

**Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2015, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2015, vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2015, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2015**

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., před Vás předstupuji, abych přednesl vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2015, návrhu na rozdělení zisku za rok 2015, konsolidované účetní závěrce za rok 2015, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informací o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 23. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2015 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2015 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2015 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a. s., ze všech důležitých hledisek. Účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace banky.

Externí auditor – společnost Deloitte Audit, s.r.o., ověřil konsolidovanou i řádnou účetní závěrku banky, které byly zpracované podle mezinárodních účetních standardů, a vyjádřil výrok bez výhrad.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2015 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2015 a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku odpovídá právním předpisům a stanovám banky, doporučuje dozorčí rada valné hromadě schválit návrh na jeho rozdělení tak, jak jej navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2015 a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a. s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

Vážení akcionáři, nyní bych Vás chtěl informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém banky je účinný, celkově funkční a efektivní. Dále dozorčí rada

projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2016 - 2020 a ročnímu plánu činnosti interního auditu pro rok 2016. Byla informována o řízení rizika compliance, pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny KB na rok 2016 a vzala na vědomí zprávu o činnosti představenstva za rok 2015.

Dozorčí rada projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Dále pak projednala vývoj v oblasti demografie zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin, vzdělávání a rozvoj zaměstnanců KB a výsledky průzkumu jejich spokojenosti.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o tři své zřízené výbory. Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odložených bonusů a odměňování zaměstnanců banky. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a informoval ohledně aktualizace principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání. Výbor pro jmenování projednával otázky z personální politiky banky. Zároveň vyhodnotil složení orgánů banky a posoudil důvěryhodnost, zkušenost a odbornou způsobilost jejich jednotlivých členů a orgánů jako celku. Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky. Všechny výbory pravidelně informovaly dozorčí radu o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučovaly další postupy. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit.

Dozorčí radě předkládané materiály komentovali přímo na zasedáních jednotliví členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Na základě doporučení svých výborů a informací z jednání výboru pro audit pak, v rámci své působnosti dané zákonem a stanovami banky, přijímala dozorčí rada svá rozhodnutí.

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2015, a to v celkové výši 22 mil. Kč. Dozorčí rada při stanovení bonusů vycházela ze Schématu odloženého variabilního odměňování a dále zejména z celkových výsledků banky, přičemž zohlednila soulad těchto výsledků se strategií banky, jejími cíli, hodnotami, akceptovatelnou mírou rizika a dlouhodobými zájmy. Dozorčí rada posoudila všechny tyto ukazatele a stanovila bonusy členům představenstva.

Dámy a pánové, dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela, jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a. s., účinnost, celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, které pravidelně vyhodnocovala. Mohu tedy konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Děkuji Vám za pozornost.