



STEJNOPIS

2B2CMVT

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

Strana první

NZ 601/2023  
N 636/2023

**---- N o t á ř s k ý   z á p i s   ----**

sepsaný dne dvacátého sedmého října roku dva tisíce dvacet tři (27. 10. 2023) 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 13. 10. 2023, zastoupená 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 24. 10. 2023 (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, která byla zmocněncem akceptována dne 26. 10. 2023, když zmocněnec účastníka JUDr. Filip Žáček 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 ze dne 27. 10. 2023, (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.-----

JUDr. Filip Žáček dále předložil výpis z evidence majitele cenných papírů vyhotovený ke dni 25. 10. 2023.-----

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

JUDr. Filip Žáček prohlašuje, že údaje ve výpisu z evidence skutečných majitelů společnosti Banka CREDITAS a.s. vyhotoveném ke dni 27. 10. 2023 jsou aktuální.-----

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 4.163.339.356,- Kč (slovy: čtyři miliardy jedno sto šedesát tři milionů tři sta třicet devět tisíc tři sta padesát šest korun českých) se zvyšuje o částku 672.410.313,- Kč (slovy: šest set sedmdesát dva milionů čtyři sta deset tisíc tři sta třináct korun českých) na částku 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). Určuje se, že se nepřipouští upisování akcií nad navrhovanou částku.-----

(b) Zvýšení základního kapitálu Společnosti 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 celých šest tři pět jedna šest osm korun českých), všechny upisované akcie budou akciemi ve formě na jméno a budou vydány jako zaknihované cenné papíry (dále jen „**nové akcie**“). Počet nově upisovaných akcií Společnosti bude 11.666.667 (slovy: jedenáct milionů šest set šedesát šest tisíc šest set šedesát sedm) kusů.-----

(c) Akcionáři Společnosti mají přednostní právo upsat nové akcie upisované ke zvýšení základního kapitálu, a to v rozsahu jejich podílu na základním kapitálu Společnosti. Nové akcie nebudou upisovány na základě veřejné nabídky ani obchodníkem s cennými papíry. Všechny nové akcie budou upsány písemnou smlouvou mezi Společností a Jediným akcionářem podle ustanovení § 479 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „**ZOK**“ a „**Smlouva o úpisu**“). Lhůta k úpisu nových akcií, tj. k uzavření Smlouvy o úpisu činí 15 (slovy: patnáct) dnů ode dne přijetí tohoto rozhodnutí. Právo upsat nové akcie zaniká uplynutím výše uvedené lhůty pro jeho vykonání.-----

(d) Místem pro upisování nových akcií s využitím přednostního práva je sídlo Společnosti na adrese Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, a pobočka Společnosti na adrese tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc. Na každou jednu dosavadní akcii o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč (slovy: padesát sedm celých šest tři pět jedna šest osm korun českých) je možno upsat 1 (slovy: jednu) novou akcii o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč (slovy: padesát sedm celých šest tři pět jedna šest osm korun českých). Nové akcie lze upisovat pouze celé. S využitím přednostního práva lze upsat celkem 11.666.667 (slovy: jedenáct milionů šest set šedesát šest tisíc šest set šedesát sedm) kusů nových akcií Společnosti o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč (slovy: padesát sedm celých šest tři pět jedna šest osm korun českých) každá ve formě na jméno, které budou vydány jako zaknihované cenné papíry.-----

(e) Emisní kurz nových akcií upisovaných s využitím přednostního práva činí 60,- Kč (slovy: šedesát korun českých) za jednu novou akcii. Emisní kurz celkem za všechny upisované akcie činí částku ve výši 700.000.020,- Kč (slovy: sedm set milionů dvacet korun českých). Emisní kurz upsanych nových akcií s využitím přednostního práva musí být splacen v plné výši nejpozději do 15 (slovy: patnácti) dnů od provedení úpisu Jediným akcionářem, tj. od uzavření Smlouvy o úpisu, a to na bankovní účet Společnosti č.ú. 376008/2250, vedený u Banky CREDITAS a.s.----

**2) Rozhodnutí o změně stanov Společnosti schválením jejich nového úplného znění:-----**

**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 4.835.749.669 Kč a byl v plné výši splacen.

### **4.2 Akcie**

- 1) Základní kapitál banky je rozdělen na 83 902 760 kusů kmenových akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry.
- 2) S každou akcií je spojen 1 (jeden) hlas. Celkový počet hlasů v bance je 83 902 760.
- 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 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 Svolání 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) Svolatel uveřejní pozvánku na valnou hromadu nejméně 30 (třicet) dní předem dnem konání valné hromady na internetových stránkách banky a současně zveřejní pozvánku na webových stránkách [www.valnehromady.cz](http://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 právnickou 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 povinnou 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 rada 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 výkonnou 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 výkonným 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 výkonnou 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 nezabývá 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 nezabývá 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 ŘÍDÍCÍHO A KONTROLNÍHO SYSTÉMU BANKY**

### **9.1 Řídicí a kontrolní systém**

- 1) Řídicí 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) Řídicí a kontrolní systém banky je účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností 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: audity, 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.

### **11.2 Účinnost**

- 1) Znění těchto stanov nabývá účinnosti ke dni 27. 10. 2023.

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 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, 24 October 2023.



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 24-10-2023
7. by the registrar of the district court of Amsterdam
8. no. 25225

9. Seal/stamp:
10. Signature:

I. Yetkin



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'I. Yetkin', written in a cursive style.

V PRAZE

## PLNÁ MOC

My, společnost **CREDITAS B.V.**, se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemské království, registrační číslo: 76639371, zastoupená panem Jiřím Hroudou a panem Willem Jan Pieter Pelle, členy představenstva (dále jen „Zmocnitel“ a/nebo „Jediný akcionář“),

udělujeme tímto

panu **Filipu Žáčkovi**  
narozen: 14.07.1987  
bytem: Topolová 583/17, Slavonín, 783 01  
Olomouc, Česká republika  
(dále jen „Zmocněnec“)

tuto plnou moc a zplnomocňujeme ho

aby Zmocnitele zastupoval jako jediného akcionáře obchodní společnosti s firmou **Banka CREDITAS a.s.**, IČ: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23903 (dále jen „Společnost“),

a učinil následující rozhodnutí Jediného akcionáře v působnosti valné hromady Společnosti:

(a) Základní kapitál Společnosti ve výši 4.163.339.356,- Kč (slovy: čtyři-miliardy-jedno-sto-šedesát-tři-milionů-tři-sta-třicet-devět-tisíc-tři-sta-padesát-šest-korun-českých) se zvyšuje o částku 672.410.313,- Kč (slovy: šest-set-sedmdesát-dva-milionů-čtyři-sta-dest-tisíc-tři-sta-třináct-korun-českých) na částku 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). Určuje se, že se nepřipouští upisování akcií nad navrhovanou částku.

(b) Zvýšení základního kapitálu Společnosti bude provedeno úpisem nových akcií, které budou splaceny výhradně peněžitými vklady. Jmenovitá hodnota každé z upisovaných akcií bude činit

## POWER OF ATTORNEY

We **CREDITAS B.V.**, with registered office at De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, the Netherlands, Reg. No. 76639371, represented by the board members Mr. Jiri Hrouda and Mr. Willem Jan Pieter Pelle (hereinafter referred to as the “Principal” and/or “Sole shareholder”),

hereby grant to

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”)

this power of attorney and authorized him

to represent the Principal, as a sole shareholder of the company **Banka CREDITAS a.s.**, ID Number: 634 92 555, with registered office at Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, registered in the Commercial Register kept by the Municipal Court in Prague, Section B, File 23903 (hereinafter referred to as the “Company”),

and made the following decisions of the Sole shareholder within the scope of the General Meeting of the Company:

(a) The registered capital of the Company in the amount of CZK 4,163,339,356 (in words: four-billion-one-hundred-sixty-three-million-three-hundred-thirty-nine-thousand-three-hundred-fifty-six-Czech-crowns) is increased by CZK 672,410,313 (in words: six-hundred-seventy-two-million-four-hundred-ten-thousand-three-hundred-thirteen-Czech-crowns) to the amount of CZK 4,835,749,669 (in words: four-billion-eight-hundred-thirty-five-million-seven-hundred-fourty-nine-thousand-six-hundred-sixty-nine-Czech-crowns). It is determined that subscription of shares in excess of the proposed amount is not permitted.

(b) The registered capital of the Company will be increased by subscription of new shares, which will be paid exclusively by cash contributions. The nominal value of the subscribed shares will

57,635168 Kč (slovy: padesát-sedm-celá-šest-tři-pět-jeden-šest-osm-korun-českých), všechny upisované akcie budou akciemi ve formě na jméno a budou vydány jako zaknihované cenné papíry (dále jen „nové akcie“). Počet nově upisovaných akcií Společnosti bude 11.666.667 (slovy: jedenáct-milionů-šest-set-šedesát-šest-tisíc-šest-set-šedesát-sedm) kusů.

(c) Akcionáři Společnosti mají přednostní právo upsat nové akcie upisované ke zvýšení základního kapitálu, a to v rozsahu jejich podílu na základním kapitálu Společnosti. Nové akcie nebudou upisovány na základě veřejné nabídky ani obchodníkem s cennými papíry. Všechny nové akcie budou upsány písemnou smlouvou mezi Společností a Jediným akcionářem podle ustanovení § 479 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „ZOK“ a „Smlouva o úpisu“). Lhůta k úpisu nových akcií, tj. k uzavření Smlouvy o úpisu činí 15 (slovy: patnáct) dnů ode dne přijetí tohoto rozhodnutí. Právo upsat nové akcie zaniká uplynutím výše uvedené lhůty pro jeho vykonání.

(d) Místem pro upisování nových akcií s využitím přednostního práva je sídlo Společnosti na adrese Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, a pobočka Společnosti 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. Nové akcie lze upisovat pouze celé. S využitím přednostního práva lze upsat celkem 11.666.667 (slovy: jedenáct-milionů-šest-set-šedesát-šest-tisíc-šest-set-šedesát-sedm) kusů nových akcií Společnosti o jmenovité hodnotě 57,635168 Kč každá ve formě na jméno, které budou vydány jako zaknihované cenné papíry.

(e) Emisní kurz nových akcií upisovaných s využitím přednostního práva činí 60,- Kč (slovy: šedesát-korun-českých) za jednu novou akcii. Emisní kurz upsáných nových akcií s využitím přednostního práva musí být splacen v plné výši nejpozději do 15 (slovy: patnácti) dnů od provedení úpisu Jediným akcionářem, tj. od uzavření Smlouvy o úpisu, a to na bankovní účet

be CZK 57,635168 (in words: fifty-seven-comma-six-three-five-one-six-eight-Czech-crowns), all subscribed shares will be inscribed shares and will be issued book-entry securities (hereinafter referred to as “new shares”). The number of newly subscribed shares of the Company shall be 11,666,667 (in words: eleven-million-six-hundred-sixty-six-thousand-six-hundred-sixty-seven) pieces.

(c) Shareholders of the Company have a preferential right to subscribe for a new shares subscribed to increase the registered capital, to the extent of their share in the registered capital of the Company. New shares will not be subscribed on the basis of a public offer or by a stockbroker. All new shares will be subscribed to by a written agreement between the Company and the Sole shareholder in accordance with the provisions of Section 479 of No. 90/2012 Coll., Business Corporation Act (hereinafter referred to as “BCA” and “Share Subscription Agreement”). The deadline for the subscription of new shares, for the conclusion of the Share Subscription Agreement, is 15 (in words: fifteen) days from the date of authorisation of this decision. The right to subscribe for a new shares expires upon the expiration of the above-mentioned period for its exercise.

(d) The place of subscription of new shares using the preferential right is the registered office of the Company at Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 and a branch of the Company at st. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc. For every existing share with a nominal value of CZK 57,635168, it is possible to subscribe for 1 (in words: one) new share with a nominal value of CZK 57,635168. New shares can be subscribed for in full. Using the preferential right, a total of 11,666,667 (in words: eleven-million-six-hundred-sixty-six-thousand-six-hundred-sixty-seven) pieces new shares of the Company with a nominal value of CZK 57,635168 can be subscribed, each in inscribed form, which will be issued as book-entry securities.

(e) The issue price of new shares subscribed using the preferential right is CZK 60 (in words: sixty-Czech-crowns) per new share. The issue price of the subscribed new shares using the preferential right must be paid in full no later than within 15 (in words: fifteen) days after the subscription by the Sole shareholder, i.e. from the conclusion of the Share Subscription Agreement, to the bank

Společnosti č.ú. 376008/2250, vedený u Banky CREDITAS a.s.

account of the Company No. 376008/2250 maintained by Banka CREDITAS a.s.

(f) Zmocněnec je dále oprávněn učinit jakékoliv další rozhodnutí související se zvýšením základního kapitálu Společnosti dle shora uvedeného.

(f) The Representative is also entitled to make any other decision related to the increase of the registered capital of the Company according to the above.

(g) Zmocněnec je dále oprávněn se Společností uzavřít Smlouvu o úpisu akcií podle § 479 ZOK.

(g) The Representative is also entitled to conclude with the Company the Share Subscription Agreement pursuant to Section 479 of BCA.

(h) Zmocněnec je dále oprávněn schválit nové znění stanov Společnosti, a to s účinností ke dni účinného navýšení základního kapitálu Společnosti, jak je popsáno výše, v souladu s § 464 odst. 1 ZOK.

(h) The Representative is also entitled to approve the new wording of the Company's articles of association, with effect from the date of the effective increase of the registered capital of the Company, as described above pursuant to Section 464, paragraph 1 of BCA.

(i) Zmocněnec je dále oprávněn učinit jakékoliv další rozhodnutí související se schválením nového znění stanov Společnosti dle shora uvedeného.

(i) The Representative is also entitled to make any other decision related to the approval of the new wording of the Company's articles of association as stated above.

Pokud je to k výše uvedenému nezbytné, je Zmocněnec dále oprávněn podepisovat veškeré nezbytné listiny, a to rovněž i ve formě veřejných listin (notářských zápisů).

If necessary for the aforementioned, the Representative is also authorized to sign all necessary documents, also in the form of public documents (notarial deeds).

V případě potřeby je Zmocněnec oprávněn převést tuto plnou moc zcela nebo částečně na jakékoli osoby.

If necessary, the Representative is authorized to transfer this power of attorney in whole or in part to any other persons.

Tato plná moc je vyhotovena v české a anglické jazykové verzi. V případě rozporů je rozhodující české znění.

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.

Tato plná moc se řídí právním řádem České republiky.

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

V / In PRAGUE dne / on 19 /10/2023

V / In AMSTERDAM dne / on 24 /10/2023

Podpis / Signature:

Jméno / Name: Jirí 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

**Ověření - legalizace**

Ověřuji, že pod pořadovým číslem 111CPECR 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 19.10.2023



JUDr. Kristýna Nguyen Zahálková  
notářská koncipientka  
pověřená JUDr. Martinou Herzánovou  
notářkou v Praze

*Nguyen Zahálková*



Já, výše uvedený Zmocněnec, souhlasím v celém rozsahu s tímto zmocněním.

I, the aforesaid Representative, agree with this power of attorney in the full extent.

V / In Praha, dne / on 26 /10/2023



---

**Filip Začek**

Potvrzují, že tento stejnopis notářského zápisu se doslovně shoduje s notářským zápisem sepsaným dne 27.10.2023 pod číslem NZ 601/2023. ---

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

Stejnopis byl vyhotoven dne 27.10.2023 -----