

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 25. DUBNA 2018

**Vyjádření dozorčí rady ke konsolidované účetní závěrce za rok 2017, k řádné účetní závěrce za rok 2017, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2017, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017**

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 2017, řádné účetní závěrce za rok 2017, návrhu na rozdělení zisku za rok 2017, 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 2017 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a řádnou účetní závěrku k 31. prosinci 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 do 31. prosince 2017 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 pokrývá veškeré činnosti banky, je účinný, celkově funkční a efektivní. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích

## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 25. DUBNA 2018

roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2018 - 2022 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Projednala i strategii interního auditu a program zajištění jeho kvality a zlepšování. 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 2018 a vzala na vědomí zprávu o činnosti představenstva za rok 2017.

Dozorčí rada projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Byla také informována o řešení dvou stížností, které jí byly zaslány. Dále pak projednala výsledky zaměstnaneckého barometru a vývoj v oblasti demografie zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin.

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 projednával otázky z personální politiky banky a navrhoval volbu členů představenstva a dozorčí rady. 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. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit. Dozorčí rada také schválila změnu svého jednacího řádu a statutu výboru pro audit. 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 členy představenstva pány Jana Juchelku a Didier Colina a opětovně zvolila pana Petera Palečku.

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2017, a to v celkové výši 23 738 880 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.