

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 23. DUBNA 2015

Přijatá usnesení k jednotlivým bodům pořadu jednání valné hromady

Ad 1/ Projednání a schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2014

Usnesení první

Valná hromada schvaluje zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2014 ve znění předloženém představenstvem.

Ad 7/ Schválení řádné účetní závěrky za rok 2014

Usnesení druhé

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

Ad 8/ Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2014

Usnesení třetí

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

Ad 9/ Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2014

Usnesení čtvrté

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

Ad 10/ Volba člena dozorčí rady

Usnesení páté

Valná hromada volí členem dozorčí rady paní Sylvii Remond, narozenou 20. července 1963, bytem 11 rue Henri Cloppet-78110 Le Vesinet, Francouzská republika.

Ad 11/ Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií

Usnesení šesté

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 písm. b) a c) a v § 302 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech, případně jiné aplikovatelné právní předpisy České republiky nebo Evropské unie.

Ad 12/ Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu**Usnesení sedmé**

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.

Ad 13/ Rozhodnutí o změně stanov**Usnesení osmé**

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 Svolaování 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 nepřímo své hlasovací právo. Pro účely stanovení počtu hlasů potřebných pro usnášeníschopnost 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 ujistňuje 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 ujistňuje 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 ujistňuje 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 právní 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 Právomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky se vypouští. Následující ustanovení se přečíslovávají.

Nadpis § 40 nově zní **Právomoc 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 zjištěních 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: audity, 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) auditři 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.

Ad 14/ Rozhodnutí o udělení pokynu dozorčí radě stanovit úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny členů představenstva

Usnesení deváté

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.

Ad 15/ 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

Usnesení desáté

Valná hromada schvaluje maximální poměr mezi fixní a variabilní složkou odměny zaměstnanců útvaru Investičního bankovníctví na úrovni 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.