



Pozvánka na riadne valné zhromaždenie

Predstavenstvo akciovej spoločnosti **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 341/B (ďalej aj ako „spoločnosť“) **zvoláva** v súlade s ustanovením § 184 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) a článku 6 bod 6.3 platných Stanov VÚB, a.s., **riadne valné zhromaždenie**, ktoré sa bude konať v kongresovej sále „Diamant“ hotela Park Inn Danube, Rybné nám. 1, 813 38 Bratislava, 7. apríla 2009 o 14.00 hod. s týmto programom:

1. Otvorenie
2. Voľba predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov
3. Zmena Stanov VÚB, a.s.
4. Schválenie individuálnej účtovnej závierky za rok 2008 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania a schválenie návrhu na rozdelenie zisku za rok 2008
5. Schválenie konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2008 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania
6. Schválenie výročnej správy za rok 2008
7. Informácia o premene menovitých hodnôt akcií a základného imania banky zo slovenskej meny na euro
8. Schválenie externého audítora banky na rok 2009
9. Odvolanie a voľba členov Dozornej rady VÚB, a.s.
10. Záver

Podľa ustanovenia § 156a Obchodného zákonníka VÚB, a.s., **ustanovuje 2. apríl 2009 za rozhodujúci deň pre uplatnenie práva účasti** na riadnom valnom zhromaždení, práva hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy.

Účasť na valnom zhromaždení **nie je povinnosťou akcionára, ale** v zmysle § 180 Obchodného zákonníka **je jeho právom**. V prípade, ak si akcionár uplatní právo zúčastniť sa na riadnom valnom zhromaždení, znáša všetky náklady spojené so svojou účasťou.

Prezentácia akcionárov sa uskutoční v mieste konania riadneho valného zhromaždenia (t. j. v kongresovej sále „Diamant“ hotela Park Inn Danube, Rybné nám. 1, 813 38 Bratislava) **7. apríla 2009 od 13.00 do 13.50 hod.** Pri prezentácii sa akcionár – fyzická osoba preukáže platným dokladom totožnosti (občiansky preukaz) a právnická osoba výpisom z obchodného registra nie starším ako 3 mesiace. Splnomocnenec – fyzické osoby predložia platný doklad totožnosti (občiansky preukaz), splnomocnenec – právnické osoby predložia výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace a splnomocnenie s podpisom splnomocniteľa. Ak akcionár udeľí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr, v súlade s ustanovením § 184 ods. 1 Obchodného zákonníka. Osobné údaje akcionárov v súvislosti s prípravou a priebehom riadneho valného zhromaždenia spracúva v mene VÚB, a.s., spoločnosť Prokyon, s. r. o.

K 3. bodu programu: Podstata navrhovaných zmien stanov spočíva v (1) zmene predmetu činnosti banky podľa rozhodnutia Národnej banky Slovenska o zmene bankového povolenia, (2) premene základného imania a menovitých hodnôt akcií VÚB banky zo slovenskej meny na euro v súlade so zákonom č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a premene všetkých súm v stanovách znejúcich v slovenskej mene na euro, (3) zosúladení znenia stanov banky s platným právnym poriadkom Slovenskej republiky, najmä zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov a zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov, (4) zmene organizačnej štruktúry banky, (5) zriadení útvaru Compliance a určení AML Compliance Officer, (6) v upresnení pomeru počtu členov Dozornej rady VÚB, a.s., volených zamestnancami banky, (7) zrušení niektorých bodov stanov a (8) v ďalších formálnych úpravách stanov.

K 4. bodu programu: Návrh na rozdelenie zisku za rok 2008 je nasledovný:

Prídel do nerozdeleného zisku	144 810 695,08 Eur	(t. j. 4 362 567 000 Sk)
Zisk za rok 2008	144 810 695,08 Eur	(t. j. 4 362 567 000 Sk)

K 4. a 5. bodu programu: Súvaha a výkaz ziskov a strát, ktoré sú súčasťou účtovných závierok za rok 2008 a ktorých schválenie je na programe riadneho valného zhromaždenia, tvoria prílohu tejto pozvánky. Účtovné závierky za rok 2008 v plnom rozsahu budú pre akcionárov k dispozícii v sídle spoločnosti v pracovných dňoch v čase od 9.00 do 15.00 hod. od 6. marca do 6. apríla 2009.

K 7. bodu programu: V súlade s ustanovením § 12 ods. 2 zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike je prílohou tohto listu Oznámenie o premene menovitých hodnôt akcií a základného imania VÚB, a.s., zo slovenskej meny na euro.

Upozornenie k 3. a 9. bodu programu: Akcionár má právo vyžiadať si návrh zmien stanov spoločnosti a zoznam osôb navrhnutých za členov dozornej rady spoločnosti, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Návrh zmien Stanov VÚB, a.s., a mená osôb navrhnutých za členov Dozornej rady VÚB, a.s., budú poskytnuté na nahliadnutie v sídle spoločnosti v pracovných dňoch v čase od 9.00 do 15.00 hod. od 6. marca do 6. apríla 2009.

Bratislava 6. marca 2009

Ignacio Jaquotot, v.r.
predseda Predstavenstva VÚB, a.s.

Domenico Cristarella, v.r.
člen Predstavenstva VÚB, a.s.

Súvaha k 31. decembru 2008

(v miliónoch slovenských korún)

	2008	2007
Aktíva		
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	15 213	4 493
Pohľadávky voči bankám	43 281	35 090
Finančný majetok na obchodovanie	23 836	10 664
Derivátové finančné nástroje	1 836	1 055
Finančný majetok na predaj	7 985	2 673
Dlhodobý majetok na predaj	51	348
Úvery poskytnuté klientom	158 532	119 931
Investície držané do splatnosti	66 266	90 721
Investície do dcérskych, pridružených a spoločných podnikov	3 306	3 430
Nehmotný majetok	826	970
Hmotný majetok	5 255	5 468
Odložené daňové pohľadávky	240	–
Ostatné aktíva	356	297
	326 983	275 140
Závazky		
Závazky voči centrálnym a iným bankám	19 211	16 145
Derivátové finančné nástroje	1 581	1 034
Vklady a úvery od klientov	244 960	205 137
Emitované dlhové cenné papiere	33 345	26 727
Splatné daňové záväzky	674	700
Odložené daňové záväzky	–	347
Rezervy	906	968
Ostatné záväzky	1 858	2 182
	302 535	253 240
Vlastné imanie		
Základné imanie	12 978	12 978
Emisné ážio	403	403
Rezervné fondy	2 595	2 610
Nerozdelený zisk	8 472	5 909
	24 448	21 900
	326 983	275 140
Podsúvahové záväzky	69 915	77 932

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2008

(v miliónoch slovenských korún)

	2008	2007
Úrokové a obdobné výnosy	15 389	13 634
Úrokové a obdobné náklady	(6 679)	(6 157)
Čisté úrokové výnosy	8 710	7 477
Výnosy z poplatkov a provízií	3 780	3 334
Náklady na poplatky a provízie	(1 400)	(1 241)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 380	2 093
Čistý zisk z finančných operácií	1 253	1 264
Ostatné prevádzkové výnosy	165	100
Výnosy z dividend	89	47
Prevádzkové výnosy	12 597	10 981
Mzdy a odmeny zamestnancom	(2 615)	(2 271)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 497)	(2 610)
Amortizácia	(400)	(331)
Odpisy	(625)	(600)
Prevádzkové náklady	(6 137)	(5 812)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv	6 460	5 169
Opravné položky a rezervy	(1 106)	(632)
Zisk pred zdanením	5 354	4 537
Daň z príjmov	(991)	(1 037)
Čistý zisk za rok	4 363	3 500
Základný a riedený zisk na akciu v Sk	336	270

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2008

(v miliónoch slovenských korún)

	2008	2007
Aktíva		
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	15 214	4 493
Pohľadávky voči bankám	43 299	35 279
Finančný majetok na obchodovanie	23 836	10 664
Derivátové finančné nástroje	1 836	1 055
Finančný majetok na predaj	7 985	2 673
Dlhodobý majetok na predaj	51	348
Úvery poskytnuté klientom	170 747	130 020
Investície držané do splatnosti	66 266	90 721
Investície do pridružených a spoločných podnikov	156	146
Nehmotný majetok	1 701	2 037
Goodwill	885	885
Hmotný majetok	5 492	5 703
Odložené daňové pohľadávky	255	–
Ostatné aktíva	663	543
	338 386	284 567
Závazky		
Závazky voči centrálnym a iným bankám	27 588	21 663
Derivátové finančné nástroje	1 581	1 034
Vklady a úvery od klientov	244 916	205 278
Emitované dlhové cenné papiere	34 283	28 033
Splatné daňové záväzky	804	739
Odložené daňové záväzky	–	458
Rezervy	909	973
Ostatné záväzky	3 036	4 383
	313 117	262 561
Vlastné imanie		
Základné imanie	12 978	12 978
Emisné ážio	403	403
Rezervné fondy	2 595	2 609
Nerozdelený zisk	9 293	6 016
	25 269	22 006
	338 386	284 567
Podsúvahové záväzky	69 091	77 245

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2008

(v miliónoch slovenských korún)

	2008	2007
Úrokové a obdobné výnosy	17 295	14 788
Úrokové a obdobné náklady	(7 154)	(6 279)
Čisté úrokové výnosy	10 141	8 509
Výnosy z poplatkov a provízií	3 963	3 518
Náklady na poplatky a provízie	(808)	(718)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 155	2 800
Čistý zisk z finančných operácií	1 251	1 264
Ostatné prevádzkové výnosy	511	322
Výnosy z dividend	33	–
Prevádzkové výnosy	15 091	12 895
Mzdy a odmeny zamestnancom	(2 946)	(2 483)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 182)	(3 206)
Amortizácia	(639)	(504)
Odpisy	(702)	(615)
Prevádzkové náklady	(7 469)	(6 808)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv	7 622	6 087
Opravné položky a rezervy	(1 394)	(879)
Prevádzkový zisk	6 228	5 208
Podiel na zisku pridružených a spoločných podnikov	10	7
Zisk pred zdanením	6 238	5 215
Daň z príjmov	(1 162)	(1 148)
Čistý zisk za rok	5 076	4 067
Základný a riedený zisk na akciu v Sk	391	313

Oznámenie o premene menovitých hodnôt akcií a základného imania VÚB, a.s., zo slovenskej meny na euro

Vážená akcionárka, vážený akcionár,

v súlade s ustanovením § 12 ods. 2 zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov Vám oznamujeme, že bola vykonaná premena menovitých hodnôt akcií a základného imania VÚB, a.s., zo slovenskej meny na euro.

Predstavenstvo VÚB, a.s., v súvislosti s premenou menovitých hodnôt akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, ktoré tvoria základné imanie VÚB, a.s. (ďalej len „akcie“), a základného imania VÚB, a.s., zo slovenskej meny na euro v súlade so zákonom č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov po prerokovaní na svojom zasadnutí konanom 11. septembra 2008 rozhodlo, že:

1. sumy menovitých hodnôt oboch emisií akcií VÚB, a.s., ktoré tvoria základné imanie VÚB, a.s., prepočítané podľa konverzného kurzu zo slovenskej meny na euro, budú zaokrúhlené nahor k najbližšiemu eurocentu, t. j. na dve desatinné miesta;
2. premena menovitých hodnôt akcií a základného imania VÚB, a.s., zo slovenskej meny na euro po prepočte konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK bude nasledujúca:
 - a. menovitá hodnota 1000 SKK jednej akcie VÚB, a.s., s číselným označením ISIN – SK 111 000 1437 bude po prepočte konverzným kurzom predstavovať menovitú hodnotu EUR 33,20; Celková menovitá hodnota 4 078 108 akcií VÚB, a.s., s číselným označením ISIN – SK 111 000 1437 bude po prepočte tvoriť celkovú menovitú hodnotu EUR 135 393 185,60;
 - b. menovitá hodnota 100 000 000 SKK jednej akcie VÚB, a.s., s číselným označením ISIN – SK 111 000 3573 bude po prepočte konverzným kurzom predstavovať menovitú hodnotu EUR 3 319 391,89; Celková menovitá hodnota 89 akcií VÚB, a.s., s číselným označením ISIN – SK 111 000 3573 bude po prepočte tvoriť celkovú menovitú hodnotu EUR 295 425 878,21;
 - c. Základné imanie VÚB, a.s., bude po súčte celkových menovitých hodnôt vyššie uvedených emisií akcií VÚB, a.s., predstavovať základné imanie VÚB, a.s., v sume EUR 430 819 063,81.
3. dátum nadobudnutia účinnosti premeny je: 3. marec 2009.



Ignacio Jaquotot, v.r.
predseda Predstavenstva VÚB, a.s.



Ing. Elena Kohútiková, PhD. v.r.
člen Predstavenstva VÚB, a.s.