



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 23. dubna 2015
od 13:00 hod. v budově Komerční banky, a.s. náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, Praha 5**

Pan Pavel Henzl zahájil jednání v 13.00 hod. a přivítal přítomné jménem představenstva a jménem svým a uvedl, že byl představenstvem společnosti pověřen zahájením a vedením valné hromady do zvolení jejího předsedy. Dále uvedl, že jednání dnešní valné hromady bude probíhat v českém a anglickém jazyce se simultánním tlumočením. 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. 2, pro příjem v anglickém jazyce na kanále č. 1. Jako součást materiálů, které akcionáři obdrželi při prezenci, je i stručný návod k obsluze účastnické staničky. Pan Pavel Henzl požádal akcionáře, aby při svém odchodu kompletní zařízení vrátili prezenční službě.

Pan Pavel Henzl poté představil přítomné členy představenstva pana Alberta Le Dirac'h, předsedu představenstva, a dále pány Vladimíra Jeřábka, Libora Löflera, Petera Palečku, Karla Vašáka a Aurélien Viry. Dále konstatoval, že na valné hromadě jsou rovněž přítomni členové dozorčí rady banky v čele s jejím předsedou panem Jean-Luc Parerem. 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 Ernst & Young Audit, s.r.o., a oznámil, že zajištěním prezence a hlasováním byla představenstvem společnosti pověřena společnost CENTIN, a.s. (Centrum hospodářských informací, a.s.). Dále uvedl, že dle platného zákona o bankách byl pro dnešní prezenci akcionářů použit výpis z registru emitenta pořízený k rozhodnému dni, který byl schválen Českou národní bankou.

Pan Pavel Henzl 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 79,92 % 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 Pavel Henzl uvedl, že pozvánka na řádnou valnou hromadu byla zveřejněna v Mladé Frontě Dnes, na úřední desce KB, na webových stránkách KB a na serveru Londýnské burzy dne 23. března 2015.

Dále konstatoval, že pořad jednání této valné hromady je uvedený v pozvánce na valnou hromadu, kterou akcionáři obdrželi v rámci materiálů pro tuto valnou hromadu. Podle nové právní úpravy jsou součástí pozvánky i navrhovaná usnesení včetně jejich zdůvodnění.

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

Pan Pavel Henzl 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.

Dále uvedl, že za prostory určené k jednání valné hromady jsou považovány prostory tohoto jednacího sálu. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odprezentováni a při vstupu opět musí být zaprezentováni pomocí hlasovacích lístků. V případě trvalého opuštění jednání valné hromady je třeba u prezence odevzdat hlasovací lístky.

Usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na obrazovky za předsednickým stolem.

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

Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů.

Pan Pavel Henzl následně přistoupil k procedurálním záležitostem jednání valné hromady, tj. "Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatele 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 Pavel Henzl 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 konstatoval, 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 79,92 % základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl 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 Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl ze zprávy od osob pověřených sčítáním hlasů předběžné výsledky hlasování o usnesení prvním, vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro 76,094 % 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.

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

pro hlasovali akcionáři mající 29 974 951 hlasů, což představuje 99,294 792 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 181 633 hlasů, což představuje 0,601 676 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 31 051 hlasů, což představuje 0,102 859 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 153 hlasů, což představuje 0,000 507 %

z přítomného počtu hlasů, akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 166 % z přítomného počtu hlasů, odevzdali neplatné hlasy.

Pan Pavel Henzl přednesl návrh představenstva společnosti na orgány valné hromady takto: předseda valné hromady pan Pavel Henzl, zapisovatelka paní Marcela Ulrichová, ověřovatelka zápisu paní Marie Bartošová a osoby pověřené sčítáním hlasů pan Antonín Králík a pan Václav Novotný. Oznámil, 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.

Pan Pavel Henzl vnesl 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 Pavel Henzl 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 79,92 % základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl oznámil, že se o těchto návrzích bude hlasovat dle návrhu představenstva v souladu s jednacím a hlasovacím řádem vcelku, to znamená, že hlasovací lístky č. 2, 3, 4, 5 a 6 budou vhozeny do hlasovací urny najednou a že k přijetí navržených usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Poté přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

Usnesení druhé: *Valná hromada volí za předsedu valné hromady Pavla Henzla.*

Usnesení třetí: *Valná hromada volí za zapisovatelku Marcelu Ulrichovou.*

Usnesení čtvrté: *Valná hromada volí za ověřovatelku zápisu Marii Bartošovou.*

Usnesení páté: *Valná hromada volí za osobu pověřenou sčítáním hlasů Antonína Králíka.*

Usnesení šesté: *Valná hromada volí za osobu pověřenou sčítáním hlasů Václava Novotného.*

Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacích lístků s pořadovým číslem hlasovacího kola 2, 3, 4, 5 a 6 a následnému vhození hlasovacích lístků do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je vždy 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 Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení druhém, vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle pro volbu předsedy pana Pavla Henzla hlasovalo 92,498 % hlasů přítomných akcionářů, pro volbu zapisovatelky paní Marcely Ulrichové hlasovalo 76,066 % hlasů

přítomných akcionářů, pro volbu ověřovatelky zápisu paní Marie Bartošové hlasovalo 75,991 % hlasů přítomných akcionářů, pro volbu osob pověřených sčítáním hlasů -pro volbu Antonína Králíka hlasovalo 75,991 % hlasů přítomných akcionářů a pro volbu Václava Novotného 75,991 % z přítomného počtu hlasů přítomných akcionářů.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení č. 2, 3, 4, 5 a 6 byla přijata potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu jednání řádné valné hromady a bude uveden v zápise z valné hromady.

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

pro volbu předsedy Pavla Henzla hlasovali akcionáři mající 29 926 277 hlasů, což představuje 99,132 445 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 181 633 hlasů, což představuje 0,601 669 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 54 hlasů, což představuje 0,000 179 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 80 162 hlasů, což představuje 0,265 541 % z přítomného počtu hlasů. Akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 166 % z přítomného počtu hlasů, odevzdali neplatné hlasy.

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

Pro volbu zapisovatelky Marcely Ulrichové hlasovali akcionáři mající 30 006 158 hlasů, což představuje 99,397 055 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 181 633 hlasů, což představuje 0,601 669 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 54 hlasů, což představuje 0,000 179 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 331 hlasů, což představuje 0,001 096 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

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

Pro volbu ověřovatelky zápisu Marie Bartošové hlasovali akcionáři mající 30 006 158 hlasů, což představuje 99,397 055 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 181 633 hlasů, což představuje 0,601 669 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 54 hlasů, což představuje 0,000 179 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 331 hlasů, což představuje 0,001 096 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

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

Pro volbu skrutátora Antonína Králíka hlasovali akcionáři mající 30 006 158 hlasů, což představuje 99,397 055 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 181 633 hlasů, což představuje 0,601 669 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 54 hlasů, což představuje 0,000 179 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 331 hlasů, což představuje 0,001 096 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

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

Pro volbu skrutátora Václava Novotného hlasovali akcionáři mající 30 006 158 hlasů, což představuje 99,397 055 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 181 633 hlasů, což představuje 0,601 669 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 54 hlasů, což představuje 0,000 179 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 331 hlasů, což představuje 0,001 096 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

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

1. bod – Projednání a schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2014.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že zpráva představenstva o podnikatelské činnosti je součástí Výroční zprávy Komerční banky za rok 2014, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro jednání dnešní valné hromady. Součástí Výroční zprávy je rovněž řádná účetní závěrka za rok 2014, konsolidovaná účetní závěrka za rok 2014 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2014.

Poté požádal předseda valné hromady pan Pavel Henzl předsedu představenstva společnosti pana Alberta Le Dirac'h k přednesení komentáře k tomuto bodu pořadu jednání.

Komentář pana Albert Le Dirac'h byl ilustrován obrazovými materiály, které byly promítány v sále a které jsou součástí tohoto zápisu.

Dámy a pánové, vážení akcionáři,

S potěšením vám nyní představuji Zprávu představenstva o činnosti a výsledcích Skupiny Komerční banky za rok 2014.

Celá zpráva byla součástí dokumentů (pozvánky) pro valnou hromadu a měli jste tedy možnost si ji přečíst. V naší prezentaci se tedy zaměřím pouze na nejdůležitější body.

Rok 2014 byl rokem hospodářského oživení s 2 % růstem HDP, a to zejména díky domácí poptávce. Viděli jsme a vidíme pozitivní trend, pokud se jedná o míru nezaměstnanosti, a převládající důvěru ze strany domácností. Z hlediska poptávky byly domácnosti spolu s vládními výdaji pozitivním přispěvatelem. Z hlediska nabídky byla hlavním motorem růstu HDP průmyslová výroba. Tento pozitivní trend se odrazil zejména v chování jednotlivců, zatím co podnikatelé se nadále chovali opatrně a jejich poptávka po investičních úvěrech se zvyšovala spíše pomalu. Dokonce i v tomto stále váhavém prostředí byly obchody Komerční banky úspěšné, pokud jde o objem úvěrů i vkladů, ale o tom budu hovořit později.

Dovolte mi, abych nejprve začal s rozvojem klientského portfolia a naší sítě. Počet klientů Komerční banky meziročně vzrostl o 2 % a přesáhl 1 626 000 osob. To jsou velmi dobré výsledky ve srovnání s výsledky

dosaženými s tím, že máme některé malé hráče na trhu, a také ve srovnání s výsledky dosaženými našimi konkurenty. Tento trend jsme zaznamenali na širším trhu: Počet klientů Modré Pyramidy zaznamenal lehký 3% pokles a počet účastníků penzijního pojištění v Penzijní společnosti KB dosáhl 555 000, což představuje pokles o 1 %. Služby společnosti ESSOX využívalo 274 000 aktivních klientů, což představuje 4% pokles. Počet poboček Komerční banky je stabilní a čítá 399 poboček, a to včetně jedné zahraniční pobočky v Bratislavě. Nová koncepce klientských služeb na pěti pobočkách byla implementována v průběhu loňského roku a nový design poboček a tuto koncepci nadále zavádíme i jinde v letech 2014 a 2015. Počet bankomatů vzrostl ze 729 v roce 2013 na 754 ke konci roku 2014. Zákazníci Modré pyramidy mohli využít 215 prodejních míst, přičemž v roce 2013 tento počet činil 208. Zároveň měli k dispozici více než 600 aktivních obchodních zástupců. SG Equipment Finance poskytoval své leasingové služby prostřednictvím 7 poboček, z čehož dvě se nachází na Slovensku.

Naše kanály přímého bankovníctví využívá stále více klientů. 78% klientské základny KB použilo alespoň jeden z našich kanálů přímého bankovníctví (jako např. internetové nebo mobilní bankovníctví). Ve srovnání s jinými velkými bankami se jedná o vysoký podíl potvrzující naši silnou pozici. Je to asi 64% nárůst ve srovnání s rokem z hlediska 2013.

Nyní se podívejme na úvěrovou činnost. Jak jsem již uvedl, naše výsledky byly v uplynulém roce velmi dobré a přinesly 5% nárůst celkového objemu úvěrů poskytovaných naší Skupinou. V segmentu Občané byl tento nárůst poháněn především úvěry na bydlení, které vzrostly o 4,4 %, zatím co ve srovnání s úvěry ze stavebního spoření společnosti Modrá pyramida klienti opět upřednostňovali hypotéky.

Lehké oživení jsme zaznamenali v oblasti spotřebitelských úvěrů, které vzrostly o 1,7 %, což představuje solidní výsledek.

Úvěry firmám vzrostly o 4,7 %, přičemž hlavními tahouny byly velké korporace. Výjimkou z tohoto počtu byl objem úvěrů malým podnikům, které meziročně klesly o 1,1 %, neboť podnikatelé na hospodářské oživení reagují zpravidla s jistým zpožděním. SGEF zaznamenal pěkný meziroční nárůst o 6 %, přičemž objem nového financování vzrostl o výrazných 9 %.

Rád bych se nyní vyjádřil k vývoji klientských aktiv pod správou Skupiny KB za minulý rok. Objem vkladů se podstatně zvýšil obdobně jako zájem klientů o investice a spoření v nebankovních nástrojích, jako např. podílové fondy a životní pojištění.

Vklady Skupiny meziročně vzrostly o 8,1 %. Nárůst byl dynamický jak v korporátním, tak v retailovém segmentu. Vklady ze strany firem meziročně vzrostly o 8,9 %. Bankovní vklady ze strany drobné klientely zaznamenaly rovněž významný meziroční nárůst na úrovni 10 %.

Ve většině nebankovních aktiv pod správou bylo dosaženo dvouciferného růstu. Klientská penzijní aktiva meziročně vzrostla o významných 12,7 %, přičemž aktiva v Transformovaném fondu vzrostla o 10,8 %. Transformovaný fond byl dekonsolidován z rozvahy KB k 1. lednu 2015. Vklady v Modré pyramidě zaznamenaly pouze mírný meziroční nárůst na úrovni 0,1 %.

Dále, pokud se jedná o další aktiva pod správou, jejich objem v podílových fondech prodávaných prostřednictvím KB meziročně vzrostl o 21,2 %. Technické rezervy v životním pojištění v Komerční pojišťovně vzrostly o 22,6 %.

Na dalším snímku vidíte hlavní ukazatele našich výsledků konsolidovaných v souladu s normami IFRS. Jak jsem již řekl a jak vidíte také v této tabulce, naše obchodní výsledky byly velmi dobré a zaznamenali jsme

nárůst objemu úvěrů, vkladů i počtu klientů. I přes tyto úspěchy našeho obchodního úsilí však ve srovnání s rokem 2013 náš provozní příjem mírně poklesl. K zachování profitability přispělo efektivní řízení nákladů a rizik. Provozní náklady meziročně klesly o 0,9 % a náklady na riziko klesly o 25,5 %. Zisk připadající na akcionáře banky činil 12 985 mil., což představuje meziroční nárůst o 3,6 %. Výnos na akcii v roce 2014 činí 344 Kč.

Naše finanční výsledky vám později podrobně představí provozní ředitel pan Libor Löfler.

Průběžné solidní výsledky Komerční banky, jakož i vysoká míra kapitálové přiměřenosti a likvidity se rovněž odrážejí v ceně akcií a v externím hodnocení. Mezinárodní ratingové agentury hodnotí KB na úrovni, která patří mezi nejvyšší ve středoevropském regionu.

Dříve než předám slovo panu Pavlu Henzlovi, rád bych představil priority našeho rozvoje pro příští rok.

Naše strategie se nemění a zakládá se na dlouhodobém partnerství s našimi klienty. Věříme, že kvalita našich poradenských služeb pro klienty a našich produktů, jakož i blízkost klientům prostřednictvím množství kanálů s pokročilými internetovými nástroji jsou důležitými faktory, kterými se Komerční banka odliší na trhu. Tento přístup se samozřejmě kombinuje se zaměřením na provozní účinnost a obezřetné řízení rizik.

Ohledně priorit, které nás čekají, se musíme přizpůsobit vnějším vlivům. V roce 2015 se zaměříme na růst v oblasti úvěrů drobné klientele a podnikům, a to s podporou zlepšení v oblasti poskytování úvěrů s cílem posílit naši konkurenceschopnost.

Naše prodejní a poradenské kapacity jsou výhodou, kterou budeme nadále rozvíjet. Zároveň zjednodušíme některé procesy, abychom zvýšili efektivitu služeb našim klientům.

Třetí prioritou, do které chceme investovat, je inovace našich produktů a služeb. V roce 2014 jsme například zavedli novou aplikaci jménem eTrading pro zajištění a převod měny.

Očekávání klientů a změny v technologii se odrazí ve vztahovém managementu. Nadále budeme posilovat blízkost našim klientům, a to prostřednictvím stálého zlepšování přímých kanálů a modernizace poboček.

Naše priority, které nám umožňují adaptaci na vnější prostředí, se týkají zejména digitálního rozvoje. Změna v ekonomickém prostředí a nové výzvy nás čekají na evropské a místní úrovni. Chceme udržet efektivnost v oblasti provozu. Silné řízení rizik při zachování cílů ziskovosti celého portfolia našich aktiv

V závěru svého vystoupení poděkoval pan Albert Le Dirac´h akcionářům za důvěru ke Skupině KB.

Pan Pavel Henzl poděkoval panu Albertu Le Dirac´h za přednesenou zprávu a zeptal se, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení a konstatoval, že byla podána písemná žádost o vysvětlení akcionáře pana Martina Müllera, na kterou, pokud bude akcionář souhlasit, bude odpovězeno v rámci bodu projednávání účetní závěrky. Akcionář kývnutím vyjádřil svůj souhlas.

Pan Pavel Henzl 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 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 79,92 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení sedmé: *Valná hromada schvaluje Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2014 ve znění předloženém 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 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.

Pan Henzl dále konstatoval, že obdržel další dotaz akcionáře pana Müllera a předpokládá, že bude souhlasit s odpovědí v dalším bodě. Akcionář opět kývnutím vyjádřil svůj souhlas.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení sedmém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro 87,673 % přítomných akcionářů.

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

Konečné výsledky hlasování o usnesení sedmém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto: pro hlasovali akcionáři mající: 30 156 618 hlasů, což představuje 99,873 958 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 376 hlasů, což představuje 0,001 245 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 31 051 hlasů, což představuje 0,102 836 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 631 hlasů, což představuje 0,021 961 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

2. bod - 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.

Pan Pavel Henzl uvedl, že tato zpráva byla akcionářům rozdána jako materiál č. 2 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. Představenstvo předkládá akcionářům tuto souhrnnou vysvětlující

zprávu a prohlašuje, že poskytuje veškeré informace týkající se záležitostí vyžadovaných výše uvedenými ustanoveními zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

O této zprávě se nehlasuje.

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

Pan Pavel Henzl se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

3. bod – Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2014.

Pan Pavel Henzl uvedl, že Zpráva o vztazích je připojena k výroční zprávě, kterou akcionáři obdrželi při prezenci. Podle § 84 odst. 1 zákona o obchodních korporacích je představenstvo povinno seznámit akcionáře se závěry zprávy o vztazích mezi propojenými osobami. Představenstvo přezkoumalo veškeré vztahy mezi bankou a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2014, a konstatovalo, že z žádné z uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněného či přijatého bankou, či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale S. A. jako řídicí osoby nevznikla bance žádná újma.

O této zprávě se nehlasuje.

Pan Pavel Henzl se dotázal, zda byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Pan Pavel Henzl se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

4. bod - Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2014 a konsolidované účetní závěrky za rok 2014.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři k projednávanému bodu obdrželi Výroční zprávu za rok 2014, a že hlasování proběhne v rámci bodu 7, 8 a 9.

Dále připomněl akcionářům, že řádná účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka byly spolu s ostatními dokumenty pro akcionáře k dispozici od 23. března 2015 k dispozici v sídle banky a ke stažení na příslušných webových stránkách. Akcionáři je mají k dispozici na valné hromadě jako součást Výroční zprávy banky. Hlavní údaje řádné účetní závěrky i konsolidované účetní závěrky jsou součástí pozvánky na dnešní valnou hromadu.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl požádal pana Libora Löflera, člena představenstva zodpovědného mimo jiné i za úsek Strategie a Finance, o komentář k tomuto bodu jednání.

Pan Libor Löffler postupně komentoval prezentaci promítanou v čele zasedacího sálu.

Uvedl, že nejdůležitějším údajem je čistý zisk náležející akcionářům, který dosáhl 12 980 mil. Kč a v meziročním srovnání narostl, o 3,6 %. Co se týče struktury těchto výsledků, provozní výnosy, jak již bylo řečeno, byly téměř meziročně stabilní, mírně poklesly o 0,7 %, což je solidní výsledek ve vztahu k prostředí, které existuje pro bankovníctví, protože bankovníctví se pohybuje v prostředí velmi nízkých, téměř nulových úrokových sazeb, a na bankovním trhu v oblasti poplatků za bankovní služby existuje cenová konkurence a měnová opatření, která přispívají k nízkým úrokovým sazbám; ať už velmi nízká sazba centrální banky pro krátkodobé peníze, měnová intervence garance směnného kurzu pro klienty na úrovni 27 Kč, samozřejmě představují, že část výnosů banky nerealizují. Mají nižší marže. Registrovali jsme téměř stabilní výnosy.

Provozní náklady odpovídaly a korespondovaly se stránkou výnosů. To znamená, že náklady byly drženy pod kontrolou a zvyšovala se operační efektivnost a provozní náklady dále poklesly o 0,9 %.

Nejvýznamnější příspěvek zisku zaznamenaly náklady na riziko, které meziročně poklesly o 25 % a velmi výrazně přispěly k nárůstu čistého zisku.

Co se týče finanční báze společnosti z pohledu indikátorů, vidíme, že banka má velmi solidní základy, solidní kapitálové vybavení a velmi solidní likviditu pro svůj další růst. Kapitálová přiměřenost dosáhla na konci roku 16,4 %, a to již po zohlednění návrhu na výplatu dividendy. Těchto 16,4 % zhruba odpovídá kapitálovému cíli KB. Stejně tak v oblasti likvidity, indikátor čistých úvěrů a depozit ukazuje, že při tomto poměru 70,5 % má banka dostatek likvidity a prostoru pro růst svých aktivních operací.

Čistá úroková marže poklesla o 0,2 % na 2,6 % a je právě odrazem zejména nízkých úrokových sazeb, kde tyto sazby vedou k nízkému reinvestičnímu výnosu z depozit a tlačí na celkové snížení úrokové marže, které se potom promítá v poměrně nízkém čistém růstu úrokových příjmů, přestože banka výrazně roste v objemu úvěrů.

Banka držela nadále vysokou provozní efektivitu. Poměr provozních nákladů a výnosů byl stabilní na úrovni 42,5 %.

Co se týče podrobnějšího komentáře k výnosům banky, celkové výnosy byly téměř stabilní, meziročně poklesly o 0,7 % a lze říci, že byly stabilizovány zejména v růstu objemů úvěrů, vkladů a nebankovních aktiv ve správě, kam se počítají investice do pojištění a podílových fondů navzdory poklesu jak úrokových marží, tak poplatkových marží. Na pozitivní straně našich výnosů byly čisté úrokové výnosy, které právě byly taženy růstem objemu úvěrů při poklesu marží a také byly taženy růstem objemu vkladů, jejichž celkové spredy však klesaly díky nízkým reinvestičním výnosům.

V oblasti poplatků a provizí byl zaznamenán pokles 4,6 %. Tady se projevuje zejména percepce spotřebitelů a chování konkurence na trhu bankovních služeb. Zejména základní bankovní služby jsou předmětem cenové konkurence. Banka v této oblasti, jak již bylo vidět, úspěšně reagovala svým cenovým schématem, kdy se jí podařilo zvýšit počet klientů v roce 2014. Na pozitivní straně jsou poplatky z prodeje investic do pojištění a podílových fondů a dále růst výnosů ze syndikovaného a projektového financování, které však nerostou takovým tempem, aby dokázaly zvrátit strukturální trend v oblasti základních poplatků za základní bankovní služby.

Pokles ve výnosech z finančních operací byl dán zejména právě měnovými intervencemi ČNB, opatřeními, která snížila úroveň úrokových sazeb a zavedla minimální měnový kurz české koruny.

K celkovým nákladům – operační efektivita banky nadále vzrostla, celkové náklady banky byly sníženy o 0,9 %, personální náklady byly téměř stabilní, všeobecné provozní náklady dále klesaly v oblasti IT nákladů na facility management i dalších oblastí. Takže celkové náklady byly sníženy díky zmíněným opatřením o 0,9 %.

Ohledně nákladů na riziko – ty nadále poklesly o více než 25 % oproti roku 2013 a jsou výsledkem určité i ekonomického prostředí a růstu české ekonomiky v roce 2014 a také dobré kvality úvěrového portfolia a solidních výsledků na vymáhání. Náklady na riziko za celé portfolio dosáhly v roce 2014 26 bazických bodů. Co se týče výsledků mateřské KB, která je i zdrojem pro výplatu dividendy. Výsledek samotné KB, její čistý zisk činil 12 796 mil. Kč a je zhruba na stejné úrovni jako konsolidovaný výsledek. V poznámkách je vysvětleno, že trend jednotlivých položek je trochu odchylný než na konsolidovaných výsledcích, což je dáno některými operacemi v rámci Skupiny, které jsou na úrovni Skupiny určující.

Co se týče návrhu na rozdělení zisku za rok 2014 – návrh na dividendu na akcii pro rok 2014 je ve výši 310 Kč na akcii, což představuje objem na výplatu dividend v částce 11 783 mil.. Kč z celkového čistého zisku 12 985 mil. Kč, což dává dohromady výplatní poměr 90,7 % a představuje dividendový výnos, pokud porovnáme dividendu ke kurzu akcie na konci roku na 6,5 %. Návrh dividendy odpovídá výši kapitálové přiměřenosti, kdy banka je dostatečně vybavena kapitálem, a zohledňuje i předpokládaný růst banky a potřeby na kapitál v dalším období. Banka navrhla zvýšenou dividendu.

V závěru pan Libor Löfler shrnul zhodnocení majetku akcionářů a vyplacených dividend. Pokud se srovná cena akcie k 21. dubnu 2015 oproti předchozímu roku, tak meziroční změna zhodnocení je 15,7 %, což je více než je posun hodnoty indexu Pražské burzy. Pokud se spojí růst hodnoty akcie a dividendový výnos, je celkové zhodnocení majetku akcionářů za uplynulý rok činilo 0,22 %. Průměrný růst celkového výnosu pro akcionáře od roku 2001 je na celkové úrovni 18 %.

Pan Libor Löfler dále okomentoval návrh na nákup vlastních akcií, který je specifikován v návrhu na valnou hromadu. Uvedl, že se jedná o opakované zmocnění, které je každý rok předkládáno akcionářům ke schválení. Nákup vlastních akcií je pouze doplňkovým způsobem řízení kapitálové přiměřenosti a nejedná se o žádné schéma, které by cílovalo vykoupit určitý objem nebo určitý počet akcií. Nepředstavuje žádný závazek ze strany KB. V roce 2014 banka nenabyla žádné vlastní akcie a celkový podíl v držení vlastních akcií, které byly nakoupeny naposledy v roce 2011, činí 0,63 %.

Pan Libor Löfler se dále vyjádřil k návrhu na změnu auditora. Uvedl, že pro rok 2015 je navržen jako auditor auditorská společnost Deloitte s.r.o. Ke změně auditora dochází po pěti letech v souvislosti s rotací auditorů společnosti Société Générale, která má dva auditory a po pěti letech dochází k jejich rotaci v rámci skupiny.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Liboru Löflerovi a poté přečetl žádosti o vysvětlení akcionáře pana Martina Müllera:

Chtěl bych tímto pochválit rozhodnutí představitelů Komerční banky a snížení nadměrného množství kapitálu řešit zvýšením výplatního dividendového poměru a nikoli odkupem vlastních akcií. Tento krok vedl následně k výraznému cenovému pohybu akcií KB vzhůru na historická maxima. Tuto skutečnost ocenili jak investoři, kteří se orientují na zisk z dividend, tak i investoři, kteří spekulují na růst ceny akcie.

Následovalo pět dotazů akcionáře pana Martina Müllera:

Na žádost o vysvětlení č. 1, jaký je očekáván vývoj úrokových sazeb v roce 2015 a výhled do roku 2016, pan Libor Löfler uvedl, že úrokové sazby jsou velkým tématem, pro českou korunu velmi úzce souvisí s celkovým vývojem úrokových sazeb v Evropě a zejména v Eurozóně. Jsou velmi korelované. V průběhu března Evropská centrální banka realizovala měnový program tzv. Quantitative easing, kdy se rozhodla dále snížit dlouhodobé sazby výkupem dluhopisů, které se odrážejí v úrokových sazbách i na našem trhu v českých korunách. Předpoklad KB je, že budou velmi nízké úrokové sazby na české koruně v minimálních sazbách nejméně do druhého pololetí 2016. Pak už scénář, který předpokládá, že oživení české ekonomiky zvedne inflaci a ta se začne blížit inflačnímu cíli ČNB, který je kolem 2 %, což by mělo umožnit centrální bance ustoupit od měnových opatření včetně minima měnového kurzu české koruny vůči EURU a umožnit růst úrokových sazeb. Nejdříve by se mohly posunout ke konci roku dlouhodobé sazby a pak krátkodobé sazby, které by mohly růst. Pro rok 2015 banka očekává podobnou situaci jako nyní. Na konci roku 2016, pokud se naplní zmíněný scénář, by mohlo dojít k indikacím toho, že inflace by mohla vzrůst a úrokové sazby by se mohly pozvolna začít zvyšovat.

Na žádost o vysvětlení č. 2, jaký je v roce 2015 očekáván růst nebo pokles nákladů na riziko, odpověděl pan Aurélien Viry, že je toho názoru, že v roce 2014 byly velmi nízké náklady na riziko, což bylo odrazem dobré ekonomické situace, a bylo rovněž zmíněno, že se dařilo v oblasti vymáhání pohledávek. Pro rok 2015, s ohledem na to, že ekonomika bude ve stejné kondici, předpokládáme, že náklady na riziko budou nižší, než je střednědobý cyklus.

V žádosti o vysvětlení č. 3 akcionář uvádí, že KB deklarovala výplatní dividendový poměr k čistému zisku v intervalu 70 – 100 %. Pokud se neplete, domnívá se, že některý představitel KB dokonce pro zisk za rok 2015 deklaroval výplatní poměr 80-100%. Táže se, jaký je v tuto chvíli předpokládaný interval pro výplatní dividendový poměr k čistému zisku pro zisk za rok 2015.

Panu Libor Löfler odkázal na svůj komentář s tím, že potvrzuje, že pro rok 2015 ze současných trendů tak jak je vidíme, indikuje výplatní poměr mezi 80 a 100 %, jak již bylo uvedeno.

V žádosti o vysvětlení č. 4 akcionář konstatuje, že v roce 2014 nevykoupila KB žádné vlastní akcie a že má stále k takovému kroku mandát i v roce 2015. Táže se, zda se KB chystá vykupovat vlastní akcie v roce 2015.

Pan Libor Löfler zopakoval, že zatím v tomto roce banka nenakoupila žádné vlastní akcie a že se jedná pouze o doplňkový nástroj řízení kapitálové přiměřenosti, který je vyloženě oportunistický. Banka žádný závazek nemá a uvidí se podle vývoje podmínek, které budou dostupné na trhu.

V žádosti o vysvětlení č. 5 akcionář uvádí, že se ve světě státních dluhopisů evropských států stává, že jsou některé upisovány se záporným výnosem a toto se může stát v roce 2015 i s dluhopisy ČR. Táže se:

A) zda má KB nakoupeny nějaké státní dluhopisy se záporným výnosem,

B) zda by byla KB ochotna nakupovat státní dluhopisy ČR nebo jiné státní dluhopisy evropských zemí se záporným výnosem?

C) pokud by byla ochotna nakupovat státní dluhopisy se záporným výnosem nebo je vlastní, v čem spočívá přínos pro KB takové dluhopisy nakupovat či vlastnit? Za jakých podmínek by to případně prováděla a proč?

Pan Libor Löfler poděkoval za tuto otázku a zdůraznil, že záměrem KB je zejména obsloužit klienty, nechat růst úvěrovou knihu a poskytnout klientům investiční řešení i mimo investice do dluhopisů. To je základní cíl v tomto prostředí nízkých úrokových sazeb. K otázce nákupu dluhopisů se záporným výnosem Komerční bankou – jedná se o otázku pohledu, jaká jsou očekávání ohledně trvání aktuálního prostředí a jak dlouho by na ně banka musela reagovat. Jak již zmínil základní scénář, kdy v roce 2016 by na České koruně mělo dojít k růstu úrokových sazeb. Za těchto okolností by bylo velmi kontroverzní nakupovat dluhopisy se záporným výnosem, zejména dlouhodobé dluhopisy, které by banku vázaly k zápornému výnosu.

Banka takové dluhopisy nenakupuje a v prostředí nízkých úrokových sazeb, české státní dluhopisy, krátké, mají záporné výnosy. Jedná se o přechodné období.

Akcionář Martin Müller se dotázal, jakým způsobem ovlivní hospodaření KB rozhodnutí Evropské komise o maximální výši poplatků při používání platebních karet.

Panu Libor Löfler odpověděl, že vnímá otázku tak, že se jedná o poplatky, které jsou předmětem regulace Evropské komise, placených ve prospěch bank, které vydaly platební karty, jimiž klienti platí v obchodech. Zmíněné opatření se týká celé EU a začíná platit od 4. čtvrtletí letošního roku. Opatření má pro banky dvě stránky. Jeho první stránka je pro banky negativní, je méně poplatků pro banky jako pro vydavatele platebních karet. Na druhé straně skýtá alespoň určitý omezený prostor pro ty banky, které současně poskytují služby platebních terminálů obchodníkům, ochránit své marže, které takto získávají. V souhrnu je možné říci, že je očekáván celkový dopad negativní. Dopad na celoroční bázi tohoto opatření se pohybuje v nízkých jednotkách násobku stovek miliónů korun. Jedná se tedy o opatření, která budou mít dopad plnou vahou v roce 2016.

Pan Pavel Henzl se dotázal, zda má někdo ještě další písemný či ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

5. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2014 k návrhu na rozdělení zisku za rok 2014 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2014, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat, a požádal předsedu dozorčí rady pana Jean – Luc Parera o vyjádření dozorčí rady.

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., před Vás předstupuji, abych přednesl vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2014, návrhu na rozdělení zisku za rok 2014, konsolidované účetní závěrce

za rok 2014, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 30. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2014 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2014 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 2014 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..

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

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2014 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2014 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 2014 a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a. s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

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

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém banky je funkční a účinný. V oblasti rizik informační bezpečnosti banka stále intenzivně pracuje na jejich dalším snižování. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2015 - 2019 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika compliance, pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny KB na rok 2015. Vzala na vědomí i zprávu o činnosti představenstva za rok 2014 a byla informována o změnách vyplývajících z novely zákona o bankách.

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. Dozorčí rada dále projednala vývoj v oblasti demografie

zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin, vzdělávání a rozvoj zaměstnanců KB a výsledky průzkumu jejich spokojenosti.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o výbor pro odměňování a personální otázky. Výbor projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a dále řadu otázek z oblasti personální politiky banky a odměňování jejich zaměstnanců. Zároveň informoval ohledně aktualizace principů odměňování. Výbor navrhoval znovuzvolení a zvolení členů představenstva a byl také informován o průběhu a výsledcích kolektivního vyjednávání. Pravidelně dozorčí radu informoval o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučoval další postupy. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednával výbor pro audit.

V září 2014 dozorčí rada transformovala, jak ukládá vyhláška České národní banky, dosavadní výbor pro odměňování a personální otázky na samostatný Výbor pro jmenování a Výbor pro odměňování; Dále zřídila Výbor pro rizika. Zároveň jmenovala členy těchto výborů a schválila jejich statuty. Dozorčí rada také odsouhlasila změnu svého jednacího řádu.

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

Zároveň bych Vás rád informoval, že pan Aurélien Viry byl dozorčí radou znovu zvolen členem představenstva banky. Vzhledem k tomu, že pan Pavel Čejka byl pověřen jinými úkoly v rámci skupiny Société Générale, dozorčí rada zvolila pana Libora Löflera členem představenstva banky s účinností od 1. dubna 2015. Dozorčí rada schválila nové znění smlouvy o výkonu funkce člena představenstva a v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2014, a to v celkové výši 21 499 265 Kč. Dozorčí rada při stanovení bonusů vycházela ze Schématu odloženého variabilního odměňování a dále zejména z celkových výsledků banky, přičemž zohlednila soulad těchto výsledků se strategií banky, jejími cíli, hodnotami, akceptovatelnou mírou rizika a dlouhodobými zájmy. Dozorčí rada posoudila všechny tyto ukazatele a stanovila bonusy členům představenstva.

Dámy a pánové, dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela, jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a. s., efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala. Mohu tedy konstatovat, že 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 Jean – Luc Parerovi za vyjádření dozorčí rady.

Poté se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Akcionář Luboš Smutka se dotázal, jaké druhy stížností dozorčí rada řešila v průběhu minulého roku a čeho se týkaly.

Pan Henzl uvedl, že tento dotaz musí sdělit překladatelům, aby panu Parerovi tento dotaz přeložili a mezitím pomůže s odpovědí, protože má na starosti i dozorčí radu.

Pan Pavel Henzl uvedl, že stížnosti jsou obecně z několika oblastí. Jednak když se na dozorčí radu obrátí klienti banky ve smyslu, že banka nepostupovala správně. Dále sdělil, že banka má svého bankovního ombudsmana a také oddělení stížností, které vypracovávají souhrnnou zprávu, která je v rámci banky předkládána jednotlivým orgánům, tedy i dozorčí radě. Sledují se nápravná opatření z těchto stížností.

Pan Jean-Luc Parer k dotazu uvedl, že dozorčí rada dostala takovou zprávu včetně toho, jaká odpověď byla na stížnost poskytnuta. Nevzpomíná si na všechny konkrétní stížnosti, ale je možné vyžádat si je u vedení banky. Nevzpomíná si na takové stížnosti, které by zpochybňovaly kvalitu služeb banky nebo situaci v bance. Většinou se týkaly relativních drobností.

K dotazu dále vystoupil člen představenstva pan Peter Palečka a uvedl, (bez uvedení jmen) že jedna stížnost byla, že banka údajně zneužívá svého postavení a špatně hospodaří se svěřenými prostředky. Stížnost byla prověřena útvarem interního auditu, který nedoporučil případ zkoumat, neboť stížnost nebyla autentická a nebyly shledány žádné důkazy, které by podpořily tvrzení v ní uvedená.

Další byla žádost o revizi obchodních podmínek banky ve věci sankčních úroků vyplývajících ze zástavní smlouvy v rámci poskytnutí konkrétního hypotečního úvěru. Banka záležitost posoudila individuálně ve vztahu ke klientovi a navrhla snížení sankčních poplatků z původních 10 % na menší procento. Tento návrh byl přijat.

Poslední byla výzva k náhradě škody adresovaná členům orgánů banky a Komerční pojišťovny. Bylo požadováno plnění z pojistné smlouvy. Banka spolu s Komerční pojišťovnou tuto stížnost vyhodnotila a nárok dotyčného byl shledán neoprávněným.

Pan Smutka poděkoval za odpověď.

Předseda valné hromady poděkoval panu Palečkovi a zeptal se, zdali není ještě další dotaz. Nebylo tomu tak.

6. bod – Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal předsedu Výboru pro audit pana Laube o vyjádření:

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

Dovolte, abych Vám z pověření výboru pro audit Komerční banky, a.s., přednesl zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za období od valné hromady konané dne 30. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

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. Management Letter, zpracovaný společností Ernst & Young Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2013, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.

Dále výbor projednával pravidelné zprávy interního auditu o stavu plnění nápravných opatření v bance a byl informován o všech jeho akcích provedených v jednotlivých obdobích roku.

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2015. Rovněž byly výboru předkládány zprávy o hospodaření konkurence a o vývoji tržních podílů banky v jednotlivých oblastech. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, jejím cílům a dopadům pod vlivem regulace BASEL III, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika Banky.

Výbor byl rovněž pravidelně informován o fungování banky v oblasti permanentní kontroly a supervize a o stavu plnění nápravných opatření přijatých v oblasti informační bezpečnosti, které byla věnována velká pozornost. Výboru byly průběžně předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Výbor projednal i dokument zabývající se vyhodnocením činnosti externího auditora. Byl informován o plánu externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2014 a následně o průběhu externího auditu v tomto účetním období.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2015 a strategickým auditním plánem na období 2015 – 2019.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2014 a Výkazy a přílohy konsolidované a řádné (individuální) účetní závěrky KB k 31. 12. 2014, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2014. Výbor považuje dosažené výsledky za příznivé a konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné a konzistentní účetní metody. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky v roce 2014 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky. V oblasti rizik informační bezpečnosti banka intenzivně pracuje na jejich dalším snižování.

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 2015, výbor pro audit doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Deloitte Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2015. Výbor rovněž posuzoval nezávislost auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových služeb bance a konstatoval, že navrhovaný auditor je nezávislý.

Dámy a pánové, 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, nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

7. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2014.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář k tomuto bodu v rámci bodu 4 a jako podklad pro schválení obdrželi 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 78,66 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení osmé: *Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2014 ve znění předloženém představenstvem.*

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 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: do této chvíle hlasovalo pro 94,367 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení osmé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v průběhu valné hromady a bude uveden v zápise z valné hromady.

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

pro hlasovali akcionáři mající 30 160 016 hlasů, což představuje 99, 885 212 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 376 hlasů, což představuje 0,001 245 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 33 589 hlasů, což představuje 0,111 241 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 695 hlasů, což představuje 0,002 302 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

8. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2014.

Pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu č. 4, podmínky a způsob výplaty podílu na zisku za rok 2014 obdrželi jako podkladový materiál. Podíl na zisku za rok 2014 připadající na vlastní akcie v majetku banky, který bude převeden na účet nerozděleného zisku z minulých let, činí 73 988 320 Kč.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že diskuse k tomuto bodu již proběhla, nicméně vyzval akcionáře, pokud chtějí ještě něco sdělit, že mají tuto možnost.

Vystoupil akcionář JUDr. Vladimír Běhůnek poděkoval vedení banky za výsledky hospodaření banky, výši navržené dividendy a vyjádřil naději, že příští dividendu dosáhne výše nejméně 330 korun na jednu akcii.

Pan Pavel Henzl konstatoval, 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 78,66 % základního kapitálu banky.

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

Usnesení deváté: *Valná hromada schvaluje rozhodnutí o rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2014 v celkové výši 12 796 223 334,21 Kč takto:*

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) 11 783 054 120,00 Kč

Nerozdělený zisk minulých let 1 013 169 214,21 Kč

Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činí 310,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a.s. ISIN CZ0008019106 ke dni 16 dubna 2015. Dividenda se stává splatnou ke dni 25. května 2015.

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 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.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení devátém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro 76,452 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení deváté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z valné hromady

Konečné výsledky hlasování o usnesení devátém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající: 30 184 091 hlasů, což představuje 99,965 206 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, hlasování se zdrželi akcionáři mající 9 939 hlasů, což představuje 0,032 916 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 567 hlasů, což představuje 0,001 878 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

9. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2014.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 4 a jako podklad pro schválení obdrželi 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 79,94 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení desáté: Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s. za rok 2014 ve znění předloženém představenstvem.

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 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 pan Pavel Henzl přečetl po ukončení hlasování předběžné výsledky hlasování o usnesení desátém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro 93,284 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení desáté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o usnesení desátém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 30 160 254 hlasů, což představuje 99, 886 417 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 376 hlasů, což představuje 0,001 245 % z přítomného počtu

hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 33 589 hlasů, což představuje 0,111 242 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 331 hlasů, což představuje 0, 001 096 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

10. bod – Volba člena dozorčí rady.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že vzhledem ke skončení funkčního období pana Sanchez Incery k 22. dubnu 2015 navrhuje Výbor pro jmenování dozorčí rady zvolit členkou dozorčí rady od dnešního dne paní Sylvii Remond, jejíž životopis obdrželi akcionáři jako materiál č. 3. Česká národní banka posoudila odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti paní Sylvie Remond a vydala souhlasné stanovisko s jejím členstvím v dozorčí radě.

Paní Sylvie Remond byla jednání valné hromady osobně přítomna.

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

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

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 79,94 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení jedenácté: *Valná hromada volí členkou dozorčí rady paní Sylvii Remond, narozenou 20. července 1963, bytem 11rue Henri Cloppet – 78110 Le Vesinet, Francouzská republika.*

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 11 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 jedenáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro 75,987 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení jedenácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise dnešní valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o usnesení jedenáctém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 25 979 154 hlasů, což představuje 86,058 394 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 4 111 850 hlasů, což představuje 13,620 890 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 96 606 hlasů, což představuje 0,320 016 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 211 hlasů, což představuje 0,000 699 % z přítomného počtu hlasů, všechny hlasy byly platné.

11. bod - Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil akcionáře, že k tomuto bodu přednesl informaci pan Libor Löffler v rámci projednávání účetní závěrek. Návrh usnesení i zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

Poté 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. 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 usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,94 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

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

- nejvyšší počet 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 1,- Kč za jeden kus a nejvíce 7 000,- Kč za jeden kus,*
- doba, po kterou může banka akcie nabývat, činí 18 měsíců,*
- banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 301 odst. 1 písmeno b), a c) a v § 302 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, případně jiné přímo aplikovatelné právními předpisy České republiky nebo Evropské unie.*

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 12 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 dvanáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím hlasovalo pro více než 78,102 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné výsledky hlasování o usnesení dvanáctém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 30 032 239 hlasů, což představuje 99,488 011 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 139 140 hlasů, což představuje 0,460 930 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 15 282 hlasů, což představuje 0,050 625 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 131 hlasů, což představuje 0,000 434 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

12. bod - Určení auditora k provedení povinného auditu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil akcionáře, že k tomuto bodu přednesl informaci pan Libor Löfler v rámci projednávání účetní závěrky. Návrh usnesení i zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

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. Nebylo tomu tak.

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 79,92 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení třinácté: *Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s. pro rok 2015 společnost Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8 – Karlín, IČO 49620592.*

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 13 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 třináctém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro více než 81,645 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení třinácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude akcionářům sdělen v průběhu valné hromady a bude uveden v zápisu z valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o usnesení třináctém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 870 658 hlasů, což představuje 98,952 921 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 251 313 hlasů, což představuje 0,832 528 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 64 635 hlasů, což představuje 0,214 117 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 131 hlasů, což představuje 0,000 434 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

13. bod – Rozhodnutí o změně stanov.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že návrh změny stanov, jehož text byl obsažen v pozvánce na valnou hromadu, byl akcionářům rozdán jako materiál č. 4A. Zároveň obdrželi akcionáři Vysvětlující zprávu k jednotlivým ustanovením návrhu změny stanov jako materiál č. 4B.

Důvodem změny stanov je jejich uvedení do souladu s novelou zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, která nabyla účinnosti dne 22. července 2014, s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a se změnou zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění. O změně stanov byla informována Česká národní banka.

Pan Pavel Henzl dále konstatoval, že podle zákona o obchodních korporacích akcionáře, kteří hodlají uplatnit na valné hromadě protinávryhy k návrhům změn stanov, byli povinni doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávruhu do sídla Komerční banky nejméně 5 pracovních dnů přede dnem konání valné hromady, tj. do 16. dubna 2015. Komerční banka žádný protinávrh ani návrh ke změně stanov neobdržela, takže jediným návrhem k tomuto bodu jednání je návrh předložený představenstvem banky.

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 79,92 % základního kapitálu banky a nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

Poté požádal pana Petera Palečku, aby přednesl návrh usnesení.

Pan Peter Palečka přečetl návrh usnesení na změnu stanov.

Usnesení čtrnácté: Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:

V dosavadním znění se mění **§ 9 Působnost valné hromady** tak, že za písmeno x) se vkládají nová písmena:

- y) *dát pokyn dozorčí radě stanovit úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny člena představenstva vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného člena představenstva 200 % pevné složky jeho celkové odměny,*
- z) *schválit vyšší maximální úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny zaměstnance než 100 % za předpokladu, že celková úroveň pohyblivé složky nepřesáhne u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny,*

Dosavadní písmeno y) § 9 stanov se označuje jako za).

V § 10 Svolávání valné hromady se mění odst. 4 a nově zní takto:

Valná hromada se svolává nejméně třicet dní přede dnem konání valné hromady uveřejněním pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách banky www.kb.cz, na úřední desce banky v jejím sídle a na internetových stránkách www.londonstockexchange.com. Tato pozvánka nevyžaduje elektronický podpis. Zaslání pozvánky na adresu akcionáře je nahrazeno uveřejněním pozvánky v Mladé frontě DNES. Další dokumenty týkající se jednání valné hromady, jejichž uveřejnění ukládá zákon, budou uveřejněny na internetových stránkách banky. Pozvánka na valnou hromadu obsahuje alespoň:

- a) *obchodní firmu a sídlo banky,*
- b) *místo, datum a hodinu konání valné hromady,*
- c) *označení, zda se svolává řádná nebo náhradní valná hromada,*
- d) *pořad jednání valné hromady, včetně uvedení osoby, je-li navrhována jako člen orgánu banky,*
- e) *rozhodný den k účasti na valné hromadě a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,*
- f) *návrh/návrhy usnesení valné hromady a jeho/jejich zdůvodnění.*

Jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov, umožní banka každému akcionáři, aby ve lhůtě uvedené v pozvánce na valnou hromadu nahlédl zdarma do návrhu změny stanov.

V § 12 Schopnost valné hromady usnášet se a hlasování na valné hromadě se mění odst. 1 a odst. 3 a nově zní takto:

(1) Valná hromada je schopná usnášení, pokud přítomní akcionáři mají akcie se jmenovitou hodnotou přesahující úhrnem více než 30 % základního kapitálu banky, pokud jim obecně závazné právní předpisy

přiznávají hlasovací právo. Akcionáři, jejichž maximální úroveň pohyblivé složky odměny podle § 9 písm. y) a z) těchto stanov převyšuje pevnou složku jejich celkové odměny, nevykonávají při rozhodování valné hromady o těchto otázkách přímo ani nepřímě své hlasovací právo. Pro účely stanovení počtu hlasů potřebných pro usnášení schopnost valné hromady a pro přijetí konkrétního usnesení v záležitostech uvedených v § 9 písm. y) a z) se k počtu hlasů náležejících akcionáři, který není oprávněn dle předchozí věty hlasovat, nepřihlíží.

(3) Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, není-li právním předpisem nebo těmito stanovami požadována kvalifikovaná většina hlasů. K rozhodnutí valné hromady podle § 9 písm. y) a z) se vyžaduje souhlas alespoň tříčtvrtinové většiny hlasů přítomných akcionářů.

V § 13 Působnost dozorčí rady se odst. 2 mění a nově zní takto:

(2) Dozorčí rada:

- a) svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky (§ 10 odstavec 3) a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,*
- b) volí a odvolává členy představenstva,*
- c) schvaluje smlouvy o výkonu funkce jednotlivých členů představenstva, posuzuje činnost členů představenstva a na základě pokynu valné hromady stanoví úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny člena představenstva vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného člena představenstva 200 % pevné složky jeho celkové odměny,*
- 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, dohlíží a ujišťuje se o integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly, hodnotí účinnost systémů řízení rizik,*
- g) určuje člena dozorčí rady, který zastupuje banku vůči členům představenstva v řízení před soudy a jinými orgány,*
- h) seznamuje valnou hromadu s výsledky své činnosti,*
- i) může omezit právo představenstva jednat za banku, a to i v jednotlivé věci, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,*
- j) projednává strategický a periodický plán činnosti interního auditu,*
- k) rozhoduje o pozastavení výkonu funkce člena orgánu banky, který oznámil střet zájmů podle zákona o obchodních korporacích nebo o zákazu uzavření smlouvy člena orgánu banky, které není v zájmu banky,*

- l) přezkoumává zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích a předkládá informaci o přezkoumání této zprávy valné hromadě, pokud to vyžaduje zákon,
- m) dohlíží, zda je řídicí a kontrolní systém účinný, ucelený, přiměřený, celkově funkční a efektivní a alespoň jednou ročně to vyhodnocuje a jedná o usměrňování rizika, kterým je nebo by mohla být banka vystavena,
- n) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají strategického směřování banky, dohlíží a ujišťuje se o plnění schválených strategií včetně strategie řízení rizik,
- o) vyjadřuje se k návrhu představenstva na pověření ředitele interního auditu, vedoucího compliance, ředitele řízení rizik, vedoucího operačních rizik, posuzuje činnost těchto osob a dává souhlas k jejich odvolání z funkce,
- p) stanoví zásady odměňování členů představenstva, ředitele interního auditu, vedoucího compliance, ředitele řízení rizik a vedoucího operačních rizik,
- q) projednává směřování a plánování činnosti interního auditu, vyhodnocuje činnost interního auditu,
- r) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování vybraných zaměstnanců nebo jejich skupin, vyhodnocuje celkový systém odměňování,
- s) dohlíží a ujišťuje se o dodržování právních povinností a příslušných standardů bankou, o adekvátnosti jejího systému komunikace a uveřejňování informací,
- t) rozhoduje o vhodných opatřeních zaměřených na nápravu zjištěných nedostatků,
- u) rozhoduje o dalších otázkách, které do působnosti dozorčí rady zahrnuje obecně závazný právní předpis nebo stanovy.

V § 14 **Volba a odvolání členů dozorčí rady** se mění odst. 2 a nově zní takto:

(2) *Pokud člen dozorčí rady zemře, odstoupí z funkce, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, musí valná hromada banky do dvou měsíců zvolit nového člena dozorčí rady. Funkce člena dozorčí rady zaniká také volbou nového člena, ledaže z rozhodnutí valné hromady plyne něco jiného. Pokud počet členů dozorčí rady neklesl pod polovinu, může dozorčí rada na návrh výboru dozorčí rady pro jmenování jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. Doba výkonu funkce náhradního člena dozorčí rady se nezapočítává do doby výkonu funkce člena dozorčí rady.*

Do § 15 **Práva a povinnosti členů dozorčí rady** se vkládá nový odstavec 6 a následující odstavce se přečíslovávají:

(6) *Člen dozorčí rady dále nesmí současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob ve větším rozsahu než je výkon jedné funkce výkonného člena se dvěma funkcemi nevýkonného člena nebo výkon čtyř funkcí nevýkonného člena, pokud Česká národní banka nepovolí členovi dozorčí rady zastávat jednu další funkci nevýkonného člena v orgánu jiné právnické osoby. Výkonným členem orgánu se rozumí člen orgánu, který v bance zastává výkonnou řídicí funkci. Za výkon jedné funkce se považuje výkon funkce výkonného a nevýkonného člena v rámci téže skupiny ovládací banky, stejného institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a v rámci obchodní korporace, ve které má banka kvalifikovanou účast.*

Dosavadní odst. 6 se označuje jako odst. 7.

Dosavadní odst. 7 se označuje jako odst. 8.

Dosavadní odst. 8 se označuje jako odst. 9.

K § 16 **Zasedání dozorčí rady** se připojuje nový odstavec (11):

(11) Pokud ředitel řízení rizik dojde k závěru, že se riziko vyvíjí způsobem, který má nebo by mohl mít nepříznivý vliv na banku, podá v případě potřeby hlášení o svých obavách včetně jejich odůvodnění přímo dozorčí radě. V případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, dá ředitel řízení rizik podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady, které se může uskutečnit z rozhodnutí dozorčí rady nebo na jeho důvodný návrh.

§ 17 **Výbory dozorčí rady** nově zní:

(1) Dozorčí rada v rámci svých kompetencí zřizuje výbor pro rizika, výbor pro jmenování, výbor pro odměňování a popřípadě další výbory (dále jen "výbory dozorčí rady") jako své poradní a iniciativní orgány.

(2) Výbory dozorčí rady mají nejméně dva členy.

(3) Členové výborů dozorčí rady jsou členy dozorčí rady, jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou a mají pro výkon svých činností vhodné odborné, časové a další předpoklady a věnují jim odpovídající a dostatečné kapacity.

(4) Působnost, pravomoci, složení, způsob jednání a rozhodování a začlenění výboru dozorčí rady do organizačního uspořádání a informačních toků banky stanoví statut každého výboru a vnitřní předpisy banky.

(5) Výbory dozorčí rady podávají dozorčí radě pravidelně zprávy o své činnosti a v oblastech svěřených do jejich pravomoci předkládají dozorčí radě doporučení zaměřená na přípravu rozhodnutí, která má dozorčí rada přijmout.

§ 18 **Představenstvo** odst. 1 nově zní:

(1) Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost banky. Představenstvu přísluší obchodní vedení včetně zajištění řádného vedení účetnictví banky, integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví, spolehlivosti finanční a provozní kontroly, plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování banky na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti. Představenstvo zajistí soustavný a účinný výkon funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu. Představenstvo dále zajistí vytvoření uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému, jeho soulad s právními předpisy a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Představenstvo zajistí nastavení a udržování řídicího a kontrolního systému tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činností banky.

§ 19 odst. 1 a odst. 3 se mění a nově zní takto:

(1) Představenstvo se skládá ze šesti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené právními předpisy a které volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů

dozorčí rady. Funkční období člena představenstva je čtyřleté. Členové představenstva zastávají v bance výkonné řídicí funkce a jsou představenstvem pověřeni řízením vybraných úseků.

(3) O odvolání člena představenstva má právo kdykoli rozhodnout dozorčí rada nadpoloviční většinou všech svých členů. Dozorčí rada přitom vychází z návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování. Člen představenstva přestává vykonávat svou funkci doručením odvolání, a to buď osobně, nebo poštou na adresu uvedenou ve smlouvě o výkonu funkce, pokud není v odvolání uveden den pozdější. Povinnost doručení je splněna i v případě, že je písemnost bance poštou vrácena jako nedoručitelná nebo člen představenstva svým jednáním či opomenutím doručení zmaří.

§ 20 **Působnost představenstva** odst. 1 písmena r), w) z) a za) se mění a nově zní takto:

- r) schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu,
- w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky tak, aby bylo funkční a efektivní včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
- z) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačního a komunikačního systému a strategii řízení lidských zdrojů,
- za) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostní zásady,

§ 21 **Povinnosti členů představenstva** odstavce 4 a nový odstavec 9 zní:

(4) Člen představenstva dále nesmí současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob ve větším rozsahu než je výkon jedné funkce výkonného člena se dvěma funkcemi nevýkonného člena nebo výkon čtyř funkcí nevýkonného člena, pokud Česká národní banka nepovolí členovi představenstva zastávat jednu další funkci nevýkonného člena v orgánu jiné právnické osoby. Výkonným členem orgánu se rozumí člen orgánu, který v bance zastává výkonnou řídicí funkci. Za výkon jedné funkce se považuje výkon funkce výkonného a nevýkonného člena v rámci téže skupiny ovládající banky, stejného institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a v rámci obchodní korporace, ve které má banka kvalifikovanou účast.

(9) Pokud se člen představenstva dostane do střetu zájmů se zájmem banky, a to i potenciálního, kvůli funkcím, které vykonává v jiné právnické osobě, informuje o tom představenstvo a dozorčí radu a zdrží se hlasování o všech záležitostech týkajících se vztahu banky s touto právnickou osobou.

Za § 21 se vkládá oddíl VII.

§ 22 **Postavení a působnost výboru pro audit** odstavec 2 písm. b), c) a e) se mění takto:

Výboru pro audit přísluší:

- b) sledovat účinnost vnitřní kontroly banky, interního auditu a systémů řízení rizik; v této souvislosti výbor pro audit rovněž prověřuje a hodnotí alespoň jednou ročně systémy vnitřní kontroly, interního auditu a projednává zprávu o činnosti interního auditu, a dále předkládá představenstvu a dozorčí radě banky doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu,
- c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž získává a hodnotí informace, které souvisejí s auditorskou činností a způsob, jakým se vedení banky řídí doporučeními, která auditor poskytl vedení banky, spolupracuje při komunikaci mezi auditorem a vedením banky,
- e) doporučovat dozorčí radě auditora.

§ 26 **Rozhodování výboru pro audit mimo zasedání** odst. 1, 2 a 6 se mění a nově zní takto:

(1) Výbor pro audit může učinit rozhodnutí i mimo zasedání. Pokud člen výboru pro audit hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání (případně se ve formě podle odst. 2 výslovně zdrží hlasování), platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

(2) Rozhodování mimo zasedání lze uskutečnit v některé z následujících forem:

- a) písemně, včetně hlasování pomocí prostředků, jež umožňují písemné zachycení projevu vůle hlasujícího člena výboru pro audit a určení osoby, která hlasuje (např. fax či elektronická pošta),
- b) pomocí prostředků, které umožňují přenos hlasu, případně hlasu a obrazu osoby, která hlasuje (např. telefon, telefonická konference či videokonference).

(6) Pokud je výbor pro audit způsobilý se usnášet na zasedání, mohou na zasedání hlasovat ve formě podle odst. 2 i členové, kteří na zasedání nejsou osobně přítomni; pro účely určení počtu hlasů potřebných pro přijetí rozhodnutí se tito členové rovněž pokládají za přítomné. Z projevu vůle člena výboru pro audit, který na zasedání není osobně přítomen, musí být zřejmé, jakým způsobem hlasuje. Informace o rozhodování podle tohoto odstavce musejí být obsaženy v zápisu ze zasedání výboru pro audit.

Vypouští se označení oddílu VII za § 27.

§ 28 **Audit** odst. 1 a odst. 3 nově zní:

(1) Banka je povinna prostřednictvím auditorů podle obecně závazného právního předpisu i podle mezinárodních účetních standardů zajistit především:

- a) ověření účetní závěrky banky,
- b) ověření řídicího a kontrolního systému banky,
- c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému,

- d) ověření uveřejňovaných údajů stanovených v § 11b zákona o bankách, a to v rozsahu stanoveném vyhláškou České národní banky.

(3) Návrh na jmenování auditora předkládaný dozorčí radou valné hromadě zohlední doporučení výboru pro audit. Navrhne-li dozorčí rada jiného auditora než navrhovaného v doporučení výboru pro audit, musí takový návrh valné hromadě řádně odůvodnit, zejména uvede, z jakých důvodů se odchýlila od doporučení výboru pro audit.

§ 38 Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností nově zní:

Pozvánka na valnou hromadu se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 10 odst. 4 stanov. Banka zveřejňuje skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy způsobem vyplývajícím z příslušných právních předpisů. Veškeré záležitosti týkající se řízení a správy banky jsou uveřejňovány na internetových stránkách banky www.kb.cz.

§ 39 Struktura a organizace banky odst. 1 písmeno a) centrála se mění a nově zní takto:

Centrála

V působnosti centrály banky je především provádění obchodních činností banky formou poskytování produktů a služeb klientům a provádění dalších činností souvisejících s řízením, metodickým a koordinačním vedením všech organizačních útvarů banky. Útvary centrály jsou oprávněny vyhradit si do své působnosti (dočasně či trvale) záležitosti, které jinak náleží do působnosti útvarů prodejní sítě. Centrála je tvořena organizačními útvary centrály. Podrobnosti upravují vnitřní předpisy.

Na úrovni centrály mohou být zřízeny jednotlivé bankovní výbory. Představenstvo rozhoduje o zřízení a zrušení jednotlivých bankovních výborů. Složení bankovních výborů a jeho změny určuje předseda představenstva.

Původní § 40 Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky se vypouští. Následující ustanovení se přečíslovávají.

Nadpis § 40 nově zní **Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců banky oprávněných k provádění bankovních obchodů.**

§ 41 Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému odst. 1 a odst. 2 se mění a nově zní takto:

(1) Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení banky, systém řízení rizik, systém vnitřní kontroly, zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva a dozorčí rady a zajišťování odborné způsobilosti a zkušenosti představenstva a dozorčí rady jako celku, zajišťující porozumění činnostem banky, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům. ŘKS pokrývá veškeré činnosti banky a zahrnuje všechny organizační složky banky.

(2) Představenstvo zajišťuje vytvoření a vyhodnocování ŘKS a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Sledování a vyhodnocování ŘKS je prováděno na všech řídicích úrovních a interním auditem a je součástí každodenní činnosti banky. Požadavky na ŘKS banka upraví ve své předpisové základně.

§ 42 **Interní audit** odst. 1, 2 a 3 nově zní:

(1) *Interní audit má zvláštní postavení v organizační struktuře banky. Interní audit je zřízen představenstvem. Ředitel interního auditu je pověřen výkonem interního auditu představenstvem banky po předchozím vyjádření dozorčí rady banky a je organizačně podřízený předsedovi představenstva banky. Bez souhlasu dozorčí rady nemůže představenstvo ředitele interního auditu odvolat. Interní audit vykonává svou činnost nezávisle na výkonných činnostech banky a tato činnost může být vyvolávána a interní audit úkolován pouze:*

- *Předsedou představenstva*
- *Představenstvem banky*
- *Dozorčí radou*
- *Výborem pro audit*
- *Ředitelem interního auditu*

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

(2) *Interní audit provádí nezávislou, objektivní, ujišťovací a konzultační činnost, zaměřenou na přidávání hodnoty a zdokonalování procesu v organizaci. Interní audit pomáhá bance dosahovat její cíle tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení organizace. Tuto základní náplň interní audit realizuje následujícími činnostmi: audit, analýzou a nezávislým hodnocením rizik, speciálními projekty, konzultačními aktivitami a přezkoumáním, monitoringem a sledováním nápravných opatření.*

(3) *Podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti interního auditu upravuje statut interního auditu banky, který musí být schválený představenstvem banky. Interní audit při zajišťování své činnosti má následující pravomoci:*

- a) *interní audit se při plnění auditorské činnosti a při zpracování auditorské zprávy řídí vlastními postupy a hodnotícími kritérii,*
- b) *interní audit musí mít zajištěný přístup do všech prostorů objektu, ve kterých je auditovaná činnost lokalizována,*
- c) *interní audit musí mít při provádění své činnosti zajištěn přístup ke všem relevantním dokumentům banky,*
- d) *auditoři si mohou při provádění své činnosti pořizovat kopie všech dokladů obsahujících relevantní informace a mohou zaznamenávat průběh jednání,*
- e) *v rámci výkonu auditorské činnosti může interní audit požádat o spolupráci kteréhokoliv zaměstnance banky,*
- f) *interní audit si v rámci stálého monitoringu činnosti banky může vyžádat od každého útvaru banky průběžné informace o činnostech tohoto útvaru, o jakémkoliv porušení interních či obecných norem, o výsledku dohlídky externího subjektu,*

- g) *interní audit má právo a povinnost zjišťovat informace o stavu plnění opatření doporučených v auditorské zprávě nebo ve zprávě o dohlídce externího subjektu,*
- h) *ředitel interního auditu musí v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.*

§ 45 Závěrečné ustanovení zní:

Banka se podřídila zákonu o obchodních korporacích rozhodnutím valné hromady ze dne 28. ledna 2014 s účinností ke dni 10. března 2014.

Tato změna stanov nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího schválení valnou hromadou banky.

Pan Pavel Henzl poděkoval panu Peteru Palečkovi a 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. Nebylo tomu tak.

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 79,92 % základního kapitálu banky a nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že vzhledem k tomu, že je k tomuto rozhodnutí pořizován notářský zápis, nebudou zveřejňovány předběžné výsledky hlasování a je třeba vyčkat na konečné výsledky hlasování.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná dvoutřetinová většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 14 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.

Před obdržením konečných výsledků hlasování o usnesení čtrnáctém, pan Pavel Henzl přečetl konečné výsledky hlasování hlasovacích kol 1, 2, 3, 4, 5 a 6. V zápise z této valné hromady jsou konečné výsledky uvedeny u každého hlasovacího kola.

Pan Pavel Henzl přečetl konečné výsledky hlasování o usnesení čtrnáctém:

Pro hlasovali akcionáři mající 30 097 831 hlasů, což představuje 99,705 559 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 78 713 hlasů, což představuje 0,260 754 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 10 039 hlasů, což představuje 0,033 256 % z přítomného

počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 130 hlasů, což představuje 0,000 431 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Pavel Henzl konstatoval, že rozhodnutí o změně stanov bylo přijato potřebnou dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů a dále uvedl, že ostatní konečné výsledky budou sděleny akcionářům v závěru valné hromady.

14. bod – Rozhodnutí o udělení pokynu dozorčí radě stanovit úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny členů představenstva.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že představenstvo na základě ustanovení § 9 odst. 2 písm. b) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a nově přijatých stanov banky žádá valnou hromadu o udělení pokynu dozorčí radě stanovit úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny členů představenstva vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout na základě celkového ustanovení zákona u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny.

Stanovy Komerční banky určují, že členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada, která také schvaluje smlouvy o výkonu funkce s jednotlivými členy představenstva včetně odměňování. Konkrétní výše poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny členů představenstva je, při respektování zákonem stanoveného limitu, v působnosti dozorčí rady.

Návrh usnesení i jeho zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl usnesení patnácté:

Usnesení patnácté:

Valná hromada uděluje pokyn, aby dozorčí rada stanovila úroveň pohyblivé složky odměny jednotlivých členů představenstva v rozpětí 0 – 200 % pevné složky, přičemž pohyblivá složka nesmí u žádného jednotlivce přesáhnout 200 % pevné složky jeho odměny.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná tříčtvrtinová většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 15 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 patnáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro více než 87,309 % hlasů přítomných akcionářů, což je požadovaná tříčtvrtinová většina.

Konstatoval, že usnesení patnácté bylo přijato potřebnou tříčtvrtinovou většinou hlasů přítomných akcionářů a přesný výsledek hlasování bude sdělen akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápisu z valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o usnesení patnáctém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 30 032 655 hlasů, což představuje 99,490 734 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 143 352 hlasů, což představuje 0,474 890 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 10 047 hlasů, což představuje 0,033 283 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 330 hlasů, což představuje 0,001 093 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

15. bod – Stanovení poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny pro vybrané pracovníky a jimi tvořené skupiny, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že představenstvo na základě ustanovení přílohy č. 1, bodu 10 vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a nově přijatých stanov banky žádá valnou hromadu schválení vyšší maximální úrovně poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vybraných zaměstnanců nebo jejich skupin než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny.

Uvedené ustanovení omezuje maximální poměr mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny na úrovni 100 % pevné složky, pokud valná hromada nestanoví maximální poměr vyšší, a to až do úrovně 200 % pevné složky odměny. Žádost o schválení je podpořena doporučením Výboru pro odměňování dozorčí rady. Zvýšený poměr fixní a variabilní složky odměny se týká zaměstnanců útvaru Investičního bankovníctví.

Návrh usnesení i jeho zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

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. Nebylo tomu tak.

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 79,92 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení šestnácté: *Valná hromada schvaluje maximální poměr mezi fixní a variabilní složkou odměny zaměstnanců útvaru Investičního bankovníctví na úroveň 200 % pevné složky odměny. Rozpětí variabilní složky se může pohybovat v rozpětí 0 – 200 % pevné složky a nesmí u žádného jednotlivce přesáhnout 200 % pevné složky jeho odměny.*

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná tříčtvrtinová většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 16 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 šestnáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro více než 78,491 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení šestnácté bylo přijato potřebnou tříčtvrtinovou většinou hlasů přítomných akcionářů a přesný výsledek hlasování bude sdělen akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápisu z valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o usnesení šestnáctém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 30 084 267 hlasů, což představuje 99,661 712 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 91 818 hlasů, což představuje 0,304 170 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 10 169 hlasů, což představuje 0,033 687 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 130 hlasů, což představuje 0,000 431 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Pavel Henzl seznámil valnou hromadu s konečnými výsledky hlasování u hlasovacích kol č. 7 až 13, 15 a 16. V zápisu z této valné hromady jsou konečné výsledky uvedeny u jednotlivých kol hlasování.

Dokumenty označené jako protokoly o výsledcích hlasování na hlasovacích lístcích 1 až 16 tvoří přílohu č. 7 tohoto zápisu.

Předseda řádné valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že jsou vyčerpány všechny body programu jednání řádné valné hromady. Uvedl, že zápis z jednání valné hromady bude vyhotoven do 15 dnů.

Poděkoval přítomným akcionářům za jejich účast a aktivní přístup k jednání valné hromady.

Řádná valná hromada Komerční banky, a. s. skončila v 15.50 hod.

V Praze dne 23. dubna 2015

.....
Pavel Henzl, předseda Valné hromady

.....
Marcela Ulrichová, zapisovatelka

.....
Marie Bartošová, ověřovatelka 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 Pozvánka na valnou hromadu včetně návrhů usnesení

Příloha č. 5 Materiály pro akcionáře k vybraným bodům pořadu jednání valné hromady (č. 1-4B)

Příloha č. 6 Dotazy akcionářů

Příloha č. 7 Protokoly o výsledcích hlasování

Příloha č. 8 Prezentace promítaná ke zprávě představenstva