

## ZÁPIS

**jednání řádné valné hromady (dále jen „valná hromada“) Komerční banky, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, (dále jen „Komerční banka“, „společnost“ nebo „banka“) konané dne 24. dubna 2025 od 13:00 hod na adrese náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, Praha 5, PSČ 155 00**

Pan Pavel Henzl zahájil jednání ve 13:00 hodin. Přivítal přítomné a uvedl, že byl představenstvem banky určen, aby vedl valnou hromadu do zvolení jejího předsedy. Dále přítomné požádal, aby nepořizovali záznam (ani zvukový ani obrazový) z průběhu valné hromady. Jednání valné hromady není veřejné a pořizování takového záznamu je nedovoleným zásahem do ochrany osobnosti ostatních osob přítomných na valné hromadě. Pro účely správného vyhotovení zápisu a zaznamenání průběhu valné hromady pořizuje Komerční banka audio a video záznam, a to pouze v sále tak, aby byl zaznamenán oficiální průběh valné hromady. Komerční banka jako správce osobních údajů akcionářů z titulu oprávněného zájmu souhlas s jejich zpracováním nepotřebuje. Informace o zpracování osobních údajů akcionářů jsou akcionářům k dispozici na webových stránkách banky.

Pan Pavel Henzl dále pokračoval v procedurálních záležitostech. Uvedl, že jednání valné hromady bude probíhat v českém a anglickém jazyce se simultánním tlumočením. Za tím účelem byla akcionářům u prezence rozdána sluchátka, která jsou nastavena pro příjem v českém jazyce na kanále č. 1, pro anglický jazyk je pak připraven kanál č. 2. Materiály pro jednání dnešní valné hromady jsou obsaženy v tabletech, které akcionáři obdrželi u prezence. Pan Pavel Henzl zároveň požádal akcionáře, aby při svém odchodu obě zařízení vrátili prezenční službě. U prezence akcionáři též obdrželi hlasovací lístky, o jejichž použití pro hlasování může v odůvodněných případech rozhodnout představenstvo.

Pan Henzl uvedl, že na dnešní valné hromadě jsou přítomni členové představenstva: předseda představenstva pan Jan Juchelka, dále pánové Didier Colin, David Formánek, paní Jitka Haubová a panové Miroslav Hiršl a Margus Simsons.

V sále je také přítomna většina členů dozorčí rady Komerční banky, a. s. Přítomna je i paní notářka dr. Lucie Foukalová, která vyhotoví notářský zápis.

Pan Henzl uvedl, že v souladu se stanovami banky jsou na dnešní jednání valné hromady pozváni zástupci auditorské společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Současně oznámil, že technickým zajištěním celého průběhu valné hromady, včetně prezence a hlasování, byla pověřena firma AV MEDIA Events a.s.. Dále upozornil, že v předsálí je pro akcionáře připravena po celou dobu jednání valné hromady káva, čaj a voda. Po skončení valné hromady je pro ně připraveno občerstvení v prostorách jídelny.

Pan Pavel Henzl uvedl, že pro prezenci byl použit výpis z emise zaknihovaných akcií pořízený k rozhodnému dni, tj. 17. dubnu 2025.

Dále sdělil, že podle zprávy osob pověřených prezencí akcionářů jsou na valné hromadě přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,937517% základního kapitálu banky.

Oznámil, že v souladu s platnými stanovami je tato valná hromada, na základě oznámených údajů o prezenci, usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí a že nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

Pan Pavel Hanzl dále požádal akcionáře, aby se z důvodu identifikace označili identifikační kartou KB, kterou si zavěsí na krk. Kartou obdrželi akcionáři při prezenci, jelikož tato identifikační karta slouží též k registraci odchodu, případně opětovného příchodu.

### **Následně zahájil vlastní jednání valné hromady.**

Pan Pavel Hanzl uvedl, že pozvánka na řádnou valnou hromadu a všechny dokumenty k jednání byly zveřejněny v Mladé Frontě DNES a na webových stránkách KB dne 21. března 2025.

Dále konstatoval, že pořad jednání dnešní valné hromady je uvedený v pozvánce na valnou hromadu, kterou akcionáři obdrželi v rámci materiálů pro dnešní valnou hromadu a mají je ve svém tabletu. Součástí pozvánky jsou i navrhovaná usnesení včetně jejich zdůvodnění.

Připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a. s., se hlasuje pomocí elektronického hlasovacího zařízení, to je tabletů, které akcionáři obdrželi u prezence. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva. V případě, že je návrh představenstva přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány.

Dále akcionáře podrobněji seznámil se způsobem hlasování pomocí jim zapůjčených tabletů. Výsledky hlasování budou mít akcionáři k dispozici též v tabletech.

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky PRO a PROTI. Možnost hlasování se na tabletu zobrazí v okamžik, kdy budou akcionáři požádáni o hlasování. V horní části obrazovky je uveden název bodu, ke kterému se hlasuje. Zdržet hlasování se mohou akcionáři tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Jakmile akcionáři zahlasují, zvýrazní se zvolená volba a do doby, než bude hlasování ukončeno, mohou akcionáři své rozhodnutí změnit kliknutím na jiné tlačítko. V případě, že nebude žádná volba zvýrazněna, hlasování se akcionář zdržuje. V případě nejasností lze požádat přítomné skrutátory o pomoc. V případě poruchy elektronického hlasovacího zařízení lze požádat skrutátory o náhradní elektronické hlasovací zařízení.

Dále uvedl, že za prostory určené k jednání valné hromady jsou považovány prostory tohoto sálu a toalet. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odregistrováni a při vstupu musí být opět zaregistrováni, a to pomocí identifikační karty, kterou obdrželi u prezence. V případě opuštění těchto prostor valné hromady je také třeba u prezence odevzdat identifikační kartu, tablet a tlumočnickou staničku.

Pan Pavel Henzl sdělil, že usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na obrazovkách zde v sále. Kompletní přehled výsledků hlasování bude také k dispozici v prostoru registrace na interaktivních panelech.

Dále informoval akcionáře v sále, že v zadní části tohoto sálu jim je k dispozici informační centrum valné hromady, ve kterém jsou pracovníci Komerční banky připraveni zodpovědět jejich dotazy nebo podat příslušná vysvětlení. Vyzval je, že na tomto místě také mohou předat své případné písemné požadavky na vysvětlení, případně protesty.

Pan Pavel Henzl uvedl, že v letošním roce měli akcionáři opět možnost hlasovat o návrzích usnesení ještě před konáním valné hromady prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace. Podmínky tohoto hlasování byly uvedeny v pozvánce. Výsledky korespondenčního hlasování se započítávají do usnášeníschopnosti valné hromady i do výsledků hlasování k jednotlivým usnesením.

### **Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volbě jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů.**

Uvedl, že text Jednacího a hlasovacího řádu, který stanoví pouze technickou stránku výkonu hlasovacího práva a jednání valné hromady, je obsažen v tabletu, který akcionáři obdrželi při prezenci. Pravidla pro jednání valné hromady včetně způsobu hlasování na valné hromadě a právních podmínek výkonu hlasovacího práva upravují stanovy společnosti. Současně připomněl, že se způsobem použití tabletu jako hlasovacího zařízení byli akcionáři seznámeni.

Pan Pavel Henzl dále vznesl dotaz, zda je předkládán nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Poté konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,958314% základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl předložil návrh usnesení valné hromady, o kterém mají akcionáři hlasovat.

#### **Usnesení první:**

**Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s., podle návrhu předloženého představenstvem.**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 1** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka PRO. Nebudou-li

souhlasit, stisknou tlačítko PROTI. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k hlasování.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že bylo dokončeno první hlasování hlasovacího kola 1, což bylo schválení jednacím a hlasovacího řádu a že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení prvním** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 116 822 729 hlasů, což představuje 89,703659% z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 2 000 hlasů, což představuje 0,001536%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 407 115 hlasů, což představuje 10,294805 %z přítomného počtu hlasů.**

Návrh byl přijat.

Pan Pavel Henzl uvedl, že výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady.

Poté pan Henzl přednesl návrh představenstva na funkcionáře valné hromady. Navrhování jsou za předsedu valné hromady pan Pavel Henzl, za zapisovatele Markéta Batalová, za ověřovatele zápisu paní Alena Krčilová a za osoby pověřené sčítáním hlasů paní Andrea Batalová a paní Zuzana Zerzánová.

Všichni tito kandidáti jsou voleni pouze pro jednání této řádné valné hromady a jejich povinností bude zabezpečení jejího řádného průběhu v souladu s požadavky zákona a stanov banky.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda je předkládán nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Poté konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,960696% základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl předložil návrh usnesení valné hromady, o kterém mají akcionáři hlasovat.

<p><b><u>Usnesení druhé:</u></b> <b>Valná hromada volí</b> <b>za předsedu valné hromady Pavla Henzla</b></p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 2.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení druhém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 116 974 814 hlasů, což představuje 89,817335 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 400 hlasů, což představuje 0,000307%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 261 130 hlasů, což představuje 10,182357 %z přítomného počtu hlasů.**

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě zapisovatelky. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,960696% základního kapitálu banky.

**Usnesení třetí:**

**Valná hromada volí  
za zapisovatelku Markétu Batalovou**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 3.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení třetím** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 116 974 229 hlasů, což představuje 89,816886 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 140 hlasů, což představuje 0,000107%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 261 975 hlasů, což představuje 10,183006% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě ověřovatelky zápisu. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,960696% základního kapitálu banky.

**Usnesení čtvrté:**

**Valná hromada volí  
za ověřovatelku zápisu Alenu Krčilovou**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 4.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení čtvrtém** byly tyto:  
**pro hlasovali akcionáři mající 116 979 336 hlasů, což představuje 89,820808 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 140 hlasů, což představuje 0,000107%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 256 868 hlasů, což představuje 10,179085% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě osoby pověřené sčítáním hlasů. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,960696% základního kapitálu banky.

**Usnesení páté:**

**Valná hromada volí  
za osobu pověřenou sčítáním hlasů Andreu Batalovou.**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 5.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení pátém** byly tyto:  
**pro hlasovali akcionáři mající 116 520 220 hlasů, což představuje 89,468282 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 716 124 hlasů, což představuje 10,531718% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě druhé osoby pověřené sčítáním hlasů. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,960696 % základního kapitálu banky.

**Usnesení šesté:**

**Valná hromada volí  
za osobu pověřenou sčítáním hlasů Zuzanu Zerzánovou.**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 6.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení šestém** byly tyto:  
**pro hlasovali akcionáři mající 116 982 211 hlasů, což představuje 89,823015 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje**

**0%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 254 133 hlasů, což představuje 10,176985% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Pavel Henzl poděkoval za projevenou důvěru a požádal další osoby zvolené za funkcionáře této valné hromady, aby se ujaly svých funkcí.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl oznámil, že se přejde k pořadu jednání valné hromady.

## **1. bod - Projednání řádné účetní závěrky za rok 2024 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2024**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto projednávanému bodu mají akcionáři v tabletu text Výroční zprávy za rok 2024, jejíž součástí je i řádná účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka. Tyto dokumenty byly spolu s ostatními dokumenty od 21. března 2025 k dispozici v sídle banky a ke stažení na webových stránkách Komerční banky. Hlasování proběhne v rámci bodů 4, 5 a 6.

Následně požádal předsedu představenstva pana Juchelku, aby přednesl komentář k tomuto bodu pořadu jednání.

Pan Juchelka přivítal akcionáře, členy dozorčí rady, členy představenstva a rozhodl se je seznámit s hlavními informacemi o stavu aktivit Skupiny Komerční banky v roce 2024, včetně vývoje makroekonomického prostředí, finanční a obchodní výkonnosti i některých nefinančních aktivitách. Spolu s ním bude prezentovat i finanční ředitel pan Šperl.

Pan Juchelka uvedl, že Komerční Bankapodniká převážně v České republice a dále v menším rozsahu na Slovensku. Česká ekonomika v roce 2024 obnovila svůj růst a inflace se vrátila do cílového pásma centrální banky poté, co v předchozích letech byly oba tyto indikátory zasaženy efekty probíhající války na Ukrajině. Přesto však ekonomika rostla, i když pod svým potenciálem, pouze o 1%.

K růstu hospodářství přispěla především domácí spotřeba domácností a vlády, zatímco příspěvek čistých exportů byl menší a tvorba hrubého kapitálu poklesla. Utlumená investiční aktivita podniků a společností byla způsobena hlavně relativně nízkou podnikatelskou důvěrou, související s nejistým globálním ekonomickým prostředím. Nicméně důvěra podnikatelů i spotřebitelů se v průběhu roku postupně zlepšovala. Na straně domácností byl hlavním důvodem obnovený růst reálných mezd, a stále velmi nízká nezaměstnanost.

Průměrná inflace dosáhla v minulém roce 2,4 procenta, což je o 8,3 procentního bodu nižší tempo, než v roce 2023. To dovolilo České národní bance postupně snížit hlavní měnově politickou sazbu ze 6,75% na začátku roku 2024, až na 4,0 % na konci roku 2024.

Česká koruna v minulém roce mírně oslabila vůči euru, a výrazněji oproti americkému dolaru. Sazby finančního trhu klesly na krátkém konci v souladu s rozhodnutími ČNB, naopak dlouhodobější sazby mírně meziročně stouply.

Je zřejmé, že i v roce 2025 registrujeme významná rizika pro další ekonomický vývoj. Je však třeba vnímat, že rizika, nebo možná i potenciál, jdou oběma směry. Na jedné straně to je riziko pro otevřenou českou ekonomiku vycházející z cel, obchodních tarifů a omezení, a případných odvetných opatření jednotlivých ekonomických bloků. Na druhou stranu je zde i možnost zrychlení hospodářského růstu díky investicím na posílení evropské obranyschopnosti, průmyslové a energetické odolnosti a udržitelnosti. Zejména zvýšení investic německou vládou může mít viditelný vliv i na české hospodářství.

Naši makroekonomové se nyní snaží kvantifikovat vliv a pravděpodobnost těchto uvedených faktorů, a zanedlouho zveřejní svou aktualizovanou prognózu české ekonomiky pro rok 2025.

Nicméně platí, že obchodní a finanční výhledy Komerční banky pro rok 2025, o kterých bude zanedlouho hovořit finanční ředitel Jiří Šperl, jsou postaveny na předpokladu růstu českého hospodářství zhruba o 1,5%, udržení inflace v tolerančním pásmu ČNB, tedy mezi 1-3%, které umožní pomalé snižování měnově politických sazeb ČNB až na 3% na konci tohoto roku.

Pan Juchelka přešel na další stránku své prezentace a konstatoval že i přes uvedený poměrně střídmý růst ekonomiky se podnikání Skupiny Komerční banky v minulém roce rozvíjelo velmi úspěšně.

Poté se pan předseda představenstva rozhodl seznámit akcionáře s některými průběžnými výsledky pokračující strategické transformace Skupiny.

Na první místě zmínil rekordní nárůst počtu klientů Komerční banky. Ten se zvýšil o 63 000 na 1 727 000 v roce 2024. Nově do banky přišlo 168 000 klientů což je o 72% více, než v předchozím roce. Tento nárůst podpořila nabídka nové digitální banky KB+, včetně probíhajících akvizičních kampaní.

V dceřiných společnostech se počet klientů spíše snižoval, což bylo v případě stavebního spoření alias Modré Pyramidy stavební spořitelny a penzijních fondů ovlivněno omezením státní podpory těchto produktů.

Pan Juchelka uvedl, že došlo k zásadnímu pokroku v budování nové digitální banky KB+, která představuje zcela přepracovanou obchodní nabídku pro klienty KB, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře. Do konce roku 2024 bylo převedeno do KB+ 805 000 klientů z původní nabídky, a spolu s nově získanými klienty tak měla KB+ ke konci loňského roku již 1 028 000 uživatelů. Dále prozradil, že ke konci letošního března to bylo už 1 136 000 uživatelů. Nová digitální banka reprezentovaná aplikací KB+ je v každém smyslu efektivnější. Mimo jiné kolem 60% nových klientů přišlo do KB+ plně digitální cestou, tedy bez zapojení pobočkové sítě.

Letos přesun individuálních klientů do KB+ bude v podstatě dokončen a postupně budou kapacity vývojářů přesouvány na aplikace a CRM systém pro novou digitální banku pro malé a střední podniky.



Akcionáři byli již minulý rok informováni, že Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se stala jediným místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Cílem změny bylo zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost zpracování. Součástí transformace Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. je i technologická změna kompletního procesu založení a správy úvěrů na bydlení Skupiny KB, a rovněž sjednocení nástrojů pro uživatele z Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., Komerční banky i ze spolupracujících třetích stran.

V roce 2024 byl dokončen vývoj a nasazení všech systémů a aplikací, které tvoří technologický základ nové hypoteční továrny Skupiny KB. Správa úvěrů je zde plně digitální a bezpapírová. Po důkladném testování pak byly ve dvou vlnách přesunuty všechny existující hypotéky do nových systémů. V nové hypoteční továrně nadále vznikají všechny nové hypoteční úvěry, poskytnuté všemi distribučními kanály Skupiny KB.

Pan Juchelka dále informoval, že v roce 2024 byla úspěšně dokončena transformace a integrace dřívější distribuční sítě tzv. vázaných agentů Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. do retailové sítě KB, včetně rebrandingu na značku „KB poradenské místo“. Síť KB Poradenství sdílí shodné technologické a informační zázemí s bankovními poradci, a rovněž stejné kontrolní a regulační prostředí. Klienti Skupiny KB tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v prostředí KB+.

Iniciativa sjednocení procesů v rámci skupiny Komerční banky (interně nazývaných projekt Jedna skupina; OneGroup), která je součástí strategické transformace KB, má za cíl efektivní využívání zdrojů a vytváření synergií mezi jednotlivými společnostmi Skupiny KB. Toho dosahuje mj. sjednocováním marketingové komunikace pod značkou KB, harmonizací produktové nabídky, distribučních cest i IT prostředí a zjednodušení celé této cesty. V roce 2024 tak banka převzala vybrané centrální funkce dceřiných společností, jako jsou činnosti marketingu, řízení produktů, distribuce, komunikace a financí do Komerční banky. Tato integrace pokračuje i v letošním roce.

Pan Juchelka informoval, že v červnu 2024 byla podepsána smlouva s hlavním městem Prahou o prodeji dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., která vlastní bývalou budovu centrály na Václavském náměstí 796/42 v Praze. Tato transakce přiblížila dokončení dlouhodobé strategické konsolidace zaměstnanců Skupiny Komerční banky z více lokalit do moderního kancelářského centra v Praze-Stodůlkách, podporující sblížení týmu Skupiny, a tím i jejich spolupráci a inovativnost. Nové a moderní pracovní prostory jsou navrženy tak, aby zvyšovaly efektivitu a produktivitu, a nabízí vybavení, odpovídající úsilí KB o excelenci a příznivé pracovní prostředí.

Komerční banka je nadále odhodlána přispívat ke zmírňování dopadů své činnosti na životní prostředí a má ambici být lídrem v oblasti udržitelnosti v bankovníctví v České republice a také v rámci skupiny Sociétés Générale Group. Úroveň vyspělosti KB v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a oblasti správy a řízení byla hodnocena několika celosvětově uznávanými ratingovými agenturami ESG. Skóre KB v indexu udržitelně řízených společností FTSE4Good se zlepšilo z původních 3,7 bodů v roce 2023 na 4,2 bodů v roce 2024. V rámci měření agentury MSCI ESG byla KB ohodnocena na úrovni „AA“, která je vyhrazena společnostem, jež jsou v řízení nejvýznamnějších rizik a příležitostí v oblasti ESG vedoucími společnostmi ve svých

odvětvích. KB rovněž obdržela vysoký počet 54 bodů v hodnocení udržitelnosti podniků podle S&P Global. Komerční Banka mimoto získala také titul „Zodpovědná banka roku“ v rámci ocenění Mastercard Banka roku 2024.

V neposlední řadě Komerční banka v roce 2024 pracovala na akvizici zbývajících podílů ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic (SGEF CR). Dokoupení 100% podílu bylo pro Komerční banku logickým a strategickým krokem, který má za cíl prohloubit dlouhodobou a úspěšnou spolupráci se SGEF CR na trhu financování firemních investic. K dokončení akvizice došlo až v letošním roce.

Poté pan předseda představenstva pan Juchelka přešel k obchodním výsledkům Komerční banky. Na straně 5 své prezentace ukázal, že vlivem působení makroekonomických faktorů i probíhající transformace byl růst celkového úvěrového portfolia Skupiny KB byl ve srovnání s výhledem zveřejněným na začátku loňského roku pomalejší. Celkový objem úvěrů Skupiny KB klientům narostl o 2,5 % na 848,3 miliardy Kč. Z toho objem úvěrů na bydlení (od Komerční banky a Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.) stoupl o 4,1 %. Objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení byl ve srovnání s rokem 2023 vyšší o 34,1 %, k čemuž přispěla vysoká poptávka po tomto financování tažena poklesem úrokových sazeb, růstu reálných příjmů domácností a návrat cen bydlení na růstovou trajektorii.

Růst objemu spotřebitelských úvěrů dosáhl 5,2 %, přičemž těžil z rostoucích reálných příjmů a spotřeby domácností. Růst úvěrů podnikům rostl o necelé procento o 0,8 % byl stále ovlivněn utlumenou investiční aktivitou klientů banky v pomalu rostoucí ekonomice, zvýšenou emisní aktivitou podniků na dluhopisovém trhu, a také selektivním přístupem banky.

Poté přešel pan Juchelka na stranu 6, kde bylo uvedeno, že Komerční banka v průběhu roku poskytla financování, případně zajistila přístup na kapitálové trhy, pro řadu podniků a municipalit napříč celou ekonomikou, a to jak v České republice, tak na Slovensku. Komerční banka díky své kapitálové síle a vybavenosti likviditou financuje nejvýznamnější transakce a rozvojové aktivity a dokáže připravit pro klienty řešení financování i složitých a velkých projektů. Banka se tak významně podílí podpoře hospodářského rozvoje České republiky.

Na straně 7 prezentace mohou akcionáři vidět, že na trhu bankovních vkladů panovala nadále intenzivní konkurence, která dovovala pouze pomalé snižování depozitních sazeb ve srovnání se sazbami mezibankovního trhu. Celkový objem depozit rostl v souladu s očekáváním. Klesly mírně vklady klientů ve stavebním spoření, což bylo v souladu se situací na trhu, ovlivněnou změnami státní podpory stavebního spoření. Za úspěch lze považovat i mírné zvýšení podílu běžných účtů na celkovém objemu vkladů.

Pan Juchelka zmínil kategorii, na kterou jsou velmi hrdí, a to je kategorie nebankovních klientských aktiv ve správě Skupiny KB, která pokračovala v dynamickém růstu zejména v oblasti investic klientů do podílových fondů. Oproti tomu aktiva v penzijních fondech a technické rezervy v životním pojištění zůstaly stabilní.

Poté pan Juchelka poděkoval akcionářům za důvěru a podporu a poprosil finančního ředitele pana Jiřího Šperla, aby akcionáře provedl finančními výsledky Skupiny Komerční banky za rok 2024 a představil návrh na rozdělení zisku.

Pan Šperl poděkoval za slovo a pozdravil akcionáře a rozhodl se okomentovat finanční část prezentace bodu 1 Valné hromady a zároveň přidat komentář k bodům 5 a 12, totiž Návrh na rozdělení zisku za rok 2024 a Návrh o určení auditora pro rok 2025.

K finančním výsledkům uvedl, že již generální ředitel prezentoval, že obchodní výsledky loňského roku byly velice uspokojujivé a tomu odpovídají i výsledky finanční. Celkově skupina KB vygenerovala čistý zisk po zdanění ve výši 17,2 mld. korun, tzn. cca o 1,6 mld. korun více než v roce předchozím. Zároveň je to druhý nejlepší výsledek skupiny KB v historii, hned za rekordním rokem 2022. Uvedl, že z grafu na obrazovce je zřejmé, co byly hlavní hybatelé tohoto výsledku oproti roku předchozímu. Na pozitivní straně jsou to zejména poplatky a provize kontribucí k celkovému meziročnímu nárůstu téměř 900 miliony korun; dále fakt, že poklesly regulatorní náklady – meziročně téměř o půl miliardy Kč, a nakonec pozitivní dopad generovaný prodejem centrály na Václavském náměstí coby organickou součástí nemovitostní strategie.

Pan Šperl pokračoval, že na druhou stranu, čisté úrokové příjmy meziročně marginálně poklesly, cca o 300 mil. Kč a v prostředí stále zvýšené inflace se zvýšily i náklady, a to jak provozní, tak i náklady rizik. Finanční ukazatele dosáhly velice solidní úrovně, oproti předchozímu roku 2023 se mírně zlepšily a zmínil konkrétně dva: návratnost kapitálu (ROE) dosáhla hodnoty 13,7 % a průměrná návratnost aktiv (ROA) hodnoty 1,1 %. Klíčový ukazatel operativní efektivnosti, totiž podíl nákladů k výnosům (tzv. Cost Income Ratio) se drží bezpečně pod 50 %, a v loňském roce dosáhl hodnoty 48,2 %.

Poté přešel pan Šperl na další slide své prezentace a uvedl, že o klíčových kategoriích rozvahy, tzn. klientských úvěrech a vkladech, již hovořil Jan Juchelka; proto se na tomto slidu zaměřil na celkový vývoj bilance skupiny. Celková aktiva meziročně vzrostla o 1,3 % a hodnotou 1 bilion 536 miliard korun se opět stala nejvyšší hodnotou v historii skupiny KB. Na pasivní straně byly hlavními hybateli klientské vklady, na aktivní straně zejména klientské úvěry. Likviditní přebytky byly investovány primárně do českých státních dluhopisů, zatímco investice do repo úvěrů s ČNB mírně poklesly. Poměr úvěrů a depozit (tzv. LTD ratio) zůstal meziročně na srovnatelné úrovni, a to na 83 procentech, což znamená, že likvidita banky zůstává velice silná a je zde slušný potenciál a prostor na další růst úvěrů.

Pan Šperl poté pokračoval dál a zmínil, že na následujících třech slidech se krátce zaměří na klíčové účetní kategorie a začal čistými provozními výnosy. Ty celkově rostly tempem 1,6 % meziročně s tím, že hlavním hybatelem byly čisté poplatky a provize, které byly zásadním způsobem pozitivně ovlivněny dvěma sub-kategoriemi. Za prvé to byly poplatky za správu klientských aktiv zejména retailových klientů a to především v podílových fondech, tam byl zaznamenán nárůst 23 % a za druhé to byly poplatky týkající se specializovaných finančních služeb v oblasti kapitálových trhů, trade finance a poradenství, jinými slovy služeb s vysokou přidanou hodnotou poskytnutých našim korporátním klientům, které rostly ještě více, a to o 35 %. Čisté úrokové výnosy a čistý zisk z finančních operací vykázal srovnatelný výsledek jako loni.

Poté přešel pan Šperl na další slide a uvedl, že provozní náklady jsou tradičně pod kontrolou, meziroční nárůst činil pouze 2,3 %, tzn. méně než inflace, a to vše za situace, kdy banka prochází hlubokou fundamentální transformací. Na personálních nákladech skupina meziročně zaplatila více o 4,8 %, kdy průměrné navýšení mezd zaměstnanců skupiny bylo částečně kompenzováno zvýšením efektivity procesů v bance a digitalizací umožňující částečně snížit počet zaměstnanců. Ostatní provozní náklady vzrostly o 6,4 %, nejvíce ovlivněny byly zvýšenou mírou amortizace vytvořených aktiv, zejména těch z nové digitální banky v souvislosti s pokračující transformací skupiny.

Další kategorií byly regulatorní náklady, kam patří zejména příspěvek do Fondu ČNB pro řešení krize a o pojištění depozit, tyto příspěvky meziročně dále poklesly a pan Šperl avizoval, že tento trend bude pokračovat i v roce letošním.

Pan Šperl se dále vyjádřil ke kvalitě úvěrového portfolia a tvorbě opravných položek. Náklady na riziko se oproti roku 2023 zvýšily, a to přibližně o 1 mld. Kč, což však je jednoznačně způsobeno efektem nízké báze roku 2023, kdy v roce 2023 banka nebyla nucena tvořit žádné opravné položky, v roce 2024 pak tvořily přibližně 1 miliardu, tj. 11 bazických bodů. To potvrzuje excelentní kvalitu úvěrového portfolia. Měřeno poměrem vytvořených opravných položek k objemu úvěrů se jedná za posledních 6 let v průměru o 12 bazických bodů, což je výrazně méně, než historicky normalizovaná úroveň, kterou má KB přibližně na úrovni cca 25 bazických bodů.

Pan Šperl informoval akcionáře, že management banky loňský rok hodnotí veskrze pozitivně a domnívá se, že byly dále položeny základy pro další dynamický růst skupiny KB.

Poté pan finanční ředitel přešel k slidu, který byl zaměřen na rating skupiny KB. Uvedl, že stejně jako loni, zdravou finanční a obchodní pozici KB Group ocenily i mezinárodní ratingové agentury, kdy všechny z nich rating potvrdily na úrovních vizualizovaných na slidu. Ratingové agentury ve svých reportech u Komerční banky oceňovaly zejména její konzervativní rizikový apetit, silnou pozici na trhu i kapitálovou vybavenost, stabilní zdroje klientských depozit a vysokou likviditu.

Pan Šperl přešel na další slide, který se zabýval očekávaným vývojem pro rok 2025. Banka ve svých prognózách očekává, že ekonomika mírně poroste. Růst HDP by měl být tažen převážně postupně se zotavující domácí poptávkou. Inflace by měla zůstat v tolerančním pásmu ČNB 1–3 %, v průměru mírně nad jeho středem. Očekává se, že ČNB postupně sníží dvoutýdenní repo sazbu na 3 % do konce roku 2025. Co se týče dynamiky trhu, zde se očekává, že jak trh úvěrů, tak trh vkladů porostou středním jednociferným tempem. Podnikové úvěry porostou pomaleji než retailové úvěry. Přitom banka má ambici na tomto trhu růst o trochu rychleji.

Pan Šperl poznamenal, že jestliže hlavním přispěvatelem k růstu v uplynulých pár letech byl zejména segment korporátního bankovníctví, od roku 2024 chce banka začít výrazněji monetizovat investice do retailu a hlavním hybatelem se stává právě tento segment. A to jak v oblasti úvěrů, tak v oblasti depozit. Co se týče finančního výhledu, výnosy by měly meziročně vzrůst středním jednociferným tempem a očekává se, že k tomu budou kontribuovat všechny klíčové kategorie, tzn. jak úrokové příjmy, tak příjmy

z poplatků a provizí i finanční operace. Vyšší dynamika růstu je očekávána v neúrokových příjmech. Náklady i nadále zůstanou pod kontrolou a meziročně dokonce klesnou nižším jednociferným tempem v souladu se zvyšováním efektivity skupiny. Poměr nákladů k výnosům (Cost Income Ratio) se dále bude zlepšovat, tedy bude se snižovat.

Pan Šperl zmínil i náklady na riziko, zde banka očekává, že excelentní disciplína splácení úvěrů klienty banky bude pokračovat, podpořena pozitivními faktory v oblasti vymáhání pohledávek a portfoliových rezerv pro úvěrové expozice, které nejsou v selhání. Rizikový profil tedy v roce 2025 zůstane výrazně pod normalizovanou úrovní 20–30 bazických bodů. Tato prognóza má i svá rizika. Zde pan Šperl zmínil zejména geopolitické faktory, slabou zahraniční poptávku, narušení dodavatelských řetězců v důsledku protekcionismu, prudké změny úrokových nebo měnových sazeb, případně měnové nebo fiskální politiky.

Dále se pan finanční ředitel rozhodl okomentovat bod 5 programu dnešní Valné hromady, a to návrh na rozdělení zisku za rok 2024. Vzhledem k tomu, že dividendu akcionářům vyplácí mateřská společnost skupiny KB, mohou akcionáři na slidu vidět i nekonsolidovaný výsledek samotné KB. Reportovaný čistý zisk po zdanění činil 17,3 mld. CZK. Vzhledem k tomu, že banka je hlavní přispěvatel k celkovému výsledku skupiny, výsledky zde velice korelují s výsledkem skupiny KB, rozdíl činí přibližně 100 milionů korun.

Kapitálová pozice banky je velice silná. K 1. 1. 2025 činila kapitálová přiměřenost 18,8%, což je 210 bazických bodů nad minimálním regulatorním požadavkem a zároveň je nad horní částí našeho cílového kapitálového rozpětí. Návrh valné hromady tedy zní vyplatit 100 % zisku roku 2024, tzn. dividendu v absolutní hodnotě 17,3 mld. Kč, což představuje 91,30 Kč na akcii. Dividenda případně akcionářům, kteří budou mít akcii v držení k 6. květnu 2025 a je splatná 26. května 2025. Návrh je plně v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který udržuje kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům a s ohledem na obchodní příležitosti banky.

Na závěr pan Šperl přednesl návrh na externího auditora pro rok 2025. Stejně jako pro rok 2024 vedení banky navrhuje společnost KPMG, jednu z nejvýznamnějších světových auditorských společností, a to jak pro Českou republiku, tak pro Slovensko. Banka obdržela souhlasné stanovisko ČNB, a proto se domnívá, že nic nebrání schválení Valnou hromadou. O tomto bodu se bude hlasovat v rámci usnesení číslo 12.

Pan Henzl poděkoval panu Šperlovi a vyzval akcionáře pana Látala, který si zapomněl občanský průkaz u registrace, aby si ho tam vyzvedl.

Dále se dotázal, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání.

**První požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Jiří David zpochybnil navrhovanou částku 91,30 Kč a navrhl, aby dividenda činila 100 Kč. Usiloval o získání souhlasu přítomných akcionářů s tímto svým návrhem. Z řad přítomných zazněl dotaz, jak pan Jiří David svůj návrh vysvětluje, když banka vyplácí 100 % čistého zisku.*

Pan Henzl se následně zeptal, zda má pan Jiří David další požadavek na vysvětlení. Poté se rozproudila diskuse mezi panem Jiřím Davidem a některými přítomnými akcionáři.

Pan Šperl následně na vznesený podnět reagoval s tím, že vedení banky je přesvědčeno, že navržená částka 91,30 Kč je správná a odpovídá výsledkům hospodaření. Dále uvedl, že dividenda se od roku 2020 zvyšuje nadprůměrným tempem a připomněl, že při zveřejnění výsledků za rok 2024 vedení banky indikovalo, že i ze zisku za rok 2025 bude vyplacena dividenda ve výši 100 % čistého zisku. Vzhledem k očekávanému růstu zisku po zdanění bude dividenda i nadále narůstat.

Plénium ocenilo vyjádření pana Šperla potleskem.

Pan Henzl se dotázal, zda má někdo další ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh k tomuto bodu pořadu jednání.

#### **Druhý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Miroslav Zouplna vznesl dotaz týkající se prodeje nemovitosti, kterou banka nedávno prodala. Zajímalo jej, zda se jednalo o budovu, v níž v současnosti sídlí Trinity Bank.*

Pan Henzl uvedl, že banka aktuálně prodala budovu nacházející se na Václavském náměstí. Budova, ve které nyní sídlí Trinity Bank, byla prodána již v minulých letech, a to konkrétně nemovitost na adrese Na Příkopě 33.

Pan Henzl se dotázal, zda má někdo další ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh. Nebylo tomu tak.

## **2. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024**

Pan Pavel Henzl informoval akcionáře, že vyjádření dozorčí rady a její zpráva byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 21. března 2025 a akcionáři ji mají také v tabletu a uvedl, že o této zprávě se nehlasuje.

Pan Henzl poté požádal předsedkyni dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier o přednesení vyjádření. Paní Garcin-Meunier bude mluvit anglicky, pro poslech v českém jazyce si akcionáři mají nasadit sluchátka a zvolit kanál č. 1.

Paní Garcin-Meunier přivítala akcionáře a uvedla, že jim z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., přednese vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024, návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, ke 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 24. dubna 2024 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 2024 a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS).

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2024 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 řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2024 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2 písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku 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 2024 a na základě předložených podkladů konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Komerční bankou, či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance v účetním období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 žádná újma.

Dále paní Garcin-Meunier informovala akcionáře o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané 24. dubna 2024 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 interního auditu a jejich výsledky včetně navržených nápravných opatření a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2026 - 2029 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika včetně řízení rizika compliance, projednala materiál týkající se významných transakcí. Dozorčí rada 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 2025 a projednala dokumenty vyjadřující ochotu podstupovat riziko.

Dozorčí rada se dále zabývala roční analýzou řešení všech stížností zaslaných Komerční bance i jejímu ombudsmanovi. Dozorčí rada byla pravidelně informována o všech krocích, které byly podniknuty v rámci strategie banky KB 2025. Dozorčí rada také na základě návrhu výboru pro audit navrhla valné hromadě externího auditora na rok 2025.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři své zřízené výbory. Výbor pro jmenování vyhodnotil nastavení etických pravidel v bance včetně pravidel protikorupční politiky a střetu zájmů, výsledky jejich dodržování a přijatá opatření a zabýval se znovuzvolením člena a předsedy představenstva pana Jana Juchelky a volbou paní Kataríny Kurucové a paní Anne de Kouchkovsky v souvislosti s ukončením funkcí členů představenstva pana Davida Formánka a pana Didier Colina. Výbor dále navrhl předložit valné hromadě návrh na znovuzvolení členů dozorčí rady pana Petra Dvořáka a pana Alvaro Huete Gomeze a návrh na zvolení nové členky dozorčí rady paní Anne-Sophie Chaveau-Galas. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2021/06 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů představenstva a dozorčí rady pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2021/06 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů představenstva a dozorčí rady pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci.

Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odměňování zaměstnanců banky – zejména pravidla navrhování mezd a výplaty bonusů včetně odložených bonusů a návaznost výplaty bonusů na klíčové výkonnostní ukazatele. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a vnitřních kontrolních funkcí, nastavením jejich klíčových výkonnostních ukazatelů a informoval o implementaci principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání a schválil novou politiku odměňování a zprávu o odměňování za rok 2024.

Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky a principy odměňování z pohledu zohlednění rizika.

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

V období od minulé valné hromady dozorčí rady provedla změnu ve složení výboru pro rizika, kde s ohledem na posílení principu rozmanitosti nezávislá členka dozorčí rady paní Marie Doucet nahradila nezávislou členku dozorčí rady paní Petru Wendelovou a byla zvolena předsedkyní tohoto výboru. Petra Wendelová i nadále zůstává předsedkyní výboru pro audit.

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 v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2024, a to v celkové výši 32 mil. 450 tisíc 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 před stanovením bonusů členům představenstva všechny tyto ukazatele posoudila.

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. Paní Garcin-Meunier proto mohla konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval za vyjádření dozorčí rady a vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání.

### **Třetí požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Jiří David uvedl, že předchozímu projevu nerozuměl, neboť hovoří pouze česky. Následně se rozhodl sdělit dvě skutečnosti, které jej znepokojují. Uvedl, že již před třemi lety vznesl připomínku, že Komerční banka neposkytuje akcionářům kvalitní občerstvení, přičemž pan Juchelka tehdy přislíbil nápravu. Pan Jiří David však konstatoval, že se situace dle jeho názoru nezměnila, neboť jeho představa kvalitního občerstvení je odlišná.*

Pan Henzl pana Davida přerušil s dotazem, zda má další podnět, který se přímo vztahuje k průběhu valné hromady, a upřesnil, že tato schůze není určena k projednávání otázky občerstvení. Dále uvedl, že občerstvení je zajišťováno stejnou společností, která poskytuje stravování i zaměstnancům Komerční banky, přičemž akcionářům je nabízeno totožné občerstvení, konkrétně stejné bagety, jaké dostávají i pracovníci banky.

*Pan Jiří David následně pokračoval s tím, že ačkoli Komerční banka vyplácí vysoké dividendy, částka 90 Kč má dnes dle jeho názoru nižší hodnotu než částka 60 Kč před čtyřmi lety, a proto pro něj není výnos tak uspokojivý. Dále uvedl, že Komerční banka se před třemi lety zavázala k nefinancování uhelných elektráren a k tomuto závazku přistupovala velmi důsledně. Domnívá se však, že tzv. Green Deal již není aktuální, a že Evropa v důsledku toho ztrácí konkurenceschopnost.*

Pan Juchelka poděkoval za příspěvek, který však nesouvisel s projednávanou zprávou dozorčí rady, a upřesnil, že prezentoval zprávu o činnosti představenstva a o hospodaření Komerční banky spolu s panem Šperlem, a to včetně obchodních a

finančních výsledků banky. Dále uvedl, že pokud pan Jiří David nerozuměl předchozí prezentaci paní Garcin-Meunier Meunier, měl možnost využít tlumočení do češtiny prostřednictvím sluchátek na kanálu č. 1, o čemž byl informován panem Henzlem. V otázce občerstvení odkázal na předchozí vyjádření pana Henzla a dodal, že k tématu již nemá další připomínky.

K otázce hospodaření Komerční banky pan Juchelka uvedl, že banka se s výplatním poměrem ve výši 100 % čistého zisku řadí mezi lídry nejen na českém kapitálovém trhu, ale i mezi veřejně obchodovanými bankami na trhu evropském. Inlace, na kterou pan Jiří David poukázal, není v kompetenci Komerční banky a nemá na ni žádný vliv.

K závazkům v oblasti ochrany životního prostředí, společenské odpovědnosti a správy společností pan Juchelka uvedl, že v rámci své prezentace podrobně informoval o všech opatřeních, která banka v této oblasti realizuje. Komerční banka nadále plní povinnost reportovat svou činnost a způsob financování jednotlivých průmyslových odvětví. Drží se přitom svých sektorových politik, které jsou veřejně dostupné na internetových stránkách banky.

Pan Henzl poděkoval panu Juchelkovi a dotázal se, zda má někdo další požadavek na vysvětlení k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

### **Bod 3 - Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že zpráva výboru pro audit byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 21. března 2025 a akcionáři ji mají v tabletu a o této zprávě se nehlasuje.

Následně vyzval předsedkyni paní Wendelovou o přednesení zprávy výboru pro audit.

Paní Wendelová pozdravila akcionáře a uvedla, že jim zprávu přečte. Tato zpráva je z pověření výboru pro audit Komerční banky, a. s., pokrývá období od valné hromady konané dne 24. dubna 2024 do dnešní valné hromady. V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních, část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával výbor pro audit na společných zasedáních s výborem pro rizika.

Hlavní činnost výboru pro audit v uplynulém období lze rozdělit do pěti oblastí. První oblastí je dohled nad finančním reportingem banky a zprávou o udržitelnosti. V rámci své působnosti výbor pro audit sledoval postup sestavování řádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a postup vyhotovení povinné zprávy o udržitelnosti (ESG). Výbor se také vyjadřoval ke konzistentnosti a integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví banky. Při této činnosti výbor vycházel z informací a podkladů předkládaných vedením banky a externím auditorem a v případě potřeby si vyžádal a obdržel doplňující informace a vysvětlení. V této oblasti výbor pro audit neshledal žádných pochybení.

Druhou oblastí bylo posuzování účinnosti vnitřní kontroly a systému řízení rizik banky. V této souvislosti výbor pro audit sledoval účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost. Činil tak zejména projednáváním pravidelných zpráv interního auditu banky o jeho aktivitě, obsahu a výsledcích provedených akcí, uložených nápravných

opatření a stavu jejich plnění. Výbor se zabýval i systémem mapování, hodnocení a řízení úvěrových, tržních, strukturálních, operačních nebo compliance rizik. Významnými aspekty zkoumání byly postupy týkající se oblasti kyberbezpečnosti, kvality úvěrového portfolia, zamezení praní špinavých peněz a financování terorismu, zamezení podvodů a naplňování environmentálních, společenských a správních tzv. (ESG) kritérií.

Výbor jednal s vedením interního auditu, předkládal podněty a obdržel veškeré doplňující informace, které si vyžádal. Na tomto základě výbor formuloval doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu představenstvu banky, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky. Výbor ve sledovaném období také projednal nový statut interního auditu a dále se seznámil s ročním plánem interního auditu na rok 2025 a strategickým auditním plánem na období 2026-2029.

Výbor po zhodnocení řídicího a kontrolního systému banky za rok 2024 konstatoval, že tento systém je funkční a efektivní a pokrývá všechna klíčová rizika banky. V některých oblastech, kde je prostor pro zlepšení, byly přijaty plány konkrétních akcí, které výbor podpořil. Výbor dále konstatoval, že považuje činnost interního auditu, vnitřní kontroly a řízení rizik za efektivní a došel k závěru, že hlavní rizika banky jsou řádně identifikována a řízena.

Paní Wendelová přešla k třetí oblasti a tou bylo posuzování činnosti a nezávislosti externího auditora. Na minulé valné hromadě byl schválen nový externí auditor, společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která nahradila společnost Deloitte Audit, s.r.o. Výbor tak byl v daném období informován o činnostech obou těchto společností, které se po určitou dobu prolínaly.

Výbor dále mj. projednal tzv. Constructive Service Letter, zpracovaný společností Deloitte Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2023, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení. Již ve vztahu k novému externímu auditorovi – společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., výbor pro audit projednal smlouvu s externím auditorem, vůči které neměl námítky. Výbor sledoval proces povinného auditu a ověřování zprávy o udržitelnosti a projednal dodatečnou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2024. Na základě poznatků ze sledování průběhu povinného auditu a ověřování zprávy o udržitelnosti (povinný ESG Reporting) výbor konstatoval, že se vedení banky řídí doporučeními externího auditora.

Výbor pro audit rovněž posuzoval nezávislost společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových (neauditních) služeb bance společnostmi ze skupiny KPMG. Výbor konstatoval, že externí auditor splňuje podmínky nezávislosti a schválil poskytování vybraných kategorií neauditních služeb. Výše uvedené činnosti výbor vykonával i vůči společnosti KPMG Slovensko spol. s r.o., která ve sledovaném období zajišťovala externí audit pobočky Komerční banky, a.s., na Slovensku.

Na základě těchto zkoumání výbor pro audit doporučil dozorčí radě, aby valné hromadě předložila návrh ke schválení společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o., jako externího auditora banky i pro rok 2025.

Paní Wendelová dále uvedla čtvrtou oblast činnosti výboru pro audit, kterou bylo projednávání hospodářských výsledků skupiny Komerční banky a prezentací pro investory.

Na kvartální bázi byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, cílům a dopadům regulace, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika banky nebo informace o dopadech makroekonomické situace na hospodaření banky.

Výbor pro audit byl také průběžně seznamován s plněním rozpočtového plánu a strategického plánu banky. Výbor dále projednal roční hospodářské výsledky finanční skupiny KB za rok 2024 a výkazy a přílohy konsolidované a řádné účetní závěrky k 31. prosinci 2024, které byly zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví. Výbor projednal i návrh na rozdělení zisku včetně dividendové politiky a návrh rozpočtu pro rok 2025. Výbor hodnotil předkládané materiály určené pro prezentaci kvartálních výsledků investorům banky pozitivně a konstatoval, že považuje rozsah informací a konzistenci poskytovaných údajů za adekvátní.

Poslední oblastí byly další činnosti výboru. Výbor pro audit vykonával všechny své kompetence v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky. Dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal, mu byly poskytnuty. Po celé sledované období komunikoval s příslušnými členy představenstva, výkonnými řediteli, zástupci interního a externího auditora.

Výbor stejně tak plnil svou povinnost vůči Radě pro veřejný dohled nad auditem, kdy projednal, schválil a zpřístupnil zprávu o své činnosti včetně dodatečných zpráv zpracovaných externím auditorem.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval paní Wendelové za zprávu o výsledcích činnosti výboru pro audit a vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání.

#### **Čtvrtý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Lengál vznesl dotaz týkající se Modré pyramidy a Penzijní společnosti. Uvedl, že si všiml navýšení průměrného přepočteného počtu zaměstnanců Modré pyramidy na 565, což představuje nárůst o 70 osob oproti předchozímu roku, a zajímalo jej, jaký je důvod tohoto nárůstu. Dále se dotázal na počet obchodních míst, který nově činí 0 oproti 199 v předchozím roce, a chtěl vědět, zda to znamená, že všechna obchodní místa byla zrušena. Domnívá se, že fyzická přítomnost obchodních míst je důležitá, a proto jej zajímalo, proč byla všechna zrušena a zároveň byli nabíráni noví zaměstnanci.*

Předseda představenstva pan Juchelka poděkoval za dotaz a uvedl, že se jedná o relevantní téma, které bylo předmětem diskusí mezi představenstvem, dozorčí radou a dalšími orgány banky v předchozích dnech. Odpovědi se následně ujal on sám, případně ji měl doplnit člen představenstva pan Hiršl, odpovědný za oblast retailového bankovníctví.

Pan Juchelka nejprve vysvětlil situaci ohledně obchodních míst. Historicky využívala Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. síť externích obchodníků – tzv. vázaných agentů, kteří působili jako samostatné subjekty odměňované formou provizí za zprostředkované produkty. Tato obchodní síť byla v plném rozsahu začleněna pod Komerční banku, a proto došlo ke snížení počtu evidovaných obchodních míst Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. na nulu. V praxi jsou však i nadále v různých částech České republiky přítomna poradenská místa, která byla po rebrandingu začleněna pod značku KB – jedná se o bývalou síť Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

V oblasti personální pan Juchelka vysvětlil, že Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se stala výhradním subjektem v rámci Skupiny Komerční banky odpovědným za poskytování služeb v oblasti financování bydlení. Veškeré produkty týkající se bydlení, jak na straně depozit, tak úvěrů, jsou nově poskytovány výhradně Modrou pyramidou stavební spořitelnou, a.s., nikoliv přímo Komerční bankou. Aby bylo možné tento přechod realizovat, Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. převzala zaměstnance Komerční banky z oblasti vývoje produktů i jejich zpracování – historicky šlo o stovky pracovníků. Vznikla tak jednotná tzv. produktová továrna pro oblast bydlení. S tím, jak byla tato transformace dokončena, část pracovníků mohla být uvolněna. Počty zaměstnanců Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. tak v průběhu let kolísají. Projekt transformace a reorganizace byl nyní ukončen a případné další změny již nebudou mít transformační charakter.

*Pan Lengál následně vnesl doplňující dotaz, v němž se chtěl ujistit, zda zaměstnanci Modré pyramidy – jako dceřiné společnosti Komerční banky – vykonávají činnosti i pro Komerční banku samotnou.*

Pan Juchelka odcitoval část své prezentace ze začátku valné hromady a uvedl, že Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se stala jediným místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Cílem změny bylo zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost zpracování. Součástí transformace Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. byla i technologická změna kompletního procesu založení a správy úvěrů na bydlení Skupiny KB, a rovněž sjednocení nástrojů pro uživatele z Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., Komerční banky i ze spolupracujících třetích stran. Tedy Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. je jediným místem, odkud Komerční banka poskytuje financování bydlení pro retailové klienty.

*Pan Lengál uvedl, že takový model může být přínosný, nicméně jako akcionáře Komerční banky jej zajímá, zda mateřská společnost za tyto služby Modré pyramidě platí, neboť vztahy mezi propojenými osobami by měly být transparentní. Dodal, že z popisu těchto vztahů akcionáři získávají informace o tom, kam případně mohou odcházet finanční prostředky. Uvedl však, že to nutně nemusí být případ Komerční banky. Dle jeho názoru by tyto informace měly být uvedeny v části zprávy věnované vztahům mezi propojenými osobami.*

Pan Henzl v reakci uvedl, že daná problematika je ošetřena prostřednictvím outsourcingové smlouvy. Vzhledem k tomu, že zaměstnanci Komerční banky, kteří

přešli do Modré pyramidě stavební spořitelny, a.s, již nejsou zaměstnanci KB, Komerční banka za poskytované služby Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. hradí odpovídající platby.

*Pan Lengál ještě vznesl technickou připomínku k elektronické podobě výroční zprávy zpřístupněné v tabletech. Uvedl, že jednotlivé stránky nejsou očíslovány, což ztěžuje orientaci a vyhledávání konkrétních informací v průběhu valné hromady.*

Pan Henzl reagoval s tím, že o této skutečnosti nevěděl a domníval se, že dokument je nahrán ve stejné podobě, v jaké byl zveřejněn.

Poté se pan Henzl dotázal, zda má někdo další požadavek na vysvětlení.

#### **Pátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Pavel Dobranský vznesl dotaz týkající se oblasti auditu, konkrétně jej zajímal počet zaměstnanců pracujících v oddělení vnitřní kontroly. Zajímal se také o vývoj tohoto počtu v minulosti a o případný výhled do budoucna.*

Pan Henzl uvedl, že v oblasti auditu působí přibližně 100 zaměstnanců a že se v této oblasti nepředpokládají žádné výrazné změny. Ačkoli dochází ke snižování celkového počtu zaměstnanců v bance, v oddělení vnitřní kontroly zůstává stav stabilní.

Poté se pan Henzl dotázal, zda má někdo další požadavek na vysvětlení. Nebylo tomu tak a poté přešel k dalšímu bodu jednání.

## **4. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2024**

Pan předseda valné hromady poznamenal, že komentář k tomuto bodu vyslechli akcionáři v rámci bodu 1, řádná účetní závěrka za rok 2024 je obsažena ve Výroční zprávě, která je uložena v jejich tabletu.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,967084 % základního kapitálu banky.

Poté přednesl návrh usnesení valné hromady, o kterém budou akcionáři hlasovat.

#### **Usnesení sedmé:**

***Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.***

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 7**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení sedmém** byly tyto:  
**pro hlasovali akcionáři mající 130 127 232 hlasů, což představuje 99,906965 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 250 hlasů, což představuje 0,000192%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 120 926 hlasů, což představuje 0,092843 % z přítomného počtu hlasů.**

## **5. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1, návrh usnesení i jeho zdůvodnění jsou uvedeny v pozvánce na valnou hromadu. Zároveň mají akcionáři ve svém tabletu k dispozici dokument Podmínky a způsob výplaty podílu na zisku.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,967084% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

### **Usnesení osmé:**

**Valná hromada schvaluje rozdělení zisku Komerční banky, a. s., mezi akcionáře takto:**

**(i) zisk za rok 2024 v celkové výši 17 273 287 241,21 Kč**

**(ii) z nerozděleného zisku minulých let částku 78 210 196,79 Kč**

**Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) činí celkem 17 351 497 438,00 Kč.**

**Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 91,30 Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je vlastníkem akcie Komerční banky, a. s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 6. května 2025. Dividenda se stává splatnou ke dni 26. května 2025.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 8**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení osmém** byly tyto:  
**pro hlasovali akcionáři mající 130 240 262 hlasů, což představuje 99,993746 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 2 768 hlasů, což představuje 0,002125%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 5 378 hlasů, což představuje 0,004129% z přítomného počtu hlasů.**

## **6. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2024**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1. Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2024 je obsažena ve Výroční zprávě, která je uložena v jejich tabletu.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,966908% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

### **Usnesení deváté:**

***Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.***

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 9**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení devátém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 130 009 170 hlasů, což představuje 99,816577 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 250 hlasů, což představuje 0,000192%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 238 655 hlasů, což představuje 0,183231% z přítomného počtu hlasů.**

## **7. bod - Projednání výkazu o řízení a správě společnosti týkajícího se záležitostí podle § 118 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění**

Pan Henzl uvedl, že text výkazu o řízení a správě společnosti týkajícího se skutečností vyžadovaných na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu mají akcionáři v tabletu. Tento výkaz musí představenstvo každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě a musí v něm vysvětlit obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí.

Představenstvo předkládá tento výkaz akcionářům a prohlašuje, že poskytuje veškeré informace týkající se záležitostí vyžadovaných uvedenými ustanoveními zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

O tomto výkazu se nehlasuje.



Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

**Šestý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář Petr Veselý měl písemný dotaz, který se netýkal tohoto bodu jednání. Dotaz akcionáře Veselého se týkal online bankovní KB+, zajímalo ho, zda KB uvažuje změnit způsob přihlášení do KB+, např. nahradit ověřovací SMS za KB klíč.*

Paní Jitka Haubová v reakci na dotaz, zda Komerční banka zvažuje možnost přihlašování do systému KB+ prostřednictvím SMS kódu, uvedla, že zavedení této varianty banka rozhodně neplánuje, neboť tento způsob autentifikace není považován za dostatečně bezpečný, a navíc není podporován platnou legislativou. Doplnila však, že přihlášení prostřednictvím SMS kódu může sloužit jako záložní řešení (tzv. plán B) v případě dočasné nefunkčnosti primárních přihlašovacích metod.

*Druhý dotaz pana Veselého zněl, kdy se předpokládá, že KB+ bude mít stejnou funkcionalitu jako předešlá aplikace.*

Na dotaz reagoval pan Hiršl, který uvedl, že Komerční banka nikdy nezvažovala návrat k předchozí aplikaci, neboť KB+ nabízí v některých oblastech výrazně širší funkcionalitu. Současně doplnil, že existují funkce, které v nové aplikaci nikdy implementovány nebudou, a to z opodstatněných důvodů. Pokud měl tazatel na mysli konkrétní funkcionalitu, pan Hiršl je připraven po skončení valné hromady dotaz prodiskutovat a sdělit, zda a případně kdy bude daná funkce do systému KB+ doplněna.

Pan Henzl poděkoval panu Hiršlovi a dotázal se, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

## **8. bod - Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024**

Pan Henzl poznamenal, že zpráva o vztazích je připojena k výroční zprávě, kterou mají akcionáři v tabletu. Podle zákona o obchodních korporacích je představenstvo povinno vypracovat a následně seznámit akcionáře se závěry zprávy o vztazích mezi propojenými osobami. Představenstvo přezkoumalo veškeré vztahy mezi bankou a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2024, a konstatovalo, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých bankou či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale S. A., jako řídicí osoby, nevznikla bance žádná újma. Auditor ověřil zprávu o vztazích a uvedl, že nezjistil žádné skutečnosti, které by ho vedly k domněnce, že zpráva o vztazích za rok končící k 31.12.2024 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. O této zprávě se nehlasuje.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

## **9. bod - Volba členů dozorčí rady**

Pan Henzl informoval, že v rámci tohoto bodu budou akcionářům předložena k hlasování předložena tři usnesení.

V souvislosti s ukončením výkonu funkce paní Jarmily Špůrové ke dni 21. 4. 2025, doporučil výbor pro jmenování po provedení posouzení individuální i kolektivní vhodnosti zvolit členkou dozorčí rady paní Anne-Sophie Chauveau-Galas. Navrhovaná kandidátka má znalosti zejména v oblasti lidských zdrojů a společenské odpovědnosti firem. ČNB po posouzení předložených podkladů konstatovala, že nemá výhrady k výsledku posouzení vhodnosti výše uvedené kandidátky ve vztahu k příslušné funkci provedenému bankou a ani nedisponuje dalšími relevantními informacemi, které by mohla za účelem jejich zohlednění v rámci vyhodnocování vhodnosti poskytnout. Životopis kandidátky mají akcionáři k dispozici v tabletu a kandidátka byla také přítomna zde v sále.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání.

### **Sedmý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionáře pana Lengála překvapilo, že každému členovi představenstva končí funkční období k jinému datu.*

Pan Henzl uvedl, že výkon funkce člena představenstva není kolektivní, nýbrž individuální, a délka mandátu závisí na datu nástupu konkrétního kandidáta. Uvedl například, že paní Špůrová nastoupila do funkce dne 21. dubna, a proto je nyní volen její nástupce. Ostatní kandidáti měli odloženou účinnost svého nástupu, což vysvětluje, proč má každý kandidát odlišné datum ukončení mandátu.

*Pan Lengál poznamenal, že kandidáty volí valná hromada, a vyslovil domněnku, že při předchozí volbě nebyli tři kandidáti, jak je tomu nyní, a proto mu situace připadá neobvyklá. Uvedl, že se dosud neseťkal s tím, aby byli kandidáti voleni s různými daty nástupu.*

Pan Henzl upřesnil, že i v minulosti bylo schválení kandidátů valnou hromadou spojeno s odloženou účinností výkonu funkce. To je důvodem, proč jednotlivým členům končí mandát v odlišných termínech. Dále připomněl, že výkon funkce v představenstvu není kolektivní, ale individuální, a že valná hromada se musí konat nejpozději do konce dubna, což mělo vliv na rozvržení účinnosti jednotlivých mandátů.

Pan Juchelka doplnil pana Henzla s tím, že v případě druhého a třetího kandidáta se jedná o obnovení stávajících mandátů. Jeden z kandidátů začal výkon své funkce dne 4. května a druhý dne 4. června, a proto i obnovení jejich mandátů navazuje na tato

konkrétní data. Vysvětlil, že jde o historické volby, přičemž oběma pánům v dozorčí radě se obnovuje jejich existující mandát. Paní Anne-Sofie Chauveau-Galas je nově navrženou kandidátkou do dozorčí rady, a proto je u ní jako datum účinnosti uvedeno datum konání valné hromady. Dále uvedl, že je velmi pravděpodobné, že oba zmínění kandidáti v minulosti nahrazovali osoby, jejichž mandáty skončily právě k datům 4. května a 4. června, přičemž nové volby mohou být vždy vypsány pouze na uvolněné místo.

**Osmý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Dobranský uvedl, že by předseda valné hromady mohl ukázat ty účastníky, kteří spěchají a činí poznámky na jeho adresu, aby nezdržoval, přičemž zdůraznil, že odchod je samozřejmě možný. Následně vznesl dotaz týkající se návrhu na jmenování paní Anne-Sofie Chauveau-Galas členkou dozorčí rady. Upozornil na skutečnost, že ačkoli bylo v návrhu uvedeno, že kandidátka má zkušenosti v oblasti ESG, ve stručném životopise tato skutečnost zmíněna není, je zde uvedena pouze oblast lidských zdrojů.*

Pan Henzl odpověděl, že kandidátka v současné době skutečně pracuje v oblasti lidských zdrojů, nicméně v podrobném životopise, který byl předložen České národní bance, je uvedeno, že v určité fázi své kariéry působila i v oblasti ESG. Zkrácený životopis slouží pouze jako stručný medailonek a tato informace v něm uvedena není.

*Pan Dobranský svůj dotaz upřesnil a zajímalo jej, v jakém konkrétním smyslu se kandidátka zabývala oblastí ESG.*

Pan Henzl odpověděl, že se jednalo o aktivity v oblasti diverzity a inkluze a zavádění pravidel ESG do každodenní praxe společnosti.

**Devátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Lengál vznesl dotaz, zda tři navržené kandidáti do dozorčí rady zastávají v rámci Skupiny Komerční banky nebo její mateřské společnosti Sociétés Générale další funkce, například členství v představenstvech či dozorčích radách.*

Pan Henzl odpověděl, že jeden z kandidátů, pan Dvořák, je nezávislým kandidátem, zatímco ostatní dva kandidáti jsou zaměstnanci Sociétés Générale, a tudíž jsou považováni za kandidáty závislé.

*Pan Lengál vznesl doplňující dotaz, zda jsou tito kandidáti pouze zaměstnanci, nebo zda rovněž vykonávají funkce v orgánech společnosti ve smyslu zákona o obchodních korporacích.*

Pan Henzl uvedl, že kandidáti jsou zaměstnanci, avšak nejsou členy žádných orgánů, a současně upozornil, že přesný právní charakter jejich pracovněprávního vztahu ve Francii nezná.

*Pan Lengál následně položil dotaz, zda v této souvislosti nehrozí možnost střetu zájmů, konkrétně zda by zvolený člen dozorčí rady nemohl získávat neveřejné informace a využívat je ve společnosti, kde působí jako zaměstnanec.*

Pan Henzl odpověděl, že problematiku střetu zájmů řeší zákon o obchodních korporacích, který stanoví, že výkon funkce člena orgánu je osobní povahy a že osoba vykonávající tuto funkci nesmí přenášet informace získané při výkonu mandátu. Připustil, že teoreticky ke střetu zájmů dojít může, nicméně každý člen orgánu je povinen soustavně vyhodnocovat, zda potenciální střet zájmů nenastal. Pokud by střet zájmů identifikoval, je povinen tuto skutečnost oznámit příslušnému orgánu (dozorčí radě) a nesmí se účastnit rozhodování v dané věci.

*Pan Lengál se následně dotázal, který orgán je tímto příslušným orgánem a zda v posledních dvou letech došlo k vyhodnocení střetu zájmů.*

Pan Henzl upřesnil, že se jedná o dozorčí radu a že v posledních dvou letech žádný střet zájmů vyhodnocen nebyl.

**Desátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Jiří David vnesl dotaz týkající se přítomnosti pana Dvořáka. Zajímalo jej, zda se pan Dvořák účastní odborných debat s proděkanem panem Ševčíkem a zda je to právě on, kdo je podle jeho názoru částí společnosti vnímán kladně a částí kriticky.*

Pan Henzl na tento dotaz reagoval s tím, že se netýká předmětu valné hromady a doplnil, že pan Dvořák zastává funkci rektora Vysoké školy ekonomické.

*Pan Jiří David následně uvedl, že studenti mohou být v budoucnu klienty banky, a proto se domnívá, že jejich vnímání představitelů školy může ovlivnit jejich rozhodování, neboť studenti podle jeho slov bývají nevyzpytatelní.*

Pan Dvořák reagoval s tím, že je připraven dotaz pana Jiřího Davida zodpovědět individuálně po skončení valné hromady, neboť se nejedná o záležitost spadající do její agendy.

**Jedenáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Dobranský upozornil na rostoucí počet názorů požadujících revizi, resp. zmírnění pravidel ESG a v této souvislosti jej zajímal osobní postoj nové kandidátky do dozorčí rady k této problematice.*

Pan Juchelka uvedl, že Komerční banka jako instituce je vázána regulatorními požadavky v oblasti ESG a plní veškeré povinnosti vyplývající jak z mezinárodních pravidel, tak z platné národní legislativy. Dále uvedl, že banka má povinnost pravidelně reportovat příslušné informace České národní bance, Evropské centrální bance a dalším regulačním orgánům. Zdůraznil, že osobní postoje jednotlivých členů orgánů – ať už v představenstvu, dozorčí radě nebo jiných pozicích – nejsou předmětem zkoumání. Hodnotí se výhradně odborné a profesní předpoklady pro výkon funkce. Všichni navrhovaní členové dozorčí rady, ať už jde o obnovení mandátu či o návrh na nový mandát, byli v souladu s požadavky posouzení interně v rámci Komerční banky i externě ze strany České národní banky, přičemž nebyly shledány žádné překážky pro výkon jejich funkce.

Pan Henzl poděkoval panu Juchelkovi a dotázal se, zda má ještě někdo další doplňující dotaz. Nebylo tomu tak. Proto se přešlo k hlasování.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,959458% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

**Usnesení desáté:**

***Valná hromada volí paní Anne-Sophie Chauveau-Galas, datum narození 28. 5. 1975, bytem 19 Passage Lathuille, 750 18 Paris, Francouzská republika členkou dozorčí rady s účinností od 24. dubna 2025.***

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 10**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou přítomných akcionářů.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení desátém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 129 896 583 hlasů, což představuje 99,740911 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 16 573 hlasů, což představuje 0,012726%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 320 849 hlasů, což představuje 0,246363% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Henzl pokračoval dále a uvedl, že vzhledem k uplynutí funkčního období pana **Petra Dvořáka** je na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování navrhováno jeho znovu zvolení členem dozorčí rady. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, je odborně způsobilý a nezávislý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena dozorčí rady zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena dozorčí rady. Životopis kandidáta mají akcionáři k dispozici v tabletech.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,959458% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

**Usnesení jedenácté:**

**Valná hromada volí pana Petra Dvořáka datum narození 31. října 1960, bytem U Gabrielky 569, Nebušice, 164 00 Praha 6 členem dozorčí rady s účinností od 4.6.2025.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 11**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení jedenáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 125 498 748 hlasů, což představuje 96,364039 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 27 947 hlasů, což představuje 0,021459%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 4 707 310 hlasů, což představuje 3,614501% z přítomného počtu hlasů.**

Poté pan Henzl přistoupil k dalšímu hlasování. Vzhledem k uplynutí funkčního období a na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno znovu zvolení pana **Alvaro Huete Gomez** členem dozorčí rady. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, je odborně způsobilý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena dozorčí rady zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena dozorčí rady. Životopis kandidáta mají akcionáři k dispozici v tabletech.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

**Dvanáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Dobranský se dotázal, zda je pan Gomez přítomen.*

Pan Henzl uvedl, že pan Gomez není fyzicky přítomen na valné hromadě, účastní se pouze online formou, přičemž jednání sleduje, avšak nemá možnost do něj aktivně vstupovat.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,959329% základního kapitálu banky.

**Usnesení dvanácté:**

**Valná hromada volí pana Alvaro Huete Gomez, datum narození 30. prosince 1963, 75016 Paříž, 47 avenue Georges Mandel, Francouzská republika členem dozorčí rady s účinností od 4.5.2025**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 12**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení jedenáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 129 161 621 hlasů, což představuje 99,176757 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 692 720 hlasů, což představuje 0,531905%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 379 420 hlasů, což představuje 0,291338% z přítomného počtu hlasů.**

## **10. bod Schválení Politiky odměňování**

Pan Henzl uvedl, že představenstvo předkládá akcionářům v souladu s požadavkem zákona o podnikání na kapitálovém trhu Politiku odměňování vypracovanou dozorčí radou na základě doporučení a návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o rámec, v jehož mezích se má pohybovat odměna členů orgánů banky. Politika vymezuje jednotlivé složky odměny a rozpětí relativních poměrů těchto složek. Předložená Politika odměňování podle názoru představenstva přispívá k obchodní strategii, dlouhodobým zájmům a udržitelnosti banky.

Bez zbytečného odkladu po konání valné hromady bude schválená Politika odměňování uveřejněna na internetových stránkách banky.

Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,959411 % základního kapitálu banky.

### **Usnesení třinácté:**

**Valná hromada schvaluje Politiku odměňování ve znění předloženém představenstvem.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 13**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení třináctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 118 672 396 hlasů, což představuje 91,122496 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 770 328 hlasů, což představuje 0,591496%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 10 791 193 hlasů, což představuje 8,286008 % z přítomného počtu hlasů.**

## **11. bod Schválení Zprávy o odměňování za rok 2024**

Pan Henzl uvedl, že Představenstvo předkládá akcionářům v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu Zprávu o odměňování za účetní období roku 2024 vypracovanou dozorčí radou na základě návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o úplný přehled odměn, včetně poskytovaných výhod členům orgánů banky za uvedené účetní období. Auditor ověřil, že Zpráva o odměňování obsahuje informace vyžadované zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Zprávu o odměňování mají akcionáři jako materiál obsaženu v tabletu. Návrh usnesení i zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

### **Třináctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Dobranský vznesl dotaz týkající se akcií v hodnotě 119 milionů Kč, se kterými není možné vykonávat hlasovací právo.*

Pan Henzl odpověděl, že se jedná o akcie, které jsou v držení Komerční banky, a z tohoto důvodu s nimi nelze uplatňovat hlasovací práva.

*Pan Dobranský vznesl doplňující dotaz, jak dlouho budou tyto akcie ještě v držení banky a jaký je plán ohledně jejich dalšího využití.*

Pan Henzl uvedl, že tato otázka není nikde konkrétně popsána, a poznamenal, že by jej k tématu mohl případně doplnit pan Šperl. Dále uvedl, že akcie jsou aktuálně drženy bankou a jejich nabytí bylo schváleno valnou hromadou.



*Pan Dobranský upozornil, že dle zákona existuje povinnost s těmito akciemi v určité lhůtě naložit.*

Pan Henzl uvedl, že v současnosti neexistuje žádná zákonná povinnost naložit s akciemi v držení společnosti do stanoveného data. Vysvětlil, že zákon stanovuje pouze období, ve kterém je možné akcie nabývat, přičemž toto oprávnění schvaluje valná hromada, obvykle na období pěti let. V současné době však Komerční banka nové akcie nenabývá. U akcií, které již banka drží, není nutné mít schválen konkrétní plán pro jejich další využití a neexistuje žádná povinnost je v určité lhůtě zcizit. Tato povinnost platila v minulosti, avšak právní úprava byla od určitého roku změněna.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,959411 % základního kapitálu banky.

**Usnesení čtrnácté:**

***Valná hromada schvaluje Zprávu o odměňování za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem.***

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 14**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato, i když menším počtem hlasů než obvykle.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení čtrnáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 115 527 850 hlasů, což představuje 88,707959 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 768 890 hlasů, což představuje 0,590392%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 937 177 hlasů, což představuje 10,701649% z přítomného počtu hlasů.**

**12. bod Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2025 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025**

Předsedající pan Henzl sdělil, že informace k tomuto bodu přednesl akcionářům pan Šperl v rámci projednání účetní závěrky. Návrh usnesení i zdůvodnění byly součástí pozvánky.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dle údajů na monitoru pan Henzl konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,958742 % základního kapitálu banky.

**Usnesení patnácté:**

**Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., pro rok 2025 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 496 19 187, evidenční číslo 071, a pro pobočku Komerční banky, a. s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o., se sídlem Dvořákovo nábřeží 10, 811 02 Bratislava.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 15**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení patnáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 130 206 958 hlasů, což představuje 99,980271 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 4 008 hlasů, což představuje 0,003078%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 21 686 hlasů, což představuje 0,016652% z přítomného počtu hlasů.**

Předsedající pan Henzl uvedl, že na základě zákona o účetnictví a zákona o auditorech, které implementovaly Směrnici implementace CSRD Evropského parlamentu a Rady EU (Corporate Sustainability Reporting Directive 2022/2464) do českých právních předpisů je třeba zprávu o udržitelnosti, která je součástí výroční zprávy, ověřit auditorem, který podléhá schválení valnou hromadou. V rámci tohoto bodu budou tedy akcionáři ještě hlasovat o usnesení o určení auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025.

**Usnesení šestnácté:**

**Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 496 19 187, evidenční číslo 071, a pro pobočku Komerční banky, a. s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o., se sídlem Dvořákovo nábřeží 10, 811 02 Bratislava.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 16**.

**Čtrnáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Dobranský vnesl dotaz, pokolikáté je daná zpráva schvalována či auditována.*

Pan Henzl odpověděl, že se jedná o druhé schvalování této zprávy, a proto je zároveň předkládán návrh na schválení auditora.

Poté pan Henzl vyzval akcionáře k hlasování.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení šestnáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 129 991 941 hlasů, což představuje 99,815168 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 1 466 hlasů, což představuje 0,001126%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 239 245 hlasů, což představuje 0,183706% z přítomného počtu hlasů.**

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že byly vyčerpány všechny body programu dnešní valné hromady akcionářů Komerční banky. Na obrazovkách v předsálí a v tabletech jsou akcionářům k dispozici hlasovací protokoly s přesnými výsledky hlasování k jednotlivým usnesením dnešní valné hromady.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl informoval akcionáře o tom, že z tohoto jednání bude do 15 dnů vyhotoven zápis. Zápis i výsledky hlasování k jednotlivým usnesením najdou akcionáři též na internetové adrese Komerční banky.

Závěrem pan Henzl poděkoval akcionářům za účast a aktivní přístup k jednání valné hromady a uvedl, že po odregistrování mohou navštívit jídelnu, kde je pro ně připraveno občerstvení.

Zapisovatelka: Markéta Batalová v.r.

Předseda valné hromady: Pavel Henzl v.r.