o odstraňování zjištěných nedostatků představenstvo a dozorčí radu banky. Osoba ve vedení funkce vnitřního auditu předkládá alespoň jednou ročně představenstvu a dozorčí radě banky k projednání souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky a zprávu o činnosti vnitřního auditu.
- 4) Vnitřní audit kontroluje veškeré činnosti banky, zejména činnosti požadované právními předpisy, počítaje v to i samotný řídicí a kontrolní systém banky v souladu s požadavky právních předpisů a vnitřních předpisů banky, a to takovým způsobem, aby bylo zajištěno včasné zjištění nedostatků i jejich včasná náprava.
- 5) Vnitřní audit provádí nezávislou, objektivní, zjišťovací a konzultační činnost zaměřenou na přidání hodnoty a zdokonalování procesů v bance. Vnitřní audit pomáhá bance dosahovat její cíle tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování účinnosti systému řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení banky. Tuto základní náplň vnitřní audit realizuje prováděním následujících činností: auditů, analýzou a nezávislým hodnocením rizik, speciálními projekty, konzultačními aktivitami a přezkoumáním, monitoringem a sledováním nápravných opatření.
- 6) Zásady a postupy pro zajišťování vnitřního auditu, podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti vnitřního auditu upravuje statut vnitřního auditu banky, který musí být schválený představenstvem banky. Představenstvo banky také schvaluje strategický a periodický plán vnitřního auditu.

9.3 Compliance

- 1) Banka v rámci svého systému vnitřní kontroly zajišťuje soustavný a účinný výkon funkce compliance, tj. (i) souladu vnitřních předpisů banky s právními předpisy, (ii) vzájemného souladu vnitřních předpisů banky a (iii) souladu činností banky s právními předpisy a vnitřními předpisy banky. Za zajišťování výkonu compliance je v bance odpovědné oddělení compliance. Oddělení compliance má zvláštní postavení v organizační struktuře banky jako útvar nezávislý na veškerých výkonných činnostech banky.
- 2) Osoba ve vedení funkce compliance je jmenována a odvolávána představenstvem.
- 3) Zásady a postupy pro zajišťování compliance, podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti compliance upravuje statut compliance, který musí být schválený představenstvem banky.

10 HOSPODAŘENÍ BANKY

10.1 Rozdělení zisku a ztráty

- 1) O rozdělení zisku a způsobu úhrady ztráty rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou banky, a to v souladu s příslušnými právními předpisy.

11 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

11.1 Výkladové ustanovení

- 1) Pokud některé ustanovení stanov bude shledáno neplatným, neúčinným, zdánlivým nebo sporným anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení stanov touto skutečností nedotčena. Namísto takového ustanovení pak nastupuje ustanovení příslušného obecně závazného právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov s tím, že pokud takové ustanovení není, bude situace řešena způsobem vyplývajícím z obchodních zvyklostí.

Za třetí:-----

Přílohou tohoto notářského zápisu je plná moc (příloha).-----

Notář podle § 70 a § 70a notářského řádu potvrzuje, že jsou splněny předpoklady pro sepsání tohoto notářského zápisu, zejména pak že:-----

- a) právní jednání je v souladu s právními předpisy, se kterými soulad právního jednání vyžaduje zvláštní právní předpis,--
- b) právní jednání splňuje náležitosti a podmínky stanovené zvláštním právním předpisem pro zápis do veřejného rejstříku,-----
- c) byly splněny formality, které stanoví pro právní jednání a pro zápis do veřejného rejstříku zvláštní právní předpis.--

O tom byl tento notářský zápis sepsán a po prohlášení zástupce účastníka, že si jej také osobně přečetl a seznámil se i s obsahem jeho přílohy, jím v celém rozsahu za zastoupeného účastníka schválen.-----

CREDITAS B.V. v zast. JUDr. Filip Žáček v.r.

L.S.

Mgr. Ondřej Krejčovský, notář v Olomouci

Mgr. Ondřej Krejčovský v.r.



WARENDORF

Seen by me, Jeroen Franciscus Antonius Aerts, civil law notary in Amsterdam, the Netherlands, for the legalisation of the signature on the attached document of:

Willem Jan Pieter Pelle, born on 9 August 1959, who is - according to today's electronic search of the records of the Commercial Register – a managing director of:

CREDITAS B.V., a private company with limited liability, having its registered office in Amsterdam and its business office at De Boelelaan 30 Unit 3.14, 1083 HJ Amsterdam, registered at the Commercial Register under number 76639371 (the "**Company**").

According to today's electronic search of the records of the Commercial Register:

Willem Jan Pieter Pelle, aforementioned, and Jiří Hrouda, born on 21 June 1987, who is - according to today's electronic search of the records of the Commercial Register - a managing director of the Company, who are as such, if acting jointly, authorised to represent the Company.

Amsterdam, 22 May 2025.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Jeroen Aerts', written over a horizontal line.



APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country: THE NETHERLANDS
This public document
2. has been signed by **mr. J.F.A. Aerts**
3. acting in the capacity of notary at Amsterdam
4. bears the seal/stamp of aforesaid notary

Certified

5. in Amsterdam
6. on 22-05-2025
7. by the registrar of the district court of Amsterdam
8. no. 12339

9. Seal/stamp:
10. Signature:

F. Silva Pereira



PLNÁ MOC**POWER OF ATTORNEY**

My, společnost **CREDITAS B.V.**, se sídlem **We CREDITAS B.V.**, with registered office at De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemské království, Amsterdam, the Netherlands, Reg. No. registrační číslo: 76639371, zastoupená 76639371, represented by the board members panem Jiřím Hroudou a panem Willem Jan Mr. Jiri Hrouda and Mr. Willem Jan Pieter Pieter Pelle, členy představenstva (dále jen Pelle (hereinafter referred to as the „Zmocnitel“ a/nebo „Jediný akcionář“), **“Principal” and/or “Sole shareholder”**),

udělujeme tímto

hereby grant to

panu **Filipu Žáčkovi**

narozen: 14.07.1987

bytem: Topolová 583/17, Slavonín, 783 01

Olomouc, Česká republika

(dále jen „Zmocněnec“)

Mr. Filip Žáček

date of birth 14/07/1987

residing at Topolova 583/17, Slavonin, 783

01, Olomouc, the Czech Republic

(hereinafter referred to as the

“Representative”)

tuto plnou moc a zplnomocňujeme ho

this power of attorney and authorize him

aby Zmocnitel zastupoval jako jediného akcionáře obchodní společnosti s firmou

Banka CREDITAS a.s., IČO: 634 92 555, se to represent the Principal, as a sole sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 shareholder of the company **Banka Praha 8**, zapsané v obchodním rejstříku **CREDITAS a.s.**, ID Number: 634 92 555, vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, with registered office at Sokolovská 675/9, vložka 23903 (dále jen „Společnost“), Karlín, 186 00 Praha 8, registered in the

Commercial Register kept by the Municipal

a učinil následující rozhodnutí Jediného Court in Prague, Section B, File 23903 akcionáře v působnosti valné hromady (hereinafter referred to as the **“Company”**), Společnosti:

and made the following decisions of the Sole

(a) Základní kapitál Společnosti ve výši shareholder within the scope of the General 4.835.749.669,- Kč (slovy: čtyři miliardy osm Meeting of the Company:

set třicet pět milionů sedm set čtyřicet devět

tisíc šest set šedesát devět korun českých) se (a) The registered capital of the Company in zvyšuje z vlastních zdrojů společnosti o the amount of CZK 4,835,749,669 (in words: částku 798.914.331,- Kč (slovy: sedm set four-billion eight hundred thirty-five million devadesát osm milionů devět set čtrnáct tisíc seven hundred forty-nine thousand six tři sta třicet jedna korun českých) na částku ve hundred sixty-nine Czech-crowns) is výši 5.634.664.000,- Kč (slovy: pět miliard increased from the Company's own resources šest set třicet čtyři milionů šest set šedesát by CZK 798,914,331 (in words: seven čtyři tisíc korun českých).

hundred ninety-eight million nine hundred fourteen thousand three hundred thirty one Czech crowns) to the amount of CZK 5,634,664,000 (in words: five-billion six

(b) Základní kapitál se zvyšuje z vlastních hundred thirty-four million six hundred sixty-zdrojů, které nejsou účelově vázány, a to four thousand Czech crowns).

z vlastního kapitálu Společnosti, konkrétně

z položky kapitálové fondy částkou ve výši (b) The registered capital is increased from 636.000.600,- Kč (slovy: šest set třicet šest own resources that are not earmarked, namely milionů šest set korun českých) a z položky from the Company's own capital, specifically emisní ážio částkou ve výši 162.913.731,- Kč from the capital funds item in the amount of (slovy: jedno sto šedesát dva milionů devět set CZK 636,000,600 (in words: six-hundred třináct tisíc sedm set třicet jedna korun thirty-six million six hundred Czech crowns) -

and from the share premium item in the amount of CZK 162,913,731 (in words: one-hundred sixty-two million nine hundred

(c) Zvýšení základního kapitálu Společnosti thirteen thousand seven hundred thirty-one bude provedeno vydáním nových akcií Czech crowns)

v počtu kusů 798.914.331,- Kč (slovy: sedm



set devadesát osm milionů devět set čtrnáct (c) The increase in the Company's share tisíc tři sta třicet jedna korun českých). capital will be carried out by issuing new Jmenovitá hodnota každé nově vydané akcie shares in the amount of CZK 798,914,331 (in bude činit 1,- Kč (slovy: jednu korunu words: seven hundred ninety eight million českou). Všechny nově vydané akcie budou nine hundred fourteen thousand three hundred akciemi ve formě na jméno a budou vydány thirty one Czech crown). The nominal value jako zaknihované cenné papíry. of each newly issued share will be CZK 1 (in words: one Czech crown). All newly issued

(d) Rozhodnutí o odpovídající změně článku shares will be registered shares and will be 4.1. a 4.2. stanov Společnosti s účinností ke issued as book-entry securities.

dni účinného zvýšení základního kapitálu dle

bodů (a) výše, a to v souladu s rozhodnutím v (d) Decision on the corresponding amendment of Articles 4.1. and 4.2. of the Company's

Articles of Association with effect from the

date of the effective increase in the share

(e) Rozhodnutí o spojení akcií Společnosti capital pursuant to point (a) above, in s účinností k okamžiku emise akcií dle bodu accordance with the decision in points (a) and

(c) výše po zvýšení základního kapitálu dle (c) above.

rozhodnutí v bodu (a) výše:

(e) Decision on the merger of the Company's

(e 1) Všechny akcie Společnosti, tj: 83 902 shares with effect from the moment of the 760 (slovy: osmdesát tři milionů devět set dva issue of shares pursuant to point (c) above tisíc sedm set šedesát) kusů akcií znějících na after the increase in the registered capital jméno, každá o jmenovité hodnotě 57,635168 pursuant to the decision in point (a) above:

Kč (slovy: padesát sedm korun českých a šest (e 1) All shares of the Company, i.e.: tři pět jedna šest osm haléřů), které jsou 83,902,760 (in words: eighty-three million

vydány jako zaknihované cenné papíry a nine hundred two thousand seven hundred

798 914 331 (slovy: sedm set devadesát osm sixty) registered shares, each with a nominal

milionů devět set čtrnáct tisíc tři sta třicet value of CZK 57.635168 (in words: fifty-

jedna) kusů akcií znějících na jméno, každá o seven Czech crowns and six three five one six

jmenovité hodnotě 1,- Kč (slovy: jedna koruna eight haller), which are issued as book-entry

český), které jsou vydány jako zaknihované securities and 798,914,331 (in words: seven

cenné papíry, se spojují a nově se nahrazují hundred ninety-eight million nine hundred

akciemi v počtu kusů 5.634.664 (slovy: pět fourteen thousand three hundred thirty-one)

milionů šest set třicet čtyři tisíc šest set registered shares, each with a nominal value

šedesát čtyři), znějících na jméno, každá o of CZK 1 (in words: one Czech crown), which

jmenovité hodnotě 1.000,- Kč (slovy: jeden are issued as book-entry securities, are merged

tisíc korun českých), které se vydají jako and newly replaced by shares in the number

zaknihované cenné papíry. 5,634,664 (in words: five million six hundred

(e 2) Všechny dosavadní akcie Společnosti i thirty-four thousand six hundred sixty-four)

všechny nově vydané akcie Společnosti jsou registered shares, each with a nominal value

ve vlastnictví Jediného akcionáře. of CZK 1,000 (in words: one thousand Czech

crowns), which will be issued as book-entry

(f) Rozhodnutí o změně stanov Společnosti securities.

v souladu s rozhodnutím dle bodu (a) a (e) (e 2) All existing shares of the Company and

výše, a to schválením jejich nového úplného all newly issued shares of the Company are

znění s účinností k okamžiku nabytí účinnosti owned by the Sole Shareholder.

spojení akcií dle rozhodnutí v bodu (e) výše.

(f) Decision to amend the Company's Articles

of Association in accordance with the decision

Zmocněnec je dále oprávněn učinit jakékoliv další under points (a) and (e) above, by approving

rozhodnutí související se zvýšením základního their new complete wording with effect from

kapitálu Společnosti (včetně změny počtu akcií a the moment the merger of shares becomes

jejich jmenovité hodnoty) a změnou stanov dle effective pursuant to the decision under point

shora uvedeného. (e) above.

Pokud je to k výše uvedenému nezbytné, je The Representative is further authorized to

Zmocněnec dále oprávněn podepisovat make any other decision related to the

veškeré nezbytné listiny, a to rovněž i ve increase in the Company's share capital

formě veřejných listin (notářských zápisů). (including a change in the number of shares

and their nominal value) and the amendment

of the Articles of Association as stated above.

V případě potřeby je Zmocněnec oprávněn If necessary for the aforementioned, the

převést tuto plnou moc zcela nebo částečně na Representative is also authorized to sign all

jakékoli osoby. necessary documents, also in the form of

Tato plná moc je vyhotovena v české a public documents (notarial deeds).

anglické jazykové verzi. V případě rozporu je If necessary, the Representative is authorized

rozhodující české znění.

Tato plná moc se řídí právním řádem České republiky
to transfer this power of attorney in whole or in part to any other persons.

This power of attorney has been made in Czech and English language version. In the case of any discrepancies, the Czech language version shall prevail.

This power of attorney shall be governed by laws of the Czech Republic.

V / In _____ dne / on ____ / ____ / 2025

V / In Amsterdam dne / on 22/5/2025

Podpis / Signature: _____

Jméno / Name: Jiří Hrouda

Funkce / Position: člen představenstva / member of the Board of Directors

Podpis / Signature: _____

Jméno / Name: Willem Jan Pieter Pelle

Funkce / Position: člen představenstva / member of the Board of Directors

Já, výše uvedený Zmocněnec, souhlasím v celém I, the aforesaid Representative, agree with this rozsahu s tímto zmocněním. power of attorney in the full extent.

V / In Praha, dne / on 6/6/2025


Filip Záček

Stránka 2 z 2

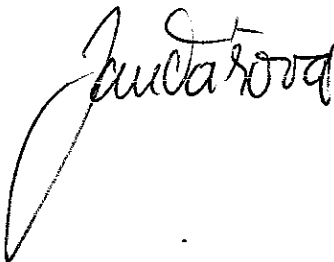
Ověření - legalizace

Ověřuji, že pod pořadovým číslem 11V58ILL tuto listinu přede mnou vlastnoručně podepsala níže uvedená osoba, jejíž totožnost byla prokázána: Jiří Hrouda, nar. 21.06.1987, Za zámečkem 1038/1c, Jinonice, 15800 Praha 5.

V Praze, dne 04.06.2025



Ing. Lenka Jančářová
notářská tajemnice
pověřená JUDr. Martinou Herzánovou
notářkou v Praze





Potvrzují, že tento stejnopis notářského zápisu se doslovně shoduje s notářským zápisem sepsaným dne 17.06.2025 pod číslem NZ 355/2025. ---

Potvrzují, že opis přílohy obsažený v tomto stejnopisu se doslovně shoduje s přílohou notářského zápisu. -----

Stejnopis byl vyhotoven dne 17.06.2025 -----