



## 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 26. dubna 2012  
od 13:00 hod. ve Velkém sále Slovanského domu, Na Příkopě 22, Praha 1**

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

Předseda představenstva pan Henri Bonnet poté představil členy představenstva pány Vladimíra Jeřábka, Jana Juchelku, Petera Palečku, Patrice Taillandier-Thomase a pana Pavla Čejku, výkonného ředitele pro Strategii a Finance. Dále konstatoval, že na valné hromadě jsou rovněž přítomni členové dozorčí rady banky v čele s jejím předsedou panem Didier Alix. 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 Henri Bonnet následně oznámil, že obdržel zprávu od osob pověřených sčítáním hlasů, podle které jsou nyní na valné hromadě přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky. Vyhlásil, že dle platných stanov společnosti je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, a že nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

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

Pan Henri Bonnet uvedl, že seznámí přítomné s pořadem dnešního jednání tak, jak byl zveřejněn v Oznámení o konání řádné valné hromady v Obchodním věstníku, na úřední desce Komerční banky, na webových stránkách Komerční banky a na serveru Londýnské burzy dne 21. března 2012.

Poté přečetl pořad jednání takto:

1. Zahájení
2. Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů
3. Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2011; projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění
4. Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2011 a konsolidované účetní závěrky za rok 2011
5. Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2011, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2011 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2011, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění (dále jen obchodní zákoník)
6. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti
7. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2011
8. Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2011
9. Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2011
10. Personální změny v dozorčí radě
11. Rozhodnutí o odměňování členů výboru pro audit
12. Schválení smluv o výkonu funkce členů výboru pro audit
13. Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií
14. Určení auditora k provedení povinného auditu
15. Závěr

Připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a. s. se hlasuje pomocí hlasovacích lístků, které všichni akcionáři obdrželi u prezence. Pokud však o to požádá představenstvo, předseda valné hromady, nebo o tom rozhodne valná hromada, může být hlasováno jiným způsobem. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva. V případě, že je návrh představenstva přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány.

Pan Henri Bonnet dále vysvětlil způsob hlasování na valné hromadě, a to tak, že při hlasování oddělí akcionář vždy hlasovací lístek s vyhlášeným pořadovým číslem hlasovacího kola. Pokud bude akcionář souhlasit s předneseným návrhem, oddělí hlasovací lístek zelený, pokud nebude souhlasit oddělí hlasovací

lístek červené barvy, pokud se zdrží hlasování oddělí hlasovací lístek žlutý a vhodí příslušný hlasovací lístek do hlasovací urny, se kterou akcionáře obejdou osoby pověřené sčítáním hlasů. Připomněl, že při prezenci obdrželi akcionáři rovněž prezenční a aklamační lístek s vyznačeným počtem svých hlasů. Zdůraznil, že hlasování pomocí tohoto lístku bude použito pouze v případě, kdyby se hlasovalo jiným způsobem než hlasovacími lístky.

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

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

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

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

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

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

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

Poté uvedl, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů je před hlasováním o návrhu, který bude následně přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Pan Henri Bonnet dále přečetl návrh na usnesení takto:

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

Oznámil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 1 a následnému vhození příslušného hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, hlasovací lístek červené barvy pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Henri Bonnet po ukončení hlasování přečetl ze zprávy od osob pověřených sčítáním hlasů předběžné výsledky hlasování o usnesení prvním, vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro je více než 76 % hlasů přítomných akcionářů, tedy potřebná nadpoloviční většina.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení prvním byly vyhlášeny a přečteny z monitoru zvoleným předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro schválení jednacího a hlasovacího řádu hlasovali akcionáři mající 29 943 739 hlasů, tj. 99,996 911 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, tj. 0,000000 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 153 hlasů, tj. 0,000 511 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 772 hlasů, tj. 0,002 578 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako "Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s.", je přiložen jako příloha č. 5 zápisu, a to jako materiál č. 1

Pan Henri Bonnet přednesl návrh představenstva společnosti na orgány valné hromady takto: předseda valné hromady Pavel Henzl, zapisovatelka Marcela Ulrichová, ověřovatelé zápisu Marie Bartošová a Jaroslav Hoch 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. Představenstvo společnosti zároveň navrhuje, aby se o těchto návrzích hlasovalo en bloc.

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

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

Pan Henri Bonnet poté konstatoval, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Poté přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

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

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

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

Pan Henri Bonnet po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení druhém, vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím hlasovalo pro více než 69,52 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení druhém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru řádné valné hromady takto:

pro volbu předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů hlasovali akcionáři mající 29 907 816 hlasů, tj. 99,876 946 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 84 hlasů, tj. 0,000 281 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 35 645 hlasů, tj. 0,119 036 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 1 119 hlasů, tj. 0,003 737 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

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

**3. bod - Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2011, projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se ujal řízení valné hromady ve 13.19 hod. Poděkoval za projevenou důvěru a upozornil akcionáře, že usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na plátna za ním v sále.

Dále uvedl, že zpráva představenstva o podnikatelské činnosti je součástí Výroční zprávy Komerční banky za rok 2011, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro jednání dnešní valné hromady. Součástí Výroční zprávy je rovněž řádná účetní závěrka za rok 2011, konsolidovaná účetní závěrka za rok 2011 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2011. Zároveň byla akcionářům jako materiál č. 2 rozdána Vysvětlující zpráva ke skutečnostem vyžadovaným na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tuto zprávu musí představenstvo každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě a musí v ní vysvětlit obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí.

Dále konstatoval, že všechny dokumenty týkající se programu jednání valné hromady byly akcionářům k dispozici na webových stránkách Komerční banky, a to již od data zveřejnění oznámení o konání valné hromady 21.3.2012.

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

Pan Henri Bonnet uvedl, že celá zpráva byla součástí podkladů pro akcionáře a měli možnost si ji přečíst. Předkládá tedy pouze nejdůležitější body. (Zpráva byla doprovázena obrazovou dokumentací – viz příloha č.9)

Konstatoval, že se ve své zprávě zaměří pouze na nejdůležitější body.

K vývoji portfolia klientů a distribuční sítě uvedl, že celá Skupina Komerční banky spravuje portfolio čítající přibližně 2,6 milionu klientů. V loňském roce se Komerční bance podařilo zvýšit počet svých klientů o 12000, zatímco dceřiné společnosti Modrá pyramida a Essox zaznamenaly mírný pokles v počtu klientů, a to o 6 a 9 %, což odráží nechuť spotřebitelů využívat spotřebitelských úvěrů a také změny v právních předpisech.

Konstatoval, že v roce 2011 Komerční banka otevřela 2 nové pobočky v Brně a 3 pobočky byly přemístěny tak, aby se banka přiblížila svým klientům a pobočky se nacházely na místech, kde se nachází větší počet klientů. 15 poboček bylo rekonstruováno.

K dispozici je rovněž 20 obchodních center, které spravují účty malých a středních podniků a municipalit a 5 obchodních divizí, z nichž 1 se nachází v Bratislavě. Síť MPSS si uchovává stejný počet obchodních míst jako v roce 2010 (219), v nichž zaměstnává cca 1470 obchodních zástupců. Nejnovější dceřiná společnost v rámci Skupiny, společnost SG Equipment Finance, má k dispozici 7 poboček v ČR a 2 na Slovensku.

Připomenul, že 66 % klientů banky využívá bankovních služeb na dálku, zejména internetového bankovníctví. Za několik týdnů bude banka zavádět zcela novou verzi aplikace Mojebanka.

K situaci v oblasti vkladů Skupiny KB ke konci roku 2011 uvedl, že celkové vklady Skupiny vzrostly o 4,2 % na úroveň mírně přesahující 560 miliard Kč. Nárůst zaznamenaly všechny segmenty a o 6 % vzrostl objem vkladů na netermínovaných účtech.

Fondy ve společnosti Penzijní fond KB vzrostly o 5,7 %. Změny v oblasti legislativy týkající se zdanění stavebního spoření a zejména nepotvrzené zprávy z médií ovlivnily výsledky společnosti Modrá pyramida. I přesto se však této společnosti podařilo dosáhnout výsledků nad úrovní trhu.

Vklady podniků a municipalit rovněž vzrostly, a to o 5 %. V segmentu malých podniků (podnikatelé, malé a střední průmyslové podniky) byl vývoj ještě dynamičtější a zaznamenal nárůst o 6 %.

Ve všech segmentech klientely banky byl zřejmý tlak jejích konkurentů, a to především ze strany těch, kteří na trh vstoupili nově a nabízeli velmi atraktivní výnosové sazby ve snaze zvýšit svůj objem.

Co se týče úvěrové činnosti Skupiny Komerční banky, tak celkový objem vzrostl ve srovnání s loňskem o 13 %. Pro srovnání, (pokud se vezme v úvahu akvizice SGEF), tento nárůst představoval 10 %. Podobný vývoj zaznamenaly všechny klientské segmenty a také všechny produkty s výjimkou spotřebitelských úvěrů. Objem úvěrů podnikům a municipalitám vzrostl o 16 % a o 9 %, odečteme-li efekt SGEF. I zde byl vývoj v segmentu malých podniků dynamičtější. Objem pohledávek spravovaných společností Factoring KB se rovněž vyvíjel velmi dynamicky.

V segmentu privátních klientů dosáhla banka velmi uspokojivých výsledků, zejména pokud se jedná o nárůst objemu hypoték (+ 13,6 %) a nárůst úvěrů ze stavebního spoření, které realizovala Modrá pyramida (+ 3,4 %). Tato společnost byla rovněž jednou ze dvou stavebních spořitelen, které se podařilo zachovat si nárůst objemu úvěrů. Objem spotřebitelských úvěrů na druhou stranu poklesl o 0,3 %, což je však stále lepší, než výsledky zaznamenané trhem.

Jak je vidět na hlavních ukazatelích výsledků konsolidovaných v souladu s normami IFRS, skupina Komerční banky zaznamenala čistý zisk ve výši 9,48 miliard Kč, což představuje pokles o 28,9 % ve srovnání s rokem 2010. Výši čistého zisku ovlivnilo zejména snížení účetní hodnoty řeckých dluhopisů na úroveň 5,36 miliard Kč. Pokud se započtou do výsledku mimořádné položky (Řecko a SGEF), pak by čistý zisk vzrostl o 5,6 % na 13,67 mld Kč. Čistý výnos na akcii činí 250 Kč.

Mezinárodní ratingové agentury hodnotí Komerční banku mezi českými bankami na nejvyšší úrovni. Ze svého hlediska však ratingové agentury rating banky snížily s ohledem na hodnocení Skupiny Societě Générale.

Co se týče priorit rozvoje pro rok 2012, bude banka nadále investovat do rozvoje přímých kanálů, modernizace pobočkové sítě, ale rovněž do rozvoje svých prodejců, aby posílila spokojenost klientů.

Aby byla posílena loajalita klientů, hodlá se banka zaměřit na hypotéky a na spotřebitelské úvěry. Dále hodlá rovněž rozvíjet úvěry pro malé a střední podniky.

Aby se zvýšil objem vkladů, chce rovněž rozvíjet spořicí produkty a dlouhodobé investice.

Dvě zásadní změny v české legislativě nutí banku upravit produkty a nabídku. Jedná se zejména o penzijní fond a stavební spořitelnu. Změna statusu penzijního fondu se mimo jiné odrazí v bilanci banky.

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

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení třetí: Valná hromada schvaluje Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2011 předloženou a přednesenou představenstvem“.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů a následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 3 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení třetím vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 76,610 % přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení třetím byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto: pro hlasovali akcionáři mající 29 944 116 hlasů, tj. 99,997 065 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 141 hlas, tj. 0,000 471 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se zdrželi akcionáři mající 69 hlasů, tj. 0,000230 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 669 hlasů, tj. 0,002 234 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako Vysvětlující zpráva týkající se záležitostí podle §118 odst. 5 písm. a) až k) zákona 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění je uveden v příloze 5 tohoto zápisu jako materiál č. 2.

#### **4. bod - Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2011 a konsolidované účetní závěrky za rok 2011**

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

Dále připomněl akcionářům, že řádná účetní závěrka, konsolidovaná účetní závěrka a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami byly pro akcionáře k dispozici od 21. března 2012 v sídle banky a ke stažení na příslušných webových stránkách. Akcionáři je mají dnes k dispozici jako součást Výroční zprávy banky. Hlavní údaje nekonsolidované účetní závěrky i konsolidované účetní závěrky jsou součástí oznámení o konání dnešní valné hromady.



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

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

Pan Pavel Čejka uvedl, že konsolidované hospodářské výsledky Komerční banky za rok 2011 ukázaly růst výnosů o 1,2 % oproti roku 2010, růst nákladů o 6,5 % oproti roku 2010. Růst nákladů rizika byl výrazný vzhledem k odpisům řeckých vládních dluhopisů. Čistý zisk banky činil 9 475 mil., což je pokles oproti čistému zisku za rok 2010 o 29 %. Pokud jde o ukazatele hospodaření, banka si nadále udržuje velmi solidní kapitálovou vybavenost. K 31. 12. 2011 měřeno poměrem TIER 1 je kapitál ve výši 13,4 %, celková kapitálová přiměřenost pak ve výši 14,6 %. Banka si udržuje stále velmi dobrou likviditu. Poměr úvěrů k depozitům byl na konci loňského roku 77,5 %, a udržuje si také velmi dobrou provozní efektivitu, kdy přestože poměr nákladů k výnosům mírně vzrostl, je stále na velmi dobré úrovni 41 %, což je úroveň nejefektivnějších evropských bank. Pokud jde o čisté provozní výnosy s růstem 1,2 %, nejdynamičtější část těchto výnosů byly úrokové výnosy, zejména díky velmi dynamickému růstu objemu poskytnutých úvěrů. Naopak, přestože rostly objemy vkladů klientů, díky nízkému úrokovému prostředí a díky tomu, že není možné reinvestovat tyto vklady za nižší výnosy, úrokové výnosy z vkladů mírně poklesly. Nicméně celkově vyrostly úrokové výnosy o 3,5 %. Naopak došlo k poklesu poplatků a provizí, což je jednak způsobeno některými jednorázovými položkami jako urychlení akvizičních poplatků, amortizací akvizičních poplatků v penzijním fondu, ale také díky tomu, že se snižují výnosy z poplatků z transakcí a výnosy z poplatků z běžných účtů, protože naši klienti využívají stále více služeb, které jsou zahrnuty v paušálních poplatcích, neboť našim klientům poskytujeme slevy za aktivitu apod. Celkové čisté výnosy tedy vzrostly o uvedená 1,2 %.

Náklady narostly meziročně o 6,5 %, nicméně téměř polovinou se na tomto růstu podílejí jednorázové položky, ať už jsou to prodeje nemovitostí se ziskem, které byly v roce 2010, nebo rozpouštění některých dohadných položek v roce 2010. Bez nich by se pohyboval růst nákladů okolo 3 %, tedy zhruba o 1 % nad inflací. Náklady na riziko narostly zejména díky již zmíněnému znehodnocení řeckých vládních dluhopisů, naopak rizikové náklady úvěrového portfolia poklesly výrazně z 3,1 mld. v roce 2010, na necelé 2 mld. v roce 2011.

Co se týče nekonsolidovaných hospodářských výsledků, trendy jsou velmi podobné. Víceméně stagnující, mírně klesající provozní výnosy, rostoucí provozní náklady o 5 %, již zmiňovaný růst rizikových nákladů. Čistý zisk nekonsolidovaný poklesl o 34 % na celkový výsledek 7 951 mil. Kč.

Podobné trendy jsou i pokud jde o ukazatele výkonnosti nekonsolidovaných hospodářských výsledků, čili velmi solidní kapitálová přiměřenost, ještě silnější než při pohledu na celou skupinu, stále velmi dobrá likviditní situace a velmi dobrá efektivita celé skupiny, resp. Komerční banky.

Co se týče návrhu na rozdělení zisku za rok 2011, návrh dividend je ve výši 160 Kč na 1 akcii, čili celkové dividendy ve výši 6 mld. 082 mil. Kč, což představuje dividendový výplatní poměr ve výši 64 % konsolidovaného zisku, tedy téměř pětiprocentní dividendový výnos. Podle názoru vedení banky je to dobrý kompromis mezi udržením solidní kapitálové vybavenosti Komerční banky a skupiny Komerční banky a mezi

solidním výnosem pro akcionáře a výplatním poměrem, který je jedním z nejvyšších mezi evropskými bankami.

K vývoji ceny akcií a vyplácených dividend lze uvést, že cena akcií Komerční banky za rok 2011 poklesla o téměř 25 %, což je o něco méně, než byl pokles celého indexu Pražské burzy, který poklesl o 25,6 %. Co se týče hodnoty ve vztahu k akcionářům – tedy kdybychom připočetli k ceně akcií dividendový výnos, pak je celkové zhodnocení na úrovni -19 %, což je výrazně lepší než index Pražské burzy. Za rok 2012 k datu 20. 4. je růst ceny akcií o 2,7 % oproti indexu Pražské burzy 1,7 %. Opět se započtením dividendového výnosu by ten výnos za celkové zhodnocení bylo na úrovni 7,5 % za první 4 měsíce letošního roku.

Tržní kapitalizace banky se nyní pohybuje někde na úrovni 130 mld. Kč.

Co se týče nákupu vlastních akcií v roce 2011, jedná se o doplňkový nástroj v řízení vlastního kapitálu a je alternativou vracení kapitálu akcionářům, tedy alternativou k výplatě dividend. Komerční banka nakoupila celkově vlastní akcie v objemu 575 mil. Kč v roce 2011, což je 184 672 akcií. Průměrná cena při nákupu byla 3 114 Kč. Banka takto nakoupila téměř 0,5 % vlastních akcií za loňský rok a celkově drží 0,63 % podílu na základním kapitálu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Pavlu Čejkovi a zeptal se, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání a dále uvedl, že již byly předloženy písemné dotazy od akcionáře Martina Millera, které přečetl:

Martin Müller podal žádost o vysvětlení:

- 1) jaká je expozice banky v dluhopisech zemí PIIGS (Portugalsko, Irsko, Itálie, Řecko a Španělsko) a kdy jsou splatné,
- 2) jaká je jejich současná tržní hodnota,
- 3) jak velké byly vytvořeny opravné položky na jednotlivé dluhopisy (v zemích PIIGS)
- 4) zda byly některé prodány před splatností,
- 5) zda je záměrem banky držet tyto dluhopisy do splatnosti tak, jak bylo dříve deklarováno u dluhopisů Řecka nebo se uvažuje o snížení expozice a jejich částečném nebo úplném prodeji, event. kterých,
- 6) jak velké opravné položky na držené dluhopisy plánuje banka vytvořit v roce 2012 a na které,
- 7) proč vykupuje banka vlastní akcie a zisk raději nerozdělí akcionářům prostřednictvím zvýšených dividend
- 8) zda se chystá vykupovat vlastní akcie i v tomto roce a v jaké míře ve srovnání s rokem 2011
- 9) zda hodlá měnit deklarovaný výplatní poměr dividend ze zisku společnosti v následujícím roce (v minulosti deklarováno 55-65 % ze zisku)

Jednotlivé dotazy zodpovídal výkonný ředitel pro Strategii a finance.

Na první a druhý dotaz pan Čejka odpověděl, že expozice vůči Portugalsku je 250 mil. Kč, se splatností v první polovině roku 2013 a v roce 2014 v druhé polovině roku, Irsko žádná expozice, Španělsko žádná expozice, Itálie expozice je 7,9 mld. Kč, s tím že tržní hodnota je 7,6 mld. Kč. Všechny tyto dluhopisy jsou v tzv. portfoliu k prodeji, všechny se přeceňují tržní hodnotou a to přecenění není s dopadem do výsledovky banky, ale do kapitálu banky. Co se týče Řecka, vládní dluhopisy byly v průběhu roku 2011 přeceněny, resp.

zaúčtováno bylo jejich znehodnocení ve výši 75 %, takže účetní hodnota ke konci března je zhruba ve výši zhruba 700 mil. Kč a tržní hodnota ve výši 430 mil. Kč.

Třetí dotaz - co se týče opravných položek – znehodnocení řeckých vládních dluhopisů bylo v roce 2011 5 355 mil. Kč, nebylo zaúčtováno žádné jiné znehodnocení jiných vládních dluhopisů, protože k tomu nebyl důvod.

Na 4. dotaz pan Čejka odpověděl, že před splatností bylo prodáno minimální množství, naprostá většina dluhopisů je držena do splatnosti.

Na 5. dotaz bylo odpovězeno, že Komerční banka průběžně zvažuje, jaké je správné řešení pro ni a pro akcionáře. V průběhu letošního roku vedení banky zvažovalo a nadále bude zvažovat, zda je vhodné některé z vládních dluhopisů prodat.

Na dotaz č. 6 – jak velké opravné položky plánuje banka vytvořit v roce 2012 pan Čejka odpověděl, že opravné položky, resp. znehodnocení není plánováno, neboť to vyplývá ze situace jednotlivých emitentů.

Na dotaz uvedený pod č. 7 a 8 bylo odpovězeno, že pro banku je odkup vlastních akcií alternativou k výplatě dividend, jedná se také o vrácení kapitálu akcionářům.

Na pořadu valné hromady je návrh, banka si chce tento nástroj ponechat, ale nejedná se o specifický plán, spíš příležitostní odkup.

Na poslední 9. dotaz pan Čejka odpověděl, že pokud se potvrdí základní ekonomický scénář, se kterým banka pro letošní rok pracuje, což je víceméně nulový růst ekonomiky, hrubý domácí produkt na úrovni nuly či 0,1 – 0,3 %, úrokové sazby na současné nízké úrovni a žádné výrazné zhoršení rizik v ČR i eurozóně, lze předpokládat, že bude dodržen výplatní poměr v rozmezí 60 – 70 %.

Prezentace promítaná v čele sálu týkající se výsledků banky a komentovaná panem Čejkou tvoří přílohu č. 9 tohoto zápisu.

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

Nebylo tomu tak.

**5. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2011, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2011 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2011, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění.**

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

Předseda dozorčí rady pan Didier Alix uvedl, že z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., předkládá vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2011, návrhu na rozdělení zisku za rok 2011, konsolidované účetní závěrce za rok 2011, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve

smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 21. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 12, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2011 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2011 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 2011 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 konsolidované i nekonsolidované účetní závěrky banky zpracované podle mezinárodních účetních standardů a vyjádřil výrok bez výhrad.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2011 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 12 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2011 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 2011 vypracovanou podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a. s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

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. Dále projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých čtvrtletích roku a byl jí předložen k projednání statut interního auditu. Zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu vnitřního auditu na období 2012 - 2015 a ročnímu plánu činnosti vnitřního auditu, byla informována o řízení rizika compliance a o změnách v majetkových účastech banky. Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Další podrobně diskutovanou oblastí bylo portfolio dluhopisů v držení banky, a to zejména řeckých a dalších státních dluhopisů, a kroky učiněné v této oblasti. Zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny banky na rok 2012.

Dozorčí radě byly také adresovány 4 stížnosti a podněty, které řádně prošetřila a sledovala přijaté závěry a opatření učiněná představenstvem banky. Rovněž projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných bance i jejímu ombudsmanovi. Dozorčí rada dále projednala vývoj v oblasti fluktuační zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin, vzdělávání a rozvoj zaměstnanců banky a výsledky průzkumu jejich spokojenosti. Projednala principy odměňování banky a otázky související s novou budovou

centrály ve Stodůlkách. V rámci svých kompetencí dozorčí rada projednávala volbu členů představenstva banky a odměňování manažerů banky, kteří jsou zároveň členy představenstva. Vyhodnotila plnění smluv o výkonu funkce členů představenstva a na základě tohoto vyhodnocení stanovila bonusy. Vzala na vědomí i zprávu o činnosti představenstva za rok 2011.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o výbor pro odměňování a personální otázky. Výbor projednával otázky spojené s volbou členů představenstva a odměňováním manažerů, kteří jsou zároveň členy představenstva, a dále řadu otázek z oblasti personální politiky banky a odměňování jejich zaměstnanců. Projednal rovněž principy odměňování, které byly následně předloženy i dozorčí radě. 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.

Dále informoval, že pan Vladimír Jeřábek a pan Patrice Taillandier-Thomas byli dozorčí radou opětovně zvoleni členy představenstva banky. Dozorčí rada na základě novely obchodního zákoníku účinné od 1. ledna 2012, dle které je v její působnosti odměňování členů představenstva za výkon funkce, stanovila členům představenstva bonusy za rok 2011, a to v celkové výši 18 244 000 Kč. Dozorčí rada při stanovení bonusů vycházela 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 tak, že částka 14 059 000 Kč vyplácená v roce 2012 představuje snížení oproti roku 2010 o 22 %. Zbytek bonusů bude záviset na budoucích dosažených finančních výsledcích.

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 Didier Alix za vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce, návrhu na rozdělení zisku za rok 2011, konsolidované účetní závěrce za rok 2011, zprávě o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2011 a za zprávu o výsledcích kontrolní činnosti dozorčí rady za uplynulý rok a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

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

Pan Laube nejprve konstatoval, že předstupuje před akcionáře z pověření výboru pro audit Komerční banky, a.s., aby přednesl zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za období od valné hromady konané 21. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Pan Laube konstatoval, že 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., a zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek, 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 čtvrtletích roku.

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí, včetně nabytí podílu KB ve společnosti SGEF, a rozpočet na rok 2012. Rovněž byly výboru předkládány zprávy o hospodaření konkurence a o vývoji tržních podílů banky v jednotlivých oblastech. Byl informován o výsledcích transformace původní dceřiné společnosti na zahraniční pobočku banky v Bratislavě a o jejím současném fungování. Další podrobně diskutovanou oblastí bylo portfolio dluhopisů v držení banky, a to zejména řeckých a dalších státních dluhopisů, a kroky učiněné v této oblasti. Výbor byl rovněž pravidelně informován o fungování banky v oblasti permanentní kontroly a supervize a o opatřeních přijatých v oblasti informační bezpečnosti. Byly mu předloženy výsledky inspekce, která byla v roce 2011 provedena Českou národní bankou. Výboru byly průběžně předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2012 a strategickým plánem na období 2012 – 2015. Projednal rovněž i statut útvaru interního auditu.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2011 a Výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky banky k 31. 12. 2011, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2011. Konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné a konzistentní účetní metody. Zároveň výbor vyhodnotil souhrn akcí interního auditu a jejich výsledky za rok 2011. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky v roce 2011 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky. Výbor se zabýval vyhodnocením rizika compliance ve zprávě za rok 2011 a rovněž projednal roční hodnotící zprávu za rok 2011 k systému banky proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dále projednal materiál týkající se posouzení činnosti externího auditora.

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 2012, 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 2012.

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

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

#### **7. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2011.**

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

Dále konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení čtvrté: Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2011 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s. za rok 2011“.**

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení čtvrtém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 85,828 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení čtvrtém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 943 827 hlasů, tj. 99,996 093 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 69 hlasů, tj. 0,000 230 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se zdrželi akcionáři mající 184 hlasů, tj. 0,000 614 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 917 hlasů, tj. 0,003 062 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako Individuální roční účetní závěrka dle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví Komerční banky, a.s. za rok 2011 je v příloze č. 5 tohoto zápisu jako materiál č. 3

#### **8. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2011.**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 4 a podklad pro schválení návrhu na rozdělení zisku obdrželi při prezenci jako materiál č. 4., a to včetně materiálu pod názvem Podmínky a způsob výplaty dividend za rok 2011.

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

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

**„Usnesení páté: Valná hromada rozhodla o rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2011 v celkové výši 7 950 518 546,72 Kč takto:**

**Dividendy 6 081 576 320,00 Kč**

**Nerozdělený zisk minulých let 1 868 942 226,72 Kč**

**Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činí 160,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a.s. ISIN CZ0008019106 ke dni 19. dubna 2012.**

**Dividenda se stává splatnou ke dni 28. května 2012.**

**Valná hromada rozhodla, že část zisku za rok 2011 určená na dividendu připadající na vlastní akcie v držení Komerční banky, a. s. a v držení jí ovládaných společností, bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých let. Výše této částky bude určena podle počtu vlastních akcií v držení Komerční banky, a.s. a jí ovládaných společností k rozhodnému dni pro výplatu dividendy, tj. 19. dubna 2012.“**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 5 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení pátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 76,613 % hlasů přítomných akcionářů.



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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení pátém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 907 547 hlasů, tj. 99,875 604 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 36 333 hlasů, tj. 0,121 333 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se nikdo nezdržel, nehlasovali akcionáři mající 917 hlasů, tj. 0,003 062 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako Rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2011 je uveden v příloze č. 5 tohoto zápisu jako materiál č. 4.

#### **9. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2011.**

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

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení šesté: Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s. za rok 2011 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s. za rok 2011.“**

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl po ukončení hlasování předběžné výsledky hlasování o usnesení šestém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 76,612 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení šestém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 943 808 hlasů, tj. 99,996 697 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 72 hlasů, tj. 0,000 240 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se nikdo nezdržel; nehlasovali akcionáři mající 917 hlasů, tj. 0,003 062 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako Konsolidovaná roční účetní závěrka dle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví Komerční banky, a.s. za rok 2011 je uveden v příloze 5 tohoto zápisu jako materiál č. 5.

#### **10. bod – Personální změny v dozorčí radě.**

Pan Pavel Henzl konstatoval, že představenstvo banky navrhuje opětovně zvolit členem dozorčí rady pana Bořivoje Kačenu, kterému k 29. 4. 2012 skončí funkční období. Životopis pana Kačeny je uveden ve Výroční zprávě za rok 2011.

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

Akcionář Ing. Pavel Dobranský se dotázal, zda kandidát splňuje zákonné požadavky pro výkon funkce a zda s kandidaturou souhlasí a zda je přítomen. Dále požádal, zda by bylo možné tyto údaje sdělit u každého kandidáta.

Pavel Henzl konstatoval, že pan Kačena je členem dozorčí rady, je přítomen a u jeho osoby nedošlo k žádné změně týkající se předpokladů pro výkon funkce a s kandidaturou souhlasí.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení sedmé: Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Ing. Bořivoje Kačenu, r.č.: 430224/105, bytem Praha 4, Vavákova 1486/4A, PSČ 148 00, s účinností od 30. dubna 2012.**

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

číslem hlasovacího kola 7 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení sedmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 79,181 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení sedmém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 940 189 hlasů, tj. 99,984 769 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 2 380 hlasů, tj. 0,007 948 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 761 hlas, tj. 0,002 541 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 1347 hlasů, tj. 0,004 498 % přítomného počtu hlasů. Akcionáři mající 73 hlasů, odevzdali neplatný hlas, tj. 0,000 244 % z přítomného počtu hlasů.

#### **11. bod – Rozhodnutí o odměňování členů výboru pro audit.**

Pan Pavel Henzl konstatoval, že v roce 2009 byl na základě zákona č. 93/2009 Sb. o auditorech vytvořen Výbor pro audit, který je orgánem Komerční banky, jeho působnost je stanovena uvedeným zákonem a stanovami a skládá se ze tří členů, kteří jsou zároveň členy dozorčí rady. Valná hromada v roce 2009 rozhodla, že výkon této funkce bude bez nároku na odměnu. Vzhledem k náročnosti funkce předsedy Výboru pro audit se představenstvo banky rozhodlo navrhnout valné hromadě odměnu pro předsedu výboru pro audit pana Petra Laube, který je zároveň nezávislým členem tohoto výboru.

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

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že 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 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení osmé: Valná hromada rozhodla o odměňování předsedy auditního výboru pana Petra Laube takto:**

**Výše peněžitého plnění činí:**

- a) Pevná roční odměna: 240 000,- Kč, tj. 20 000,- Kč měsíčně**
- b) Roční odměna za účast předsedy auditního výboru pana Petra Laube na zasedáních Výboru pro audit: 60 000,- Kč, tj. 10 000,- Kč měsíčně a je poskytována maximálně za 6 zasedání ročně.“**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 8 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení osmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 87,561 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení osmém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 906 224 hlasů, tj. 99,871 343 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 876 hlasů, tj. 0,002 925 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se zdrželi akcionáři mající 35 628 hlasů, tj. 0,118 979 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 2 022 hlasy, tj. 0,006 752 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

## **12. bod - Rozhodnutí o schválení smluv o výkonu funkce členů Výboru pro audit.**

Pavel Henzl konstatoval, že v souvislosti s rozhodnutím valné hromady o poskytnutí odměny za výkon funkce předsedy Výboru pro audit se akcionářům předkládá návrh smlouvy o výkonu funkce člena a předsedy Výboru pro audit, který obdrželi jako materiál č. 6.

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

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení deváté: Valná hromada schvaluje: Smlouvu o výkonu funkce člena a předseda auditního výboru pana Petra Laube ve znění předloženém valné hromadě.“**

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 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 přečetli předběžné výsledky hlasování o usnesení sedmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 76,612 % 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.

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení devátém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 918 950 hlasů, tj. 99,919 110 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 891 hlasů, tj. 0,002 976 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se zdrželi akcionáři mající 22 016 hlasů, tj. 0,073 526 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1314 hlasů, tj. 0,004 388 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál s názvem Smlouva o výkonu funkce člena a předsedy výboru pro audit je uveden v příloze č. 5 jako materiál č. 6

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil akcionáře, že materiál k tomuto bodu obdrželi pod č. 7. Informace k tomuto bodu přednesl pan Čejka v rámci projednávání účetní závěrky.

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

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

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

- nejvyšší množství akcií, které banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 3 800 985 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 500 Kč,**
- nabývací cena akcie musí být nejméně 1,- Kč za jeden kus a nejvíce 6.000,- 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 § 161a odst. 1 písmeno b), c) a d) obchodního zákoníku,**
- banka může po dobu platnosti souhlasu opakovaně akcie nakupovat a prodávat bez dalších omezení.“**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 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 po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení desátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 87,526 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení desáté 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.

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení desátém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 903 723 hlasů, tj. 99,868 257 % z přítomného počtu hlasů; proti hlasovali akcionáři mající 37 815 hlasů, tj. 0,126 289 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři

mající 133 hlasů, tj. 0,000 444 % z přítomného počtu hlasů; nehlasovali akcionáři mající 1 500 hlasů, tj. 0,005 009 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako Nabývání vlastních akcií Komerční banky, a.s. je uveden v příloze č. 5 jako materiál č. 7.

#### **14. 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 ing. Pavel Dobranský se dotázal, jak dlouho je auditorem společnost Ernst & Young Audit, s.r.o.

Pan Čejka odpověděl, že dva roky. Nyní je navržen stejný auditor potřetí.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 79,28 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

**„Usnesení jedenácté: Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s. pro rok 2012 společnost Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Karlovo náměstí 10, Praha 2, PSČ 120 00.“**

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení jedenáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 76,613 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení jedenácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude uveden v zápise z valné hromady.

Konečné procentuelní výsledky hlasování o usnesení jedenáctém byly vyhlášeny a přečteny z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 826 679 hlasů, tj. 99,610 956 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 46 618 hlasů, tj. 0,155 688 % z přítomného počtu hlasů; hlasování se zdrželi akcionáři mající 67 849 hlasů, tj. 0,226 593 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 558 hlasů, tj. 0,005 203 % z přítomného počtu hlasů. Akcionáři mající 467 hlasů, tj. 0,001 560 % z přítomného počtu hlasů, odevzdali neplatné hlasy.

Materiál označený jako Určení auditora k provedení povinného auditu je uveden v příloze č. 5 jako materiál č. 8

Pavel Henzl seznámil valnou hromadu s konečnými výsledky hlasování.

Dokumenty označené jako protokoly o výsledcích hlasování na hlasovacích lístcích 1 až 11 tvoří přílohu č. 8 tohoto zápisu.

#### **15. bod – Závěr.**

Před ukončením valné hromady vystoupil akcionář, který poděkoval představenstvu za jeho práci a výši dividendy a vyjádřil své přání na výši dividendy v příštím období.

Předseda řádné valné hromady pan Pavel Henzl přečetl výsledky hlasování tak, jak jsou uvedeny u jednotlivých bodů pořadu jednání řádné valné hromady.

Následně vystoupil akcionář pan ing. Dobranský, který měl dva dotazy ohledně upřesnění přednesených výsledků hlasování. Tyto dotazy zodpověděl předseda valné hromady pan Pavel Henzl.

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

Řádná valná hromada Komerční banky, a. s. skončila v 15.01 hod.

V Praze dne 26. dubna 2012

Seznam příloh:

Příloha č. 1 Protokol o výsledcích prezence (o stavu usnášeníschopnosti valné hromady)

Příloha č. 2 Listina akcionářů fyzických a právnických osob přítomných na valné hromadě

Příloha č. 3 Seznam přítomných na valné hromadě

Příloha č. 4 Oznámení o konání valné hromady



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

Rozpis:

Materiál č. 1 – Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a.s.

Materiál č. 2 – Vysvětlující zpráva týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

Materiál č. 3 - Individuální roční účetní závěrka dle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví Komerční banky, a.s. za rok 2011

Materiál č. 4 Rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2011

Materiál č. 5 Konsolidovaná roční účetní závěrka dle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví Komerční banky, a.s. za rok 2011

Materiál č. 6 – Smlouva o výkonu funkce člena a předsedy výboru pro audit

Materiál č. 7 – Nabývání vlastních akcií Komerční banky, a.s., ( dále jen banka)

Materiál č. 8 – Určení auditora k provedení povinného auditu

Příloha č. 6 Návrhy usnesení

Příloha č. 7 Podmínky a způsob výplaty dividend za rok 2011

Příloha č. 8 Protokoly o výsledcích hlasování z hlasovacího kola 1 až 11

Příloha č. 9 Prezentace výsledků banky

Příloha č. 10 Písemné dotazy akcionářů

.....  
Pavel Henzl

Předseda valné hromady

.....  
Marcela Ulrichová

zapisovatel

.....  
Marie Bartošová

ověřovatel zápisu

.....  
Jaroslav Hoch

ověřovatel zápisu