

# **Z Á P I S**

**z desáté řádné valné hromady společnosti**

**Volksbank CZ, a.s.**

**konané dne 20. 4. 2010 – od 14.30 hodin**

**v Praze, Na Pankráci 1724/129**

## Ad bod 1 pořadu jednání

### „ZAHÁJENÍ“

- 1.1 Ověření usnášeníschopnosti a kontrola prezenční listiny
- 1.2 Volba předsedy valné hromady
- 1.3 Volba dalších orgánů valné hromady (zapisovatel, ověřovatelé zápisu, skrutátory)

### Zahájení a úvod

Pan ředitel **Johann Lurf**, předseda představenstva společnosti Volksbank CZ, a.s., přivítal ve 14.30 hodin zástupkyni akcionářů, členy dozorčí rady a hosty, a konstatoval, že nebyly předloženy žádné písemné návrhy akcionářů týkající se pořadu jednání.

Pan ředitel Johann Lurf konstatoval, že společnost Volksbank CZ, a.s. splnila povinnosti, které pro ni vyplývají ze všeobecných a zvláštních předpisů. Česká národní banka byla informována o konání této řádné valné hromady podle Zákona o bankách. Společnost Volksbank CZ, a.s. předložila České národní bance výpis z registru emitenta zaknihovaných akcií, jehož datum vystavení znělo na sedmý den před konáním valné hromady. Česká národní banka schválila seznam akcionářů uvedených ve výpisu z registru emitentů. Povinnost podle § 20a zákona o bankách tím byla řádně splněna a řádná valná hromada mohla být zahájena.

Pan ředitel Johann Lurf dále oznámil počet přítomných akcionářů, popř. jejich zástupců (3), a informoval o zastoupeném základním kapitálu ve výši 1.542.805.000,-Kč v 308.561 kusech kmenových akcií z celkem vydaných 308.561 kusů kmenových akcií.

V souvislosti s výkonem hlasovacího práva informoval o těchto pokynech:

Hlasovací právo náleží **pouze těm akcionářům, kteří jsou vlastníky kmenových akcií** s nominální hodnotou ve výši 5 000,-- Kč. Na jednu kmenovou akcii připadá 1 hlas. Celkový počet hlasů jednotlivého vlastníka kmenových akcií se stanoví na základě počtu jeho kmenových akcií. Každému akcionáři bude přidělena jedna hlasovací karta, na základě které bude oznámen hlasujícím orgánům počet kmenových akcií akcionáře. S prioritními akciemi není spojeno hlasovací právo.

Pan ředitel Johann Lurf poté oznámil, že hlasy se budou odevzdávat zvednutím hlasovací karty, kterou vlastníci kmenových akcií obdrželi při přihlášení. Pro zjednodušení procesu hlasování navrhnul, aby se hlasy odevzdávaly v tomto pořadí:

Nejprve se budou odevzdávat HLASY PROTI, poté se přihlásí ti, kteří se hodlají ZDRŽET HLASOVÁNÍ a naposledy se budou odevzdávat HLASY PRO příslušný předložený návrh.

Jelikož se nikdo nepřihlásil o slovo, pokračoval průběh pořadu jednání podle pozvánky na desátou řádnou valnou hromadu. Bylo poznamenáno, že po každém bodu pořadu jednání je naplánovaná diskuse.

### **Ad bod 1.1 pořadu jednání**

#### **„OVĚŘENÍ USNÁŠENÍSCHOPNOSTI A KONTROLA PREZENČNÍ LISTINY“**

Pan ředitel Johann Lurf konstatoval, že valná hromada byla řádně svolána podle zákona a stanov zasláním doporučených pozvánek všem akcionářům nejpozději 30 dnů před konáním valné hromady. Dále konstatoval, že **dnešní valná hromada je usnášeníschopná**, neboť přítomní akcionáři disponují 308.561 kusy akcií z 308.561 kusů kmenových akcií v nominální hodnotě ve výši 5 000,- Kč. Pan Lurf předložil k náhledu seznam účastníků.

### **Ad bod 1.2 pořadu jednání**

#### **„VOLBA PŘEDSEDY VALNÉ HROMADY“**

Pan ředitel Johann Lurf navrhnul zvolit hlavním předsedou desáté řádné valné hromady pana Dr. Friedhelma Boscherta, předsedu dozorčí rady společnosti Volksbank CZ, a.s.

***Nikdo z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nezdržel hlasování - návrh byl jednohlasně přijat.***

V návaznosti na to udělil pan ředitel Lurf slovo předsedovi této valné hromady, panu Dr. Friedhelmovi Boschertovi.

Pan **Dr. Friedhelm Boschert** poděkoval za zvolení předsedou.

### **Ad bod 1.3 pořadu jednání**

#### **„VOLBA DALŠÍCH ORGÁNŮ VALNÉ HROMADY“**

**(ZAPISOVATEL, OVĚŘOVATELÉ ZÁPISU, SKRUTÁTOŘI)"**

V souvislosti s bodem 1.3 pořadu jednání prezentoval pan Dr. Friedhelm Boschert tento návrh a požádal o jeho odsouhlasení en bloc :

1. Na funkci **zapisovatele** navrhuji pana **Mgr. Aleše Vymazala**.
2. Na funkci **ověřovatelů zápisu** a **skrutátorů** navrhuji paní **Blanku Šafaříkovou** a **Hanu Drápalovou**.

***Nikdo z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nezdržel hlasování - návrh byl jednohlasně přijat.***

**Ad bod 2 pořadu jednání****„ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O VÝSLEDČÍCH PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI V ROCE 2009 A O STAVU MAJETKU SPOLEČNOSTI“**

Dr. Friedhelm Boschert požádal pana ředitele Lurfa, předsedu představenstva společnosti Volksbank CZ, a.s., o prezentaci zprávy představenstva o obchodní činnosti a o majetku společnosti.

Pan ředitel Johann Lurf poděkoval za udělení slova a prezentoval zprávu představenstva o obchodní činnosti a o majetku společnosti.

**Vzhledem k tomu, že k tomuto bodu pořadu jednání nebyly vzneseny žádné připomínky nebo dotazy, bylo poznamenáno, že desátá řádná valná hromada přijala na vědomí zprávu představenstva o obchodní činnosti společnosti v roce 2009 a o majetku společnosti.**

**Ad bod 3 pořadu jednání****„ZPRÁVA O ČINNOSTI DOZORČÍ RADY, STANOVISKO DOZORČÍ RADY KE ZPRÁVĚ O VZTAZÍCH A STANOVISKO DOZORČÍ RADY K ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2009“**

Dr. Friedhelm Boschert, předseda dozorčí rady společnosti Volksbank CZ, a.s., prezentoval zprávu dozorčí rady o její činnosti a stanovisko dozorčí rady k roční účetní závěrce za rok 2009:

„Dozorčí rada se v obchodním roce 2009 na dvou zasedáních, konaných 20. dubna a 25. listopadu 2009, informovala o správnosti, účelnosti a hospodárnosti vedení Volksbank CZ, a.s. Dále vzala dozorčí rada na vědomí průběžné zprávy představenstva a vydala usnesení nezbytná pro obchodní rok 2009.

Zápis z desáté řádné valné hromady společnosti Volksbank CZ, a.s.

Na svém 27. zasedání, které se konalo 20. dubna 2010, vzala dozorčí rada na vědomí zprávu předloženou představenstvem a odsouhlasila finanční výkazy za rok 2009 – Rozvahu k 31. prosinci 2009 a Výkaz zisku a ztráty za rok 2009 – a návrh na rozdělení zisku. Přezkoumala také Zprávu o vztazích podle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku.

Roční závěrka k 31. prosinci 2009 byla ověřena auditorskou společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Výrok auditora byl vydán bez výhrad.

Dozorčí rada, na základě zprávy představenstva, předává své kladné hodnocení valné hromadě a doporučuje, aby byla přijata příslušná usnesení.

Dozorčí rada současně děkuje představenstvu a všem zaměstnancům banky za výbornou spolupráci a pracovní úsilí vynaložené v průběhu roku 2009.“

Vzhledem k tomu, že v souvislosti s touto zprávou nebyly vzneseny žádné dotazy ani námitky, prezentoval Dr. Friedhelm Boschert zprávu o vztazích podle § 66a, odst. 9 a 10 obchodního zákoníku:

### **ZPRÁVA O VZTAZÍCH mezi propojenými osobami za rok 2009 podle ustanovení § 66a zákona č. 513/1991 Sb.**

#### VZTAH MEZI OVLÁDANOU A OVLÁDAJÍCÍ SPOLEČNOSTÍ

Společnost Volksbank CZ je součástí mezinárodního finančního koncernu Österreichische Volksbanken-Aktiengesellschaft (VBAG). Společnost Volksbank CZ působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb. o bankách a je osobou ovládanou ve smyslu Obchodního zákoníku. Ovládající osobou je společnost VBAG, která ovládá Volksbank CZ nepřímo prostřednictvím Volksbank International AG (VBI AG), která je ve vztahu k Volksbank CZ přímo ovládající osobou.

VBAG jako nepřímo ovládající osoba Volksbank CZ, poskytla Volksbank CZ bankovní záruky na úvěry, které byly v roce 2009 součástí úvěrového portfolia banky. Volksbank CZ platí za tyto záruky poplatky dle obvyklých tržních podmínek. V roce 2003 Volksbank CZ uzavřela s VBAG smlouvu ISMA Global Master Repurchase Agreement, na jejímž základě jsou s VBAG uzavírány za standardních podmínek jednotlivé repo operace. Z jednotlivých repo operací a reverzních repo operací Volksbank CZ platila nebo obdržela úroky dle obvyklých tržních podmínek.

V říjnu 2004 uzavřela Volksbank CZ s Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj (EBRD) a VBAG smlouvu o poskytnutí podřízeného dluhu společnosti Volksbank CZ. Volksbank CZ měla dále s VBAG uzavřeny smlouvy těchto typů – smlouvy o mezibankovních depozitech, za něž Volksbank CZ dostává/platí obvyklé tržní úroky, smlouvy o vedení běžných účtů za standardních podmínek řádně zohledňujících vztah účastníka k VBAG, za něž Volksbank CZ platí poplatky a dostává/platí úroky; dále smlouvy o spotových obchodech a obchodech s deriváty, které byly uzavřeny podle standardních pravidel. Volksbank CZ měla také s VBAG uzavřeny zástavní smlouvy k

depozitům ve prospěch Volksbank CZ. Smlouvy byly uzavřeny za standardních podmínek.

Volksbank CZ uzavřela v roce 2005 s přímou ovládací osobou VBI AG rámcovou smlouvu o spolupráci, na základě které VBI AG, s podporou VBAG, poskytuje Volksbank CZ profesionální služby poradenského charakteru dle potřeb Volksbank CZ. Za poskytnutí těchto služeb platí Volksbank CZ poplatky v tržní výši. Volksbank CZ v roce 2008 s VBI AG dále uzavřela úvěrové smlouvy za účelem refinancování.

Volksbank CZ neprovedla žádné jiné právní úkony ani nepřijala opatření v zájmu nebo na popud propojených osob. Volksbank CZ neutrpěla žádnou škodu nebo ztrátu jak z obchodních vztahů s výše uvedenými společnostmi nebo z výše uvedené právní činnosti vykonané Volksbank CZ jménem propojených společností nebo na popud kroků podniknutých Volksbank CZ jménem nebo z podnětu propojených společností.

Z obchodních vztahů mezi Volksbank CZ a jejími ovládacími společnostmi nevznikla Volksbank CZ žádná újma.

#### VZTAH S OSTATNÍMI OVLÁDANÝM I SPOLEČNOSTMI

Společnost Volksbank CZ je také v obchodním spojení s některými obchodními či finančními společnostmi, které jsou rovněž nepřímo ovládány VBAG nebo přímo společnostmi VBI AG. Jedná se zejména o banky na Slovensku, v Maďarsku, Chorvatsku, Slovinsku, Rumunsku, Bosně a Hercegovině a Srbsku, které patří do koncernu VBAG. S výše uvedenými bankami je Volksbank CZ v běžném bankovním spojení a realizuje běžné bankovní obchody. Z obchodních vztahů s výše uvedenými společnostmi nevznikla Volksbank CZ žádná újma.

Volksbank CZ je dále v obchodním spojení s VB Leasing CZ, spol. s r. o., Immoconsult Leasinggesellschaft m.b.H. Group, Victoria Volksbanken pojišťovna, a.s. a DZ Bank AG. Jedná se o běžné bankovní služby v oblasti úvěrů a vkladů. Úrokové sazby z úvěrů poskytnutých těmito společnostem zahrnují náklady na financování těchto úvěrů a určitou marži. Z obchodních vztahů s výše uvedenými společnostmi nevznikla Volksbank CZ žádná újma.

Volksbank CZ je rovněž v obchodním vztahu se společnostmi ALB EDV-Service G.m.b.H a VB IT-Services G.m.b.H. Tyto společnosti, které jsou přímo či nepřímo ovládány VBAG nebo VBI AG, poskytují bance služby v oblasti informačních systémů. Z obchodních vztahů s nimi nevznikla Volksbank CZ žádná újma.

VBAG a VBI AG od Volksbank CZ nepožadovali ve smyslu § 66a odst.14 ObchZ přijetí určitého opatření ani uzavření smlouvy k její tíži.

Vzhledem k tomu, že v souvislosti s tímto bodem pořadu jednání nebyly vzneseny žádné dotazy ani připomínky, bylo poznamenáno, že desátá řádná valná hromada vzala na vědomí zprávu dozorčí rady o její činnosti, stanovisko dozorčí rady ke zprávě o vztazích a stanovisko dozorčí rady k roční účetní závěrce za rok 2009.

#### Ad bod 4 pořadu jednání

##### „ROZHODNUTÍ O SCHVÁLENÍ ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY SPOLEČNOSTI ZA ROK 2009“

Pan Dr. Friedhelm Boschert upozornil na předloženou roční účetní závěrku k 31. 12. 2009. Tato roční účetní závěrka je všem účastníkům známá a byla schválena ze strany kontrolora roční účetní závěrky (auditora), společnosti **KPMG Česká republika Audit s.r.o.** Pan Dr. Friedhelm Boschert požádal pana ředitele Lurfa, předsedu představenstva společnosti Volksbank CZ, a.s., o prezentaci roční účetní závěrky.

Pan ředitel Lurf poděkoval za slovo a prezentoval roční účetní závěrku. Stručně objasnil bilanční položky a výkaz zisků a ztrát. Dále navrhnul schválení roční účetní závěrky.

**Vzhledem k tomu, že nikdo z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nezdržel hlasování, konstatoval Dr. Friedhelm Boschert, že desátá řádná valná hromada společnosti Volksbank CZ, a.s. jednohlasně schválila roční účetní závěrku společnosti Volksbank CZ, a.s. k 31. 12. 2009.**

#### Ad bod 5 pořadu jednání

##### „PROJEDNÁNÍ NÁVRHU PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU A ROZHODNUTÍ O ROZDĚLENÍ ZISKU“

Pan Dr. Friedhelm Boschert požádal pana ředitele Lurfa o prezentaci návrhu na rozdělení zisku.

Prezentace pane ředitele Lurfa:

„Na základě souhlasu dozorčí rady ze dne 20. 4. 2010 předkládá představenstvo tento návrh na rozdělení zisku:

Rozdělení zisku 2009		
	*aktuální kurs CZK/EUR 12/09	26,473
	hodnoty v CZK	hodnoty v EUR*

Bilanční zisk :	683.027.200,00	25.800.899,03
* z toho převod zisku	498.121.728,00	18.816.217,58
* z toho zisk za rok 2009	184.905.472,00	6.984.681,45
5% Příspěvek do zákonného rezervního fondu	9.245.273,60	349.234,07
Výplata dividend	365.594.150,00	13.810.076,30
- z toho kmenové akcie 18%	277.704.900,00	10.490.118,23
- z toho prioritní akcie 19%	87.889.250,00	3.319.958,07
Převod nerozděleného zisku do dalšího účetního období	308.187.776,40	11.641.588,66

***Vzhledem k tomu, že žádný z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nezdržel hlasování, konstatoval Dr. Friedhelm Boschert, předseda valné hromady, že desátá řádná valná hromada společnosti Volksbank CZ, a.s. jednohlasně schválila použití zisku ve smyslu předloženého návrhu.***

#### **Ad bod 6 pořadu jednání**

##### **„ROZHODNUTÍ O ZPROŠTĚNÍ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY“**

Dr. Friedhelm Boschert, předseda valné hromady, navrhnul, aby se valná hromada usnesla na zproštění (t.j. schválení činnosti) členů představenstva společnosti Volksbank CZ, a.s. za obchodní rok 2009.

***Vzhledem k tomu, že žádný z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nikdo nezdržel hlasování, konstatoval předseda valné hromady, Dr. Friedhelm Boschert, že desátá řádná valná hromada společnosti Volksbank CZ, a.s. přijala tento návrh.***

Dr. Friedhelm Boschert navrhnul zproštění (t.j. schválení činnosti) členů dozorčí rady za obchodní rok 2009.

***Vzhledem k tomu, že žádný z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nikdo nezdržel hlasování, konstatoval předseda valné hromady, Dr. Friedhelm***



**Boschert, že desátá řádná valná hromada společnosti Volksbank CZ, a.s. přijala jednohlasně tento návrh.**

### **Ad bod 7 pořadu jednání**

#### **„RÚZNÉ“**

Předseda valné hromady, Dr. Friedhelm Boschert, informoval valnou hromadu o tom, že podle § 2 bod 2f jednacího řádu Výboru pro audit, který byl založen v prosinci 2009, má být valná hromada informována o činnosti výboru pro audit. Proto navrhuje valné hromadě, aby tato zpráva byla prezentována v rámci tohoto bodu programu. Vzhledem k tomu, že žádný z přítomných nehlasoval proti tomuto návrhu a ani se nikdo nezdržel hlasování, prezentoval Dr. Friedhelm Boschert zprávu výboru pro audit od jeho založení do 20.4.2010 :

Na poslední mimořádné valné hromadě Volksbank CZ, a.s., konané dne 14.12.2009, bylo podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, rozhodnuto o založení výboru pro audit jako orgánu společnosti. Výbor pro audit se skládá ze tří členů dozorčí rady, jmenovitě Dr. Boscherta, Dr. Bramerdorfera a Mag. Szenkuröka. K hlavním úkolům výboru pro audit náleží sledování postupu sestavování a audit účetní závěrky, hodnocení účinnosti vnitřní kontroly společnosti, vnitřního auditu a systémů řízení rizik banky, posuzování nezávislosti auditorské společnosti a posuzování poskytování doplňkových služeb bance a poskytování návrhu pro volbu auditora valnou hromadou.

K dnešnímu dni přijal výbor pro audit zprávu auditora, týkající se roční účetní závěrky za rok 2009 na vědomí, byl informován o všech pro Volksbank CZ, a.s. v roce 2009 poskytnutých službách a činnostech a jejich ceně a považuje tyto za přiměřené. Výbor pro audit sledoval postup sestavování a auditu účetní závěrky za rok 2009 a vydal svůj souhlas pro doporučení ke schválení účetní závěrky dozorčí radou a valnou hromadou. Výbor pro audit dále stanovil termín pro předložení prohlášení auditora o nezávislosti . Výbor pro audit posoudil účinnost vnitřního kontrolního systému a systému řízení rizik ve Volksbank CZ, a.s. a považuje je za uspokojivé.

**Vzhledem k tomu, že v souvislosti s tímto bodem pořadu jednání nebyly vzneseny žádné dotazy ani připomínky, bylo poznamenáno, že desátá řádná valná hromada vzala na vědomí zprávu o činnosti výboru pro audit.**

### **Ad bod 8 pořadu jednání**

#### **„ZÁVĚR“**

Zápis z desáté řádné valné hromady společnosti Volksbank CZ, a.s.

Dr. Friedhelm Boschert informoval, že byly projednány veškeré body pořadu jednání a že se již žádný z přítomných nehlásí o slovo, proto v 14:45 ukončil desátou řádnou valnou hromadu společnosti Volksbank CZ, a.s. a poděkoval přítomným za jejich účast, přípravu podkladů a výbornou organizaci.

V Praze 28.04.2010

**Předseda představenstva společnosti Volksbank CZ, a.s.:**

**Dir. Johann Lurf**

*podpis nečitelný*

**Předseda valné hromady:**

**Dr. Friedhelm Boschert**

*podpis nečitelný*

**Zapisovatel:**

**Mgr. Aleš Vymazal**

*podpis nečitelný*

**Ověřovatel zápisu:**

**Blanka Šafaříková**

*podpis nečitelný*

**Ověřovatel zápisu:**

**Hana Drápalová**

*podpis nečitelný*