

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2019

Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2018, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2018, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2018, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2018

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

dovolte mi, abych vám z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., přednesl vyjádření dozorčí rady ke konsolidované účetní závěrce za rok 2018, řádné účetní závěrce za rok 2018, návrhu na rozdělení zisku za rok 2018, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 25. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala konsolidovanou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2018 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a řádnou účetní závěrku k 31. prosinci 2018 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání konsolidované i řádné účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2018 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.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit konsolidovanou účetní závěrku i řádnou účetní závěrku za rok 2018 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 2018 a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku je v souladu s právními předpisy a stanovami 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 2018 a na základě předložených podkladů konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Komerční bankou, a. s., či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance, a. s., v účetním období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018 žádná újma.

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 je účinný a pokrývá veškeré činnosti banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány. Dále dozorčí rada projednávala akce

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2019

interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2019 - 2023 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Projednala i strategii interního auditu a program zajištění jeho kvality. 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 2019 a vzala na vědomí zprávu o činnosti představenstva za rok 2018.

Dozorčí rada projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Byla také informována o vývoji v oblasti demografie zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin.

Dozorčí rada byla pravidelně informována o všech krocích, které byly podniknuty v rámci nové strategie banky, tzv. KB Change, a to jak během roku 2018, tak i o dalším vývoji v této oblasti v roce 2019. Dozorčí rada vyjádřila tomuto transformačnímu programu svou podporu.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři 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 v souladu s politikou KB Change navrhl personální změny v představenstvu včetně přerozdělení působnosti mezi členy představenstva. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2017/12 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů dozorčí rady a představenstva pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci.

Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky.

Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit. Dozorčí rada také schválila změnu statutů svých výborů. Všechny výbory pravidelně informovaly dozorčí radu o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučovaly další postupy.

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

Dozorčí rada zvolila nové členy představenstva pány Davida Formánka, Miroslava Hiršla a Marguse Simsona a schválila jejich smlouvy o výkonu funkce člena představenstva.

Dozorčí rada obdržela rezignace na členství v dozorčí radě od paní Šmídové a pánů Jelínka a Kačeny k datu 13. ledna 2019. V rámci voleb členů dozorčí rady za zaměstnance banky byli členy dozorčí rady také zvoleni paní Sylva Kynychová a dále pánové Ondřej Kudrna a Vojtěch Šmajer, a to s účinností od 14. ledna 2019. Po rezignaci paní Rémond dozorčí rada kooptovala s účinností od 15. ledna 2019 do funkce členky dozorčí rady paní Cécile Camilli, jejíž návrh na zvolení, a rovněž návrh na zvolení paní Petry Wendelové, jsou na programu jednání dnešní valné hromady. Paní Wendelová nahradí pana Laube, který ukončí své působení v dozorčí radě a ve výboru pro audit k dnešnímu dni.

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2019

Dozorčí rada dále rozšířila počet členů výboru pro odměňování a výboru pro jmenování na čtyři. Nově byli do obou těchto výborů zvoleni paní Kynychová a pan Dvořák.

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2018, a to v celkové výši 32 005 650 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.