

Představenstvo společnosti

PPF banka a.s.,

se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 16041, IČ: 47116129

(dále jen „společnost“)

svolává v souladu s ustanovením § 402 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích, v platném znění (dále jen „Zákon o obchodních korporacích“)

na den 30. dubna 2014 od 10.00 hod.

řádnu valnou hromadu společnosti do sídla společnosti, a to do zasedací místnosti č. 601 v 6. patře budovy PPF GATE, na adrese Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41

Pořad jednání:

1. Zahájení řádné valné hromady.
2. Volba orgánů řádné valné hromady.
3. Schválení jednacího řádu řádné valné hromady.

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje jednací řád řádné valné hromady ve znění předloženém představenstvem společnosti.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle stanov společnosti povinno zpracovat a předložit valné hromadě ke schválení jednací řád řádné valné hromady.

4. Projednání zprávy představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2013.

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí zprávu představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno zpracovat a předložit valné hromadě k projednání zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za uplynulé účetní období.

Zpráva představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2013 je pro akcionáře společnosti k nahlédnutí v sídle společnosti ve 4. patře v sekretariátu generálního ředitele v pracovní dny době od 9.00 do 16.00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

5. Zpráva dozorčí rady společnosti o výsledcích její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné a konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2013 - vybrané údaje ze zprávy o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 tvoří přílohu č. 1 pozvánky.

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí zprávu dozorčí rady společnosti o výsledcích její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Dozorčí rada společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinna předložit valné hromadě své vyjádření k výsledkům její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné a konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku společnosti za příslušné účetní období.

Zpráva o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 je pro akcionáře společnosti k nahlédnutí v sídle společnosti ve 4. patře v sekretariátu generálního ředitele v pracovní dny době od 9.00 do 16.00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

6. Schválení řádné účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 - hlavní údaje z řádné účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 tvoří přílohu č. 2 pozvánky.

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku společnosti za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení řádnou účetní závěrku společnosti za příslušné účetní období.

7. Schválení konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 - hlavní údaje z konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 tvoří přílohu č. 3 pozvánky.

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku společnosti za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení konsolidovanou účetní závěrku společnosti.

Řádná účetní závěrka společnosti za účetní období roku 2013 a konsolidovaná účetní závěrka společnosti za účetní období roku 2013 jsou pro akcionáře k nahlédnutí v sídle společnosti ve 4. patře v sekretariátu generálního ředitele v pracovní dny v době od 9.00 do 16.00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

8. Rozhodnutí o návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku za účetní období roku 2013.

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2013 takto:

<i>Zisk k rozdělení:</i>	<i>571 547 415 Kč</i>
• <i>převod do zákonného rezervního fondu</i>	<i>0 Kč</i>
• <i>převod do sociálního fondu</i>	<i>2 000 000 Kč</i>
• <i>převod do nerozděleného zisku</i>	<i>569 547 415 Kč</i>

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení návrh na rozdělení zisku za příslušné účetní období.

9. Zpráva o činnosti Výboru pro audit.

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí Zprávu o činnosti výboru pro audit.

Zdůvodnění:

Výbor pro audit je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinen předložit prostřednictvím představenstva valné hromadě k projednání Zprávu o činnosti výboru pro audit za příslušné účetní období.

10. Schválení statutárního auditora společnosti pro rok 2014.

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje (určuje) za statutárního auditora společnosti pro účetní období roku 2014 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČ: 49619187, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185.

Zdůvodnění:

Auditora pro povinné audity určuje nejvyšší orgán společnosti v souladu s ustanovením § 17 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění.

11. Závěr.


Rozhodný den

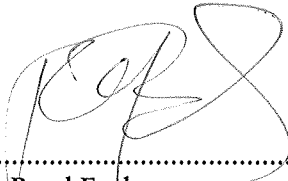
Význam rozhodného dne k účasti na valné hromadě spočívá v tom, že právo účastnit se řádné valné hromady a vykonávat na ní práva akcionáře, včetně hlasování, mají výjimkou akcionářů, kterým byla Českou národní bankou podle § 20a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých Česká národní banka nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, akcionáři, kteří budou uvedeni ve výpisu z emise akcií banky (společnosti), vedeném podle zvláštního právního předpisu, k rozhodnému dni, tj. k 23. dubnu 2014.

Registrace akcionářů

Zápis akcionářů do listiny přítomných bude probíhat v den konání řádné valné hromady od 9:45 hod. v místě konání řádné valné hromady.

V Praze dne 26. března 2014


.....
Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva
PPF banka a.s.


.....
Ing. Pavel Fuchs
místopředseda představenstva
PPF banka a.s.

Příloha č. 1 k pozvánce na řádnou valnou hromadu PPF banky a.s. konanou dne 30.4.2014

Vybrané údaje ze zprávy o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013

Veškeré smlouvy mezi propojenými osobami byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta / přijata za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto smluv nevznikla společnosti žádná újma.

V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla společností přijata nebo uskutečněna v účetním období roku 2013 žádná opatření a jiné právní úkony.

Vybrané údaje z řádné účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013

Významné položky aktiv

tis. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 390 574	10 057 644
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	18 270 899	14 374 569
Pohledávky za bankami	25 354 066	18 558 224
Pohledávky za klienty	31 390 410	25 296 748
Dluhové cenné papíry	6 867 759	5 678 080
Akcie a podílové listy	560 889	605 650
Majetkové účasti	56 504	54 504
Hmotný a nehmotný majetek	110 766	131 433
Ostatní aktiva	1 816 084	2 086 232
Aktiva celkem	104 817 953	76 843 084

Významné položky pasiv

tis. Kč	2013	2012
Závazky vůči bankám	1 743 415	765 222
Závazky vůči klientům	75 932 495	54 677 691
Závazky z dluhových cenných papírů	17 343 507	7 319 486
Podřízené závazky	1 453 486	-
Základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	156 447	156 354
Oceňovací rozdíly	243 027	217 911
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	2 980 671	3 436 872
Zisk nebo ztráta za účetní období	571 547	945 387
Ostatní pasiva	3 212 809	8 143 612
Pasiva celkem	104 817 953	76 843 084

Významné položky výkazu zisku a ztráty

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 793 008	2 224 467
Náklady na úroky a podobné náklady	-857 565	-866 384
Čisté výnosy z úroků	1 935 443	1 358 083
Výnosy z akcií a podílů	7 600	10 974
Výnosy z poplatků a provizí	443 213	397 320
Náklady na poplatky a provize	-154 859	-99 817
Čisté výnosy z poplatků a provizí	288 354	297 503
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-125 121	353 945
Správní náklady	-579 531	-542 664
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-54 828	-55 476
Odpisy, opravné položky k pohledávkám	-635 944	-241 210
Ostatní výnosy	1 805	15 140
Ostatní náklady	-54 595	-52 248
Daň z příjmů	-211 635	-198 660
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	571 547	945 387

Návrh na rozdělení zisku za rok 2013 (v Kč)

Zisk za účetní období po zdanění	571 547 414,78	945 386 762,24
Dotace zákonného rezervního fondu	0,00	0,00
Dotace sociálního fondu	2 000 000,00	2 000 000,00
Dividenda	0,00	1 399 587 876,00
Nerozdělený zisk	569 547 414,78	-456 201 113,76

Vybrané údaje z konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní rok 2013

Konsolidovaná bilance dle IFRS

Významné položky aktiv

tis. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 590 617	10 057 644
Aktiva oceněná reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztrát	8 134 201	10 720 324
Finanční aktiva určená k prodeji	19 106 354	11 730 054
Pohledávky za bankami	22 194 658	18 612 944
Pohledávky za klienty	31 635 201	25 513 359
Hmotný majetek	41 744	57 293
Nehmotný majetek	69 024	74 140
Daňová aktiva	0	
Ostatní aktiva	275 189	298 617
Aktiva celkem	105 046 988	77 064 375

Významné položky pasiv

tis. Kč	2013	2012
Závazky vůči bankám	1 743 415	765 222
Závazky vůči klientům	75 116 984	54 222 543
Závazky z dluhových cenných papírů	11 593 358	3 729 500
Pasiva oceněná reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztrát	7 180 193	5 333 505
Daňové závazky	70 515	125 995
Podřízené závazky	2 522 493	672 751
Ostatní pasiva	1 722 834	6 280 340
Pasiva celkem	99 949 792	71 129 856

Významné položky kapitálu

	2013	2012
Pasiva celkem	105 046 988	77 064 375
Základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Rezervní fondy	153 801	153 801
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3 519 819	4 382 258
Oceňovací rozdíly	243 027	217 911
Kapitál celkem	5 097 196	5 934 519
Pasiva a kapitál celkem	105 046 988	77 064 375

Významné položky výkazu zisku a ztráty dle IFRS

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 462 953	3 523 659
Náklady na úroky a podobné náklady	-827 216	-1 417 920
Čisté výnosy z úroků	2 635 737	2 105 739
Výnosy z akcií a podílů	7 600	10 974
Výnosy z poplatků a provizí	357 871	688 894
Náklady na poplatky a provize	-154 712	-103 217
Čisté výnosy z poplatků a provizí	203 159	585 677
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-124 966	317 737
Ostatní provozní výnosy	2 007	14 788
Čisté provozní výnosy celkem	2 723 537	3 034 916
Správní náklady	-616 539	-674 210
Odpisy, opravné položky k pohledávkám	-1 240 605	-1 107 282
Ostatní náklady	-109 165	-107 895
Provozní náklady celkem	-1 966 308	-1 889 387
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	757 229	1 145 529
Daň z příjmů	-213 195	-198 973
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	544 035	946 556