

Zápis z jednání náhradní členské schůze

Artesa, spořitelní družstvo

se sídlem v Praze 2, Škrétova 490/12, PSČ 120 00, IČO: 25778722,

Datum a místo konání: 25. června 2025 od 10:15 hodin v Národním domě na Vinohradech, Náměstí Míru 9/820, Praha 2

Program jednání členské schůze:

1. Zahájení, kontrola usnášeníschopnosti
2. Volba orgánů členské schůze
3. Schválení jednacího řádu členské schůze
4. Zpráva Kontrolní komise za rok 2024
5. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2024
6. Schválení návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2024
7. Schválení Výroční zprávy za rok 2024
8. Schválení výplaty vypořádacích podílů
9. Schválení jednacího řádu orgánů Družstva
10. Volba a odvolání členů orgánů Družstva a schválení smluv o výkonu funkce
11. Schválení statutárního auditora Družstva na rok 2025
12. Závěr

Přítomní členové: viz příloha – Prezenční listina členů Družstva přítomných na náhradní členské schůzi dne 25.06.2025

Ad I.

V 10:16 hodin zahájil místopředseda představenstva náhradní členskou schůzi Artesa, spořitelního družstva (dále jen „**Družstvo**“), přivítal přítomné členy Družstva a představil zaměstnance Družstva, kteří se náhradní členské schůze účastní a zajišťují její organizaci. Místopředseda představenstva konstatoval, že jako místopředseda představenstva zahájí dnešní náhradní členskou schůzi. Dále prohlásil, že Stanovy Družstva ze dne 29.06.2015 k dnešnímu dni obsahují aktuální údaje a výpis z obchodního rejstříku Družstva ze dne 25.06.2025 obsahuje aktuální údaje. Místopředseda představenstva uvedl, že pozvánka na tuto členskou schůzi byla dne 03.06.2025 řádně vyvěšena v sídle Družstva, na pobočkách Družstva v Praze a Ostravě a také na webových stránkách Družstva, a že členská schůze byla svolána nejméně 15 dní přede dnem jejího konání. Místopředseda představenstva v souladu s pozvánkou, jež splňuje náležitosti zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, seznámil přítomné s programem náhradní členské schůze.

Místopředseda představenstva dále informoval o účasti členů Družstva na náhradní členské schůzi. Přítomno osobně či v řádném zastoupení bylo celkem 67 členů Družstva, jimž náleží 632 680 hlasů z celkového počtu 2 592 členů s 789 861 hlasy (tj. 80,10 % přítomných hlasů). Místopředseda představenstva proto konstatoval, že dnešní náhradní členská schůze je způsobilá k přijetí předmětných rozhodnutí a je usnášeníschopná.

Ad II.

Místopředseda představenstva navrhl, aby byl předsedou náhradní členské schůze (dále jen „**předseda**“) zvolen Ing. Jakub Černý, generální ředitel, zapisovatelem pan Evžen Bělohlávek – specialista compliance, ověřovatelem zápisu pan Magaram Omarov – právník, skrutátory paní Lucie Chalupová, specialista reportingu a pan Ing. Petr Popelka, zástupce finančního ředitele a nechal o tomto hlasovat.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Předsedou náhradní členské schůze byl zvolen Ing. Jakub Černý, generální ředitel, zapisovatelem pan Evžen Bělohlávek, ověřovatelem zápisu pan Magaram Omarov, skrutátory pak pan Petr Popelka a paní Lucie Chalupová.

Ad III.

Předseda členské schůze navrhl, aby náhradní členská schůze (dále jen „**Členská schůze**“) schválila jednací řád Členské schůze, který byl k dispozici všem členům v sídle Družstva, na pobočkách Družstva a na webových stránkách Družstva spolu se zveřejněním pozvánky na členskou schůzi a je předložen k nahlédnutí účastníkům Členské schůze.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila jednací řád této Členské schůze.

Ad IV.

Dalším bodem bylo projednání Zprávy kontrolní komise k činnosti Družstva za rok 2024. Tato byla k dispozici všem přítomným a ti se s ní tak mohli seznámit. Předseda Zprávu kontrolní komise přečetl a konstatoval, že Členská schůze byla seznámena se Zprávou kontrolní komise k činnosti Družstva za rok 2024.

Ad V.

Dalším bodem bylo projednání řádné účetní závěrky Družstva za rok 2024. Řádná účetní závěrka byla k dispozici všem členům v sídle Družstva, na pobočkách Družstva a byla v řádném termínu nejméně 30 dnů před dnem konání členské schůze zveřejněna jako součást návrhu Výroční zprávy za rok 2024 na

webových stránkách Družstva. Řádná účetní závěrka jako součást Výroční zprávy byla auditována společností Grant Thornton Audit, s.r.o., s výrokem bez výhrad.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 65 členů, tj. 632 310 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 2 členi, tj. 370 hlasů

Přijato usnesení 99,94 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila řádnou účetní závěrku Družstva za rok 2024.

Ad VI.

Dalším bodem bylo projednání návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2024. Tento byl opět k dispozici všem přítomným a zároveň byl v řádném termínu zveřejněn jako součást návrhu Výroční zprávy za rok 2024 na webových stránkách Družstva. Návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2024 schválila Kontrolní komise a je předložen Členské schůzi ke schválení.

Představenstvo Družstva navrhlo rozdělit tento zisk ve výši 15.475.000 Kč v souladu se Stanovami Družstva a § 9 a § 10 Zákona č. 87/1995 Sb. následujícím způsobem:

- Příděl do rizikového fondu (20 % ze zisku) ve výši 3.095.000 Kč,
- Příděl do rezervního fondu (10 % ze zisku) ve výši 1.547.000 Kč,
- Převod do neuhrazené ztráty minulých let ve výši 10.833.000 Kč.

V rámci proběhlé diskuse bylo konstatováno, že aktuální ekonomická situace Družstva je dobrá. Dosažený zisk musí být dle požadavků zákona použit na snížení neuhrazené ztráty z minulých let, když po použití loňského zisku stále zůstává neuhrazená ztráta ve výši 59,6 mil. Kč. Družstvo je provozně v zisku, navíc provozní výsledek roste, a kapitálu i likvidity má dostatek. Ekonomický výhled do budoucna je ziskový nejen provozně, ale i celkově, a při splnění předpokladu plnění stanovených obchodních plánů Družstva by se mělo podařit neuhrazenou ztrátu z předchozích let uhradit ze zisků následujících období v roce 2027 či 2028.

Na dotaz ohledně vývoje ve věci zaznamenané události operačního rizika v roce 2022, týkající se podvodu bývalého zaměstnance Družstva, bylo sděleno, že doposud nebylo ukončeno vyšetřování orgánů činných v trestním řízení, nadále tak probíhá prověřování bývalého zaměstnance i případných spolupachatelů. Nejedná se však o současné či bývalé zaměstnance Družstva. Družstvo s orgány činnými v trestním řízení proaktivně spolupracuje, avšak není spokojeno s prodlevami v činnosti příslušného policejního orgánu. Za účelem urychlení vývoje případu Družstvo v minulosti již podalo i stížnost na postup příslušného policejního orgánu. Jelikož vyšetřování orgánů činných v trestním řízení stále trvá, lze v této věci členům na Členské schůzi poskytnout jen omezené informace tak, aby nebylo ohroženo stále probíhající šetření a aby nebyla způsobena újma Družstvu či případně dalším osobám.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 54 členů, tj. 631 210 hlasů
Proti: 5 členů, tj. 777 hlasů
Zdrželo se: 8 členů, tj. 693 hlasů

Přijato usnesení 99,77 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila předložený návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2024.

Ad VII.

Dalším bodem jednání členské schůze bylo schválení Výroční zprávy za rok 2024. Návrh Výroční zprávy byl uveřejněn v zákonném termínu nejméně 30 dnů před dnem konání Členské schůze na webových stránkách Družstva a byl k dispozici v centrále a na pobočkách Družstva.

Následně bylo přistoupeno k hlasování o návrhu schválení Výroční zprávy za rok 2024:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů

Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů

Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila Výroční zprávu Družstva za rok 2024.

Ad VIII.

Dalším bodem jednání Členské schůze bylo schválení výplaty vypořádacích podílů u ukončených členství a snížení dalších členských vkladů.

Představenstvo navrhlo schválení výplaty vypořádacích podílů z titulu ukončených členství a snížení dalších členských vkladů v roce 2024, a to v souhrnné výši 19 867 706,68 Kč, z toho tvoří:

- 395.428,86 Kč vypořádací podíly ze Základních členských vkladů z titulu ukončení členství,
- 17.855.041,15 Kč vypořádací podíly z Dalších členských vkladů z titulu ukončení členství,
- 1.617.236,67 Kč vypořádací podíly z titulu snížení dalších členských vkladů u neukončených členství.

Představenstvo dále navrhlo schválení výplaty vypořádacích podílů z titulu ukončených členství a snížení dalších členských vkladů v roce 2021, jež byly postoupeny na společnost Artesa Finance, a.s., a to v souhrnné výši 38 990 284,56 Kč, z toho tvoří:

- 675.093,09 Kč vypořádací podíly ze Základních členských vkladů z titulu ukončení členství,
- 36.495.205,49 Kč vypořádací podíly z Dalších členských vkladů z titulu ukončení členství,
- 1.819.985,98 Kč vypořádací podíly z titulu snížení dalších členských vkladů u neukončených členství.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů

Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů

Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila vyplacení vypořádacích podílů z titulu ukončených členství a snížení dalších členských vkladů v roce 2024 a 2021, a to v souhrnné výši 58.857.991,24 Kč.

Ad IX.

Následně byl projednán další bod programu – Schválení jednacích řádů volených orgánů Družstva. Návrhy aktualizace jednacích řádů volených orgánů Družstva byly k nahlédnutí na centrále a pobočkách Družstva, stejně tak byly k nahlédnutí i před zahájením této členské schůze v místě jejího konání. Bylo konstatováno, že úpravou předmětných jednacích řádů dochází zejména ke zpřesnění povinností a odpovědností jednotlivých orgánů a sladění těchto jednacích řádů s vnitřní předpisovou základnou a Stanovami Družstva.

Zaprvé:

Představenstvo navrhlo schválení Jednacího řádu Představenstva Družstva včetně všech příloh.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila Jednací řád Představenstva Družstva včetně všech příloh.

Zadruhé:

Představenstvo navrhlo schválení Jednacího řádu Úvěrové komise Družstva.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila jednací řád Úvěrové komise.

Zatřetí:

Představenstvo navrhlo schválení jednacího řád Kontrolní komise.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schválila jednací řád Kontrolní komise.

Ad X.

Následně byl projednán další bod programu Členské schůze – Volba a odvolání členů orgánů Družstva a schválení smluv o výkonu funkce.

I.**Zaprvé:**

Předseda Členské schůze konstatoval, že ke dni 22.10.2024 zanikla funkce člena úvěrové komise, Bc. Luboše Bittmana.

S cílem zajištění plného obsazení orgánu Úvěrové komise Družstvo povolalo zastupujícího člena do funkce člena Úvěrové komise. Úvěrová komise tak na svém jednání dne 28.01.2025 svým usnesením povolala, s účinností od 01.02.2025, Mgr. Magarama Omarova jako zastupujícího člena Úvěrové komise.

Profesní způsobilost a vhodnost Mgr. Magarama Omarova byla Družstvem pozitivně vyhodnocena, prostřednictvím Výboru pro posuzování vhodnosti, když Družstvo obdrželo i kladné vyjádření ze strany ČNB.

Představenstvo navrhuje, aby tento člen Úvěrové komise, který byl do své funkce povolán jako zastupující člen do doby, kdy může být provedena řádná volba, což je do doby následující členské schůze, byl zvolen za řádného člena Úvěrové komise s účinností od 26.06.2025 na funkční období 5 let v souladu se stanovami Družstva. Návrh je proveden s tím, že dle názoru představenstva a jemu známých podkladů tato osoba splňuje veškeré podmínky pro výkon funkce v Úvěrové komisi spořitelního družstva.

Následně došlo ke krátkému představení navrhovanou osobou, Mgr. Magaramem Omarovem, kdy byly shrnuty jeho profesní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena Úvěrové komise.

Následně bylo hlasováno o návrhu:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze zvolila Mgr. Magarama Omarova do funkce řádného člena Úvěrové komise Družstva s účinností od 26.06.2025 na funkční období 5 let.

Zadruhé:

Předseda Členské schůze konstatoval, že ke dni 28.06.2024 zanikla funkce člena Kontrolní komise, JUDr. Alexandra Kulťa.

V návaznosti na tuto skutečnost bylo Družstvo nuceno pro zachování plné funkčnosti orgánu Kontrolní komise Družstva povolat zastupujícího člena do funkce člena Kontrolní komise. Orgán Kontrolní komise tak na svém jednání dne 19.09.2024 svým usnesením povolal, s účinností od 19.09.2024, Mgr. Ing. Davida Hanela jako zastupujícího člena Kontrolní komise.

Profesní způsobilost a vhodnost Mgr. Ing. Davida Hanela byla pozitivně vyhodnocena Družstvem, prostřednictvím Výboru pro posuzování vhodnosti, když Družstvo obdrželo i kladné vyjádření ze strany ČNB.

Představenstvo navrhuje, aby tento člen Kontrolní komise, který byl do své funkce povolán jako zastupující člen do doby, kdy může být provedena řádná volba, což je do doby následující členské schůze, byl zvolen za řádného člena Kontrolní komise s účinností od 26.06.2025 na funkční období 5 let v souladu se stanovami Družstva. Návrh je proveden s tím, že dle názoru představenstva a jemu známých podkladů tato osoba splňuje veškeré podmínky pro výkon funkce člena Kontrolní komise spořitelního družstva.

Následně předseda Členské schůze uvedl, že navrhovaný kandidát se z rodinných důvodů omluvil z přítomnosti na dnešní Členské schůzi. Předseda Členské schůze představil navrhovanou osobu, pana Mgr. Ing. Davida Hanela, kdy byly shrnuty jeho profesní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena Kontrolní komise.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze zvolila Mgr. Ing. Davida Hanela do funkce řádného člena Kontrolní komise Družstva s účinností od 26.06.2025 na funkční období 5 let.

II.

V návaznosti na hlasování o volbě a odvolání členů orgánů Družstva bylo přistoupeno k hlasování o smlouvách o výkonu funkcí. Smlouvy o výkonu funkcí byly k nahlédnutí na centrále Družstva spolu s ostatními podklady, stejně tak byly k nahlédnutí i před zahájením této Členské schůze v místě jejího konání.

Předseda Členské schůze vyzval k hlasování o návrzích smluv o výkonu funkce:

a) Smlouva o výkonu funkce člena Úvěrové komise - Mgr. Magaram Omarov

Před hlasováním byla sdělena výše odměny za výkon funkce s tím, že předmětná výše odměn za výkon funkce členů Úvěrové komise byla projednávána a schvalována na loňské Členské schůzi.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 66 členů, tj. 632 438 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 1 člen, tj. 242 hlasů

Přijato usnesení 99,96 % přítomných hlasů:

Členská schůze schvaluje smlouvu o výkonu funkce pro Mgr. Magarama Omarovova a její podmínky v předloženém znění.

b) Smlouva o výkonu funkce člena Kontrolní komise – Mgr. Ing. David Hanel

Před hlasováním byla sdělena navrhovaná výše odměny za výkon funkce.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 67 členů, tj. 632 680 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 0 členů, tj. 0 hlasů

Přijato usnesení 100 % přítomných hlasů:

Členská schůze schvaluje smlouvu o výkonu funkce pro Mgr. Ing. Davida Hanela a její podmínky v předloženém znění.

c) Smlouva o výkonu funkce člena Kontrolní komise – Ing. Petr Panáček

Předseda Členské schůze uvedl, že Členské schůzi je předkládán návrh na úpravu výše odměny za výkon funkce pro současného člena Kontrolní komise, Ing. Petra Panáčka a sdělil navrhovanou výši odměny za výkon funkce.

Předmětem navrhované změny je sjednocení výše odměny za výkon funkce člena Kontrolní komise a doplnění ustanovení o poskytnutí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem funkce člena Kontrolní komise (tzv. D&O pojištění).

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 64 členů, tj. 632 304 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 3 členi, tj. 376 hlasů

Přijato usnesení 99,94 % přítomných hlasů:

Členská schůze schvaluje smlouvu o výkonu funkce pro Ing. Petra Panáčka a její podmínky v předloženém znění.

d) Smlouva o výkonu funkce člena Kontrolní komise – Ing. Adam Narwa

V návaznosti na předchozí bod je Členské schůzi předkládán i návrh na úpravu smlouvy o výkonu funkce člena Kontrolní komise, Ing. Adama Narwy.

Předmětem navrhované změny je pouze doplnění ustanovení o poskytnutí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem funkce člena Kontrolní komise (tzv. D&O pojištění).

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 66 členů, tj. 632 438 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželo se: 1 člen, tj. 242 hlasů

Přijato usnesení 99,96 % přítomných hlasů:

Členská schůze schvaluje smlouvu o výkonu funkce pro Ing. Adama Narwu a její podmínky v předloženém znění.

Ad XI.

Jedenáctým bodem jednání Členské schůze je schválení jmenování statutárního auditora účetní závěrky Družstva pro rok 2025. Představenstvo Družstva, na základě doporučení Kontrolní komise, navrhuje Členské schůzi jmenovat statutárním auditorem účetní závěrky pro rok 2025 společnost Grant Thornton Audit s.r.o., IČ: 080 61 017, se sídlem Pujmanové 1753/10a, Nusle, 140 00 Praha 4, která byla statutárním auditorem Družstva i v letech 2020, 2021, 2022, 2023 a 2024.

Na dotaz ohledně odbornosti navrhované společnosti a zkušeností Družstva s činnostmi navrhované společnosti bylo poskytnuto shrnutí dosavadních zkušeností ze spolupráce s navrhovanou společností a poskytnuty reference navrhované společnosti. Bylo konstatováno, že navrhovaná společnost má dostatečné zkušenosti z obdobných zakázek, které realizovala v jiných spořitelních družstvech, investičních společnostech a fondech, nebo u obchodníků s cennými papíry. Taktéž bylo konstatováno, že Členskou schůzí schválený statutární auditor Družstva je následně zasílán k posouzení České národní bance, která doposud v letech 2020, 2021, 2022, 2023 a 2024 Družstvu sdělila, že nemá námitky proti rozhodnutí Družstva pověřit provedením auditorských prací navrhovanou společností Grant Thornton Audit s.r.o.

Následně bylo o tomto návrhu hlasováno:

Pro: 64 členů, tj. 632 068 hlasů
Proti: 0 členů, tj. 0 hlasů
Zdrželi se: 3 člen, tj. 612 hlasů

Přijato usnesení 99,90 % přítomných hlasů:

Statutárním auditorem Družstva pro rok 2025 byla schválena společnost Grant Thornton Audit s.r.o., IČ: 080 61 017, se sídlem Pujmanové 1753/10a, Nusle, 140 00 Praha 4.

Ad XII.

Na závěr předseda Členské schůze vyzval přítomné, v případě jejich zájmu, vznést dotaz či připomínku.

Žádné dodatečné dotazy či připomínky nebyly vzneseny.

V rámci posledního bodu uložila Členská schůze představenstvu neprodleně zajistit zápis z této Členské schůze včetně potřebných podpisů a předseda mohl konstatovat, že tímto byl vyčerpán program jednání Členské schůze. Předseda poděkoval všem za účast a Členskou schůzi v 11:49 ukončil.


Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Evžen Bělohlávek
specialista compliance
zapisovatel



Mgr. Magaram Omarov
právník
ověřovatel zápisu



Lucie Chalupová
skrutátor



Ing. Petr Popelka
skrutátor

Přílohy (uložené v centrále Družstva):

- Prezenční listina členů Družstva přítomných na náhradní členské schůzi dne 25.06.2025
- Pozvánka
- Jednací řád členské schůze
- Zpráva Kontrolní komise za rok 2024
- Řádná účetní závěrka za rok 2024
- Návrh představenstva na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2024
- Výroční zpráva za rok 2024
- Životopisy: Mgr. Ing. David Hanel, Mgr. Magaram Omarov
- Smlouvy o výkonu funkce: Mgr. Ing. David Hanel, Mgr. Magaram Omarov, Ing. Adam Narwa, Ing. Petr Panáček