

## ZÁPIS

z jednání řádné valné hromady (dále jen „valná hromada“)  
Komerční banky, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07,  
IČ 45317054, (dále jen „společnost“ nebo „banka“) konané dne 29. dubna 2010  
od 13:00 hod. ve Velkém sále Slovanského domu, Na Příkopě 22, Praha 1

Předseda představenstva společnosti pan Henri Bonnet ve 13.00 hod. přivítal přítomné, představil se účastníkům řádné valné hromady a uvedl, že podle stanov společnosti a z pověření představenstva společnosti Komerční banka, a. s., bude řídit valnou hromadu do chvíle, než se tohoto úkolu ujme akcionáři zvolený předseda valné hromady. Dále uvedl, že jednání dnešní valné hromady bude probíhat v českém a francouzském jazyce se simultánním tlumočením, a za tím účelem byly akcionářům u prezence rozdány účastnické staničky se sluchátky pro poslech tlumočeného projevu, které jsou pro akcionáře nastaveny pro příjem v českém jazyce na kanále č. 1, pro příjem ve francouzském jazyce na kanále č. 2. Jako součást materiálů, které akcionáři obdrželi při prezenci, je i stručný návod k obsluze účastnické staničky. Požádal akcionáře, aby při svém odchodu kompletní zařízení vrátili prezenční službě.

Předseda představenstva pan Henri Bonnet poté představil členy představenstva pány Didier Colina, Patrice Taillandier-Thomase, Jana Juchelku, Petera Palečku, Vladimíra Jeřábka a pana Pavla Čejku, výkonného ředitele pro Strategii a Finance. Dále konstatoval, že na valné hromadě jsou rovněž přítomni členové dozorčí rady banky v čele s jejím předsedou panem Didier Alixem. Dále konstatoval, že na valné hromadě je přítomna i paní notářka, JUDr. Lucie Foukalová, která vyhotoví notářský zápis. Uvedl, že v souladu se stanovami banky představenstvo společnosti pozvalo na jednání valné hromady jako hosty zástupce auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o., a oznámil, že zajištěním prezence a hlasováním byla představenstvem společnosti pověřena společnost Centrum hospodářských informací, a. s. (CENTIN, a.s.). Dále uvedl, že dle platného zákona o bankách byl pro dnešní prezenci akcionářů použit výpis z registru emitenta, který byl schválen Českou národní bankou.

Pan Henri Bonnet následně oznámil, že obdržel zprávu od osob pověřených sčítáním hlasů, podle které jsou nyní na valné hromadě přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 66,83 % základního kapitálu banky. Vyhlásil, že dle platných stanov společnosti je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, a že nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

Poté požádal akcionáře, aby si z důvodu jejich identifikace, připevnili na viditelné místo logo KB, které obdrželi u prezence. Následně zahájil jednání valné hromady banky.

Pan Henri Bonnet uvedl, že seznámí přítomné s pořadem dnešního jednání tak, jak byl zveřejněn v oznámení o konání řádné valné hromady v deníku Hospodářské noviny, v Obchodním věstníku, na úřední desce KB, na webových stránkách KB, na serveru Londýnské burzy a prostřednictvím agentury Reuters dne 24. března 2010.

Poté přečetl pořad jednání takto:

1. Zahájení
2. Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů
3. Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2009; projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění
4. Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2009 a konsolidované účetní závěrky za rok 2009
5. Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2009, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2009 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2009, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění
6. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti
7. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2009
8. Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2009
9. Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2009
10. Rozhodnutí o odměňování členů představenstva banky
11. Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií
12. Změna stanov
13. Určení auditora k provedení povinného auditu
14. Závěr

Poté připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a. s., se hlasuje pomocí hlasovacích lístků, které všichni akcionáři obdrželi u prezence. Pokud však o to požádá představenstvo, předseda valné hromady, nebo o tom rozhodne valná hromada, může být hlasováno jiným způsobem. 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.

Pan Henri Bonnet dále vysvětlil způsob hlasování na valné hromadě, a to tak, že při hlasování oddělí akcionář vždy hlasovací lístek s vyhlášeným pořadovým číslem hlasovacího kola. Pokud bude akcionář souhlasit s předneseným návrhem, oddělí hlasovací lístek zelený, pokud nebude souhlasit oddělí hlasovací lístek červené barvy, pokud se zdrží hlasování oddělí hlasovací lístek žlutý a vhodí příslušný hlasovací lístek do hlasovací urny, se kterou akcionáře obejdou osoby pověřené sčítáním hlasů. Připomněl, že při prezenci obdrželi akcionáři rovněž prezenční a aklamační lístek s vyznačeným počtem svých hlasů. Zdůraznil, že hlasování pomocí tohoto lístku bude použito pouze v případě, kdyby se hlasovalo jiným způsobem než hlasovacími lístky.

Dále uvedl, že za prostory určené k jednání valné hromady jsou považovány prostory jednacího sálu spolu s balkonem a předsálím. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odprezentováni a při vstupu opět musí

být zaprezentováni pomocí prezenčního a aklamačního lístku. V případě trvalého opuštění jednání valné hromady je třeba u prezence odevzdat hlasovací lístky.

Pan Henri Bonnet dále informoval akcionáře, že v zadní části jednacího sálu je k dispozici informační centrum valné hromady, ve kterém jsou připraveni pracovníci společnosti Komerční banka, a.s., zodpovědět dotazy nebo podat příslušná vysvětlení. Dále požádal akcionáře, aby na tomto místě předávali své písemné návrhy, protinávrhy, požadavky na vysvětlení, případně protesty.

## **2. bod - Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů.**

Pan Henri Bonnet následně přistoupil ke 2. bodu pořadu jednání, tj. "Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů".

Uvedl, že jednací a hlasovací řád, který stanoví pouze technickou stránku výkonu hlasovacího práva a jednání valné hromady, obdrželi akcionáři v listinné podobě již při prezenci jako materiál č. 1. Pravidla pro jednání valné hromady, včetně způsobu hlasování na valné hromadě a právních podmínek výkonu hlasovacího práva, upravují stanovy banky a technika hlasování bude zopakována před každým hlasováním.

Pan Henri Bonnet dále vznesl dotaz, zda byl předložen či je předkládán nějaký písemný požadavek na vysvětlení nebo návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Poté uvedl, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů je před hlasováním o návrhu, který bude následně přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 66,87 % základního kapitálu banky.

Pan Henri Bonnet dále přečetl návrh na usnesení takto:

***„Usnesení první: Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s., podle návrhu předloženého představenstvem“***

Oznámil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 1 a následnému vhození příslušného hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, hlasovací lístek červené barvy pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal

osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Henri Bonnet po ukončení hlasování přečetl ze zprávy od osob pověřených sčítáním hlasů předběžné výsledky hlasování o usnesení prvním, vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro je více než 90,39 % hlasů přítomných akcionářů, tedy potřebná nadpoloviční většina.

Konstatoval, že usnesení první bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení prvním byly vyhlášené a přečtené z monitoru pozdějším předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto:

***pro hlasovalo: 97,108 976 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval: nikdo, hlasování se zdrželo: 2,891 024 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.***

Materiál označený jako "Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s.", je přiložen jako příloha č. 5 zápisu.

Pan Henri Bonnet přednesl návrh představenstva společnosti na orgány valné hromady takto: předseda valné hromady Pavel Henzl, zapisovatelka Marcela Ulrichová, ověřovateli zápisu Marie Bartošová a Jaroslav Hoch a osoby pověřené sčítáním hlasů Antonín Králík a Václav Novotný. Oznamil, že 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. Představenstvo společnosti zároveň navrhuje, aby se o těchto návrzích hlasovalo en bloc.

Pan Henri Bonnet vznesl dotaz, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Pan Henri Bonnet poté konstatoval, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 66,87 % základního kapitálu banky.

Poté přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

***„Usnesení druhé: Valná hromada volí za předsedu valné hromady Pavla Henzla, za zapisovatelku Marcelu Ulrichovou, za ověřovatele zápisu Marii Bartošovou a Jaroslava Hocha a za osoby pověřené sčítáním hlasů Antonína Králíka a Václava Novotného“***

Pan Henri Bonnet oznámil, že se o těchto návrzích bude hlasovat en bloc tak, jak to předpokládá jednací a hlasovací řád valné hromady, a že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 2 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Henri Bonnet po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení druhém, vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím hlasovalo pro více než 90,38 % hlasů přítomných akcionářů.

Pan Henri Bonnet konstatoval, že usnesení druhé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu jednání řádné valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení druhém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu řádné valné hromady takto:

***pro hlasovalo: 99,992 324 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovalo: 0,000 331 % přítomného počtu hlasů, nikde hlasování se zdrželo: 0,007 345 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.***

Pan Henri Bonnet předal řízení řádné valné hromady jejímu zvolenému předsedovi panu Pavlu Henzlovi a požádal všechny zvolené funkcionáře valné hromady, aby se ujali svých funkcí.

**3. bod - Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2009, projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se ujal řízení valné hromady ve 13.20 hod. Poděkoval za projevenou důvěru a upozornil akcionáře, že usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na plátna za ním v sále.

Dále uvedl, že zpráva představenstva o podnikatelské činnosti je součástí Výroční zprávy Komerční banky za rok 2009, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro jednání dnešní valné hromady. Součástí Výroční zprávy je rovněž řádná účetní závěrka za rok 2009, konsolidovaná účetní závěrka za rok 2009 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2009. Zároveň byla akcionářům jako materiál č. 2 rozdána Vysvětlující zpráva ke skutečnostem vyžadovaným na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tuto zprávu musí představenstvo každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě a musí v ní vysvětlit obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí.

Dále konstatoval, že všechny dokumenty týkající se programu jednání valné hromady byly letos akcionářům k dispozici na webových stránkách KB a Londýnské burzy, a to již od data zveřejnění oznámení o konání valné hromady 24.3.2010.

Poté požádal předseda valné hromady pan Pavel Henzl předsedu představenstva společnosti pana Henri Bonneta o přednesení komentáře k tomuto bodu pořadu jednání.

Pan Henry Bonnet uvedl, že rok 2009 byl zcela poznamenán ekonomickou krizí. Český statistický úřad potvrdil pokles HNP v roce 2009 o 4,2 % a tento pokles pocítila i obchodní činnost banky, zejména v oblasti korporátních klientů a následně také v oblasti klientů privátních. Dopad krize a zpomalení české ekonomiky se projevil rovněž v oblasti nákladů na riziko.

Portfolio klientů celé skupiny KB zůstalo stabilní s počtem přibližně 2,7 milionů klientů. Banka a Modrá pyramida zaznamenaly mírný pokles o 1 a 4 %. Dceřiná společnost banky, společnost ESSOX, která se zaměřuje na spotřebitelské úvěry, na druhou stranu zvětšila svůj podíl na trhu; portfolio jejich klientů tak vzrostlo o 38 %.

V roce 2009 byly otevřeny 4 nové pobočky, čímž se síť KB v ČR rozšířila na 398 obchodních míst. Aby se banka přiblížila svým klientům a poskytovala jim lepší služby, relokovala rovněž několik poboček. K dispozici je 20 obchodních center pro podniky a municipality a také 4 obchodní divize. Síť MPSS čítala ke konci roku 2009 262 obchodních míst a zaměstnávala více než 1500 obchodních zástupců. Více než 420 z nich pracovalo na plný úvazek.

V oblasti vkladů Skupiny KB ke konci roku 2009 - trh vkladů byl v průběhu celého roku obzvláště obtížný.

V prvé řadě, společnosti, které čelily poklesu svého obrátu a tudíž poklesu pokladni hotovosti, daleko více využívaly financí. K tomu přistupují účty společností, které pozastavily svoji činnost, a vklady veřejné správy, které rovněž zasáhla krize a pokles daňových příjmů. V důsledku toho banka zaznamenala pokles objemu vkladů o 3,5 %.

Vklady drobných klientů zaznamenaly pokles o 0,3 %. Dá se říci, že soukromá klientela se obrací ke vkladům nesoucím jistější výnos, jako např. stavební spoření (+2,7 %) či dokonce důchodové fondy (nárůst o téměř 6 %).

Ve všech segmentech klientely pocítila banka tlak svých konkurentů, kteří v důsledku nedostatku likvidity nabízeli velmi atraktivní výnosové sazby (často pravděpodobně málo rentabilní).

Co se týče úvěrové činnosti Skupiny Komerční banky - celkový objem vzrostl ve srovnání s ložskem o 3,4 %, zatímco úvěry podnikům poklesly o 1,4 %. Toto číslo poznamenal rovněž jednorázový odpis úvěrů po splatnosti, které nebyly splaceny a na jejichž plnou výši byly vytvořeny opravné položky. V segmentu podniků si růstovou dynamiku udržuje pouze segment malých podniků small business (podnikatelé a malé podniky), a to o více než 5,5 %.

V segmentu privátních klientů dosáhla banka uspokojivých výsledků, zejména pokud se jedná o růst spotřebitelských úvěrů (+2,6 %), nárůst objemu hypoték (+11 %) a 16% nárůst úvěrů ze stavebního spoření, které realizovala Modrá pyramida.

K hlavním ukazatelům výsledků konsolidovaných v souladu s normami IFRS - skupina Komerční banky zaznamenala čistý zisk ve výši 11 miliard Kč., což představuje pokles o 16,4 % ve srovnání s rokem 2008. Čistý bankovní zisk mírně klesl (-2 %) na úroveň 33 miliard Kč., zatím co režijní náklady klesly o 3,3 %. To umožnilo dále zlepšit poměr náklady / výnosy na úroveň 42,5 %.

Mezinárodní ratingové agentury hodnotí Komerční banku mezi českými bankami na nejvyšší úrovni. Mezi kladně hodnocené silné stránky patří dlouhodobé partnerství s klienty, stabilita kapitálu a likvidity, jakož i pozice banky v rámci Skupiny Sociétés Générale.

K sociální odpovědnosti Skupiny a její odpovědnosti k životnímu prostředí - zásady sociální odpovědnosti a odpovědnosti k životnímu prostředí tvoří součást strategie banky a prosazují se ve všech našich činnostech. Jako příklad lze uvést činnost Nadace Jistota, která již více než 14 let rozděluje finance darované KB a jejími zaměstnanci. V loňském roce směřovala část finančních darů do míst zasažených povodněmi. Nadace rovněž financovala nákup unikátního přístroje sloužícího k ortopedickým operacím dětí pro pražskou nemocnici v Motole.

Pokud se jedná o ekologii, společnost pečlivě sleduje spotřebu energie a papíru a bylo přijato několik kroků k jejímu snížení. Od roku 2007 se podařilo spotřebu papíru snížit o 14 %.

Kromě partnerství se ZOO Praha se stala banka také partnerem ZOO Jihlava a ZOO Ostrava.

Aktivity v oblasti sociální odpovědnosti a odpovědnosti k životnímu prostředí zahrnují ještě řadu dalších.

Vedení společnosti má plnou důvěru ve schopnost Skupiny KB čelit v roce 2010 velmi nejistému prostředí poznamenanému křehkou ekonomickou obnovou.

Cíle v tomto kontextu zůstávají koherentní. Společnost chce:

- posílit partnerství s klienty, kteří si zaslouží důvěru, aby je provázela v průběhu celé ekonomické recese,
- nadále zlepšovat cross-selling a posilovat loajalitu klientů se zaměřením na aktivní klienty,
- zvýšit objem financování určeného pro podnikovou klientelu včetně specializovaného financování jako např. leasing nebo faktoring,
- prohloubit obchodní a nákladové synergie mezi Skupinami KB a SG,
- optimalizovat řízení rizika, aby zajistila dlouhodobý růst své činnosti,
- pokračovat v dlouhodobých projektech, aby zvýšila operační účinnost a udržela režijní výdaje pod kontrolou.

Předseda představenstva Henri Bonnet poděkoval akcionářům za důvěru a loajalitu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedovi představenstva společnosti panu Henri Bonnetovi za přednesenou zprávu a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Akcionář Luboš Smutka podal písemný protest proti zveřejňování prezenční listiny z valné hromady spolu s uvedením počtu držených akcií na webu.



Pavel Henzl konstatoval, že podle zákona je prezenční listina akcionářů součástí zápisu. Protest bude zaprotokolován.

Pan Pavel Henzl se poté dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Akcionář Milan Pospíchal se dotázal, která aktiva banky jsou považována za riziková v souvislosti s aktuální hospodářskou situací v Řecku, dále požádal informaci o plnění hospodářských ukazatelů plánu na rok 2010 v letošním prvním čtvrtletí a rovněž se dotázal, jak hodnotí Komerční banka vzhledem k hospodářské krizi svou aktuální situaci, jaký předpokládá vývoj v tomto roce a zda bude nějak měnit svou investiční a úvěrovou strategii.

Výkonný ředitel pro strategii a finance Pavel Čejka uvedl, že jak bylo uveřejněno, má Komerční banka cca 8 mld. Kč investic v řeckých státních bondech a přibližně stejnou částku v italských. Většina investic banky je ve státních dluhopisech ČR. Vzhledem k tomu, že je banka přijata k obchodování na Londýnské burze podléhá také regulaci a výsledky budou zveřejněny během týdne. Podle politiky nezveřejňování cílů nelze konkrétně hovořit o výnosech pro příští rok. Tato politika je ve společnosti posledních osm či devět let konzistentně uplatňována a nebude se měnit. Takové informace nelze zveřejnit na valné hromadě, aniž by k nim měli přístup všichni akcionáři společnosti. Očekávaný hospodářský růst může být 1 – 1,5 % HDP, což odpovídá i vývoji jiných evropských zemí a rovněž to potvrzují i makroekonomická čísla za 1. čtvrtletí, ale odhad je dosud velmi křehký. Co se týče strategie, společnost klade důraz na efektivitu a spolupráci s klienty. Nepředpokládá se žádná výrazná expanze, a to ani u investic ani v úvěrové oblasti, spíše se bude jednat o opatrný rok, a to zřejmě v celé ČR.

Milan Pospíchal se dotázal, zda kromě již zmíněných rizikových aktiv ve výši cca 8 mld Kč má společnost ještě nějaké jiné, jaký je poměr investic v mateřské společnosti a v rámci konsolidovaného celku, jaká je výše opravných položek ke konci účetního období k těmto aktivům a zda se v tomto smyslu počítá s nějakou změnou strategie.

Pavel Čejka odpověděl, že společnost investovala v řádech stovek mil. Kč v několika španělských společnostech, jedná se o korporátní bondy několika společností a kromě italských státních bondů jiné takové investice nemá. Veškeré investice jsou pouze v KB v mateřské společnosti. Tato aktiva jsou začleněna do tzv. portfolia k prodeji, jsou přeceňováno každý měsíc a podle vývoje úrokových sazeb a kreditního rizika jsou přeceňována proti účtu k vlastnímu jmění. Opravné položky není třeba tvořit. Finanční výkazy byly podepsány koncem února a ani toto období po datu účetní závěrky neindikovalo žádné znehodnocení. Mezinárodní účetní standardy hovoří o trvalém znehodnocení aktiv, což je indikováno určitými skutečnostmi, jako např. restrukturalizace dluhu. K ničemu takovému nedošlo. V této chvíli jsou aktiva přeceňována na tržní hodnotu, nicméně nejsou tvořeny žádné rezervy na znehodnocení. Přecenění je jednak na straně aktiv, tzn. tržní cena dluhopisů, a na druhé straně je vlastní jmění. Nejedná se o ztrátu,



která by procházela výsledkovou banky. K tomu by došlo pouze tehdy, pokud by byly dluhopisy znehodnoceny.

Milan Pospíchal se dotázal, jaká je hodnota této položky - přecenění, kolik činí ze zmíněných celkových 16 mld.

Pavel Čejka slíbil, že informaci poskytne v průběhu jednání valné hromady.

Milan Pospíchal se dále dotázal, zda v souvislosti se signály veřejného trhu, např. nárůstem určitých zajišťovacích instrumentů, event. změnou ratingu, bude třeba nastavit nějakou ochrannou strategii, zda nebude výhodnější prodej některých aktiv než vyčkání do splatnosti.

Pavel Čejka uvedl, že zatím nic neindikuje jakékoliv znehodnocení aktiv, což je také promítnuto v jejich ocenění. V tuto chvíli není možné říci, zda budou řecké státní dluhopisy splaceny v plné výši, či o 10 či více procent méně, ale nejsou momentálně žádné indikace plného znehodnocení. Společnost nemá v tuto chvíli žádné indikace, na základě kterých by tvořila opravné položky. Tyto investice nejsou kryty žádným protizajištěním. Jsou v portfoliu prodeje, úmyslem banky je držet tyto dluhopisy do splatnosti tak, jak bylo také původním úmyslem. Co se týče hospodářské situace Řecka, v rámci evropských struktur probíhají jednání ohledně vyřešení situace. Dle vyjádření účastníků těchto jednání nepřipadá v úvahu nechat Řecko padnout.

Akcionář Miloslav Trmač požádal o konkrétní charakteristiku průměrné splatnosti dluhopisů a dále nejdůležitější kategorie ztrát.

Pavel Čejka uvedl, že průměrná splatnost u řeckých bondů je rok 2013 a 2014 a u italských rok 2014 a 2015. Vzhledem k operačnímu riziku k velkým ztrátám nedošlo, projevily se pouze menší, tzv. provozní incidenty.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 66,86 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

***„Usnesení třetí: Valná hromada schvaluje Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2009 předloženou a přednesenou představenstvem“.***

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů a následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým

číslem hlasovacího kola 3 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení třetím vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 95,564 % přítomných akcionářů.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení třetí bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení třetím vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto: **pro hlasovalo: 99,954 836 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, 0,045 164 % z přítomného počtu hlasů se hlasování zdrželo. Všechny hlasy byly platné.**

#### **4. bod - Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2009 a konsolidované účetní závěrky za rok 2009.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři k projednávanému bodu obdrželi materiály č. 3, 4, 5 a Výroční zprávu, a že hlasování proběhne v rámci bodu 7, 8 a 9.

Dále připomněl akcionářům, že řádná účetní závěrka, konsolidovaná účetní závěrka a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami pro ně byly od 24. března 2010 k nahlédnutí v sídle banky a ke stažení na příslušných webových stránkách. Akcionáři mají k dispozici jako součást Výroční zprávy banky. Hlavní údaje nekonsolidované účetní závěrky i konsolidované účetní závěrky jsou součástí oznámení o konání dnešní valné hromady.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl požádal pana Pavla Čejku, výkonného ředitele pro Strategie a Finance, o komentář k tomuto bodu jednání.

Výkonný ředitel pro Strategie a Finance pan Pavel Čejka postupně komentoval prezentaci promítanou v čele zasedacího sálu.

K této obrazové dokumentaci pan Pavel Čejka uvedl, že Komerční banka dosáhla za rok 2009 čistého konsolidovaného zisku ve výši 11 mld. korun. Tento výsledek byl dosažen ve velmi obtížném ekonomickém prostředí s dopady jak ekonomické recese, tak finanční krize. To se promítlo do celkových výnosů banky, resp. skupiny Komerční banky. Výnosy poklesly o 2 %. Na poklesu se podílí také některé mimořádné výnosy z roku 2008, které zvyšují srovnávací základnu. Recese se promítla do výnosů skupiny. Komerční banka reagovala poměrně význačným snížením nákladů o více než 3 % a na úrovni hrubého provozního

zisku došlo tedy jenom k velmi mírnému snížení o 1 %. Recese se velmi výrazně promítla do tvorby opravných položek, které narostly o více než 80 % převážně jako výsledek dopadů na korporátní klienty a ve druhé polovině roku také díky dopadu v retailových segmentech. Celkový zisk oproti roku 2008 poklesl o 16 %. Vzhledem k tomu, že výsledek roku 2008 byl rekordní a obsahoval i některé mimořádné položky v celkové výši téměř miliardy korun, lze považovat snížení zisku a celkovou úroveň zisku v loňské roce za velmi solidní. Za velmi solidní lze považovat i kapitálovou přiměřenost banky, která byla na konci roku 2009 ve výši 14 % a jádrový kapitál ve výši téměř 13 %, což dává Komerční bance velkou kapitálovou sílu, schopnost odolat dalším možným výkyvům ekonomiky i případným negativním dopadům. Skupina dokázala navýšit čistou úrokovou marži na 3,5 %, tedy vyšší než v roce 2008. Velkou stabilitu a opravdu solidní profil dává i poměr úvěrů k depozitům, který byl na konci roku 2009 ve výši 67,5 %. Skupina Komerční banky má dostatek depozit, není závislá na financování z mezibankovního trhu a to opět dává výhodu a konkurenční jistotu ve velmi solidním profilu banky.

Dalším adjektivem, kterým lze popsat situaci banky v roce 2009, je efektivita. Měřeno poměrem nákladů k výnosům bylo dosaženo poměru 42,5 %, což je na universální banku s velmi širokým korporátním portfoliem velmi dobrý výsledek a jeden z nejlepších výsledků bank v regionu, téměř v celé Evropě. Také rentabilita vlastního kapitálu ve výši 17 % může být považována za velmi solidní výsledek i vzhledem k vysoké kapitálové přiměřenosti.

K detailnějšímu pohledu na jednotlivé složky výsledků – jako v předchozích letech byly výnosy tvořeny zejména úrokovými výnosy a v rámci úrokových výnosů se pozitivně promítl další růst úvěrového portfolia. Komerční banka pokračovala v loňském roce v růstu úvěrového portfolia jak pokud jde o korporátní financování, tak pokud jde o financování malých podniků a domácností. Rostly zejména hypoteční úvěry a úvěry poskytnuté dceřinou společností Modrá pyramida, ale stejně tak i spotřebitelské úvěry další dceřiné společnosti ESOX, jako i korporátní úvěry pro společnosti všech velikostí. Úrokové výnosy nadále rostly, ale růst se zpomalil díky tomu, že zpomalil zejména růst depozit. Banka se pohybuje ve velmi nízkém úrokovém prostředí, což má dopad na výnosy z depozit. Došlo k poklesu výnosů z poplatků a provizí. Promítly se zejména dvě skutečnosti – jednak Komerční banka jako největší korporátní banka v zemi má velmi solidní výnosy z transakcí, nicméně díky hospodářské recesi počet a objem transakcí hlavně na korporátní straně poklesl, tím pádem došlo i k poklesu výnosů z poplatků z transakcí a také srovnávací základna roku 2008 obsahovala některé jednorázové výnosy, takže celkový pokles poplatků a provizí je ještě výraznější než odpovídá realitě. Co se týče výnosů z finančních operací – zde došlo k poměrně výraznému poklesu, nicméně tento pokles je pouze díky mimořádným položkám jak v roce 2008, tak v roce 2009. U celkových výsledků bez těchto mimořádných položek došlo k mírnému růstu, zejména v obchodování na vlastní účet se v roce 2009 velmi dařilo. Rok 2008 obsahoval mimořádné výnosy z prodeje podílu na burze cenných papírů Praha a některé další mimořádné výnosy, kdežto v roce 2009 se negativně promítlo jednorázové znehodnocení investic v Penzijním fondu Komerční banky. Tyto dva dopady měly za následek poměrně výrazný pokles zisku z finančních operací.

Na recesi a finanční krizi reagovala banka přísnou kontrolou provozních nákladů a jejich snížením zejména v oblasti nepersonálních nákladů. Došlo ke snížení nákladů na prodej, nákladů na zpracování transakcí, nákladů na marketing a u řady dalších kategorií. Celkový pokles nepersonálních nákladů činil více než 7 %.

Velmi mírně rostly personální náklady, počet zaměstnanců banky zůstal v roce 2009 stabilní, došlo k mírnému zvýšení průměrných nákladů na jednoho zaměstnance. Recese se promítla v roce 2009 do opravných položek zejména v oblasti korporátních úvěrů, nicméně celkově se dá říci, že se Komerční banka se situací vypořádala velmi dobře. Nárůst, který byl výrazný zejména v první polovině roku pokud jde o drobné položky, se v druhé polovině roku stabilizoval a banka prošla rokem 2009 lépe, než předpokládala většina analytiků, ratingové agentury i regulátor. Pokud jde o jednorázové položky - zejména v roce 2008 díky nim reportovaný zisk poklesl o 16 %, nicméně lze vykázat zisk bez těchto jednorázových položek i v recesi i v situaci, kdy HDP v ČR poklesl o více než 4 %. KB dokázala udržet vysokou ziskovost a vykazuje snížení zisku jenom o 10 %.

Trendy Komerční banky jako mateřské společnosti ve srovnání se Skupinou KB jsou velmi obdobné, čistý zisk Komerční banky, a.s. byl ve výši 10,4 mld. Kč a dopady jsou velmi obdobné v celé skupině – tedy mírný pokles výnosů, pokles nákladů a výrazný růst opravných položek. Stejně stabilní a solidní jsou i finanční ukazatele, ať už jde o kapitálovou přiměřenost, poměr úvěrů k depozitům, nebo poměr provozních nákladů a výnosů. To, co platí pro Skupinu KB, platí i pro Komerční banku, a.s.

K návrhu na rozdělení zisku ve výši 170 Kč na akcii pan Pavel Čejka konstatoval, že návrh na výplatu dividend představuje velmi solidní výnos pro akcionáře ve výši více než 4 %. Jedná se o velmi solidní výplatní poměr z konsolidovaných výsledků ve výši 59 %, z nekonsolidovaných dokonce ve výši 62 %, jedná se tedy o výplatní poměr na horní hranici pásma, které bylo indikováno akcionářům ve výši 50 – 60 % konsolidovaných výsledků. Návrh rovněž nechává bance velmi solidní kapitálovou úroveň, kterou vzhledem k nejistotám české i evropské ekonomiky bude banka nadále potřebovat. Návrh na dividendu je vybalancován mezi solidní kapitálovou úrovní KB a velmi solidním výnosem pro akcionáře.

Pan Pavel Čejka dále uvedl, že Komerční banka v roce 2009 a nadále i v roce 2010 dokázala nejenom udržet, ale i zvýšit hodnotu pro akcionáře, a to jak absolutně zvýšením ceny akcií a dividendy, tak relativně vůči indexu Pražské burzy. I z tohoto pohledu mohou být akcionáři spokojeni. Průměrný roční výnos od roku 2001 na akciích a dividendách Komerční banky je 22 % ročně, což lze považovat za opravdu velmi solidní výsledek. I ve velmi obtížném roce 2009 se podařilo hodnotu pro akcionáře zvýšit. Lze to dokumentovat i na příkladu, jak se vyvíjel index Pražské burzy a jak se vyvíjela cena akcií Komerční banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Pavlu Čejkovi a zeptal se, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Milan Pospíchal se dotázal v souvislosti s údaji uvedenými ve výroční zprávě na str. 24 pod označením Závazky vůči klientům na případné možné negativní vlivy na stav Penzijního fondu.

Pavel Čejka uvedl, že v oblasti regulace tržních fondů došlo v létě loňského roku ke změně. Penzijní fondy musely do té doby přeceňovat dluhopisy k vlastnímu jmění. Na základě nové právní úpravy mohou penzijní

fondy držet dluhopisy do splatnosti a toho využil i Penzijní fond Komerční banky. V rámci tohoto portfolia jsou drženy převážně české státní dluhopisy. Došlo tedy k účetní restrukturalizaci a nastolení jiného účetního režimu vykazování v účetní hodnotě. Penzijní fond držel v roce 2009 relativně malé procento svého portfolia – to je ve velikosti 26 mil. Kč – a z této částky pouze asi 2 procenta byla investována do finančních nástrojů. Tyto nástroje byly následně prodány s částečně negativním výsledkem a částečně na ně byly vytvořeny opravné položky, což se promítlo do účetní kategorie zisk, resp. ztráta z finančních operací ve vztahu k Penzijnímu fondu i konsolidované účetní závěrce Komerční banky. Dopad do výsledků Komerční banky byl cca 50 mil. Kč. Původně investovaná částka byla ve výši 1,4 mld. Kč, ztráta cca 500 mil. Kč do účetních operací, ale čistá ztráta pro KB pouze 50 mil. Kč.

Milan Pospíchal se dále dotázal, zda zůstalo něco v portfoliu banky, co rovněž může být prodáno event. se ztrátou.

Pavel Čejka uvedl, že co se týče 1. čtvrtletí k žádným dalším ztrátám z titulu těchto nástrojů nedošlo a nedojde.

Milan Pospíchal se dále dotázal na ztrátu Komerční banky Bratislava, a.s. uvedenou ve výroční zprávě na str. 57, co jí způsobilo a zda hrozí i pro letošní rok.

Pavel Čejka odpověděl, že do výsledků Komerční banky Bratislava se promítla konkrétní ekonomická situace tak jako i do ostatních slovenských bank. Banka byla zasažena recesí v souvislosti s poklesem HDP na Slovensku ve výši cca 5 % , ztráta je tvořena převážně opravnými položkami na nesplácené úvěry. Banka se zabývá zejména financováním korporátních klientů a v této souvislosti byla také zasažena dopadem recese na tyto korporátní klienty. Banka zkoumá hodnotu svých aktiv a závazků ke konci účetního období, tvoří opravné položky na případná rizika. Situace na konci r. 2009 je jiná než nyní, nelze zatím říci, zda byly vytvořeny opravné položky na všechna rizika. To se ukáže až na konci účetního období.

Milan Pospíchal se dotázal, jaký dopad by event. další ztráty mohly mít na Komerční banku.

Člen představenstva Jan Juchelka uvedl, že je členem dozorčí rady v Komerční bance Bratislava, a.s. Banka nabrala vzhledem ke své velikosti relativně velké ztráty na některých korporátních úvěrech. Komerční banka jako jediný akcionář navyšovala základní kapitál v Komerční bance Bratislava. Podpořila tak svou dceřinou společnost. Nyní budou učiněny takové kroky, aby se banka orientovala pouze na korporátní klientelu pro nejvyšší segment, čímž se zvýší kvalita portfolia, ale určité riziko zůstává. Co se kapitálu týče, je banka dostatečně vybavená.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se zeptal, zda jsou ještě nějaké žádosti o vysvětlení. Nebylo tomu tak.

**5. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2009, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2009 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2009, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal předsedu dozorčí rady pana Didier Alixe o přednesení vyjádření dozorčí rady.

Předseda dozorčí rady pan Didier Alix uvedl, že z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s. předkládá valné hromadě vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2009, návrhu na rozdělení zisku za rok 2009, konsolidované účetní závěrce za rok 2009, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 29. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 12, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2009 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2009 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2009 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.

Auditor – společnost Deloitte Audit, s.r.o., ověřil konsolidované i nekonsolidované účetní závěrky banky zpracované podle mezinárodních účetních standardů a vyjádřil výrok bez výhrad.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2009 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 12 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2009 a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku odpovídá právním předpisům a stanovám banky, doporučuje dozorčí rada valné hromadě schválit návrh na jeho rozdělení tak, jak jej navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2009 vypracovanou podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a. s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

Ohledně kontrolní činnosti Dozorčí rady Komerční banky od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady bylo konstatováno, že dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně



informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém banky je funkční, i když stále existuje prostor pro jeho další zlepšování. Dále projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých čtvrtletích roku. Zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu vnitřního auditu na období 2010 - 2013 a ročnímu plánu činnosti vnitřního auditu, byla informována o základních principech pro řízení rizika compliance a o změnách v majetkových účastech banky. Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Byla informována o vývoji nákladů na riziko a jejich řízení v období poklesu české ekonomiky. Zabývala se rovněž návrhem rozpočtu Finanční skupiny KB na rok 2010 a vyjádřila souhlasné stanovisko s výběrem společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2010.

Dozorčí radě byly také adresovány 3 stížnosti a podněty, které řádně prošetřila a sledovala přijaté závěry a opatření učiněná představenstvem banky. Rovněž projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. V rámci svých kompetencí dozorčí rada projednala volbu členů představenstva banky a smlouvy o výkonu funkce členů představenstva. Dále projednávala odměňování manažerů KB, kteří jsou zároveň členy představenstva, a vyhodnotila plnění smluv o výkonu funkce členů představenstva.

Významnou úlohu v kontrolní činnosti dozorčí rady měly její výbory. Do 29. dubna loňského roku fungoval jako poradní orgán dozorčí rady výbor pro audit, který byl na základě rozhodnutí valné hromady v tentýž den ustaven jako samostatný orgán banky.

Dozorčí rada dále opírala svoji činnost o výbor pro odměňování a personální otázky. Výbor projednával řadu otázek z oblasti personální politiky banky, odměňování jejich zaměstnanců a dával dozorčí radě v rámci své působnosti doporučení. Pravidelně dozorčí radu informoval o své činnosti a doporučoval jí další postupy.

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

K 9. září 2009 ukončil své působení ve funkci předsedy představenstva a generálního ředitele banky pan Laurent Goutard. S účinností od 10. září 2009 zvolila dozorčí rada členem představenstva banky pana Henri Bonneta, který byl zároveň představenstvem banky zvolen jeho předsedou a jmenován generálním ředitelem banky. Na dnešním zasedání dozorčí rada opětovně zvolila pana Juchelku členem představenstva na nové funkční období s účinností od 2. července 2010.

Dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a.s. Efektivnost řídicího a kontrolního systému pravidelně vyhodnocovala. Podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedovi dozorčí rady společnosti panu Didier Alixovi za vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce, návrhu na rozdělení zisku za rok 2009, konsolidované účetní závěrce za rok 2009, zprávě o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2009 a za



zprávu o výsledcích kontrolní činnosti dozorčí rady za uplynulý rok a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

#### **6. bod – Zpráva výboru pro audit.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal pana Christiana Poiriera o přednesení zprávy.

Pan Christian Poirier uvedl, že z pověření výboru pro audit Komerční banky, a. s., seznámí valnou hromadu se zprávou výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti do data konání dnešní valné hromady.

Výbor pro audit jako poradní a iniciativní orgán dozorčí rady pro oblast fungování vnitřního auditu, řídicího a kontrolního systému a spolupráci s externím auditorem pracoval do 29. dubna 2009.

Od loňské valné hromady je výbor samostatným orgánem banky zřízeným valnou hromadou v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech, a jeho působnost je dána tímto zákonem a stanovami banky.

V rámci své působnosti výbor pro audit zejména sledoval postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a přezkoumával konzistentnost a vhodnost účetních metod používaných v bance. Výbor sledoval průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora. Výbor rovněž vyhodnocoval účinnost vnitřní kontroly banky, interního auditu a systémů řízení rizik a zjistil, že hlavní rizika banky byla řádně identifikována a řízena. Dále výbor předkládal představenstvu doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky.

Výbor projednal tzv. Constructive Service Letter, zpracovaný společností Deloitte Audit, s.r.o., a zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.

Dále výbor projednával pololetní zprávy interního auditu o stavu plnění nápravných opatření v bance a byl informován o všech jeho akcích provedených v jednotlivých čtvrtletích roku. Výboru byla rovněž prezentována zpráva KPMG, která se zabývala kvalitativním posouzením činnosti tohoto útvaru.

Výbor se detailně zabýval ročním plánem interního auditu na rok 2010 a strategickým plánem na období 2010 – 2013. Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky Finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2010. Rovněž byly výboru předloženy zprávy o hospodaření konkurence a informace týkající se pandemického plánu. Zároveň byl výbor informován o průběhu transformace Komerční banky Bratislava na zahraniční pobočku KB. Další diskutovanou oblastí byl současný stav informačních technologií a jejich další rozvoj. Na všech zasedáních výbor projednával záležitosti řízení tržních a úvěrových rizik, vyplývajících jak z retailových aktivit, tak i z oblastí obchodů poskytovaných středním a velkým podnikům, a jejich aktuální vývoj s ohledem na makroekonomické prostředí. Výboru byly průběžně předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2009 a Výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31.12.2009, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2009. Konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné a

konzistentní účetní metody. Zároveň výbor vyhodnotil souhrn akcí interního auditu a jejich výsledky za rok 2009. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky v roce 2009 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky, i když zde stále existuje prostor pro jeho zlepšování. Výbor se zabýval vyhodnocením rizika compliance ve zprávě za rok 2009 a rovněž projednal roční hodnotící zprávu za rok 2009 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dále projednal materiál týkající se posouzení činnosti externího auditora Deloitte Audit, s.r.o. Nadále výbor vykonával i činnosti výboru pro audit Komerční banky Bratislava, a. s., ve smyslu zákona č. 198/2007 Zb. o účetnictví.

Na všech zasedáních výboru komentovali předložené materiály příslušní členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Jednání se vždy účastnili i zástupci externího auditora.

Pokud se jedná o výběr externího auditora pro rok 2010, výbor pro audit posoudil nezávislost auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových služeb bance a konstatoval, že auditor je nezávislý. Na základě toho výbor doporučil představenstvu banky předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2010.

Výbor pro audit vykonával v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky všechny své kompetence.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedovi výboru pro audit za přednesenou zprávu a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

#### **7. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2009.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář k tomuto bodu v rámci bodu 4 a jako podklad pro schválení obdrželi materiál č. 3 a Výroční zprávu.

Dále konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

***„Usnesení čtvrté: Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2009 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s., za rok 2009“.***

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně požádal akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 4 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení čtvrtém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 94,093 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení čtvrté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení čtvrtém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto:

***pro hlasovalo: 96,855 212 % z přítomného počtu hlasů proti hlasovalo: 0,000 923 % z přítomného počtu hlasů hlasování se zdrželo: 3,143 865 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.***

#### **7. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2009.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 4 a podklad pro schválení návrhu na rozdělení zisku obdrželi jako materiál č. 4. Informace pro výplatu dividend obdrželi akcionáři jako materiál pod názvem Podmínky a způsob výplaty dividend za rok 2009 při prezenci.

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednáni přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

***„Usnesení páté: Valná hromada rozhodla o rozdělení zisku Komerční banky, a.s., za rok 2009 v celkové výši 10 368 860 504,34 Kč takto:***

***Dividendy 6 461 674 840,00 Kč***

***Nerozdělený zisk minulých let 3 907 185 664,34***

***Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činí 170,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a.s. , ISIN CZ0008019106 ke dni 22. dubna 2010.***

***Dividenda se stává splatnou ke dni 31. května 2010.***

***Valná hromada rozhodla, že část zisku za rok 2009 určená na dividendu připadající na vlastní akcie v držení Komerční banky, a. s. a v držení jí ovládaných společností bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých let. Výše této části zisku bude určena podle počtu vlastních akcií v držení Komerční banky, a.s. a jí ovládaných společností k rozhodnému dni pro výplatu dividendy, tj. 22. dubna 2010.“***

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 5 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží.

Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení pátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 94,488 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení páté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení pátém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto:

***pro hlasovalo: 96,808 706 % z přítomného počtu hlasů proti hlasovalo: 0,002 069 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželo: 3,189 225 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.***

#### **9. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2009.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 4 a jako podklad pro schválení obdrželi materiál č. 5 a Výroční zprávu.

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

***„Usnesení šesté: Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2009 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s., za rok 2009.“***

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Poté vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 6 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl po ukončení hlasování předběžné výsledky hlasování o usnesení šestém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 93,911 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení šesté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení šestém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto:

**pro hlasovalo: 96,768 559 % z přítomného počtu hlasů proti hlasovalo: 0,000 039% z přítomného počtu hlasů hlasování se zdrželo: 3,231 401 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.**

#### **10. bod - Rozhodnutí o odměňování členů orgánů banky.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení sedmé: Valná hromada schvaluje na návrh dozorčí rady nenárokovou část odměny (bonus) členů představenstva za rok 2009:**

<b>Henri Bonnet</b>	<b>75 000 EUR</b>
<b>Didier Colin</b>	<b>72 000 EUR</b>
<b>Patrice Taillandier-Thomas</b>	<b>34 000 EUR</b>
<b>Laurent Goutard</b>	<b>83 500 EUR</b>
<b>Peter Palečka</b>	<b>2 300 000 Kč</b>
<b>Jan Juchelka</b>	<b>2 000 000 Kč</b>
<b>Vladimír Jeřábek</b>	<b>3 200 000 Kč „</b>

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 7 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení sedmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 94,548 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení sedmé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení sedmém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto:

***pro hlasovalo: 99,990 093 % z přítomného počtu hlasů proti hlasovalo: 0,004 967 % z přítomného počtu hlasů hlasování se zdrželo: 0,004 940 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.***

#### **11. bod - Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil akcionáře, že materiál k tomuto bodu obdrželi pod č. 6. Poté se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášenischopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

***„Usnesení osmé: Valná hromada souhlasí s nabýváním vlastních kmenových akcií za těchto podmínek:***

- nejvyšší množství akcií, které banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 3 800 985 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 500 Kč,***
- nabývací cena akcie musí být nejméně 500,-Kč za jeden kus a nejvíce 5.000,- Kč za jeden kus,***
- toto usnesení je platné po dobu 18 měsíců,***
- banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 161a odst. 1 písmeno b) c) a d) obchodního zákoníku,***
- banka může po dobu platnosti souhlasu opakovaně akcie nakupovat a prodávat bez dalších omezení."***

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 8 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží.

Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení osmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 94,824 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení osmé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení osmém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu valné hromady takto:

***pro hlasovalo: 99,939 232 % z přítomného počtu hlasů proti hlasovalo: 0,018 277 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželo: 0,042 492 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.***

Materiál označený jako "Nabývání vlastních akcií Komerční banky, a. s." tvoří přílohu č. 5 tohoto zápisu.

## **12. bod - Změna stanov.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že představenstvo banky předkládá návrh změny stanov, jehož podstata byla charakterizována v oznámení o konání valné hromady, byl k dispozici na webových stránkách Komerční banky od 24.3.2010 a akcionářům byl předán jako materiál č. 7.

Po uveřejnění návrhu na změnu stanov obdržela společnost požadavek akcionáře na vysvětlení navrhované změny k § 20f stanov. Akcionáři bylo poskytnuto vysvětlení, které bylo uveřejněno na webových stránkách banky a všichni akcionáři ho obdrželi spolu s materiálem na valnou hromadu u prezence.

Podle obchodního zákoníku akcionáři, kteří hodlají uplatnit na valné hromadě protinávhrhy k návrhům změn stanov, byli povinni doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávhrhu do sídla Komerční banky, a. s., nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné hromady, tj. do 22. dubna 2010.

Komerční banka žádný protinávhrh ani návrh ke změnám stanov neobdržela, takže jediným návrhem k tomuto bodu jednání je návrh předložený představenstvem banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 64 % základního kapitálu banky. Požádal člena představenstva pana Petera Palečku, aby přednesl stručný komentář k návrhu představenstva na změnu stanov a zároveň aby přečetl představenstvem navrhované usnesení.

Člen představenstva Komerční banky, a. s. pan Peter Palečka uvedl, že představenstvem předložený návrh změn stanov byl připraven především v souladu s nově přijatým zákonem 420/2009 Sb., kterým se s účinností od 1. prosince 2009 mění obchodní zákoník a zákon o podnikání na kapitálovém trhu. Uvedený



zákon implementuje do českého práva směrnici Evropského parlamentu a Rady 2007/36/ES o výkonu některých práv akcionářů ve společnostech s kotovanými akciemi. Jedná se především o pravidla, která zajišťují dostatek informací pro rozhodování akcionářů, a dále o pravidla, která zavádí do právních řádů členských států v podstatě totožné standardy pro konání a průběh valných hromad. Na základě uvedené novely obchodního zákoníku se ve stanovách mění také rozhodný den pro výplatu dividendy.

Člen představenstva pan Petr Palečka následně přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení deváté: Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:**

**II.**

### **Předmět podnikání**

#### **§ 2**

(2) Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

- a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,
- b) zprostředkování obchodu,
- c) inženýrská činnost v investiční výstavbě,
- d) správa a údržba nemovitostí,
- e) pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,
- f) činnost podnikatelských, finančních organizačních a ekonomických poradců,
- g) zpracování dat, služby databank, správa sítí.

**V.**

### **Práva a povinnosti akcionářů**

#### **§ 5**

(1) Akcionářem banky může být jak právnická, tak fyzická osoba.

(2) Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, má právo požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení předmětu jednání valné hromady a uplatňovat návrhy a protináměry. Akcionář přítomný na valné hromadě má právo na uvedené vysvětlení i ohledně záležitostí týkajících se osob ovládaných bankou. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud bylo doplňující vysvětlení k bodům programu uveřejněno na internetových stránkách banky nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Jestliže akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protináměry k návrhům, jejichž obsah je uveden v oznámení o konání valné hromady nebo v případě, že o rozhodnutí valné hromady musí být pořízen notářský zápis, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protináměry bance nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. To neplatí, jde-li o návrhy na volbu konkrétních osob do orgánů společnosti. Představenstvo je povinno uveřejnit protináměru akcionáře se svým stanoviskem, pokud je to možné, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady na internetových stránkách banky [www.kb.cz](http://www.kb.cz) a na úřední desce banky v jejím sídle. Akcionář má právo uplatňovat své

návrhy k bodům, které budou zařazeny na pořad jednání valné hromady, ještě před uveřejněním oznámení o jejím svolání. Představenstvo uveřejní návrh, který bude bance doručen nejpozději 7 dnů před uveřejněním oznámení o svolání valné hromady, spolu s tímto oznámením. Návrhy doručené po této lhůtě uveřejní představenstvo, pokud je to možné, spolu se svým stanoviskem, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady na internetových stránkách banky [www.kb.cz](http://www.kb.cz) a na úřední desce banky v jejím sídle.

(3) Akcionář je oprávněn vykonávat svá práva na valné hromadě buď osobně, nebo prostřednictvím fyzické nebo právnické osoby - zástupce, za podmínek stanovených zákonem (dále jen „přítomný akcionář“).. Plná moc musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo více valných hromadách v určitém období. Ode dne uveřejnění oznámení o konání valné hromady je akcionářům k dispozici formulář plné moci, a to buď v listinné podobě v sídle banky nebo na internetových stránkách banky. Banka umožní akcionářům elektronicky oznámit udělení plné moci k zastupování na valné hromadě nebo odvolání takové plné moci. Tato oznámení musí být opatřena zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydávaným akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb. Pokud oznámení neumožní bance jednoznačnou identifikaci podepsané osoby, je banka oprávněna od oznamovatele požadovat, aby uvedl poskytovatele certifikačních služeb, který jeho certifikát vydal, a který vede jeho evidenci nebo aby certifikát připojil k oznámení a udělil souhlas se zveřejněním svých osobních údajů poskytovateli certifikačních služeb tak, aby si banka mohla ověřit jeho identitu. Není-li ověření identity oznamovatele možné, je povinen předložit při prezenci na valné hromadě plnou moc. Tuto skutečnost banka oznamovateli sdělí, pokud to bude možné, na jím uvedenou elektronickou adresu. Podrobnosti pro přijímání těchto oznámení a požadavky na jejich obsah stanoví představenstvo na internetových stránkách [www.kb.cz](http://www.kb.cz). Při prezenci na valné hromadě se akcionář prokáže průkazem totožnosti. Statutární orgán akcionáře právnické osoby navíc předá aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost. Zástupce akcionáře se u prezence prokáže průkazem totožnosti a dále předá písemnou plnou moc, nestanoví-li zákon jinak. Osoba zapsaná v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako správce plnou moc nepředkládá. Dědic akcionáře předá u prezence úřední doklad osvědčující jeho práva. Pokud je zástupcem akcionáře právnická osoba a jedná svým statutárním orgánem předá u prezence plnou moc udělenou akcionářem /v případě akcionáře právnické osoby navíc aktuální výpis z obchodního rejstříku či jiné zákonné evidence či jiný dokument osvědčující oprávnění osob podepsaných na plné moci jednat za akcionáře/, aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost a prokáže se průkazem totožnosti. Pokud je zástupcem akcionáře právnická osoba a jedná za ni osoba, které její statutární orgán udělil plnou moc, předá tato osoba u prezence plnou moc udělenou akcionářem /v případě akcionáře právnické osoby navíc aktuální výpis z obchodního rejstříku či jiné zákonné evidence či jiný dokument osvědčující oprávnění osob podepsaných na plné moci jednat za akcionáře/, plnou moc udělenou statutárním orgánem zmocněné právnické osoby, aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost a prokáže se průkazem totožnosti.

(4) Valné hromady se může zúčastnit akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako vlastník akcií banky 7. kalendářní den přede dnem konání valné hromady (tj. den rozhodný k účasti na valné

hromadě). Představenstvo banky podá žádost o výpis ze zákonné evidence cenných papírů k tomuto rozhodnému dni. Osoby označené ČNB v zákonné evidenci cenných papírů, osoby zde neuvedené nebo osoby těmito osobami zmocněné se valné hromady účastnit nemohou.

(5) Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž každých 500,- Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu. Hlas je dále nedělitelný. Hlasuje se pomocí hlasovacích lístků, pokud však o to požádá představenstvo, případně dozorčí rada, předseda valné hromady nebo o tom rozhodne valná hromada, bude hlasováno jiným způsobem. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva, popřípadě dozorčí rady, pokud je svolavatelem valné hromady, byl-li podán. V případě, že je návrh představenstva nebo dozorčí rady, je-li svolavatelem valné hromady, přijat, o dalších návrzích se nehlasuje.. O dalších návrzích se hlasuje v takovém pořadí, v jakém byly předloženy. Má - li být pořízen notářský zápis o rozhodnutí valné hromady, je předseda valné hromady povinen řídit hlasování takovým způsobem, aby bylo možno pořídit notářský zápis o rozhodnutí valné hromady se všemi náležitostmi vyžadovanými zákonem.

(6) Návrhy, protinávrhy a požadavky na vysvětlení uplatňuje přítomný akcionář ústně na výzvu předsedy valné hromady nebo písemnou formou v určeném místě. Předseda valné hromady je povinen zajistit odpovědi na všechny požadavky na vysvětlení záležitostí, které jsou předmětem jednání valné hromady a jsou uplatněné v souladu s těmito stanovami v průběhu konání valné hromady. Předseda valné hromady je povinen seznámit valnou hromadu s návrhem nebo protinávrhem akcionáře uplatněným podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "obchodní zákoník") a těchto stanov. Návrh bude projednán, pokud se týká záležitostí, které byly zařazeny na pořad jednání valné hromady, nebo pokud jsou přítomni všichni akcionáři nebo jejich zástupci a všichni s projednáním tohoto návrhu souhlasí. Pořadí projednání podaných návrhů a protinávrhů upravuje § 5 odstavec 5 stanov. Přítomný akcionář je oprávněn požádat zapisovatele valné hromady o uvedení protestu týkajícího se rozhodnutí valné hromady do zápisu z valné hromady.

(7) Samostatně lze převádět právo na vyplacení dividendy, přednostní právo na upisování akcií a vyměnitelných a prioritních dluhopisů a právo na vyplacení podílu na likvidačním zůstatku spojené jinak s akcií.

(8) Akcionář nebo akcionáři banky, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 3 % základního kapitálu banky, mohou požádat:

- a) představenstvo o svolání mimořádné valné hromady k projednání navržených záležitostí, a to za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn odůvodněním nebo návrhem usnesení,
- b) představenstvo o zařazení jimi určené záležitosti na pořad jednání valné hromady, a to za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn odůvodněním nebo návrhem usnesení,
- c) dozorčí radu o přezkoumání výkonu působnosti představenstva v záležitostech určených v žádosti,
- d) dozorčí radu o uplatnění práva na náhradu škody, které má banka vůči členovi představenstva,
- e) soud, aby jmenoval znalce pro přezkoumání zprávy o vztazích mezi ovládanou osobou a propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku, jsou-li pro to závažné důvody, a to za podmínek stanovených obchodním zákoníkem,

f) představenstvo, aby podalo žalobu na splacení emisního kurzu akcií proti akcionářům, kteří jsou v prodlení s jeho splacením, nebo aby uplatnilo postup dle obchodního zákoníku.

Žádosti podle tohoto odstavce musí mít písemnou formu a musí s nimi být naloženo způsobem vyplývajícím z obecně závazných právních předpisů a těchto stanov. Pokud žádosti podle tohoto odstavce nebudou předloženy bance v písemné formě, doloží uvedení akcionáři při uplatňování svých práv bance, že jsou oprávněnými akcionáři ve smyslu § 5 odstavce 8 stanov ke dni uplatnění tohoto práva. V případě, že uvedení akcionáři toto oprávnění nedoloží, banka si údaj ověří výpisem ze zákonné evidence cenných papírů, pokud to tato evidence umožňuje. Tyto náklady je akcionář povinen bance uhradit nejpozději do 30 dnů od obdržení výzvy banky.

(9) Po dobu trvání banky, ani při jejím zrušení, není akcionář oprávněn požadovat vrácení svých vkladů, které vložil do banky za účelem nabytí nebo zvýšení své majetkové účasti na bance. V případě zrušení banky s likvidací má však akcionář právo na příslušný podíl na likvidačním zůstatku banky.

(10) Každý akcionář má právo požádat představenstvo o vydání kopie zápisu z valné hromady nebo jeho části za celou dobu existence banky. Žádost musí mít písemnou formu, kopie zápisu (nebo jeho části) se pořizuje na náklady banky. Kopie zápisu nebo jeho části je akcionáři k dispozici nejpozději do 60 dnů ode dne, kdy banka obdržela žádost akcionáře o její vydání, nejdříve však 30. den od ukončení valné hromady.

## **§ 6**

### **Výplata dividendy**

(1) Akcionář má právo na podíl ze zisku banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení.

(2) Představenstvo může podat příkaz k zápisu samostatně převoditelného práva na vyplacení dividendy osobě oprávněné k vedení centrální evidence zaknihovaných cenných papírů.

(3) Rozhodný den pro uplatnění práva na dividendu je shodný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě. Právo na dividendu má tedy akcionář, který je vlastníkem akcie 7. kalendářní den přede dnem konání valné hromady, která o výplatě dividend rozhodla. Dividenda se stává splatnou uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která o výplatě dividend rozhodla. ,

(4) Výplatu dividend banka uskuteční ke dni splatnosti dividendy jedním z níže uvedených způsobů:

- a) v hotovosti na prodejních místech banky,
- b) na základě žádosti akcionáře bezhotovostním převodem z účtu banky na účet akcionáře nebo správce (u právnických osob jde o výlučný způsob výplaty).

(5) Při výplatě dividend bezhotovostním způsobem právnickým osobám banka převede dividendu nejpozději 5 pracovních dní po obdržení požadovaných dokladů, nejdříve však v den splatnosti dividendy. Požadovanými doklady se rozumí: požadavek na výplatu dividend obsahující příslušné bankovní spojení, úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku (nebo obdobný dokument o registraci u příslušného státního orgánu). Podpis statutárního orgánu akcionáře (nebo jeho zástupce) na požadavku na výplatu dividend musí být úředně ověřen. V případě zastoupení akcionáře jinou právnickou či fyzickou osobou je tento zástupce povinen doručit navíc úředně ověřené plné moci od všech zastupovaných subjektů, s výjimkou správce cenného papíru zapsaného v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, a svůj úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku. V případě, že je ve výpisu z evidence emise uveden

pouze údaj o správci akcie, akcionář je povinen předložit výpis z majetkového účtu. Banka nenes odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

(6) Povinnost banky vyplatit dividendu v případě bezhotovostních plateb je splněna odepsáním dividendy z účtu banky.

(7) Právo uplatnit nárok na výplatu dividendy se promlčí po uplynutí čtyř let od její splatnosti.

(8) Představenstvo uveřejňuje informace o navrhované výši dividendy a informace ke způsobu její výplaty v oznámení o konání valné hromady a na internetových stránkách banky 30 dní před konáním valné hromady. Bez zbytečného odkladu po valné hromadě představenstvo uveřejní výsledky hlasování o výplatě dividendy na internetových stránkách banky a na stránkách [www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com).

## **VI.**

### **Orgány banky**

#### **§ 8**

##### **Působnost valné hromady**

Do působnosti valné hromady patří:

j) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty, včetně stanovení tantiém,

#### **§ 9**

##### **Svolávání valné hromady**

(1) Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát do roka, nejpozději však do 4 měsíců od posledního dne účetního období. Svolává ji představenstvo, případně jeho člen, pokud se představenstvo na jejím svolání bez zbytečného odkladu neusneslo a zákon stanoví povinnost valnou hromadu svolat, anebo pokud představenstvo není dlouhodobě schopno se usnášet, nestanoví-li obecně závazný právní předpis jinak.

(2) Mimořádná valná hromada se koná, jestliže o to požádají akcionáři uvedení v § 5 odstavec 8. Mimořádná valná hromada se koná také tehdy, jestliže ji svolá představenstvo v případě potřeby řešení naléhavých otázek, které jsou v působnosti valné hromady.

(3) Dozorčí rada svolává valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy banky, a na valné hromadě navrhuje potřebná opatření.

(4) Valná hromada se svolává nejméně třicet dní před konáním valné hromady uveřejněním oznámení o konání valné hromady, v Obchodním věstníku, na internetových stránkách banky [www.kb.cz](http://www.kb.cz), na úřední desce banky v jejím sídle a na internetových stránkách [www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com). Další dokumenty týkající se jednání valné hromady, jejichž uveřejnění ukládá zákon, budou uveřejněny na internetových stránkách banky. Oznámení o konání valné hromady obsahuje alespoň:

- a) obchodní firmu a sídlo banky,
- b) místo, datum a hodinu konání valné hromady,
- c) označení, zda se svolává řádná nebo mimořádná valná hromada, případně náhradní valná hromada,
- d) pořadí jednání valné hromady,
- e) rozhodný den k účasti na valné hromadě a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
- f) jiné údaje vyžadované zákonem.

Jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov, obsahuje oznámení o konání valné hromady buď návrh změny stanov nebo alespoň charakterizuje podstatu navrhovaných změn a návrh změn stanov je akcionářům k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky [www.kb.cz](http://www.kb.cz) ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Oznámení o konání valné hromady dále obsahuje upozornění akcionářům na právo vyžádat si zaslání kopie návrhu stanov na svůj náklad a na své nebezpečí.

(5) Jestliže požádají představenstvo o svolání mimořádné valné hromady akcionáři uvedení v § 5 odstavec 8, musí být mimořádná valná hromada svolána tak, aby se konala nejpozději do padesáti dnů ode dne, kdy představenstvu došla žádost o její svolání. V případě, že představenstvo v této lhůtě nesvolá mimořádnou valnou hromadu, mohou se tito akcionáři obrátit na příslušný soud, aby je zmocnil svolat mimořádnou valnou hromadu a ke všem úkonům s ní souvisejícím. Oznámení o konání valné hromady se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 9 odstavec 4 nejpozději 21 dnů před dnem konání mimořádné valné hromady. Žádost o svolání mimořádné valné hromady musí být u každého z bodů návrhu odůvodněna nebo doplněna návrhem usnesení.

(6) V případě svolávání náhradní valné hromady z důvodu neschopnosti usnášet se na řádně svolané valné hromadě platí o způsobu svolání § 11 odstavec 2 stanov.

(7) Představenstvo zařadí na žádost akcionářů uvedených v § 5 odstavec 8 jimi určenou záležitost na pořad jednání valné hromady za předpokladu, že je mu návrh doručen nejpozději 27. den před konáním valné hromady. Pokud žádost došla po uveřejnění oznámení o konání valné hromady, uveřejní představenstvo doplnění pořadu jednání valné hromady ve lhůtě alespoň 17 dnů před konáním valné hromady způsobem určeným obchodním zákoníkem a stanovami pro svolání valné hromady. Jestliže takové uveřejnění není již možné, lze určenou záležitost na pořad jednání této valné hromady zařadit jen postupem podle následujícího odstavce. Žádost o zařazení záležitosti na program valné hromady musí být u každého z bodů odůvodněna nebo doplněna návrhem usnesení.

(8) Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů banky.

(9) Představenstvo informuje dozorčí radu a výbor pro audit o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené obchodním zákoníkem pro svolání valné hromady.

(10) Valnou hromadu lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu. Odvolání valné hromady nebo změna data jejího konání musí být oznámeny způsobem stanoveným obchodním zákoníkem a stanovami pro svolání valné hromady, a to nejpozději jeden týden před oznámeným datem jejího konání, jinak je banka povinna uhradit akcionářům, kteří se dostavili podle původního oznámení, účelně vynaložené náklady. Odvolat valnou hromadu může jen ten orgán banky, který ji svolal. Mimořádnou valnou hromadu svolanou na základě žádosti akcionářů uvedených v § 5 odstavec 8 lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu, jen pokud o to požádají tito akcionáři. Při určení nového data konání valné hromady musí být dodržena lhůta uvedená v těchto stanovách pro svolání řádné nebo mimořádné valné hromady.

## **§ 10**

### **Jednání valné hromady**



(1) Akcionáři nebo jejich zástupci přítomní na valné hromadě se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje obchodní firmu nebo název a sídlo právnické osoby nebo jméno a bydliště fyzické osoby, která je akcionářem, popř. jejím zástupcem, jmenovitou hodnotu akcií, jež ji opravňují k hlasování, popřípadě údaj o tom, že akcie neopravňuje k hlasování. Pokud banka odmítne zápis určité osoby do listiny přítomných provést, uvede tuto skutečnost do listiny přítomných včetně důvodu odmítnutí. Správnost listiny přítomných potvrzují svými podpisy předseda valné hromady a zapisovatel, zvolení většinou hlasů přítomných akcionářů.

## **§ 11**

### **Schopnost valné hromady usnášet se a hlasování na valné hromadě**

(2) Není-li valná hromada schopna se usnášet, svolá představenstvo (případně dozorčí rada, pokud byla svolavatelem valné hromady nebo akcionáři zmocnění soudem ke svolání mimořádné valné hromady podle obchodního zákoníku) náhradní valnou hromadu. Náhradní valná hromada je svolávána novým oznámením o konání valné hromady způsobem uvedeným v § 9 odstavec 4 stanov s tím, že lhůta tam uvedená se zkracuje na 15 dnů. Oznámení o konání valné hromady musí být uveřejněno nejpozději do 15 dnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada. Náhradní valná hromada se koná do šesti týdnů ode dne, kdy se měla konat valná hromada původně svolaná. Takto svolaná náhradní valná hromada musí mít nezměněný pořad jednání a je schopna se usnášet bez ohledu na ustanovení § 11 odstavec 1.

## **§ 12**

### **Působnost dozorčí rady**

2) Dozorčí rada:

- a) svolává mimořádnou valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky (§ 9 odstavec 3) a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- b) volí a odvolává členy představenstva,
- c) schvaluje smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a nenároková plnění ve prospěch členů představenstva, vyhodnocuje plnění smluv o výkonu funkce uzavřených se členy představenstva,
- d) přezkoumává řádnou, mimořádnou, mezitímní a konsolidovanou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- e) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoli člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- f) kontroluje, zda účetní zápisy a evidence jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami banky a usneseními a pokyny valné hromady,
- g) zastupuje banku vůči členům představenstva v řízení před soudy a jinými orgány,
- h) seznamuje valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti,
- i) může omezit právo představenstva jednat jménem banky, a to i v jednotlivé věci, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
- j) projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- k) dává souhlas k nabývání nebo zcizování majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon,



- l) přezkoumává zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku a předkládá informaci o přezkoumání této zprávy valné hromadě, pokud to vyžaduje zákon,
- m) dohlíží, zda je řídicí a kontrolní systém funkční a efektivní a alespoň jednou ročně to vyhodnocuje,
- n) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají strategického směřování banky,
- o) vyjadřuje se k návrhu představenstva na pověření nebo odvolání ředitele vnitřního auditu,
- p) stanoví zásady odměňování ředitele vnitřního auditu,
- q) projednává směřování a plánování činnosti vnitřního auditu, vyhodnocuje činnost vnitřního auditu a compliance,
- r) projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu,
- s) rozhoduje o dalších otázkách, které do působnosti dozorčí rady zahrnuje obecně závazný právní předpis nebo stanovy.

## **§ 15**

### **Zasedání dozorčí rady**

(9) Předseda nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, popř. pověřený člen dozorčí rady, může vyvolat hlasování mimo zasedání dozorčí rady, pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost hlasování mimo zasedání dozorčí rady se vztahuje na nepřítomné členy dozorčí rady, pokud dozorčí rada zasedá nebo na všechny členy dozorčí rady, jestliže se zasedání dozorčí rady nekoná. Hlasující členové dozorčí rady se považují za přítomné. V případě, že dozorčí rada nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky se z hlasování vyhotovuje zápis. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle tohoto odstavce hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen dozorčí rady hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

## **§ 18**

12) Předseda, nebo v jeho nepřítomnosti pověřený člen představenstva, může vyvolat hlasování mimo zasedání představenstva, pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost hlasování mimo zasedání představenstva se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá, nebo na všechny členy představenstva, jestliže se zasedání představenstva nekoná. Hlasující členové představenstva se považují za přítomné. V případě, že představenstvo nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky, se z hlasování vyhotovuje zápis. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle tohoto odstavce hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen představenstva hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

## **§ 20**

### **Povinnosti členů představenstva**

(5) Člen představenstva dále nesmí být současně statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem, s výjimkou členství ve

statutárním orgánu nebo dozorčím orgánu jiné banky, zahraniční banky nebo finanční instituce, které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako banka; v dozorčím orgánu jiné právnické osoby ovládané bankou; ve statutárním orgánu nebo dozorčím orgánu organizátora regulovaného trhu s investičními nástroji, podniku pomocných bankovních služeb, bytového družstva nebo obdobné zahraniční osoby.

#### **§20a**

##### **Postavení a působnost výboru pro audit**

Banka zřizuje výbor pro audit.

Výboru pro audit přísluší:

- e) doporučovat představenstvu auditora,
- f) přijímat a s auditorem projednávat informace, prohlášení a sdělení podle právních předpisů. Tím není dotčena působnost představenstva projednávat s auditorem zprávu o auditu.

#### **§20f**

##### **Povinnosti členů výboru pro audit**

Členové výboru pro audit jsou povinni při výkonu své funkce jednat s odbornou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce..

### **VII.**

#### **Audit**

##### **§ 21**

(3) . Návrh na jmenování auditora předkládaný představenstvem valné hromadě může vycházet jen z doporučení výboru pro audit.

### **VIII.**

#### **Hospodaření banky**

##### **§ 24**

##### **Účetní výkazy banky**

Představenstvo je povinno předložit dozorčí radě a výboru pro audit čtvrtletní a pololetní účetní výkazy, které tvoří, ve smyslu příslušných účetních předpisů, účetní závěrku banky, to znamená rozvahu a výkaz zisku a ztrát, a to vždy do 30 dnů od konce kalendářního čtvrtletí, resp. pololetí.

### **IX.**

#### **Ustanovení společná, přechodná a závěrečná**

##### **§ 39**

##### **Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností**

. Oznámení o konání valné hromady se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 9 odst. 4 stanov. Skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy ke zveřejnění v Obchodním věstníku zveřejňuje banka v tomto periodiku.

##### **§ 41**

##### **Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky**

(1) Vedoucími zaměstnanci banky jsou ve smyslu zákona o bankách generální ředitel, jeho náměstci a výkonní ředitelé jednotlivých úseků banky vymezených ve vnitřních předpisech banky.

(4) Ostatní vedoucí zaměstnanci banky se zejména podílejí na výkonném vedení (řízení) banky a za tímto účelem poskytují podporu představenstvu koordinují činnost podřízených zaměstnanců, dohlíží na plnění obchodního plánu a strategie banky a úkolů uložených pokyny představenstva, generálního ředitele a náměstků generálního ředitele. Zajišťují komunikaci s podřízenými zaměstnanci a uvnitř banky, a to v souladu s právními předpisy, stanovami a vnitřními předpisy banky, pokyny představenstva či generálního ředitele banky. Podrobnější úpravu působnosti, pravomocí a odpovědnosti generálního ředitele a ostatních vedoucích zaměstnanců banky upravují vnitřní předpisy banky.

## **§ 44**

### **Vnitřní audit**

(1) Vnitřní audit má zvláštní postavení v organizační struktuře banky. Vnitřní audit je zřízen představenstvem. Ředitel vnitřního auditu je pověřen výkonem vnitřního auditu a odvoláván představenstvem banky po předchozím vyjádření dozorčí rady banky a je organizačně podřízený generálnímu řediteli banky. Vnitřní audit vykonává svou činnost nezávisle na výkonných činnostech banky a tato činnost může být vyvolávána a vnitřní audit úkolován pouze těmito vedoucími zaměstnanci a orgány banky:

- Generální ředitel a předseda představenstva
- Představenstvo banky
- Dozorčí rada
- Výbor pro audit
- Ředitel vnitřního auditu

Ředitel vnitřního auditu pravidelně informuje o zjištěních vnitřního auditu, o návrzích opatření k nápravě a o odstraňování zjištěných nedostatků představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu banky. Ředitel vnitřního auditu předkládá alespoň jednou ročně představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě k projednání souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti ŘKS a zprávu o činnosti vnitřního auditu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Peteru Palečkovi za přednesení komentáře a návrhu usnesení.

Dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Milan Pospíchal připomenul svůj požadavek na vysvětlení, resp. doplnění informace – viz výše.

Předseda valné hromady Pavel Henzl uvedl, že informaci obdrží akcionář jakmile bude ukončeno hlasování k návrhu na změnu stanov, neboť bude třeba počkat na konečné výsledky hlasování.

Milan Pospíchal se dále dotázal, proč dochází ke změně ve stanovách společnosti, a to konkrétně v § 5 odst. 2 – podle jakého právního předpisu bylo přidáno ustanovení „Akcionář má právo uplatňovat své návrhy k bodům, které budou zařazeny na pořad jednání valné hromady, ještě před uveřejněním oznámení o jejím svolání, představenstvo uveřejní návrh, který bude bance doručen nejpozději 7 dnů před uveřejněním oznámení o svolání valné hromady“ a dále v § 9 proč musí být žádost o svolání valné hromady na základě žádosti kvalifikované minority nově odůvodněna.

Pavel Henzl odpověděl, že změny vychází z novelizace obchodního zákoníku a zákona o obchodování na kapitálovém trhu. Uvedl, že zákonodárce vycházel z toho, že existovaly výkladové problémy.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl opětovně konstatoval, že podle údajů na monitoru je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 66,86 % základního kapitálu banky a nebyl podán protest proti výkonu akcionářských práv.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že dává hlasovat o usnesení č. 9, které akcionáři vyslechli v předešlém komentáři pana Palečky a které vychází z podkladového materiálu č. 7 pro jednání dnešní valné hromady s tím, k přijetí tohoto usnesení je potřebná dvoutřetinová většina hlasů přítomných akcionářů. Protože se o tomto rozhodnutí valné hromady pořizuje notářský zápis, nebudou vyhlášovány předběžné výsledky hlasování, ale vyčká se na úplné výsledky hlasování. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 9 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady Pavel Henzl přečetl konečné výsledky hlasování na hlasovacích lístcích č. 1, 2, 3, 4, 5 a 6 tak, jak jsou uvedeny vždy v souvislosti s popisem jednotlivých hlasování.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl konečné výsledky hlasování o usnesení devátém takto:

pro hlasovalo: 99,956 242 % z přítomného počtu hlasů proti hlasovalo: 0,000 039 % přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželo: 0,043 719 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

### **13. bod - Určení auditora k provedení povinného auditu.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že materiál k tomuto bodu akcionáři obdrželi jako materiál č. 8.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Akcionář Pavel Dobranský se dotázal, jak dlouho spolupracuje Komerční banka, a.s. se společností Ernst & Young Audit, s.r.o.

Pavel Čejka uvedl, že tato společnost neprováděla audit u Komerční banky nejméně posledních 10 let a je nastupujícím auditorem.

Milan Pospíchal se dotázal, zda tento nový auditor více či jiným způsobem komunikuje s bankou zejména pokud se týká tvorby opravných položek, či zdá má přísnější režim.

Pavel Čejka nejprve odpověděl na předchozí žádosti o vysvětlení akcionáře Milana Pospíchala týkající se upřesnění přecenění řeckých a italských bondů, a to, že řecké jsou níže o 100 mil. Kč oproti pořizovací hodnotě, naopak italské o 300 mil. Kč oproti pořizovací hodnotě stouply. K dotazovaným operačním rizikům uvedl, že k nejvýznamnější rizikům patří jednak úvěrové podvody, dále nedostupnost informačních systémů a také chyby při úvěrových transakcích.

Ohledně jednání auditorů konstatoval, že auditoři postupují podle mezinárodních standardů a standardů Komory auditorů ČR a auditují účetní výkazy sestavené podle mezinárodních účetních standardů. Nelze tedy hovořit o mírnějším či přísnějším postupu. Změna auditora byla připravována již v průběhu minulého roku a probíhala také vzájemná komunikace mezi oběma auditorskými společnostmi i bankou.

Milan Pospíchal uvedl, že ztráta u řeckých bondů ve výši 100 mil. Kč se mu zdá jako velmi optimistický odhad. Naopak navýšení u italských bondů zřejmě signalizuje, že případné riziko je kompenzováno. Dále se dotázal na situaci španělských bondů.

Pavel Čejka konstatoval, že informace platí ke konci loňského roku, kdy na základě jednak pozitivního projevu úrokových sazeb a naopak negativního kreditního rizika byl celkový negativní dopad mírně eliminován. Kreditní riziko je větší u řeckých bondů. Co se týká španělských, oceňování platí pro všechny dluhopisy, pokud jsou k prodeji, stejně. Konkrétní číslo k dispozici nemá, ale v rámci přecenění bude nízké.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 66,86 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení desáté: Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s. pro rok 2010 společnost Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Karlovo náměstí 10, Praha 2, PSČ 120 00.“**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 10 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady Pavel Henzl přečetl konečné výsledky hlasování na hlasovacích lístcích č. 7 a 8 tak, jak jsou uvedeny vždy v souvislosti s popisem jednotlivých hlasování.

Pavel Čejka ještě doplnil informaci k žádosti o vysvětlení akcionáře Milana Pospíchala, a to rozdíl pořizovací ceny a přecenění španělských dluhopisů, který činí 300 mil. Kč.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení desátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 99 % hlasů přítomných akcionářů. Konstatoval, že usnesení desáté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude uveden v zápisu z valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení desátém:

**pro hlasovalo: 99,955 991% z přítomného počtu hlasů, proti hlasovalo: 0,042 495 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželo: 0,001 513 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.**

Materiál označený jako "Určení auditora k provedení povinného auditu" tvoří přílohu č. 5 tohoto zápisu.

Dokumenty označené jako protokoly o výsledcích hlasování na hlasovacích lístcích 1 až 10 tvoří přílohu č. 7 tohoto zápisu.

#### **14. bod – Závěr.**

Předseda řádné valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že jsou vyčerpány všechny body programu jednání řádné valné hromady, poděkoval na závěr akcionářům za jejich aktivní účast a uvedl, že zápis z jednání valné hromady bude vyhotoven do třiceti dnů.

Řádná valná hromada Komerční banky, a. s., skončila v 15.55 hod.

V Praze dne 29. dubna 2010

.....  
Pavel Henzl  
předseda valné hromady

.....  
Marcela Ulrichová  
zapisovatel

.....  
Marie Bartošová  
ověřovatel zápisu

.....  
Jaroslav Hoch  
ověřovatel zápisu

Seznam příloh:

Příloha č. 1: Protokol o stavu usnášeníschopnosti valné hromady

Příloha č. 2: Listina akcionářů

Příloha č. 3 Seznam přítomných na valné hromadě

Příloha č. 4 Oznámení o konání valné hromady

Příloha č. 5 Materiály pro akcionáře k vybraným bodům pořadu jednání valné hromady (č. 1-8)

Příloha č. 6 Návrhy usnesení

Příloha č. 7 Protokoly o výsledcích hlasování