

Pozvánka na řádnou

## **VALNOU HROMADU PPF banky a.s.**

---

**27. listopadu 2020 od 10.00 hod**



**PPF GATE, Evropská 2690/17, 160 41 Praha 6**

---

**zasedací místnost č. 601, 6. patro**

Představenstvo společnosti PPF banka a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 47116129 (dále jen „společnost“) svolává v souladu s ustanovením § 402 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) na den 27. listopadu 2020 od 10 hod. řádnou valnou hromadu společnosti (dále jen „valná hromada“) 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 valné hromady

### 2. Volba orgánů valné hromady

#### Návrh usnesení:

*Valná hromada schvaluje návrh složení orgánů valné hromady ve znění předloženém představenstvem společnosti.*

#### Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle stanov společnosti povinno navrhnout valné hromadě ke schválení složení orgánů valné hromady.

### 3. Schválení jednacího řádu valné hromady

#### Návrh usnesení:

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

#### Zdůvodnění:

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

### 4. Změna stanov společnosti a přijetí úplného znění stanov společnosti

#### Návrh usnesení 1):

*Valná hromada společnosti schvaluje s účinností k dnešnímu dni následující změny stanov společnosti:*

- *článek 18 (Působnost představenstva) se mění a nově zní takto:*

#### Článek 18

##### *Působnost představenstva*

#### 1. *Představenstvu banky přísluší zejména:*

- a) *řídít činnost banky v rozsahu určeném stanovami a usneseními valné hromady,*
- b) *zabezpečit obchodní vedení banky, včetně řádného vedení účetnictví,*
- c) *rozhodovat o změně stanov v případě, přijme-li valná hromada rozhodnutí, jehož důsledkem je změna obsahu stanov, pokud z rozhodnutí valné hromady neplyne, zda či jakým způsobem se stanovы mění,*
- d) *vyhotovit úplné znění stanov, dojde-li ke změně obsahu stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti,*
- e) *zajistit dodržování obecně závazných právních předpisů, předpisů banky a příp. dalších předpisů pro banku závazných,*
- f) *svolávat valnou hromadu a náhradní valnou hromadu,*
- g) *účastnit se valné hromady,*
- h) *zasílat akcionářům banky na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů hlavní údaje z účetní závěrky banky a případně z konsolidované účetní závěrky banky v rozsahu „Výkazu o finanční situaci společnosti“ a „Výkazu o úplném výsledku*



hospodaření společnosti“, a to nejméně třicet (30) dnů přede dnem konání valné hromady, která má danou účetní závěrku schvalovat,

- i) zasílat akcionářům banky na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, a to ve lhůtě nejméně třicet (30) dnů přede dnem konání valné hromady, na které mají být tyto zprávy předkládány akcionářům,
- j) vypracovávat a posléze předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a příp. i konsolidovanou a mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a nejméně jedenkrát (1x) za účetní období předkládat valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku,
- k) vypracovat zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, zpracovanou v souladu s § 82 a násl. Zákona o obchodních korporacích,
- l) vyhotovovat výroční zprávu ověřenou auditorem,
- m) předkládat valné hromadě ke schválení změny stanov,
- n) zajistit ochranu obchodního tajemství banky a bankovního tajemství,
- o) rozhodovat o změnách struktury a organizace banky, pokud taková změna nepředstavuje změnu stanov,
- p) zřídit divizi řízení rizik, odbor compliance a odbor interního auditu,
- q) vymezit a schválit statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu včetně personálního a technického zajištění jejich výkonu,
- r) rozhodovat o personálním obsazení pozic osob ve vrcholném vedení banky, způsobu a výši jejich odměňování a způsobu a výši odměňování osob pověřených zajišťováním výkonu funkce interního auditu, funkce compliance a funkce řízení rizik, za podmínky, že je v souladu se zásadami odměňování stanovenými dozorčí radou, odvolávat osoby ve vrcholném vedení banky a následně informovat dozorčí radu o personálních změnách na pozicích osob ve vrcholném vedení banky,
- s) rozhodovat o pověření osoby zajišťováním výkonu funkce interního auditu, funkce compliance a funkce řízení rizik a o jejich odvolání, a to po předchozím vyjádření dozorčí rady k takovému návrhu s tím, že bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z takové funkce odvolat,
- t) navrhovat a předkládat ke schválení dozorčí radě souhrnné zásady odměňování vybraných pracovníků a orgánů banky, pokud není tato kompetence vyhrazena dozorčí radě nebo valné hromadě společnosti a vyhodnocovat uplatňování těchto zásad,
- u) rozhodovat o přiznání mimořádných odměn osob ve vrcholném vedení banky, řediteli odboru interní audit a řediteli odboru compliance s tím, že přesahuje-li navrhovaná výše odměny 50 % tarifní roční mzdy příslušného zaměstnance, podléhá její přiznání předchozímu vyjádření dozorčí rady,
- v) navrhovat valné hromadě schválení vyšší maximální úrovně poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny u pracovníků banky, které banka určila jako osoby s rizikovým vlivem, než 100 % s tím, že celková úroveň pohyblivé složky odměny nesmí přesáhnout u žádné osoby s rizikovým vlivem 200 % pevné složky její celkové odměny,
- w) schvalovat obchodní plán a roční rozpočet na běžný kalendářní rok, včetně jejich změn,
- x) schvalovat plán investic na běžný kalendářní rok, včetně jeho změn,
- y) zajistit, že zásady odměňování schválené dozorčí radou budou alespoň jedenkrát (1x) ročně podrobeny celkovému nezávislému prověření odborem interní audit,
- z) projednávat po skončení každého kalendářního čtvrtletí a kalendářního roku:
  - (i) zprávu o plnění obchodního plánu a rozpočtu banky (a tuto zprávu poté bez zbytečného odkladu předkládat dozorčí radě k projednání), a
  - (ii) zprávu o čerpání plánu investic, za příslušné uplynulé kalendářní čtvrtletí, resp. kalendářní rok,
- aa) rozhodovat na základě pověření valnou hromadou o zvýšení základního kapitálu banky v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o obchodních korporacích a těmito stanovami,

- bb) *schvalovat strategický a periodický plán interního auditu, včetně jejich změn,*
- cc) *projednávat a po předchozím souhlasu dozorčí rady schvalovat zřizování fondů banky a použití jejich prostředků, nejsou-li tato rozhodnutí v působnosti jiných orgánů banky,*
- dd) *projednávat následující dokumenty a vyjadřovat se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v nich obsaženým:*
  - (i) *zprávu o činnosti compliance a zprávu hodnotící činnost banky v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,*
  - (ii) *zprávu o činnosti interního auditu,*
  - (iii) *pololetní zprávu o stavu plnění nápravných opatření,*
  - (iv) *analýzu rizik na základě hodnocení rizik interním auditem,*
- ee) *plnit informační povinnosti vůči ČNB podle Zákona o bankách a podle dalších obecně závazných právních předpisů, nejsou-li tyto informační povinnosti svěřeny stanovami dozorčí rady,*
- ff) *rozhodovat o udělení prokury,*
- gg) *předkládat dozorčí radě k udělení předchozího souhlasu návrh k nabytí vlastních akcií banky bankou, a to při respektování povinností stanovených Zákonem o obchodních korporacích,*
- hh) *zajistit vytvoření a vyhodnocování uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému banky, udržování a pravidelné vyhodnocování celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky, zabezpečit podmínky pro jeho rozvoj,*
- ii) *v rámci řídicího a kontrolního systému schvalovat a pravidelně vyhodnocovat:*
  - (i) *celkovou strategii banky včetně jejich změn,*
  - (ii) *organizační uspořádání banky,*
  - (iii) *strategii řízení lidských zdrojů (včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů banky zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování a včetně celkového systému odměňování),*
  - (iv) *strategii řízení rizik,*
  - (v) *strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry,*
  - (vi) *strategii rozvoje informačního a komunikačního systému,*
  - (vii) *zásady systému vnitřní kontroly,*
  - (viii) *bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém,*
  - (ix) *rizikový apetit a akceptovatelnou míru rizika,*
  - (x) *strategii řízení aktiv a pasiv,*
  - (xi) *investiční strategii divize finančních trhů,*
  - (xii) *ostatní strategie, řády a zásady včetně politiky přijatelnosti klienta,*
- jj) *v rámci dokumentů schvalovaných dle předchozího bodu ii) výše schvalovat a pravidelně vyhodnocovat:*
  - (i) *soustavu limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených kapitálových, likviditních a jiných obezřetnostních rezerv nebo přírážek, které banka bude používat pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika,*
  - (ii) *akceptovanou míru rizika a další limity samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, dluhů a podrozvahových položek, ledaže tuto pravomoc představenstvo přeneslo, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výkonný výbor nebo výkonné výbory, komise nebo jiné útvary řídicího orgánu obdobné povahy,*

- (iii) vymezení a zásady systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného bankou v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu, pokud je to relevantní,
  - (iv) vymezení a zásady přístupu banky k využívání outsourcingu,
  - (v) vymezení a zásady přístupu banky k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled,
  - (vi) vymezení a zásady přístupu banky k operacím, ve kterých je nebo by mohla být přímo nebo zprostředkovaně zapojena nedostatečně transparentní nebo jinak potenciálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast včetně offshorových center,
  - (vii) vymezení a zásady přístupu banky k nestandardním operacím, zejména takovým, které jsou ojedinělé a netypické a nejsou běžně realizovány ani jinými poskytovateli finančních služeb,
  - kk) schvalovat nové produkty, činnosti a systémy mající pro banku zásadní význam s tím, že je oprávněno přenést tuto pravomoc, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výbor,
  - ll) uzavírat se statutárním auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
  - mm) rozhodovat o vydání dluhopisů a příp. jiných cenných papírů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání cenných papírů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
  - nn) vyhodnocovat a případně upravovat systém řízení operačního rizika,
  - oo) prověřovat:
    - (i) správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií pravidel pro posuzování aktiv dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. a provádění příslušných změn v zařazení,
    - (ii) dostatečnost a důvodnost vytvořených opravných položek k pohledávkám, a
    - (iii) dostatečnost a důvodnosti rezerv, které se v souladu s účetními metodami tvoří k podrozvahovým položkám,
  - pp) přijímat neodkladně nápravná opatření v případě, kdy celkový dopad úrokového šoku by mohl způsobit pokles ekonomické hodnoty banky o více než 20 % kapitálu a o těchto opatřeních informovat bez zbytečného odkladu ČNB,
  - qq) schvalovat jednací řád představenstva.
2. Do působnosti představenstva dále náleží provádět ostatní činnosti, které jsou mu uloženy obecně závaznými právními předpisy, valnou hromadou nebo stanovami, a to včetně činností vykonávaných v rámci řídicího a kontrolního systému, které jsou podrobněji upraveny ve vnitřních předpisech banky.

- článek 22 (Působnosti dozorčí rady) se mění a nově zní takto:

## Článek 22

### Působnost dozorčí rady

1. Dozorčí radě banky přísluší zejména:
  - a) volit a odvolávat členy představenstva banky,
  - b) kontrolovat, zda se činnost banky uskutečňuje v souladu s právními předpisy, těmito stanovami a pokyny valné hromady,
  - c) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
  - d) kontrolovat, zda jsou řádně a v souladu se skutečností vedeny účetní záznamy banky,
  - e) přezkoumávat řádnou, mimořádnou a příp. i konsolidovanou a mezitímní účetní závěrku a návrh představenstva na rozdělení zisku, příp. návrh na úhradu ztráty a předkládat své vyjádření valné hromadě,



- f) *účastnit se valné hromady a prostřednictvím zprávy o činnosti dozorčí rady ji seznamovat s výsledky své činnosti,*
- g) *svolávat valnou hromadu za podmínek stanovených Zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami,*
- h) *vyslovovat (ne)souhlas s činností člena představenstva v souladu s § 442 Zákona o obchodních korporacích,*
- i) *zastupovat banku vůči členům představenstva v řízení před soudy nebo jinými orgány,*
- j) *pravidelně, minimálně jednou (1x) ročně, se obeznámit s vyhodnocením následujících materiálů a vyjadřovat se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v nich obsaženým:*
  - (i) *celková strategie banky,*
  - (ii) *organizační uspořádání,*
  - (iii) *strategie řízení lidských zdrojů (včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů banky zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování a včetně celkového systému odměňování),*
  - (iv) *strategie řízení rizik,*
  - (v) *strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry,*
  - (vi) *strategie rozvoje informačního a komunikačního systému,*
  - (vii) *zásady systému vnitřní kontroly,*
  - (viii) *rizikový apetit a akceptovatelná míra rizika,*
- k) *udělovat předchozí souhlas ke zřizování fondů banky a použití jejich prostředků,*
- l) *udělovat předchozí souhlas k nabytí vlastních akcií banky, a to při respektování povinností stanovených Zákonem o obchodních korporacích,*
- m) *přezkoumávat zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, zpracovanou v souladu s § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích představenstvem a o přezkoumání zprávy informovat valnou hromadu a seznámit ji se svým stanoviskem,*
- n) *dohlížet na účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému banky jako celku a nejméně jednou (1x) ročně jej v rámci zprávy o činnosti dozorčí rady předkládané valné hromadě vyhodnocovat s tím, že součástí plnění této povinnosti je i jednání o záležitostech, které se týkají strategického směřování, hospodaření a výsledků činnosti banky a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být banka vystavena, a to i z hlediska zajištění trvalého fungování banky na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti,*
- o) *kriticky a konstruktivně se podílet vhodným způsobem na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik, compliance a směřování, plánování a vyhodnocování interního auditu, v rámci toho především:*
  - (i) *obeznámit se se zprávou o činnosti compliance a zprávou hodnotící činnost banky v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,*
  - (ii) *obeznámit se se zprávou o činnosti interního auditu,*
  - (iii) *obeznámit se s pololetní zprávou o stavu plnění nápravných opatření,*
  - (iv) *obeznámit se s analýzou rizik na základě hodnocení rizik interním auditem,*
  - (v) *obeznámit se s vyhodnocením celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému,*
  - (vi) *projednávat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu a personální a technické zajištění jejich výkonu,*
  - (vii) *projednávat čtvrtletní a roční zprávu představenstva o plnění obchodního plánu a rozpočtu banky za příslušné uplynulé kalendářní čtvrtletí, resp. kalendářní rok,*

- p) *schvalovat a pravidelně, minimálně jedenkrát (1x) ročně vyhodnocovat souhrnné zásady odměňování vybraných pracovníků a orgánů banky, pokud není tato kompetence vyhrazena valné hromadě společnosti, s tím, že dozorčí rada odpovídá za jejich zavedení a uplatňování,*
  - q) *schvalovat smlouvy o výkonu funkce členů představenstva banky včetně jejich změn,*
  - r) *schvalovat jiné plnění ve prospěch osoby, která je členem představenstva, a osob jim blízkým podle § 61 Zákona o obchodních korporacích,*
  - s) *předem se vyjadřovat k návrhu představenstva na pověření osoby zajišťováním výkonu funkce interního auditu, funkce compliance a funkce řízení rizik a o jejich odvolání s tím, že bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z takové funkce odvolat. V případě, že výkon funkce zajišťuje více pracovníků, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby ve vedení dotčené funkce,*
  - t) *přímo dohlížet na odměňování osob, k jejichž pověření zajišťování výkonu funkce se dle písm. s) předem vyjadřuje, osob ve vrcholném vedení a pracovníků s nejvyššími odměnami,*
  - u) *vyjadřovat se k návrhu představenstva na přiznání mimořádných odměn osob ve vrcholném vedení banky, řediteli odboru interní audit a řediteli odboru compliance s tím, má-li navrhaná výše odměny přesahovat 50 % tarifní roční mzdy příslušného pracovníka,*
  - v) *schvalovat jednací řád dozorčí rady a případné další předpisy upravující činnost dozorčí rady,*
  - w) *navrhovat valné hromadě kandidáty na jmenování člena výboru pro audit banky,*
  - x) *obeznámit se se schválenými změnami stanov,*
  - y) *obeznámit se s provedenými organizačními změnami (změny v osobách ve vrcholném vedení banky),*
  - z) *určovat, zda podmínky pro odmítnutí poskytnutí vysvětlení akcionáři banky na valné hromadě dle § 360 zákona o obchodních korporacích nastaly či nikoliv,*
  - aa) *předkládat valné hromadě zprávu o informacích ohledně záměru uzavřít smlouvu mezi členem orgánu banky a bankou dle § 55 odst. 3 Zákona o obchodních korporacích (mimo smlouvy uzavírané v rámci běžného obchodního styku),*
  - bb) *plnit informační povinnost vůči ČNB podle Zákona o bankách a podle dalších obecně závazných právních předpisů, neplní-li jí představenstvo, ač by jí plnit mělo, nebo není-li z povahy věci možné, aby informační povinnost vůči ČNB podle Zákona o bankách představenstvo plnilo,*
  - cc) *navrhovat valné hromadě statutárního auditora pro provedení povinného auditu doporučeného výborem pro audit, případně odůvodnit odchýlení od doporučení výboru pro audit,*
  - dd) *rozhodovat o (ne)vyplacení nebo navrácení pohyblivé složky odměny příslušných pracovníků banky v případech, kdy tak stanoví zvláštní právní předpisy nebo vnitřní předpisy banky (neplnění kapitálových požadavků na úrovni skupiny, clawback),*
  - ee) *vykonávat ostatní činnosti, které jsou dozorčí radě uloženy právními předpisy, valnou hromadou nebo těmito stanovami, a to včetně činností vykonávaných v rámci řídicího a kontrolního systému,*
- v článku 36 (Interní audit) se mění odstavec 3. a nově zní takto:

3. *Interní auditor sestavuje periodický a strategický plán činnosti. Důvody případných změn plánů interního auditu jsou zdokumentovány.*

#### **Zdůvodnění:**

Jedná se o úpravu kompetenčního vymezení působnosti představenstva a dozorčí rady. V minulosti byl dle stanov společnosti vyžadován předchozí souhlas dozorčí rady s přijetím a změnami některých regulatorních dokumentů vyžadovaných dle zákona o bankách a navazujících právních předpisů, zejména vyhlášky 163/2014 Sb. (obchodní plán banky, strategie banky, strategie řízení rizik, rizikový apetit a akceptovatelná míra rizika, personální strategie, strategické a periodické plány

interního auditu atd.). Jakkoli dodatečný požadavek na souhlas dozorčí rady s přijetím těchto dokumentů není v přímém rozporu s právními předpisy, tak v rámci dohlídky České národní banky byla kontrolory opakovaně zmiňována nevhodnost nastavení, když zásadně pouze představenstvo má mít v gesci nastavení a přijetí příslušných regulatorních dokumentů, mj. s ohledem na možné potřeby flexibilních úprav např. obchodního plánu a na něj navázaného rizikového apetitu v důsledku tržních změn způsobených dopady pandemie COVID-19. I ze strany dozorčí rady bylo doporučeno stanovy v tomto směru upravit, a to s okamžitou účinností.

#### **Návrh usnesení 2):**

*Valná hromada společnosti schvaluje s účinností od 01.01.2021 následující změnu stanov společnosti, spočívající v tom, že valná hromada společnosti přijímá nové znění článků 1 až 37 stanov společnosti, které nahrazuje dosavadní znění článků 1 až 37 platných stanov společnosti. Valná hromada přijímá nové úplné znění stanov společnosti ve znění navrženém představenstvem.*

#### **Zdůvodnění:**

Jedná se o komplexní revizi stanov reflektující aktuální znění zákona o bankách (novelizace zákonem č. 338/2020 Sb.), zákona o obchodních korporacích (velká novela dle zákona č. 33/2020 Sb.) a některých dalších změn vyplývajících z praxe. Novela zákona o obchodních korporacích je účinná od 01.01.2021, z tohoto důvodu je navrhována účinnost nového znění stanov od 01.01.2021, v souladu s ust. § 431 odst. 2 zákona o obchodních korporacích.

Návrh nového úplného znění stanov společnosti účinného od 01.01.2021 tvoří přílohu č. 1 této pozvánky.

## **5. Závěr**

Pozvánka na řádnou valnou hromadu společnosti je taktéž uveřejněna na webové adrese: [www.ppfbanka.cz](http://www.ppfbanka.cz).

#### Další informace:

Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně anebo v zastoupení na základě písemné plné moci, ze které musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Při prezenci se akcionář-fyzická osoba prokáže platným průkazem totožnosti. Jeho zmocněnec odevzdá plnou moc s podpisem zastupovaného akcionáře. Je-li akcionářem právnická osoba, musí zastupující osoba předložit navíc výpis z obchodního rejstříku nebo jeho úředně ověřenou kopii, není-li statutárním orgánem oprávněným jednat za společnost samostatně, plnou moc s podpisy statutárního orgánu. Náklady spojené s účastí akcionáře na řádné valné hromadě nejsou společností hrazeny.


#### Rozhodný den:

Význam rozhodného dne k účasti na valné hromadě spočívá v tom, že právo účastnit se valné hromady a vykonávat na ní práva akcionáře, včetně hlasování, mají akcionáři, kteří budou uvedeni ve výpisu z emise akcií banky (společnosti), vedeném podle zvláštního právního předpisu, k rozhodnému dni, tj. k 20. listopadu 2020.

#### Registrace akcionářů:

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

V Praze dne 24. 10. 2020

  
.....  
**Ing. Jaroslava Studenovská**  
místopředseda představenstva  
PPF banka a.s.

  
.....  
**Ing. Miroslav Hudec**  
člen představenstva  
PPF banka a.s.