



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 30. dubna 2014
od 13:00 hod. ve Velkém sále Slovanského domu, Na Příkopě 22, Praha 1**

Pan Pavel Henzl zahájil jednání v 13.01 hod. Přivítal přítomné 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. 1, pro příjem v anglickém jazyce na kanále č. 2. 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 Pavla Čejku, Vladimíra Jeřábka, Petera Palečku, Karla Vašáka a Auréliena 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. Dále uvedl, že dle platného zákona o bankách byl pro dnešní prezenci akcionářů použit výpis z registru emitenta, který byl schválen Českou národní bankou.

Pan 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 77,21 % 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 28. března 2014.

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 jednacího sálu spolu s balkonem a předsálím. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odprezentováni a při vstupu opět musí být zaprezentováni pomocí prezenčního lístku. V případě trvalého opuštění jednání valné hromady je třeba u prezence odevzdat hlasovací lístky.

Usnášeníschopnost a výsledky hlasování budou promítány na plátno 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 na monitoru 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 77,52 % 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 77,902 % 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.

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

pro hlasovali akcionáři mající: 25 314 974 hlasů, což představuje 85,904696 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 84 hlasů, což představuje 0,000 285 % přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 914 hlasů, což představuje 0,050 610 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 326 505 hlasů, což představuje 4,501 407 % z přítomného počtu hlasů. Akcionáři mající 2 812 196 hlasů, což představuje 9,543 002 % z přítomného počtu hlasů, odevzdali neplatné hlasy.

Pan Pavel Henzl přednesl návrh představenstva společnosti na orgány valné hromady takto: předseda valné hromady Pavel Henzl, zapisovatelka Marcela Ulrichová, ověřovatelka zápisu Marie Bartošová a osoby pověřené sčítáním hlasů Antonín Králík a 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 77,98 % základního kapitálu banky.

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.

Pan Pavel Henzl oznámil, že se o těchto návrzích bude hlasovat 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.

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 77,725 % hlasů přítomných akcionářů, pro volbu zapisovatelky paní Marcely Ulrichové hlasovalo 77,663 %, pro volbu ověřovatelky zápisu paní Marie Bartošové hlasovalo 77,663 %, pro volbu osob pověřených sčítáním hlasů – pro volbu Antonína Králíka hlasovalo 77,663 % a pro volbu Václava Novotného 77,661 % přítomného počtu hlasů.

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 uveden v zápise z valné hromady.

Přesné 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 hlasovali akcionáři mající 28 127 242 hlasů, což představuje 94, 858 633 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 169 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 914 hlasů, což představuje 0,050 297 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 509 541 hlasů, což představuje 5, 090 901 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Pro volbu zapisovatelky hlasovali akcionáři mající 28 127 172 hlasů, což představuje 94, 858 397 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 169 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 998 hlasů, což představuje 0,050 580 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 509 527 hlasů, což představuje 5, 090 854 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Pro volbu ověřovatelky zápisu hlasovali akcionáři mající 28 127 172 hlasů, což představuje 94, 858 397 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 169 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 998 hlasů, což představuje 0,050 580 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 509 527 hlasů, což představuje 5, 090 854 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Pro volbu skrutátora Antonína Králíka hlasovali akcionáři mající 27 856 651 hlasů, což představuje 93, 929 322 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 169 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 998 hlasů, což představuje 0,050 571 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 785 335 hlasů, což představuje 6, 019 938 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Pro volbu skrutátora Václava Novotného hlasovali akcionáři mající 28 126 843 hlasů, což představuje 94, 840 377 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 119 hlasů, což představuje 0,000 401 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 914 hlasů, což představuje 0,050 288 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 515 158 hlasů, což představuje 5, 108 933 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

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

1. bod – Projednání a schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2013.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že zpráva představenstva o podnikatelské činnosti je součástí Výroční zprávy Komerční banky za rok 2013, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro

jednání této valné hromady. Součástí Výroční zprávy je rovněž řádná účetní závěrka za rok 2013, konsolidovaná účetní závěrka za rok 2013 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2013.

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.

Předseda představenstva pan Albert Le Dirac'h konstatoval, že celá zpráva byla součástí dokumentů pro valnou hromadu a akcionáři tak měli možnost si ji přečíst. Ve své prezentaci se tedy zaměřil pouze na nejdůležitější body.

Uvedl, že dnes již vedení banky ví, že recese je za námi a mnohé ukazatele poskytují důvod pro optimistické vyhlídky do budoucna. Avšak na počátku roku 2013 nikdo nevěděl, kdy se věci obrátí k lepšímu. Občané a podnikatelé se tedy chovali obezřetně a zájem financovat investiční záměry začali projevovat až ke konci roku. Dokonce i v tomto váhavém prostředí byly obchody Komerční banky úspěšné, vzrostl objem úvěrů i vkladů.

Nejprve se zmínil o rozvoji klientského portfolia a sítě banky. Počet klientů Komerční banky zůstal meziročně téměř stejný a v průběhu čtvrtého čtvrtletí 2013 jsme zaznamenali pozitivní trend a to díky modifikaci koncepce Moje Odměny. Počet klientů Modré Pyramidy lehce poklesl na 574000 a počet účastníků penzijního pojištění v Penzijní společnosti KB dosáhl 564000, to je pokles o 2%. Služby společnosti ESSOX využívalo 284000 aktivních klientů, což představuje nárůst o 7%.

Klienti Komerční banky mají k dispozici 398 poboček a jednu zahraniční pobočku v Bratislavě. Banka připravila novou koncepci poboček a na pobočce Praha 5 Anděl byl proveden pilotní projekt. První výsledky jsou pozitivní a úspěšné součástí této nové koncepce bude banka implementovat na další pobočky, které mají být v budoucnu modernizovány. Počet bankomatů se zvýšil ze 702 v roce 2012 na 729 ke konci roku 2013. Zákazníci Modré pyramidy mohli využít 208 prodejních míst a více než 1100 obchodních zástupců. SG Equipment Finance poskytoval své leasingové služby prostřednictvím 9 poboček, z čehož dvě jsou na Slovensku.

Kanály přímého bankovníctví, podporované 2 telefonními centry, využívá stále více klientů. 1 165 000 klientů banky použilo alespoň jeden z kanálů přímého bankovníctví (jako např. internetové nebo telefonní bankovníctví), což odpovídá 73% všech našich klientů a představuje to meziroční nárůst přibližně o 3% uživatelů.

Co se týče úvěrové činnosti, jak již uvedl, výsledky byly v uplynulém roce dobré a přinesly nárůst celkového objemu úvěrů, poskytovaných Skupinou KB o 4,8%. V segmentu Občané byl tento nárůst poháněn hlavně nárůstem hypoték o 9,7%, ale i částečně kompenzován nižší poptávkou po úvěrech ze stavebního spoření, protože objem úvěrového portfolia Modré pyramidy poklesl o 11,6%.

Lehké oživení bylo zaznamenáno v polovině roku v oblasti spotřebitelských úvěrů.

Úvěry firmám vzrostly o 4,9%, přičemž hlavními tahouny byly velké korporace. Poptávka po financování exportu a akvizicích byla mimořádně silná. Segment malých podniků byl výjimkou s meziročním poklesem o 2%.

Celkové úvěrové a leasingové objemy ve společnosti SGEF vzrostly meziročně o 6,7%.

Ohledně vývoje klientských aktiv pan Albert Le Dirac'h uvedl, že pod správou Skupiny KB se za minulý rok objem vkladů podstatně zvýšil a byl především ovlivněn obezřetným chováním klientů, kteří si vytvářeli rezervy. Vklady v Bance vzrostly o 9,1%, kromě repo operací, a byly poháněny především firemními vklady, které vystoupaly o 13,3%, a byly rovněž ovlivněny několika velkými krátkodobými depozity ke konci roku. Banka byla také úspěšná při výběru vkladů od klientů občanů, protože tyto vklady vzrostly o 3,5% a vklady v Modré pyramidě si meziročně připsaly 0,7%. Aktiva klientů v transformovaném fondu, řízeném KB Penzijní společností, vzrostla o 12,1%.

Dále pan Albert Le Dirac'h konstatoval, že v rozvaze nejsou konsolidované peníze, které klienti banky investovali do podílových fondů, jejichž objem vzrostl během roku 2013 o 7,5%; dynamičtější, technické rezervy v životním pojištění v Komerční pojišťovně zaznamenaly dokonce dvoumístný nárůst o celých 22%. Zmínil dále hlavní ukazatele výsledků konsolidovaných v souladu s normami IFRS. Čistý zisk pro akcionáře Banky dosáhl 12,528 miliard Kč, což je o 10,2% méně než v roce 2012. Je nutné dodat, že toto srovnání bylo ovlivněno několika jednorázovými položkami, jako např. výnos zaúčtovaný z prodeje Českomoravské záruční a rozvojové banky v roce 2012. Započtou-li se do výsledku tyto jednorázové položky, pak čistý zisk poklesl o 5,6%. Čistý výnos na akcii v roce 2013 činí 332 Kč.

Průběžně stabilní výkonnost Komerční banky dokonce i ve složitém prostředí se odráží v ceně akcií i v externím hodnocení. Mezinárodní ratingové agentury hodnotí Komerční banku na úrovni, která patří k nejvyšším v regionu Střední Evropy.

Finanční výsledky budou později představeny podrobně panem Pavlem Čejkou, CAO.

Pan Albert Le Dirac'h dále představil priority rozvoje banky pro příští rok.

Banka je připravena využít příležitosti ekonomického oživení ke zvýšení růstu úvěrů jak v segmentu retail, tak i v segmentu corporate. V oblasti vkladů je jejím cílem nabízet spoření a investice, které jsou výhodné pro klienty, ale zároveň rentabilní pro banku, a to v dlouhodobém horizontu.

Komerční banka patří mezi leadery v multi-kanálové distribuci a hodlá i nadále zdokonalovat přímé kanály s cílem nabízet vysoce kvalitní interakci s klienty a snadný a bezpečný přístup k produktům a službám banky. Konkurenční výhodou banky je to, že je postavena na odborných znalostech a poradenských dovednostech svých zaměstnanců. Proto bude i nadále pokračovat v rozvoji znalostí a schopností svých zaměstnanců tak, aby poradenství, které poskytuje svým klientům, přinášelo přidanou hodnotu při řešení jejich finančních potřeb.

Jak již uvedl, v současné době se testuje nová koncepce poboček a plánuje se implementace úspěšných komponentů tohoto modelu na dalších pobočkách ještě letos a i v letech následujících, protože tento klasický kanál stále zůstává klíčovým v komunikaci s klientem.

Bude se také pokračovat v důsledném řízení rizik, protože vedení banky věří, že je to nezbytné, pokud chce zajistit růst portfolia aktiv banky, které zůstává dlouhodobě profitabilní.

To samé platí pro striktní řízení nákladů, což bude opět součástí priorit banky, především prostřednictvím cíleného zvyšování provozní efektivity. Zároveň se budou alokovat potřebné zdroje do oblastí, které představují drivery budoucího růstu: např. rozvoj on-line bankovníctví.

Aby se vyhovělo zvýšeným regulatorním požadavkům, bude banka udržovat pevnou kapitálovou přiměřenost a likvidní nárazníky.

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

Pan Pavel Henzl poděkoval panu Albertu Le Dirac´h za přednesenou zprávu a dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že byla podána písemná žádost o vysvětlení, na kterou se připravuje odpověď.

Akcionář Jan Čopík předložil písemnou žádost o vysvětlení:

Uvádí v ní, že stav českého kapitálového trhu není příliš uspokojivý. Táže se, zda se bude banka jako člen burzy cenných papírů snažit o některá zlepšení – např. o zlepšení podmínek pro emitenty, investory, získání nových klientů. Zda v tomto směru uvažuje o některých reálných krocích.

Pan Karel Vašák odpověděl, že realita trhu je taková, že na burzu v Praze vstupuje málo firem. Dle jeho informací byla zatím poslední společnost Fortuna v roce 2010, nějaká menší společnost, snad pivovar by měla vstoupit letos. Většina společností se registruje na burzy ve Varšavě nebo v Londýně. Co se týče kapitálových trhů, vše se tak musí dít přes mateřskou společnost Société Générale. Příkladem může být spolupráce se společností ČEZ, kdy se jednalo o obchod s cennými papíry. Cestou je tedy mezinárodní spolupráce tam, kde se společnosti registrují a kde burzovní obchody reálně probíhají. O tuto spolupráci se snaží i česká burza.

Pan Pavel Henzl se dotázal, zdali je předkládán další písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že mu byl předán písemný požadavek na vysvětlení akcionáře Martina Müllera. Vzhledem k tomu, že se dotazy týkají hospodaření, bude odpovězeno při projednávání účetní závěrky.

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 78,52 % 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 2013 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.

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 83,113 % přítomných akcionářů.

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

Přesné výsledky hlasování o usnesení sedmém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto: pro hlasovali akcionáři mající: 29 635 961 hlasů, což představuje 99,928 867 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 50 hlasů, což představuje 0,000 169 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 914 hlasů, což představuje 0,050 288 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 132 hlasů, což představuje 0,020 676 % 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. 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 nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

3. bod – Projednání zpráva představenstva o vztazích mezi propojenými osobami.

Pan Pavel Henzl uvedl, že podle § 84 odst. 1 zákona o obchodních korporacích je představenstvo povinno seznámit akcionáře se závěry zprávy o vztazích mezi propojenými osobami. Ze zprávy o vztazích mezi propojenými osobami vyplývá, že Komerční bance, a. s. nevznikla v účetním období od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami. V tomto účetním období nebyly učiněny mezi propojenými osobami žádné právní úkony v zájmu nebo na popud těchto osob a nebyla ovládanou osobou přijata nebo uskutečněna žádná opatření v zájmu nebo na popud propojených osob, z nichž by vznikla Komerční bance, a. s. jakákoliv újma, prospěch, výhoda či nevýhoda.

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 nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

4. bod - Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2013 a konsolidované účetní závěrky za rok 2013

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři k projednávanému bodu obdrželi Výroční zprávu za rok 2013, a že hlasování proběhne v rámci bodu 7, 8 a 9.

Dále připomněl akcionářům, že řádná účetní závěrka, konsolidovaná účetní závěrka byly spolu s ostatními dokumenty pro akcionáře k dispozici od 28. března 2014 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 nekonsolidované účetní závěrky i konsolidované účetní závěrky jsou součástí pozvánky na tuto valnou hromadu.

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

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

Pavel Čejka konstatoval, že základní trendy hospodářských výsledků za rok 2013 již akcionáři slyšeli v komentáři předsedy představenstva a generálního ředitele. Zejména díky pokračující mírné recesi české ekonomiky v roce 2013 a prostředí velmi nízkých úrokových sazeb došlo k poklesu výnosů o více než 5 %, které banka částečně kompenzovala snížením nákladů o 2,5 %. Došlo také ke snížení nákladů na riziko, tvorby opravných položek, takže celkový čistý zisk náležející akcionářům poklesl o 10 %, což je trend velice podobný pro všechny velké české banky. Pokud jde o hlavní ukazatele, ty dále ukazují velice solidní

kapitálovou a likviditní vybavenost stejně tak jako její efektivitu. Kapitálová vybavenost banky se na konci roku 2013 pohybovala na úrovni 15,8 %. Likvidita měřená poměrem úvěrů k depozitům se výrazně zlepšila, zejména díky velmi dynamickému růstu depozit a poměr úvěrů k depozitům byl na konci roku na úrovni 73 %. Rentabilita vlastního kapitálu poklesla díky poklesu čistého zisku, nicméně vzhledem k velice solidní kapitálové výši rentabilita kapitálu ve výši 13 % je z pohledu banky uspokojivá. Banka pokračuje ve velmi efektivním řízení nákladů, což je dokumentováno i tím, že poměr provozních nákladů a výnosů je ve výši 42,6 %.

Pokud se týče dopadů do konsolidovaných čistých provozních výnosů, největším přispěvatelem jsou úrokové výnosy, které poklesly, přestože rostlo jak úvěrové portfolio - obchodní objemy, tak objem depozit. Prostředí velice nízkých úrokových sazeb tento obchodní růst eliminovalo a došlo k poklesu čistých úrokových výnosů. Naopak banka zaznamenala mírný růst výnosů z poplatků a provizí a poměrně výrazný pokles ze zisku z finančních operací. Ten byl zapříčiněný jednorázovými výnosy v roce 2012 z prodeje některých majetkových podílů banky. Banka na velmi obtížné prostředí reagovala poklesem nákladů, a to jak v oblasti personálních nákladů, kde došlo k mírnému poklesu, tak i v oblasti všeobecných provozních nákladů, kde byl naopak pokles poměrně dynamický ve výši téměř 7 %.

Jak už bylo řečeno, došlo k poklesu nákladů na riziko o 7 %, což přispělo ke kompenzaci výpadku výnosů.

Nekonsolidované hospodářské výsledky ukazují jiný trend, nicméně pouze kvůli jednorázovým vnitroskupinovým položkám. Jinak není rozdíl mezi dopadem na hospodaření banky a dopadem na hospodaření skupiny. To platí jak o hospodářských výsledcích, tak o jednotlivých ukazatelích.

Co se týče návrhu na rozdělení zisku za rok 2013, představenstvo banky navrhuje vyplatit dividendu ve výši 230,- Kč na akcii, což představuje dividendový výplatní poměr ve výši 70 %, respektive 69,8 %. Představuje to dividendový výnos ve výši 5,2 % a představenstvo banky považuje tento návrh za adekvátní vzhledem k výnosu pro akcionáře a vzhledem ke kapitálovým požadavkům, které jsou ze strany regulátora kladeny.

Jak již byla veřejnost informována, nová míra kapitálové přiměřenosti banky od roku 2014 je na úrovni 13,9 %, jak je stanoveno regulátorem. Banka cíluje kapitálovou přiměřenost v intervalu 15 až 16 %.

Ohledně přínosu skupiny Komerční banky pro akcionáře jak za rok 2013, tak za první čtyři měsíce letošního roku - celkové zhodnocení včetně dividendového výnosu za rok 2013 bylo ve výši 16 %, což vedení banky považuje za velmi solidní zhodnocení, za první čtyři měsíce letošního roku pak o ve výši dalších 7,6 %. Celkový průměrný růst celkového zhodnocení od roku 2001 je ve výši 17,5 % ročně. Komerční banka tímto dokáže dlouhodobě tvořit hodnotu pro akcionáře. To je vidět i na porovnání ceny akcií Komerční banky a indexu Pražské burzy s tou výhradou, že titulů aktivně obchodovaných na Pražské burze není tolik, ale i na tomto srovnání je vidět, že Komerční banka dokáže dlouhodobě dodávat akcionářům nadprůměrné výnosy.

K návrhu k bodu programu 13 – určení auditora k provedení povinného auditu, finanční výsledky a účetní závěrka za rok 2013 byly auditovány společností Ernst & Young Audit, s.r.o. s výrokem „bez výhrad“. Na doporučení výboru pro audit představenstvo navrhuje valné hromadě, aby společnost Ernst & Young Audit, s.r.o. byla určena auditorem finančních výkazů Komerční banky i skupiny Komerční banky také za rok 2014.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Pavlu Čejkovi a konstatoval, že bude odpovězeno na žádosti o vysvětlení zmíněné výše.

Poté přečetl úvodní žádosti o vysvětlení akcionáře Martina Müllera a vyzval k odpovědi pana Pavla Čejku.

1. Jaký je očekáván vývoj úrokových sazeb v roce 2014 a výhled do roku 2015?

Pan Pavel Čejka odpověděl, že není očekáváno žádné krátkodobé zvýšení, míněno reposazba České národní banky – neočekává se žádné zvýšení v roce 2014, růst je možné očekávat někdy v roce 2015. Vše z pozice Komerční banky bez jakékoliv záruky.

2. Kdy, pokud vůbec, by mohlo dojít ke zvyšování úrokových sazeb?

Pan Pavel Čejka odpověděl, že ohledně krátkodobých úrokových sazeb již odpověděl, co se týče středně a dlouhodobých sazeb, je předpoklad, že by mohly začít růst někdy v polovině letošního roku. Za první čtyři měsíce je trend spíše opačný, takže výnosy zhruba desetiletých českých státních dluhopisů se pohybují kolem 2 % nebo lehce nad 2 %, což je méně než na konci loňského roku. Nicméně ve druhé polovině roku se dá očekávat mírný růst těchto dlouhodobých sazeb.

3. Zda je očekáván v roce 2014 růst nebo pokles nákladů na riziko?

Pan Pavel Čejka odpověděl, že je očekáván mírný růst, což bylo komentováno při prezentaci hospodářských výsledků za rok 2013. Rok 2013 byl z pohledu rizikových nákladů velmi dobrý. Jednak se do nich promítly i některé jednorázové položky, ale obecně – rok 2013 a také předchozí rok 2012 byly pod dlouhodobě udržitelnými náklady na riziko, takže je očekáván mírný růst na úrovni 45 až 50 bazických bodů.

4. Vzhledem k tomu, že čisté provozní výnosy stejně jako zisk před tvorbou opravných položek, investic a zdanění od roku 2011 klesá, zda se očekává, že tento trend bude pokračovat i v roce 2014, jaké kroky udělala banka v roce 2013 a jaké chce udělat v roce 2014, aby se tento nepříznivý trend zvrátil.

Pan Pavel Čejka odpověděl, že v roce 2014, jak bylo rovněž uvedeno v komentáři k hospodářským výsledkům, se očekává stabilizace provozních výnosů, to znamená bankovních výnosů, stejně tak jako úrovně nákladů. Určitě v současném prostředí nelze očekávat žádný výrazný růst, ale trend se mění v tom, že už nepokračuje výrazný pokles výnosů tak, jako v roce 2013.

Banka obchodně rostla poměrně dynamicky, objem hypoték narostl řádově o 9 %, velmi solidně rostlo portfolio korporátních úvěrů, rostl objem depozit, rostl objem aktiv pod správou, to znamená životního pojištění, penzijního pojištění, podílových fondů, čili obchodně se bance dařilo, což částečně kompenzovalo nepříznivý dopad vnější ekonomiky a nízkých úrokových sazeb. Tento obchodní růst považuje management za velmi výrazný. Bylo reagováno také na straně nákladů, jak již bylo řečeno, jejich poklesem ve výši 2,5 %. Primární pro zvrácení poklesu výnosů je obchodní růst a pečlivé řízení nákladů jak provozních, tak nákladů na rizika.

5. Při dlouhodobě deklarovanému výplatnímu dividendovému poměru KB k čistému zisku v intervalu 60 – 70 % se akcionář dotázal, zda dochází v této oblasti k nějaké změně nebo je tento pohled stále stejný a zda

umožňují regulační podmínky na kapitálovou přiměřenost případně i vyšší dividendový výplatní poměr. Dále, zda v případě, že dojde v roce 2014 k poklesu čistého zisku na akcii, bude mít KB snahu udržet dividendu na stávající úrovni, tedy 230 Kč na jednu akcii, a nebo se bude striktně držet vymezeného pásma 60 – 70 % výplaty čistého zisku na akcii.

Pan Pavel Čejka odpověděl, že pohled je stále stejný, platí, co bylo opakovaně veřejně deklarováno, že dividendový výplatní poměr chce banka udržet v poměru 60 – 70 %. Již byl zmíněn požadavek na minimální kapitálovou přiměřenost Komerční banky minimálně na úrovni 13,9 % a snaže udržovat kapitálovou přiměřenost podle nové regulace v interval 15 až 16 %. Z toho vyplývá, že cílem je stále interval 60 – 70 %. Výplatní poměr je učen zejména kapitálovými požadavky regulátora. Společnost se může pohybovat k hornímu okraji tohoto poměru, ale v současných podmínkách nevidí vedení společnosti možnost jeho zvýšení.

Platí cílový výplatní poměr, pouze bez označení „striktně“. Vymezení 60 – 70 % je poměrně široké pásmo a v rámci něj by se měl výplatní poměr pohybovat. Jak již bylo řečeno, není očekáván výrazný pokles zisků banky v letošním roce.

6. Zda KB vykoupila v roce 2013 nějaké vlastní akcie a pokud ano, v jakém období a za jaké ceny, zda se KB chystá vykupovat vlastní akcie v roce 2014 a v jaké cenové úrovni. Dále, zda se vedení banky domnívá, že cena pro výkup 4 000 Kč za akcii je výhodná pro KB, potažmo pro její akcionáře a pokud ano, v čem tato výhodnost spočívá.

Pan Pavel Čejka odpověděl, že v roce 2013 nedošlo k žádnému výkupu akcií Komerční banky. Výkup vlastních akcií z pohledu představenstva je vnímán hlavně jako nástroj k řízení kapitálové přiměřenosti, neexistuje žádný konkrétní plán výkupu konkrétního množství objemu akcií. Na valné hromadě budou akcionáři požádáni, aby schválili tuto možnost nabývání vlastních akcií. Neexistuje pevný plán kolik a za jakou cenu by měly být vykupovány. Cenový rozsah je od 1 koruny do 6 500 korun.

Odkup akcií je z pohledu banky alternativní způsob vracení kapitálu akcionářům, alternativa k dividendám. Již byl zmiňován rozsah dividendového výplatního poměru a jeho vztah ke kapitálové přiměřenosti - výhodnost nezávisí na výkupní ceně, jedná se pouze o alternativu k dividendám.

Pan Henzl se dále dotázal, zda je předkládán nějaký ústní požadavek na vysvětlení či protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Akcionář pan Běhůnek uvedl, že jako dlouholetý akcionář Komerční banky je spokojen s letošní dividendou, nicméně popřál novému řediteli banky, aby na základě úspěšného hospodaření mohla být příští dividendou o deset korun vyšší.

Pan Pavel Henzl se dotázal, zda je další písemný či ústní požadavek na vysvětlení. Nebylo tomu tak.

5. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2013, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2013 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2013, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o 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.

Pan Jean-Luc Parer uvedl, že z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., přednese vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2013, návrhu na rozdělení zisku za rok 2013, konsolidované účetní závěrce za rok 2013, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované ještě podle obchodního zákoníku a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 24. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Uvedl, že valná hromada v loňském roce nově zvolila Giovanni Luca Somu a Laurenta Goutarda za členy dozorčí rady a opětovně zvolila kooptovaného Jean-Luc Parera, který byl následně zvolen předsedou dozorčí rady a Giovanni Luca Soma jejím místopředsedou. Dále v loňském roce proběhly volby do dozorčí rady za zaměstnance, kdy byl nově zvolen Pavel Jelínek a opětovně zvoleni za členy dozorčí rady Dana Neubauerová a Karel Přibil.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2013 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2013 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 2013 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a. s., ze všech důležitých hledisek. Účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace banky.

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 2013 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 2013 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 2013 a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a. s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

Ohledně kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady pan Jean-Luc Parer sdělil, že dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém banky je funkční a účinný. V oblasti rizik informační bezpečnosti banka intenzivně pracuje na jejich dalším snižování a v této souvislosti byl představenstvem schválen kompletní plán pro rok 2014. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu vnitřního auditu na období 2014 - 2018 a ročnímu plánu činnosti vnitřního 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 2014. Vzala na vědomí i zprávu o činnosti představenstva za rok 2013.

Dozorčí radě byly také adresovány 2 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 fluktuace 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 manažerů, kteří jsou zároveň členy představenstva, a dále řadu otázek z oblasti personální politiky banky a odměňování jejích zaměstnanců. Zároveň informoval ohledně zavedení principů odměňování a zavedení principů doporučených Interním auditem (v návaznosti na doporučení ČNB v oblasti odměňování). Výbor navrhoval znovuzvolení člena 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 projednal výbor pro audit.

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 pan Jean-Luc Parer informoval, že pan Peter Palečka byl dozorčí radou znovu zvolen členem představenstva banky. Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2013, a to v celkové výši 22,3 mil. 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.

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. Lze 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. Nebylo tomu tak.

6. bod – Zpráva výboru pro audit.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal pana Laube o vyjádření.

Pan Laube konstatoval, že z pověření výboru pro audit Komerční banky, a.s., přednese zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za období od valné hromady konané dne 24. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Valná hromada v loňském roce nově zvolila Giovanni Luca Somu a opětovně zvolila kooptovaného Jean-Luc Parera za členy výboru pro audit.

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 2012, 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 2014. 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 na období 2013 - 2016. 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 2013 a následně o průběhu externího auditu v tomto účetním období.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2014 a strategickým auditním plánem na období 2014 – 2018. Zároveň mu bylo předloženo nezávislé externí vyhodnocení činnosti Interního auditu banky a aktualizovaný Statut Interního auditu finanční skupiny KB.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2013 a Výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. 12. 2013, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2013. 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 2013 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky. V oblasti rizik informační bezpečnosti banka intenzivně pracuje na jejich dalším snižování a v této souvislosti byl představenstvem schválen kompletní plán pro rok 2014. Výbor se zabýval vyhodnocením rizika compliance a rovněž projednal roční hodnotící zprávu za rok 2013 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

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 2014, výbor pro audit posuzoval nezávislost auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových služeb bance a konstatoval, že auditor je nezávislý. Na základě toho výbor doporučil představenstvu banky předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2014.

Ujistil akcionáře, že 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 2013.

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 78,52 % 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 2013 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 83,541 % hlasů přítomných akcionářů.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající: 29 523 878 hlasů, což představuje 99, 550 937 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, hlasování se zdrželi akcionáři mající: 14 914 hlasů, což představuje 0, 050 288 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 118 265 hlasů, což představuje 0, 398 775 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

8. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2013.

Pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu č. 4, podmínky a způsob výplaty podílu na zisku za rok 2013 obdrželi jako podkladový materiál. Upřesnil, že ani v letošním roce se nic nemění, způsob výplaty dividendy je jak bezhotovostní, tak hotovostní. Jedině bezhotovostní způsob výplaty je pro společnosti s akciemi na jméno. Protože Komerční banka má akcie na majitele, je zachován ze zákona obojí způsob.

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášenischopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednáni přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 78,52 % 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 2013 v celkové výši 13 122 881 288,56 Kč takto:

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) 8 742 265 960,00 Kč

Nerozdělený zisk minulých let 4 380 615 328,56 Kč

Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činí 230,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a.s. ISIN CZ0008019106 ke dni 23. dubna 2014. Dividenda se stává splatnou ke dni 2. června 2014.

Podíl na zisku za rok 2013 připadající na vlastní akcie v držení Komerční banky, a. s. a v držení jí ovládaných společností bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let. Výše této částky podílu na zisku bude určena podle počtu vlastních akcií v držení Komerční banky, a.s. k rozhodnému dni pro výplatu dividendy, tj. 23. duben 2014.

Pan Pavel Henzl doplnil, že tato částka činí 54 894 560,- Kč před zdaněním.

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 77,409 % hlasů přítomných akcionářů.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající : 29 635 820 hlasů, což představuje 99,928 391 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 134 hlasů, což představuje 0,000 452 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 914 hlasů, což představuje 0,050 288 % přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 189 hlasů, což představuje 0,020 869 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

9. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2013.

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 78,52 % 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 2013 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 88,734 % hlasů přítomných akcionářů.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající: 29 635 820 hlasů, což představuje 99, 928 391 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, hlasování se zdrželi akcionáři mající 14 998 hlasů, což představuje 0,050 571 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 239 hlasů, což představuje 0, 021 037 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

10. bod – Schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že tento bod byl zařazen vzhledem k rekonstrukci soukromého práva a jeho zdůvodnění je uvedeno v pozvánce na valnou hromadu, přičemž částka odměny zůstává nezměněna. K tomuto bodu obdrželi akcionáři podkladový materiál č. 3a a 3b.

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, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení 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 usnášenischopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 78,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení jedenácté: Valná hromada schvaluje:

- a) smlouvu o výkonu funkce podle § 59 zákona o obchodních korporacích mezi Komerční bankou, a. s. a předsedou dozorčí rady Komerční banky, a. s., a to ve znění předloženém představenstvem;
- b) smlouvu o výkonu funkce podle § 59 zákona o obchodních korporacích mezi Komerční bankou, a. s. a každým členem dozorčí rady Komerční banky, a. s., a to ve znění předloženém představenstvem;
- c) uzavření smluv o výkonu funkce schválených v bodě a) a b) tohoto usnesení mezi Komerční bankou, a. s. a současným předsedou dozorčí rady, současnými členy dozorčí rady i budoucími členy dozorčí rady a předsedou dozorčí rady.

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 84,425 % hlasů přítomných akcionářů.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající : 29 631 878 hlasů, což představuje 99, 917 764 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající: 134 hlasů, což představuje 0, 000 452 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající: 18 064 hlasů, což představuje 0, 060 911 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 190 hlasů, což představuje 0, 020 872 % přítomného počtu hlasů, všechny hlasy byly platné.

11. bod – Schválení smluv o výkonu funkce členů výboru pro audit.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že tento bod byl zařazen vzhledem k rekodifikaci soukromého práva a jeho zdůvodnění je uvedeno v pozvánce na valnou hromadu, přičemž částka odměny pro předsedu výboru pro audit zůstává nezměněna. K tomuto bodu obdrželi akcionáři podkladový materiál č. 4a a 4b.

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, zda 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 usnášenischopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 78,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení dvanácté: Valná hromada schvaluje:

- a) smlouvu o výkonu funkce podle § 59 zákona o obchodních korporacích mezi Komerční bankou, a. s. a předsedou výboru pro audit Komerční banky, a. s., a to ve znění předloženém představenstvem;
- b) smlouvu o výkonu funkce podle § 59 zákona o obchodních korporacích mezi Komerční bankou, a. s. a každým členem výboru pro audit Komerční banky, a. s., a to ve znění předloženém představenstvem;
- c) uzavření smluv o výkonu funkce schválených v bodě a) a b) tohoto usnesení mezi Komerční bankou, a. s. a současným předsedou výboru pro audit, současnými členy výboru pro audit i budoucími členy a předsedou výboru pro audit.

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.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení dvanáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro 83,922 % hlasů přítomných akcionářů.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající: 29 631 762 hlasů, což představuje 99, 917 771 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající: 50 hlasů, což představuje 0, 000 169 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající: 18 148 hlasů, což představuje 0, 061 195 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 188 hlasů, což představuje 0, 020 866 % přítomného počtu hlasů, všechny hlasy byly platné.

12. bod - Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil akcionáře, že k tomuto bodu přednesl informaci pan Čejka v rámci projednávání účetní závěrky, respektive v odpovědích na žádosti o vysvětlení. 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 78,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení třinácté: 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 6.500,- 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 o obchodních korporacích, případně jiné 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 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: zatím pro více než 89,952 % hlasů přítomných akcionářů.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající: 29 506 171 hlasů, což představuje 99, 494 394 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající: 132 709 hlasů, což představuje 0, 447 493 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající: 11 081 hlasů, což představuje 0, 037 365 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 153 hlasů, což představuje 0, 020 748 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

13. bod - Určení auditora k provedení povinného auditu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že materiál k tomuto bodu akcionáři obdrželi jako materiál č. 8. Informace k tomuto bodu přednesl pan Čejka v rámci projednávání účetní závěrky.

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

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

Akcionář Pavel Dobranský se dotázal, kdy naposledy, ev. jestli vůbec byl změněn manažer auditu.

Pavel Čejka odpověděl, že pokud se týče partnera, který má na starosti audit Komerční banky, partner byl vyměněn za dobu spolupráce třikrát, první dva roky měl audit na starosti jeden partner, další rok jiný a za loňský rok opět jiný. Ke změně došlo ne za účelem regulatorním nebo nějaké povinné rotace, ale spíše z důvodů organizačních. Společnost Ernst & Young Audit, s.r.o. audituje Komerční banku 4 roky, předtím to byla firma Deloitte.

Pan Pavel Dobranský se dotázal, zda společnost plánuje každý rok obnovovat manažera.

Pan Pavel Čejka odpověděl, že ne, výměny vyplývaly z jiných okolností; je toho názoru, že to ani není příliš vhodné kvůli určité kontinuitě, resp. novému pohledu a kontinuitě, což považuje za potřebné. Předpokládá v budoucnu spíše stabilitu v dané osobě.

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 78,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

Usnesení čtrnácté: Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s. pro rok 2014 společnost Ernst & Young Audit, s.r.o., IČO: 267 04 153, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1.

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 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.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení čtrnáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: do této chvíle hlasovalo pro více než 91,634 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení čtrnácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude oznámen v závěru valné hromady a bude uveden v zápisu z valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení čtrnáctém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 28 858 597 hlasů, což představuje 97, 310 784 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající: 305 932 hlasů, což představuje 1, 031 598 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající: 481 599 hlasů, což představuje 1, 623 945 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 6 153 hlasů, což představuje 0,020 748 % z přítomného počtu hlasů. Akcionáři mající 3 833 hlasů, což představuje 0,012 925 % z přítomného počtu hlasů odevzdali neplatné hlasy.

Pavel Henzl seznámil valnou hromadu s konečnými výsledky hlasování tak, jak jsou uvedeny u jednotlivých bodů pořadu jednání řádné valné hromady.

Akcionář Pavel Dobranský měl několik dotazů ohledně výsledků hlasování, na které mu předseda valné hromady odpověděl.

Jednalo se o upřesnění počtu hlasů proti ve 12. kole hlasování, dále se dotázal, proč se u hlasování o volbě orgánů valné hromady jednotlivé číselné údaje liší a jaký je správný způsob hlasování a dále, že se domnívá, že nebyly čteny výsledky hlasovacího kola č. 4.

Pan Pavel Henzl upřesnil počty hlasů proti ve 12. kole hlasování a na další dotaz vysvětlil způsob hlasování s tím, že oproti dřívějším valným hromadám byl tento způsob zvolen, aby akcionářům byla poskytnuta možnost hlasovat o každém návrhu zvlášť. Dále přečetl přesné výsledky 4. hlasovacího kola.

Dokumenty označené jako protokoly o výsledcích hlasování na hlasovacích lístcích 1 až 14 tvoří přílohu č. 7 tohoto zápisu.

Předseda řádné valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že jsou vyčerpány všechny body programu jednání řádné valné hromady, poděkoval akcionářům za jejich účast a aktivní přístup. Uvedl, že zápis z jednání valné hromady bude podle nové právní úpravy vyhotoven do 15 dnů.

Řádná valná hromada Komerční banky, a. s. skončila v 15.07 hod.

V Praze dne 30. dubna 2014

.....
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

Příloha č. 5 Materiály pro akcionáře k vybraným bodům pořadu jednání valné hromady

Příloha č. 6 Dotazy akcionářů

Příloha č. 7 Protokoly o výsledcích hlasování

Příloha č. 8 Doprovodný ilustrační materiál ke zprávě předsedy představenstva