



## 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,  
IČO 45317054, (dále jen „společnost“ nebo „banka“) konané dne 25. dubna 2018  
od 13:00 hod ve Velkém sále Kongresového centra České národní banky,  
Senovážné náměstí 866/30, Praha 1**

Pan Pavel Henzl zahájil jednání ve 13:02 hodin. Přivítal přítomné a uvedl, že byl představenstvem banky určen, aby vedl valnou hromadu do zvolení jejího předsedy. Dále konstatoval, že jednání dnešní valné hromady bude probíhat v českém a anglickém jazyce se simultánním tlumočením. Za tím účelem byla akcionářům u prezence rozdána sluchátka, která jsou nastavena pro příjem v českém jazyce na kanále č. 1., pro anglický jazyk je pak připraven kanál č. 2. Jako součást materiálů, které akcionáři obdrželi při prezenci, je i stručný návod k obsluze ovladače. Pan Pavel Henzl zároveň požádal akcionáře, aby při svém odchodu kompletní zařízení vrátili prezenční službě.

Pan Pavel Henzl poté představil přítomné členy představenstva v čele s jeho předsedou panem Janem Juchelkou, a dále pány Didier Colina, Vladimíra Jeřábka, Libora Löflera, Petera Palečku a Jana Pokorného. Dále konstatoval, že na dnešní valné hromadě jsou rovněž přítomni členové dozorčí rady Komerční banky, a. s., v čele se svým předsedou panem Jean-Luc Parerem. Dále konstatoval, že přítomna je rovněž paní notářka JUDr. Lucie Foukalová, která vyhotoví notářský zápis. Uvedl, že v souladu se stanovami banky představenstvo společnosti pozvalo na dnešní jednání valné hromady jako hosty zástupce auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o., a oznámil, že, technickým zajištěním celého průběhu valné hromady, včetně prezence a hlasování, byla pověřena firma AV MEDIA. Dále upozornil přítomné, že ve vedlejším sále je připravena po celou dobu jednání valné hromady káva a voda.

Pan Pavel Henzl následně oznámil, že podle platného zákona o bankách byl pro dnešní prezenci použit výpis z evidence emise akcií banky pořízený k rozhodnému dni, který byl schválen Českou národní bankou. Dále sdělil, že podle zprávy osob pověřených prezencí akcionářů jsou na valné hromadě přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,527483 % základního kapitálu banky.

Vyhlásil, že v souladu s platnými stanovami je tato valná hromada, na základě oznámených údajů o prezenci, usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí a že nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

Poté požádal akcionáře, aby se z důvodu identifikace označili **identifikační kartou KB**, kterou obdrželi při prezenci, jelikož tato identifikační karta slouží též k registraci odchodu, případně opětovného příchodu.

Následně zahájil vlastní jednání valné hromady.

Pan Pavel Henzl uvedl, že pozvánka na řádnou valnou hromadu byla zveřejněna v Mladé Frontě DNES, na úřední desce KB a na webových stránkách KB dne 23. března 2018.

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

Připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a. s., se hlasuje pomocí hlasovacích lístků. 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. Pomocí hlasovacích lístků se bude hlasovat o schválení jednacího řádu, o volbě předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů a o změně stanov. Pokud bude navrhovaná změna stanov schválena, bude se o dalších bodech pořadu jednání hlasovat pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které akcionáři obdrželi u prezence.

Pan Pavel Henzl dále podrobněji seznámil se způsobem hlasování pomocí hlasovacích lístků, které akcionáři obdrželi u prezence. Vysvětlil, že nejprve akcionář při vlastním hlasování oddělí vždy hlasovací lístek s vyhlášeným pořadovým číslem. Bude-li souhlasit s předneseným návrhem, oddělí **hlasovací lístek zelené barvy**. Pokud nebude souhlasit, oddělí **hlasovací lístek červený**, a pokud se zdrží hlasování, oddělí **žlutý hlasovací lístek**. Příslušný hlasovací lístek pak vhodí do hlasovacích úren, se kterými akcionáře obejdou osoby pověřené sčítáním hlasů.

Dále uvedl, že za prostory určené k jednání valné hromady jsou považovány prostory tohoto sálu. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odprezentováni a při vstupu opět musí být zaprezentováni, a to pomocí identifikační karty, kterou obdrželi u prezence. V případě trvalého opuštění valné hromady je třeba u prezence tuto identifikační kartu odevzdat.

Usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na obrazovkách v sále.

Pan Pavel Henzl dále informoval akcionáře, že po pravé straně tohoto sálu je jim k dispozici informační centrum valné hromady, ve kterém jsou pracovníci Komerční banky připraveni zodpovědět případné dotazy nebo podat příslušná vysvětlení. Požádal, aby na tomto místě předávali i své případné písemné požadavky na vysvětlení, případně protesty.

### **Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volbě jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů.**

Pan Pavel Henzl následně přistoupil k procedurálním záležitostem jednání valné hromady, tj. „Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volbě jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů“.

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

Pan Pavel Henzl dále vznesl dotaz, zda je předkládán nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Poté konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,527 % základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl dále přečetl návrh 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 tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem **hlasovacího kola 1** a následného vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že hlasovací lístek zelené barvy je určen pro vyjádření souhlasu, hlasovací lístek červené barvy pro vyjádření nesouhlasu a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Pavel Henzl po ukončení hlasování konstatoval, že dle údajů na monitoru hlasovalo pro přijetí tohoto usnesení zatím 74,49 % hlasů přítomných akcionářů, tj. usnesení bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou. Uvedl, že s přesným výsledkem hlasování budou akcionáři seznámeni prostřednictvím obrazovek v jednacím sále a dále bude uveden v zápise z jednání valné hromady. V případě potřeby jsou v předsálí u vchodu do sálu obrazovky, kde je možné si zobrazit výsledky jednotlivých hlasovacích kol.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení prvním** byly tyto:

***pro hlasovali akcionáři mající 144.042.283 hlasů, což představuje 93,552453 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 1.760.810 hlasů, což představuje 1,143609 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 385.348 hlasů, což představuje 0,250275 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 7.781.100 hlasů, což představuje 5,053662 % z přítomného počtu hlasů.***

Pan Pavel Henzl dále přednesl návrh představenstva na funkcionáře valné hromady takto:

předseda valné hromady pan Pavel Henzl, zapisovatelka paní Petra Holečková, ověřovatelka zápisu paní Marie Bartošová a osoby pověřené sčítáním hlasů paní Kateřina Jochová a pan Adam Šedivý. Oznámil, že všichni tito kandidáti jsou voleni pouze pro jednání této řádné valné hromady a jejich povinností bude zabezpečení jejího řádného průběhu v souladu s požadavky zákona a stanov banky.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda je předkládán nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

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

Konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,52 % základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl oznámil, že představenstvo navrhuje, že se o těchto návrzích bude hlasovat v souladu s jednacím a hlasovacím řádem vcelku. To znamená, že hlasovací lístky č. 2, 3, 4, 5 a 6 budou vhozeny do hlasovací urny najednou.

Následně přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

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

**Usnesení třetí:**  
**Valná hromada volí**  
**za zapisovatelku Petru Holečkovou**

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

**Usnesení páté:**  
**Valná hromada volí**  
**za osobu pověřenou sčítáním hlasů Kateřinu Jochovou**

**Usnesení šesté:**  
**Valná hromada volí**  
**za osobu pověřenou sčítáním hlasů Adama Šedivého**

Pan Pavel Henzl uvedl, že o všech těchto návrzích se bude hlasovat vcelku, jak předpokládá jednacím a hlasovacím řádem valné hromady, a k jejich schválení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacích lístků s pořadovým číslem **hlasovacího kola 2, 3, 4, 5 a 6** s tím, že hlasovací lístek zelené barvy je určen pro vyjádření souhlasu, hlasovací lístek červené barvy pro vyjádření nesouhlasu a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Upozornil akcionáře, že hlasovací lístky 2,3,4,5 a 6 mají vhodit do hlasovací urny najednou. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování:  
usnesení druhé do této chvíle pro volbu předsedy valné hromady pana Pavla Henzla hlasovalo více než 74,49 % hlasů přítomných akcionářů,  
- usnesení třetí: pro volbu zapisovatelky paní Petry Holečkové hlasovalo více než 74,49 % hlasů přítomných akcionářů,  
- usnesení čtvrté pro volbu ověřovatelky zápisu paní Marie Bartošové hlasovalo více než 74,49 % hlasů přítomných akcionářů,  
- usnesení páté: pro osobu pověřenou sčítáním hlasů – paní Kateřinu Jochovou hlasovalo více než 74,49 % hlasů přítomných akcionářů,  
- usnesení šesté: pro osobu pověřenou sčítáním hlasů pana Adama Šedivého hlasovalo více než 74,49 % hlasů přítomných akcionářů.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení byla přijata potřebnou nadpoloviční většinou hlasů přítomných akcionářů a že konečný výsledek hlasování bude akcionářům sdělen prostřednictvím obrazovek v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady, popřípadě si lze výsledky prohlédnout na obrazovkách v předsáli u vstupu do sálu.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení druhém až šestém** byly tyto:

**Pro volbu předsedy pana Pavla Henzla hlasovali akcionáři mající 145.462.834 hlasů, což představuje 94,474912 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 340.254 hlasů, což představuje 0,220987% , hlasování se zdrželi akcionáři mající 385.353 hlasů, což představuje 0,250278% z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 7.781.360 hlasů, což představuje 5,053822% z přítomného počtu hlasů.**

**Pro volbu zapisovatelky paní Petru Holečkovou hlasovali akcionáři mající 145.803.088 hlasů, což představuje 94,695899 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,0000000 % , hlasování se zdrželi akcionáři mající 385.353 hlasů, což představuje 0,250278% z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 7.781.360 hlasů, což představuje 5,053822% z přítomného počtu hlasů.**

**Pro volbu ověřovatelky zápisu paní Marii Bartošovou hlasovali akcionáři mající 145.803.038 hlasů, což představuje 94,695867 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,0000000 % , hlasování se zdrželi akcionáři mající 385.353 hlasů, což představuje 0,250278% z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 7.781.410 hlasů, což představuje 5,053855% z přítomného počtu hlasů.**

**Pro volbu skrutátora paní Kateřinu Jochovou hlasovali akcionáři mající 145.803.088 hlasů, což představuje 94,695899 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,0000000 % , hlasování se zdrželi akcionáři mající 385.353 hlasů, což představuje 0,250278% z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 7.781.360 hlasů, což představuje 5,053822% z přítomného počtu hlasů.**

**Pro volbu skrutátora pana Adama Šedivého hlasovali akcionáři mající 145.803.083 hlasů, což představuje 94,695896 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,0000000 % , hlasování se zdrželi akcionáři mající 385.358 hlasů, což představuje 0,250282% z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 7.781.360 hlasů, což představuje 5,053822% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Pavel Henzl poděkoval za projeveno důvěru a požádal další osoby zvolené za funkcionáře této valné hromady, aby se ujaly svých funkcí.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl oznámil, že se přikročí k pořadu jednání valné hromady.

#### **1. bod - Rozhodnutí o změně stanov**

Pan Pavel Henzl uvedl, že představenstvo banky předkládá návrh změny stanov, text navrženého usnesení je obsažen v pozvánce na valnou hromadu a byl k dispozici od 23. března 2018 na webových stránkách banky a v sídle banky. Dále akcionáři obdrželi jako

podkladový materiál č. 2A znění stanov KB, kde jsou vyznačeny navrhované změny. Zároveň obdrželi materiál č. 2B vysvětlující zprávu k jednotlivým ustanovením dotčeným změnou.

Hlavním důvodem změny stanov je především jejich uvedení do souladu s novelou zákona o obchodních korporacích, který v akciových společnostech, s více než 500 zaměstnanci v pracovním poměru, zavádí povinnost volby jedné třetiny členů dozorčí rady zaměstnanci společnosti. Společnost má povinnost uvést své stanovy a složení dozorčí rady do souladu s tímto zákonem do 2 let ode dne nabytí účinnosti zákona, tj. do 14. 1. 2019. Dále jsou změněna ustanovení týkající se pohyblivé složky odměny u osob s rizikovým vlivem v souladu s novelou zákona o bankách. V zájmu rychlejšího sčítání hlasů se zavádí možnost hlasovat na valné hromadě pomocí elektronického hlasovacího zařízení; dosud to bylo možné jen hlasovacími lístky. Nově se též upravuje korespondenční hlasování, kterým bude moci akcionář, v případě, že tak představenstvo rozhodne, hlasovat před valnou hromadou, aniž by se musel akcionář či jeho zástupce valné hromady fyzicky zúčastnit.

Podle zákona o obchodních korporacích akcionáři, kteří hodlají uplatnit na valné hromadě protinávryh k návrhům změn stanov, byli povinni doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávru do sídla Komerční banky, nejméně 5 pracovních dnů přede dnem konání valné hromady, tj. do 18. dubna 2018. Komerční banka žádný protinávrh ani návrh ke změnám stanov neobdržela, takže jediným návrhem k tomuto bodu jednání je návrh předložený představenstvem banky.

Poté pan Pavel Henzl požádal pana Palečku, aby přečetl navrhované usnesení.

Zároveň uvedl, že valná hromada je v tuto chvíli usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,52 % základního kapitálu banky a nebyl podán žádný proti výkonu hlasovacích práv.

Následně se ujal slova člen představenstva pan Peter Palečka a přednesl navrhované usnesení:

---

#### **Usnesení sedmé:**

#### **valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:**

V dosavadním znění se mění oddíl Práva a povinnosti akcionářů **§ 5 odst. 5** a nově zní takto:

(5) Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž každých 100,- Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu. Hlas je dále nedělitelný. Akcionář přítomný na valné hromadě hlasuje pomocí elektronického hlasovacího zařízení; v odůvodněných případech může představenstvo určit, že se hlasuje pomocí hlasovacích lístků. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva, popřípadě dozorčí rady, pokud je svolavatelem valné hromady, byl-li podán. V případě, že je návrh představenstva nebo dozorčí rady, je-li svolavatelem valné hromady, přijat, o dalších návrzích se nehlasuje. V opačném případě se o dalších návrzích hlasuje v pořadí, v jakém byly předloženy. Má-li být pořízen notářský zápis o rozhodnutí valné hromady, je předseda valné hromady povinen řídit hlasování takovým způsobem, aby bylo možno pořídit notářský zápis o rozhodnutí valné hromady se všemi náležitostmi vyžadovanými zákonem.

Za § 5 se vkládá nový **§ 5a Korespondenční hlasování**, který zní:

(1) Za podmínek stanovených těmito stanovami a právními předpisy může akcionář hlasovat i před konáním valné hromady (dále jen „korespondenční hlasování“).

Korespondenční hlasování probíhá buď odevzdáním písemných korespondenčních hlasovacích lístků, anebo prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace umožňující ověření totožnosti akcionáře, ke kterému zřídí banka akcionáři na jeho žádost dálkový přístup. Akcionářem zvolený způsob korespondenčního hlasování nelze změnit od okamžiku, kdy se stalo účinným vůči bance.

(2) Korespondenční hlasování je přípustně při splnění následujících podmínek:

- a) představenstvo banky rozhodne o možnosti korespondenčního hlasování před konkrétní valnou hromadou a uvede podmínky tohoto způsobu hlasování v pozvánce na valnou hromadu;
- b) akcionář vykoná hlasovací právo prostřednictvím korespondenčního hlasování v době určené představenstvem banky v pozvánce na valnou hromadu;
- c) korespondenční hlasování splňuje všechny další náležitosti stanovené těmito stanovami a uvedené v pozvánce na valnou hromadu.

(3) Hlasuje-li akcionář prostřednictvím písemného korespondenčního hlasovacího lístku (dále jen „hlasovací lístek“), uvede na něm:

- a) své jméno, příjmení, datum narození a bydliště, jde-li o fyzickou osobu, nebo název nebo obchodní firmu, sídlo a identifikační číslo, jde-li o právnickou osobu. Hlasuje-li za akcionáře zástupce, uvede údaje podle předchozí věty o sobě i o zastoupeném akcionáři, a
- b) návrh, o kterém je hlasováno, a způsob, jakým o tomto návrhu hlasuje. Pokud z hlasovacího lístku k určitému návrhu nebude vyplývat, jak o tomto návrhu hlasuje, platí, že se zdržel hlasování o tomto návrhu.

(4) Podpis akcionáře nebo jeho zástupce na hlasovacím lístku musí být úředně ověřen. Smluvní zástupce akcionáře přiloží k hlasovacímu lístku písemnou plnou moc s úředně ověřeným podpisem akcionáře. Vyplývá-li právo zastupovat akcionáře z výpisu evidence emise zaknihovaných cenných papírů, přiložení písemné plné moci se nevyžaduje.

(5) Je-li akcionářem nebo zástupcem akcionáře právnická osoba, přiloží k hlasovacímu lístku originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku nebo jiného dokladu prokazujícího existenci právnické osoby a způsob jednání členů statutárního orgánu za tuto právnickou osobu. Je-li zástupcem akcionáře právnická osoba a nejedná-li za ni člen statutárního orgánu, přiloží jednající osoba listinu prokazující její oprávnění jednat za zástupce akcionáře.

(6) Budou-li k hlasovacímu lístku přikládány listiny vyhotovené zahraničními orgány či institucemi nebo opatřeny jejich ověřovacími doložkami, musí být opatřeny apostilou nebo jinou doložkou či ověřením, které jsou vyžadovány v úředním styku českými orgány u těchto zahraničních listin. Pokud budou takové listiny, doložky či ověřením vyhotoveny v cizím jazyce, musí být rovněž opatřeny úředním překladem do českého jazyka.

(7) Korespondenční hlasování prostřednictvím hlasovacího lístku je vůči bance účinné doručením hlasovacího lístku na adresu sídla banky.

(8) Hlasuje-li akcionář prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace umožňující ověření totožnosti akcionáře, postupuje při korespondenčním hlasování v souladu s pravidly užívání této platformy schválenými představenstvem banky, jež budou uvedena na internetových stránkách banky i v pozvánce na valnou hromadu.

(9) Bez ohledu na zvolený způsob korespondenčního hlasování se akcionář bude považovat za přítomného na valné hromadě a jeho hlasy se budou započítávat do celkového

počtu hlasů a do jednotlivých hlasování na valné hromadě pouze tehdy, pokud byl akcionářem banky k rozhodnému dni k účasti na valné hromadě. Akcionáři však mohou korespondenčně hlasovat i před rozhodným dnem, popř. i po rozhodném dnu, avšak k jejich korespondenčnímu hlasování se přihlédne jen, pokud se takové hlasování stane účinným vůči bance do doby uvedené v pozvánce na valnou hromadu.

(10) Akcionáři, kteří hlasují korespondenčně (včetně těch, o kterých v souladu s těmito stanovami platí, že se hlasování o návrhu určitého usnesení zdrželi), se pro účely posouzení toho, zda je valná hromada schopná usnášení a zda bylo dané usnesení přijato, považují za přítomné. Údaje o počtu a jmenovité hodnotě akcií akcionáře, který hlasoval korespondenčně, budou převzaty ze seznamu akcionářů k rozhodnému dni pro účast na valné hromadě.

(11) Korespondenční hlasování nemůže akcionář změnit od okamžiku, kdy se stalo účinným vůči bance. Akcionář se však může osobně či v zastoupení dostavit na valnou hromadu, přičemž v takovém případě se ke korespondenčnímu hlasování tohoto akcionáře nepřihlíží.

**V § 9 Působnost valné hromady** se mění písmeno c) a písmeno y) a nově zní takto:

Do působnosti valné hromady patří:

- c) volba a odvolání dvou třetin členů dozorčí rady, volba a odvolání členů výboru pro audit,
- y) rozhodnout o tom, že výše pohyblivé složky odměny u osob, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil banky, může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.

Dosavadní písmeno z) se vypouští a označení dosavadního písmene za) se mění na z).

**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, kteří jsou osobami, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil banky, jichž se přímo týká úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny podle § 9 písm. y), ani osoby jednající s nimi ve shodě, nesmějí vykonávat při rozhodování valné hromady v záležitostech uvedených v § 9 písm. y) těchto stanov hlasovací práva. Pro účely stanovení usnášeníschopnosti valné hromady a pro přijetí konkrétního usnesení v záležitostech uvedených v § 9 písm. y) 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) se vyžaduje souhlas alespoň 66% většiny hlasů přítomných akcionářů, pokud jsou na valné hromadě přítomni akcionáři, kteří nakládají alespoň polovinou hlasovacích práv v bance anebo alespoň třičtvrtinové většiny hlasů přítomných akcionářů, pokud nejsou přítomni akcionáři, kteří nakládají alespoň polovinou hlasovacích práv v bance.



#### **§ 14 Volba a odvolání členů dozorčí rady** nově zní takto:

(1) Dozorčí rada se skládá z devíti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy a u nichž není dána překážka výkonu funkce ve smyslu zákona o obchodních korporacích či jiného zákona. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Dvě třetiny členů dozorčí rady volí a odvolává valná hromada, jedna třetina členů dozorčí rady je volena a odvolávána zaměstnanci banky. Právo volit a odvolávat členy dozorčí rady volené zaměstnanci mají pouze zaměstnanci, kteří jsou v pracovním poměru k bance. Způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady zaměstnanci banky určuje volební řád banky schvalovaný představenstvem.

(2) Člen dozorčí rady je oprávněn ze své funkce odstoupit, nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Své odstoupení je povinen oznámit dozorčí radě banky. Jeho funkce končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení na adresu sídla banky nebo přímo na zasedání dozorčí rady, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada o odstoupení svého člena zvoleného valnou hromadou informuje představenstvo a nejbližší valnou hromadu. O odstoupení člena dozorčí rady zvoleného zaměstnanci informuje dozorčí rada bez zbytečného odkladu představenstvo.

(3) Pokud člen dozorčí rady zvolený valnou hromadou zemře, odstoupí z funkce, je odvolán valnou hromadou nebo jinak skončí jeho funkční období, musí valná hromada banky do dvou měsíců zvolit nového člena dozorčí rady. Funkce člena dozorčí rady zvoleného valnou hromadou zaniká také volbou nového člena valnou hromadou, pokud lze z rozhodnutí valné hromady zjistit, který člen dozorčí rady má být nahrazen. Pokud počet členů dozorčí rady neklesl pod polovinu, může dozorčí rada na návrh výboru dozorčí rady pro jmenování namísto členů dozorčí rady zvolených valnou hromadou, jejichž funkce skončila mezi zasedáními valné hromady, jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. Doba výkonu funkce náhradního člena dozorčí rady se nezapočítává do doby výkonu funkce člena dozorčí rady.

(4) Pokud člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci zemře, odstoupí z funkce, je odvolán zaměstnanci nebo jinak skončí jeho funkční období, je představenstvo povinno na jeho místo nejpozději do dvou měsíců vyhlásit novou volbu člena dozorčí rady voleného zaměstnanci.

#### **V § 17 Výbory dozorčí rady** se upravuje odstavec 2) a nově zní takto:

(2) Výbor pro audit je nejméně tříčlenný a většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Členy výboru pro audit volí valná hromada ze členů dozorčí rady nebo ze třetích osob. Členové auditního výboru jsou odvoláváni valnou hromadou.

Do **§ 20 Působnost představenstva** se zařazují nová písmena zc) a zd), která zní takto:

- zc) po projednání s odborovými organizacemi působícími v bance schvalovat volební řád banky upravující způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky,
- zd) vyhlášovat a organizovat volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky a informovat dozorčí radu o výsledcích těchto voleb.

#### **§ 39 Závěrečné ustanovení** nově zní takto:

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 okamžikem jejího schválení valnou hromadou banky, s výjimkou změny ustanovení § 9 písm. c) a § 14, která nabývá účinnosti dne 14. 1. 2019.

---

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Palečkovi za přednesení návrhu a vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, případně protest. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, případně protest. Nebylo tomu tak.

Dále konstatoval, že dle údajů na monitoru je valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,52 % základního kapitálu banky a nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval k hlasování o usnesení sedmém, které akcionáři vyslechli od člena představenstva pana Petera Palečky.

Upozornil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná 2/3 (dvoutřetinová) většina přítomných akcionářů a protože se o tomto rozhodnutí valné hromady pořizuje notářský zápis, nebudou vyhlášovány předběžné výsledky hlasování, ale vyčká se na úplné výsledky hlasování.

Dále předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k oddělení hlasovacích lístků s pořadovým číslem **hlasovacího kola 7 a k následnému vhození do hlasovacích uren** s tím, že hlasovací lístek zelené barvy je určen pro vyjádření souhlasu, hlasovací lístek červené barvy pro vyjádření nesouhlasu 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.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil na skutečnost, že bude-li změna stanov schválena, bude se již v dalším kole pro hlasování používat elektronická hlasovací zařízení. Současně uvedl, že než budou známy konečné výsledky tohoto hlasovacího kola, seznámí akcionáře s konečnými výsledky kola 1 až 6. které budou promítány na obrazovkách v přední části sálu a budou uvedeny v zápise z valné hromady a v případě potřeby lze využít obrazovky v předsálí, kde se dají protokoly vyvolat.

Posléze předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl konečné výsledky hlasování takto: Konečné výsledky hlasování o **usnesení sedmém** byly tyto:

***pro hlasovali akcionáři mající 149.461.206 hlasů, což představuje 97,070395 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 4.510.194 hlasů, což představuje 2,929230 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 30 hlasů, což představuje 0,000019 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali nebo odevzdali neplatný hlas akcionáři mající 546 hlasů, což představuje 0,000355 % z přítomného počtu hlasů.***

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení o změně stanov bylo tedy přijato potřebnou 2/3 (dvoutřetinovou) většinou hlasů přítomných akcionářů a sdělil přítomným akcionářům, že od této chvíle se bude hlasovat elektronickou formou a při každém hlasování způsob hlasování popíše. Současně upozornil akcionáře na instruktážní slide k používání ovladače pro elektronické hlasování s upozorněním na možnost použití opravného tlačítka s červenou barvou. Po jeho zmáčknutí bude hlasování zrušeno a akcionáři mohou hlasovat znovu, dokud nebude ukončeno hlasování. Pro vyjádření souhlasu použijí akcionáři tlačítko Y1, pro vyjádření nesouhlasu tlačítko N2. Po každém zmáčknutí

tlačítka se rozsvítí nahoře vpravo zelená dioda s čísly 1 nebo 2 (asi na tři vteřiny) a akcionáři budou vidět, jak hlasovali.

Návod na použití ovladače pro elektronické hlasování promítala společnost AV MEDIA na obrazovky v přední části sálu. Dále upozornil na skutečnost, že po celou dobu jsou v sále přítomni skrutátoři, kteří v případě potřeby pomohou, kdyby bylo něco nejasné nebo lze přístroj vyměnit, pokud by došlo k jeho poruše.

## **2. bod - Projednání a schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2017**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že zpráva představenstva o podnikatelské činnosti je součástí Výroční zprávy Komerční banky za rok 2017, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro jednání dnešní valné hromady. Výroční zpráva byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 23. března 2018. Součástí Výroční zprávy je rovněž konsolidovaná účetní závěrka za rok 2017, řádná účetní závěrka za rok 2017 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017.

Následně požádal předsedu představenstva pana Juchelku, aby přednesl komentář k tomuto bodu pořadu jednání.

Pan Juchelka seznámil akcionáře se Zprávou představenstva o činnostech a výsledcích Skupiny Komerční banky za rok 2017 v následujícím znění:

Uvedl, že úplná zpráva tvořila přílohu pozvánky akcionářů a že se zaměří jen na ty nejvýznamnější body. Finanční výsledky okomentuje posléze podrobněji pan Jiří Šperl, výkonný ředitel pro Strategii a Finance KB.

Předseda představenstva pan Juchelka pan komentoval jednotlivé slidy prezentace promítané na obrazovkách v sále:

### Slide 3

Klienti a jejich potřeby jsou středem zájmu Komerční banky a pan Juchelka konstatoval, že je velmi rád, že klientská základna Komerční banky každým rokem roste i přes velmi silnou konkurenci. Počet klientů Komerční banky tak dosáhl v minulém roce 1,664 milionu, v rámci skupiny Komerční banky pak 2,4 milionu.

Počet poboček Komerční banky rovněž zůstal prakticky beze změny v počtu 387, byly zrušeny čtyři pobočky. V rámci sítě bankomatů již téměř 240 z nich umožňuje vklad hotovosti a jejich počet se bude nadále zvyšovat.

Přímé bankovní kanály těží z podpory dvou telefonních center, využívaných stále většími počty klientů. Již 85 procent klientské základny Komerční banky využívá internetové nebo mobilní bankovníctví Komerční banky. Vyjádřil radost, že počet klientů aktivně využívajících naši mobilní aplikaci strmě roste a v loňském roce ji využíval každý 4. klient Komerční banky. Toto jen potvrzuje současný měnící se trend v očekávání klientů KB a Komerční banka má ambici v oblasti digitalizace svých služeb svoji pozici na trhu dále posilovat.

### Slide 4

V oblasti financování se skupině Komerční banky podařilo navýšit celkový objem úvěrů

o 2 procenta na 607,4 mld Kč, a to i navzdory situaci na trhu se silným přebytkem likvidity.

Úvěry v segmentu občanů vykazaly růst ve všech hlavních kategoriích, přičemž portfolio Modré pyramidy zaznamenalo úctyhodný nárůst o 12,4 procenta.

V oblasti hypoték poskytnutých našim občanům rostla Komerční banka o 5,4 procenta a podobný trend růstu udržela Komerční banka i v oblasti spotřebitelských úvěrů, kde i díky skupině ESSOX povyrosla o 6,5 procenta v roce 2017.

Úvěry podnikům poklesly o 2,1 procenta. Tento výsledek podnikového financování byl ovlivněn posilováním české koruny, větším objemem vydávání korporátních dluhopisů, přetrvávajícími vlivy měnových intervencí ČNB a intenzivní konkurencí na trhu, kde je přebytek likvidity.

#### Slide 5

Dále uvedl, že Komerční banka byla i v minulém roce významným partnerem našich korporátních klientů a municipalit. Pomáhala jim financovat jejich projekty, a to nejen v oblasti investic, inovací, ale i financování exportu a obchodu nebo provozních potřeb.

Uvedl, že na obrazovce vidí akcionáři příklady nejvýznamnějších finančních projektů loňského roku, uskutečněných s našimi klienty v rozličných hospodářských sektorech od energetiky a zpracovatelského průmyslu, přes dopravu a nemovitosti až po veřejný sektor. Tyto příklady dokládají pestrost našich partnerství, která zasahují do všech sektorů českého a slovenského hospodářství.

#### Slide 6

Celkový objem vkladů ve Skupině se v meziročním srovnání zvýšil o 9 procent a dosáhl tak 762 miliard Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů vzrostly v roce 2017 o 10,4 procenta. Vklady občanů v KB se taktéž meziročně zvýšily o 9,5 procenta. Depozita v Modré pyramidě naopak poklesla o 2,3 procenta, což bylo způsobeno splatností starých smluv. Prodej nových smluv Modrou pyramidou však výrazně narostl.

#### Slide 7

. Pan Juchelka dále konstatoval, že naši klienti mají zájem o optimalizaci a diverzifikaci svých investic z pohledu rizika a výnosu. Díky nabídce investičních produktů rostl objem nebankovních aktiv ve správě podobnou měrou jako vklady, a to o 8 % v roce 2017 ve všech sledovaných kategoriích. Hlavním nositelem růstu byl objem aktiv klientů v podílových fondech dostupných prostřednictvím KB, který se zvýšil o 12,5 procenta.

#### Slide 8

V roce 2017 získala KB řadu uznávaných ocenění, z nichž si nejvíce cení obhajoby Banky roku, úspěchu Privátního bankovníctví v hlasování v magazínu spojeného s Financial Times, a také ocenění v soutěžích o Preferovaného zaměstnavatele, což je o to cennější v dnešní situaci na trhu práce. Zisk všech těchto ocenění vnímá jako povzbuzení k dalšímu posilování naší vedoucí pozice.

## Slide 9

Další bodem jsou hlavní konsolidované finanční ukazatele loňského roku v souladu s normami IFRS.

Výsledky KB v roce 2017 byly velice dobré, i přes mírný pokles čistých provozních výnosů. Ty byly kompenzovány větším tlakem na celkové provozní náklady.

Zisk náležející akcionářům banky dosáhl celkové výše 14,930 mld. Kč, což je o 9,1 procenta více než v roce 2016. Zisk na akcii vzrostl o 9 procent na 79 Kč na akcii.

Kromě rostoucích objemů obchodů přispěly do tvorby zisku negativní náklady na riziko, které umožnily rozpustit do výnosů Komerční banky téměř 400 mil Kč. V roce 2016 a v roce 2017 byl hospodářský výsledek upraven o další jednorázové položky. V roce 2016 se jednalo o příjem z prodeje podílu KB ve společnosti Cataps v souvislosti s vytvořením partnerství KB SmartPay Alliance se společností Wordline Group a v roce 2017 o prodej a přecenění budovy centrály KB Na Příkopě.

## Slide 10

Pan Juchelka uvedl, že pokračující dobré výsledky Komerční banky a její vysoká úroveň kapitálové přiměřenosti a likvidity, o kterých se zmíní na dalším slidu, se odrazily i ve velmi dobrém externím ratingovém ohodnocení. KB si zachovala jeden z nejlepších ratingů bank v regionu střední a východní Evropy, stejně jako v předcházejícím roce.

Uvedl, že představenstvo bude i nadále uskutečňovat veškeré kroky nezbytné k zachování vysoké hodnoty banky, nejen pro účely měření externích ratingových agentur, ale v první řadě pro klienty Komerční banky a akcionáře.

## Slide 11

Dále uvedl, že na grafu je dobře vidět, jak kapitálové požadavky zaznamenaly za posledních 10 let výrazný nárůst a požadovaná kapitálová přiměřenost k 1. lednu 2018 dosáhla hodnoty 15,5 procenta. Na základě oznámení České národní banky se bude požadavek na kapitálovou přiměřenost i nadále zvyšovat, a to o 50 bazických bodů k 1. červenci tohoto roku a o dalších 25 bazických bodů pak k 1. lednu 2019, kdy bude tedy celkový požadavek na kapitálovou přiměřenost dosahovat hodnoty 16,25 procenta. Nicméně tyto požadavky mohou být dále ze strany našeho regulátora upravovány.

Jak je vidět, Komerční banka je na tuto situaci připravena a má aktuálně vytvořenu solidní kapitálovou rezervu – přibližně ve výši 200 bazických bodů.

Díky výborné finanční výkonnosti a dostatečné kapitálové vybavenosti představenstvo Komerční banky navrhuje vyplatit akcionářům, dividendu ve výši 47 Kč na akcii.

## Slide 12

Následně pan Juchelka představil aktivity Komerční banky v oblasti společenské odpovědnosti, které jsou nedílnou součástí strategie banky:

Uvedl, že stojí na šesti základních pilířích, kterými jsou:

\* Odpovědnost vůči našim klientům, kdy mimo jiné nyní umíme na pobočkách Komerční banky obsloužit i sluchově postižené klienty – díky projektu EScribe.

\* Odpovědné financování a vzdělávací programy organizované bankou nebo prostřednictvím vzdělávacích programů ve spolupráci s Nadací Jistota.

\* Komerční banka také aktivně zapojuje hendikepované osoby do pracovního prostředí jako zodpovědný zaměstnavatel na trhu práce.

\* Komerční banka je velmi aktivní a přichází s inovacemi v oblasti ochrany životního prostředí. Zaměstnanci banky se např. zapojili do celostátní akce Uklidme Česko v roce 2017 a 2018.

\* Sponzorství a charita zůstává i nadále v centru zájmu Komerční banky. Banka jako dlouhodobý partner sponzoruje např. Národní galerii, Pražskou filharmonii, dále pak Zoologickou zahradu v Praze a další významné kulturní podniky a události. Nadace Jistota rozdělila v minulém roce dary ve výši 10,6 mil Kč. Nadace se věnuje především podpoře osob zdravotně hendikepovaných i sociálně znevýhodněných, jakož i podpoře paliativní péče.

## Slide 13

Posláním Komerční banky je být vnímána jako reálná banka pro reálný život. Naším záměrem je posilovat spokojenost klientů Komerční banky, zaměstnanců i akcionářů.

Představenstvo si přeje, aby klienti považovali Komerční banku za svého životního partnera, který je jim nablízku a umí jim poskytnout nejenom řešení šitá na míru jejich potřebám, ale i kvalitní poradenství, a to buď prostřednictvím zaměstnanců, nebo vhodného digitálního kanálu.

Dále usiluje o to, aby zaměstnanci chápali pozitivně smysl své práce a měli dostatečný prostor pro kariérní růst. Vedení Komerční banky bude nadále posilovat vnímání jejich důležitosti, důvěry a odpovědnosti.

Na závěr uvedl, že spokojenost akcionářů bude představenstvo stavět na dlouhodobé ziskovosti a vzájemném dialogu s akcionáři. I nadále se bude vůči naší společnosti chovat s náležitou odpovědností. Současně uvedl, že s touto vizí upravuje představenstvo v současné době strategické směřování Komerční banky tak, aby zajistilo dlouhodobý rozvoj a ziskovost banky i v prostředí, v němž konkurence a regulace omezují marže a klienti rychle mění své preference ohledně přístupu k finančním službám. Komerční banka se tím stane agilnější, štihlejší, rychlejší a bude nadále schopna úspěšně soutěžit na finančním trhu, a vytvářet hodnotu pro klienty, akcionáře a zaměstnance.

Na závěr svého projevu pan Juchelka poděkoval akcionářům za pozornost.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Juchelkovi za přednesení komentáře k výše uvedenému bodu jednání a vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále konstatoval, že dle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada je usnášenischopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,530641 % základního kapitálu banky.

Následně přednesl návrh usnesení takto::

**Usnesení osmé:**

**Valná hromada schvaluje zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2017 ve znění předloženém představenstvem.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Současně akcionáře podrobněji informoval o způsobu hlasování pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které obdrželi u prezence. Uvedl následující:

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky YES = „PRO“ (vyznačeno Y1) a NO = „PROTI“ (vyznačeno N2). Zdržet hlasování se akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Své rozhodnutí mohou akcionáři měnit do doby, než předseda valné hromady pan Pavel Henzl ukončí hlasování. V případě, že chtějí změnit volbu před ukončením hlasování, zmáčknou v horní části červené tlačítko vedle displeje; tím dojde ke zrušení poslední volby a je možno znovu hlasovat. Pokud je vše provedeno správně, rozsvítí se akcionářům zelená dioda a na displeji bude po dobu 3 sekund svítit volba, tj. 1 nebo 2. V případě nejasností lze požádat přítomné skrutátory o pomoc. V případě poruchy elektronického hlasovacího zařízení lze požádat skrutátory o náhradní elektronické hlasovací zařízení.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 8** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka Y 1 . Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítko N 2. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Uvedl, že přesné výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady a také lze na ně nahlédnout v předsáli na obrazovkách.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení osmém** byly tyto:

***pro hlasovali akcionáři mající 153.555.808 hlasů, což představuje 99,727477 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 347.769 hlasů, což představuje 0,225860 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 71.849 hlasů, což představuje 0,046663 % z přítomného počtu hlasů.***

Prezentace promítaná v sále komentovaná předsedou představenstva panem Juchelkou je přílohou tohoto zápisu.

**3. bod - Projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že jako materiál č. 3 byla akcionářům 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.

Představenstvo předkládá tuto souhrnnou vysvětlující zprávu akcionářům a prohlašuje, že poskytuje veškeré informace týkající se záležitostí vyžadovaných výše uvedenými ustanoveními zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil, že o této zprávě se nehlasuje.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

**4. bod - Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že Zpráva o vztazích je připojena k výroční zprávě, kterou akcionáři obdrželi při prezenci. Podle § 84 odst. 1 zákona o obchodních korporacích je představenstvo povinno seznámit akcionáře se závěry zprávy o vztazích mezi propojenými osobami. Představenstvo přezkoumalo veškeré vztahy mezi bankou a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2017, a konstatovalo, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých bankou či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale S. A., jako řídící osoby, nevznikla bance žádná újma.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil, že o této zprávě se nehlasuje.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

**5. bod - Projednání konsolidované účetní závěrky za rok 2017 a řádné účetní závěrky za rok 2017 s návrhem na rozdělení zisku za rok 2017**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto projednávanému bodu obdrželi akcionáři Výroční zprávu za rok 2017 a že hlasování proběhne v rámci bodů 8, 9 a 10.

Připomněl, že Výroční zpráva, jejíž součástí je i konsolidovaná účetní závěrka a řádná účetní závěrka, byla spolu s ostatními dokumenty od 23. března 2018 k dispozici akcionářům v sídle banky a ke stažení na bankovních webových stránkách. Dnes je k dispozici jako



součástí Výroční zprávy banky. Hlavní údaje konsolidované účetní závěrky i řádné účetní závěrky jsou součástí pozvánky na dnešní valnou hromadu.

Následně vyzval pana Šperla, výkonného ředitele pro Strategii a finance, o komentář k tomuto bodu jednání.

Pan Šperl uvedl, že bude hovořit o následujících tématech: Řádná účetní závěrka, Návrh na rozdělení zisku za rok 2017 a Návrh o určení auditora na rok 2018.

Nejprve informoval akcionáře, že Komerční banka dosáhla v roce 2017 rekordního zisku, ale je potřeba dodat, že k tomuto skvělému výsledku přispěla i jednorázová položka, která se nebude opakovat, konkrétně prodej budovy centrály banky v ulici Na Příkopě v souvislosti s optimalizací budov centrály KB.

Podotkl, že pro lepší srovnatelnost čísel se ve svém vystoupení zaměří na výsledky očištěné o jednorázové položky tohoto typu, tzn. pravá část slidu. Připomněl, že i v roce 2016 KB zaúčtovala jednorázové výnosy z prodeje podílů ve společnosti VISA a Cataps.

Poukázal na pravou část slidu, kde bylo zobrazeno, že skupina KB dosáhla v roce 2017 čistého zisku po zdanění ve výši 14 mld. Kč, což znamená meziroční nárůst o více než 15%. K celkovému výsledku pozitivně přispěly jak čistě provozní výnosy ve výši 31 mld. Kč (tzn. meziroční nárůst o 0,9%), tak náklady ve výši 14,2 mld. Kč rostoucí významně méně než inflace a celkově pouze o 1,2%. A pozitivně kontribuovaly – jak již bylo zmíněno - taktéž náklady na rizika, které přispěly do celkového výsledku ca 400 milionů Kč.

Slide 16

To se pochopitelně projevilo i v ukazatelích ziskovosti a kapitálové síly skupiny. Pan Šperl některé ukazatele blíže okomentoval takto:

\* Kapitálová přiměřenost meziročně vzrostla o 2,4 procentních bodů na velice silnou úroveň 18,6%. To bylo pozitivně ovlivněno zejména výjimečným ziskem po zdanění, ale zároveň i

skutečností, že KB v loňském roce posílila svojí kapitálovou bázi o tzv. podřízený dluh ve výši 100 milionů EUR, který přidal do kapitálové přiměřenosti dalších cca 60 bazických bodů.

\* Čistá úroková marže klesla meziročně o 20 bazických bodů z hodnoty 2,5% na hodnotu 2,3%, což bylo ovlivněno úrokovým prostředím, kdy zejména v první polovině roku se tržní úrokové sazby nacházely stále ještě na velice nízkých úrovních.

\* Poměr úvěrů a depozit (tzv. LTD ratio) poklesl pod 80%, což znamená, že likvidita banky je na velice silné úrovni a že je zde velký potenciál a prostor na další růst úvěrů.

\* Poměr nákladů a výnosů (tzv. CIR ratio) zůstal na stejné úrovni jako rok předtím, tzn. 45,7%, čímž banka potvrdila svoji disciplinovanost v oblasti řízení nákladů a i nadále patří v této oblasti mezi premianty na trhu.

\* A poslední komentář k ukazatelům: rentabilita kapitálu (tzv. ROE ukazatel) meziročně vzrostla o 2,3 procentního bodu a nachází se lehce nad 14% hranicí.

Poté přistoupil ke klíčovým účetním kategoriím, konkrétně k výnosům.

## Slide 17

Výnosy meziročně vzrostly o 0,9% a hlavním tahounem zde byly zejména zisky z finančních operací, které vylepšila mimořádně vysoká poptávka klientů po zajištění měnových rizik před tím a krátce poté, co ČNB ukončila v dubnu 2017 svůj kurzový závazek ohledně kurzu české koruny vůči euru. Tato situace z minulého roku byla mimořádná.

Jádrové příjmy, pod které zahrnujeme úrokové příjmy a příjmy z poplatků a provizí, ještě mírně meziročně klesaly, a to zejména z důvodů úrokového prostředí zmíněného před chvílí. Je velice pozitivní, že trend poklesu jádrových příjmů se v posledním čtvrtletí loňského roku zastavil a dá se reálně očekávat, že v roce letošním již meziročně porostou. To se týká zejména úrokových příjmů.

## Slide 18

Provozní náklady rostly meziročně rychlostí 1,2%, tzn. výrazně méně než inflace. Hlavním tahounem zde byly personální náklady (více než polovina nákladové báze KB), které meziročně přidaly 4,1% a dosáhly hodnoty 7,3 mld. Kč. Je to přirozený vývoj když si uvědomíme, že průměrné mzdy v ČR vzrostly v roce 2017 o 7%.

Ostatní kategorie nákladů mírně poklesly. Nákladová disciplína, efektivita a produktivita je součástí DNA Komerční banky.

## Slide 19

Náklady na riziko byly ovlivněny příznivými makroekonomickými podmínkami v České republice, úspěšnými výsledky vymáhání jak v Bance, tak v dceřiných společnostech, a nízkým objemem nových úvěrů v selhání. Výsledkem je čisté rozpuštění opravných položek, které dosáhlo výše 392 milionů Kč. Netřeba zdůrazňovat, že postupem času se náklady na rizika začnou vracet do normálních úrovní, tzn. do skutečných nákladů a nikoliv výnosů jako v roce 2017.

## Slide 20

Pro úplnost, a zejména proto, že dividendu akcionářům vyplácí mateřská KB, uvedl i tento výsledek, tzn. KB sólo. Reportovaný čistý zisk po zdanění činil 14,9 miliard Kč. Vzhledem k tomu, že banka je hlavní přispěvatel k celkovému výsledku skupiny, výsledky zde velice korelují s výsledkem KB skupiny. Logicky, největšími odchylkami jsou dividendy placené dceřinými společnostmi do KB, které jsou na sólo bázi součástí výnosů, zatímco na konsolidované bázi nikoliv.

## Slide 21

Dále pronesl návrh na dividendu za rok 2017. Návrh je plně v souladu se záměrem zveřejněným na VH před rokem, tzn. 60% zisku skupiny KB. V absolutních číslech se jedná o dividendu ve výši 47 Kč na akcii. Vedení banky se domnívá, že se jedná o spravedlivé odměnění akcionářů a zároveň banka udržuje dostatečné zdroje na zajištění dalšího růstu.

## Slide 22

Další dobrou zprávou, uvedl pan Šperl, je, že při vědomí silné kapitálové pozice banky a s ohledem na očekávaný vývoj objemu obchodních aktivit a regulatorních kapitálových požadavků, má vedení banky v úmyslu navrhnout začátkem příštího roku dividendu ve výši

65% čistého zisku, kterého dosáhneme za rok 2018. Navrhujeme tak zvýšení výplatního poměru ze současných 60%, přičemž nadále očekáváme, že KB bude schopna z nevyplacené části financovat zdravý růst svého podnikání.

Slide – Rozhodnutí o určení auditora

Jako poslední informaci uvedl pan Šperl, že vzhledem k pozitivním zkušenostem a v souladu s regulatorními požadavky, představenstvo navrhuje opět ustanovit jako externího auditora KB v České Republice i na Slovensku jednu z nejvýznamnějších světových auditorských společností, a to Deloitte Audit.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Šperlovi a vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Dotaz, či spíše pochvalu přednesl akcionář pan doktor Běhůnek. Vyjádřil se ke způsobu vedení KB, se kterým je spokojen a je spokojen i s pozitivními výsledky. Sdělil, že denně sleduje vývoj akcií a jejich hodnoty. Přál by si ale, aby akcie příští rok dosáhla hodnoty 1.000 Kč a dividenda 50 Kč. Dále by si přál bohatší občerstvení, jak je tomu na valných hromadách konkurenčních bank, jako např. u banky Moneta, na jejíž valné hromadě byl dnes ráno přítomen. Vyzval akcionáře, aby vyjádřili svůj souhlas potleskem a ujistil se, že jeho přání bude uvedeno v zápise z valné hromady.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval za příspěvek a za návrh na zlepšení do budoucna.

Dále se dotázal, zda má ještě někdo jiný ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest. Nebylo tomu tak.

#### **6. bod - Vyjádření dozorčí rady ke konsolidované účetní závěrce za rok 2017, k řádné účetní závěrce za rok 2017 a k návrhu na rozdělení zisku za rok 2017, projednání zprávy dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že o této zprávě se nehlasuje. Následně vyzval předsedu dozorčí rady pana Jean Luc Parera, aby se ujal slova.

Pan Parer na úvod svého projevu uvedl, že je pověřen dozorčí radou Komerční banky, a. s. a přednese vyjádření dozorčí rady ke konsolidované účetní závěrce za rok 2017, řádné účetní závěrce za rok 2017, návrhu na rozdělení zisku za rok 2017, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 25. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala konsolidovanou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2017 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a řádnou účetní závěrku k 31. prosinci 2017 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání konsolidované i řádné účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2017 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.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit konsolidovanou účetní závěrku i řádnou účetní závěrku za rok 2017 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2017 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 2017 a na základě předložených podkladů konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Komerční bankou, a. s., či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance, a. s., v účetním období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 žádná újma.

Posléze pan Parer informoval akcionáře o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., v období od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém pokrývá veškeré činnosti banky, je účinný, celkově funkční a efektivní. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2018 - 2022 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Projednala i strategii interního auditu a program zajištění jeho kvality a zlepšování. Byla informována o řízení rizika compliance, pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny KB na rok 2018 a vzala na vědomí zprávu o činnosti představenstva za rok 2017.

Dozorčí rada projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Byla také informována o řešení dvou stížností, které jí byly zaslány. Dále pak projednala výsledky zaměstnaneckého barometru a vývoj v oblasti demografie zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři své zřízené výbory. Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odložených bonusů a odměňování zaměstnanců banky. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a informoval ohledně aktualizace principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání. Výbor pro jmenování projednával otázky z personální politiky banky a navrhoval volbu členů představenstva a dozorčí rady. Zároveň vyhodnotil složení orgánů banky a posoudil důvěryhodnost, zkušenost a odbornou způsobilost jejich jednotlivých členů a orgánů jako celku. Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit. Dozorčí rada také schválila změnu svého jednacího řádu a statutu výboru

pro audit. Všechny výbory pravidelně informovaly dozorčí radu o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučovaly další postupy.

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

Dozorčí rada zvolila členy představenstva pány Jana Juchelku a Didier Colina a opětovně zvolila pana Petera Palečku.

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2017, a to v celkové výši 23 738 880 Kč. Dozorčí rada při stanovení bonusů vycházela ze Schématu odloženého variabilního odměňování a dále zejména z celkových výsledků banky, přičemž zohlednila soulad těchto výsledků se strategií banky, jejími cíli, hodnotami, akceptovatelnou mírou rizika a dlouhodobými zájmy. Dozorčí rada posoudila všechny tyto ukazatele a stanovila bonusy členům představenstva.

Na závěr svého projevu pan Parer uvedl, že dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela, jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a. s., účinnost, celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, které pravidelně vyhodnocovala. Konstatoval, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky, a poděkoval akcionářům za pozornost.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Parerovi za vyjádření dozorčí rady a vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

## **7. bod - Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že o této zprávě se nehlasuje. Následně vyzval předsedu výboru pro audit pana Laube, aby se vyjádřil k tomuto tématu.

Pan Laube uvedl, že byl pro přednesení této zprávy pověřen výborem pro audit Komerční banky, a. s. a že se zpráva bude týkat výsledků činnosti výboru za období od valné hromady konané dne 25. dubna minulého roku do dnešní valné hromady. V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních.

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

Výbor projednal tzv. Constructive Service Letter, zpracovaný společností Deloitte Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2016, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.

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

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2018. Rovněž bylo projednáváno hospodaření konkurence a vývoj tržních podílů banky v jednotlivých oblastech. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, jejím cílům a regulačním dopadům, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika Banky.

Výboru byly průběžně předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Výbor byl informován o činnostech externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2017 a následně o průběhu externího auditu v tomto účetním období. Rovněž projednal smlouvu s externím auditorem.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2018 a strategickým auditním plánem na období 2018 – 2022. Projednal i strategii interního auditu a program zajištění jeho kvality a zlepšování.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2017 a Výkazy a přílohy konsolidované a řádné (individuální) účetní závěrky KB k 31. 12. 2017, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví, a návrh na rozdělení zisku za rok 2017. Výbor považuje dosažené výsledky za příznivé a konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné a konzistentní účetní metody. Výbor rovněž projednal tzv. rozšířenou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2017. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky v roce 2017 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky.

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 2018, výbor pro audit doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Deloitte Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2018. Výbor rovněž posuzoval nezávislost auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových (neauditních) služeb bance a konstatoval, že navrhovaný auditor je nezávislý.

Na závěr se pan Laube poděkoval za pozornost a ujistil akcionáře, že výbor pro audit všechny své kompetence vykonával v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Laube za zprávu o výsledcích činnosti výboru pro audit a vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

## **8. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2017**

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

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,504977 % základního kapitálu banky.

A posléze přednesl návrh usnesení takto:

### **Usnesení deváté:**

**Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2017 ve znění předloženém představenstvem.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Současně akcionáře podrobněji informoval o způsobu hlasování pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které obdrželi u prezence. Uvedl následující:

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky YES = „PRO“ (vyznačeno Y1) a NO = „PROTI“ (vyznačeno N2). Zdržet hlasování se akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Své rozhodnutí mohou akcionáři měnit do doby, než předseda valné hromady pan Pavel Henzl ukončí hlasování. V případě, že chtějí změnit volbu před ukončením hlasování, zmáčknou v horní části červené tlačítko vedle displeje; tím dojde ke zrušení poslední volby a je možno znovu hlasovat. Pokud je vše provedeno správně, rozsvítí se akcionářům zelená dioda a na tři sekundy se zobrazí číslo 1 a 2, podle toho, jak akcionáři hlasovali.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 9** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka Y1. Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítko N2. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Uvedl, že přesné výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady a prohlédnout si je mohou v předsáli na obrazovkách u vstupu do sálu.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení devátém** byly tyto:

***pro hlasovali akcionáři mající 153.852.424 hlasů, což představuje 99,951578 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 30 hlasů, což představuje 0,000019 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 74.504 hlasů, což představuje 0,048402 % z přítomného počtu hlasů.***

## **9. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2017**

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

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,504977% základního kapitálu banky.

A posléze přednesl návrh usnesení takto:

**Usnesení desáté:**

**Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2017 ve znění předloženém představenstvem.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Současně akcionáře podrobněji informoval o způsobu hlasování pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které obdrželi u prezence. Uvedl následující:

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky YES = „PRO“ (vyznačeno Y1) a NO = „PROTI“ (vyznačeno N2). Zdržet hlasování se akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Své rozhodnutí mohou akcionáři měnit do doby, než předseda valné hromady pan Pavel Henzl ukončí hlasování. V případě, že chtějí změnit volbu před ukončením hlasování, zmáčknou v horní části červené tlačítko vedle displeje; tím dojde ke zrušení poslední volby a je možno znovu hlasovat. Pokud je vše provedeno správně, rozsvítí se akcionářům zelená dioda a po dobu tří sekund číslo 1 nebo 2 podle toho, jak hlasovali.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 10** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka Y1. Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítko N2. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato.

Uvedl, že přesné výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady a opět jsou k dispozici v předsáli na obrazovkách.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení desátém** byly tyto:

***pro hlasovali akcionáři mající 153.907.622 hlasů, což představuje 99,987438 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 30 hlasů, což představuje 0,000019 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 19306 hlasů, což představuje 0,012542 % z přítomného počtu hlasů.***

## **10. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2017**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář si akcionáři vyslechli v rámci bodu 5. V podkladových materiálech akcionáři obdrželi Podmínky a způsob výplaty podílu na zisku za rok 2017.

Dále poznamenal, že podíl na zisku za rok 2017 připadající na vlastní akcie v majetku banky, který bude převeden na účet nerozděleného zisku z minulých let, činí 56 087 920 Kč.



Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,504974 % základního kapitálu banky.

A přednesl návrh usnesení takto:

**Usnesení jedenácté:**

**Valná hromada schvaluje rozdělení zisku Komerční banky, a. s., za rok 2017 v celkové výši 14 914 375 060,80 Kč takto:**

**Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) 8 932 315 220,00 Kč**  
**Nerozdělený zisk minulých let 5 982 059 840,80 Kč**

**Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 47,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je vlastníkem akcie Komerční banky, a. s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 18. dubna 2018. Dividenda se stává splatnou ke dni 28. května 2018.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Současně akcionáře podrobněji informoval o způsobu hlasování pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které obdrželi u prezence. Uvedl následující:

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítka YES = „PRO“ (vyznačeno Y1) a NO = „PROTI“ (vyznačeno N2). Zdržet hlasování se akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Své rozhodnutí mohou akcionáři měnit do doby, než předseda valné hromady pan Pavel Henzl ukončí hlasování. V případě, že chtějí změnit volbu před ukončením hlasování, zmáčknou v horní části červené tlačítko vedle displeje; tím dojde ke zrušení poslední volby a je možno znovu hlasovat. Pokud je vše provedeno správně, rozsvítí se akcionářům zelená dioda a zobrazí se číslo 1 nebo 2, podle hlasování.

V průběhu vysvětlování způsobu hlasování vystoupil akcionář pan Běhůnek s návrhem, že není třeba pořád vysvětlovat způsob hlasování, protože jsou akcionáři inteligentní. Předseda valné hromady pan Pavel Henzl sdělil, že někteří akcionáři stále docházejí a že se jedná o nový způsob hlasování, proto musí způsob hlasování vysvětlit před každým hlasováním.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 11** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka Y1. Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítko N2. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato potřebnou většinou hlasů.

Uvedl, že přesné výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení jedenáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 153.925.542 hlasů, což představuje 99,999083 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 366 hlasů, což představuje**

**0,000238 % , hlasování se zdrželi akcionáři mající 1.045 hlasů, což představuje 0,000679 % z přítomného počtu hlasů.**

#### **11. bod - Volba člena výboru pro audit**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že na uvolněné místo člena výboru pro audit po panu Kačenovi, který podal k dnešnímu dni na funkci člena výboru pro audit rezignaci, je navrhován člen dozorčí rady pan Petr Dvořák. Jeho životopis obdrželi akcionáři jako materiál č. 4. Navrhovaný kandidát splňuje požadavky na výkon funkce člena výboru pro audit, je odborně způsobilý a nezávislý. Uvedl, že pan Petr Dvořák je přítomen v sále.

Vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,503328 % základního kapitálu banky.

Posléze přednesl návrh usnesení takto:

#### **Usnesení dvanácté:**

**Valná hromada volí členem výboru pro audit pana Petra Dvořáka, datum narození 31. října 1960, bytem Praha 6, U Gabrielky 569, PSČ 164 00 s účinností od 26. dubna 2018.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Současně akcionáře podrobněji informoval o způsobu hlasování pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které obdrželi u prezence. Uvedl následující:

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítka YES = „PRO“ (vyznačeno Y1) a NO = „PROTI“ (vyznačeno N2) Zdržet hlasování se akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítka. Své rozhodnutí mohou akcionáři měnit do doby, než předseda valné hromady pan Pavel Henzl ukončí hlasování. V případě, že chtějí změnit volbu před ukončením hlasování, zmáčknou v horní části červené tlačítka vedle displeje; tím dojde ke zrušení poslední volby a je možno znovu hlasovat. Pokud je vše provedeno správně, rozsvítí se akcionářům zelená dioda a příslušné číslo.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 12** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka Y1. Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítka N2. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítka.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato potřebnou nadpoloviční většinou

Uvedl, že přesné výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení dvanáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 153.922.673 hlasů, což představuje 99,999240 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 160 hlasů, což představuje 0,000104 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 1010 hlasů, což představuje 0,000656 % z přítomného počtu hlasů.**

## **12. bod - Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že informace k tomuto bodu přednesl pan Šperl v rámci projednání účetní závěrky. Návrh usnesení i zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

Vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,503328 % základního kapitálu banky.

A posléze přednesl návrh usnesení takto:

### **Usnesení třinácté:**

**Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., pro rok 2018 společnost Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8 - Karlín, IČO 49620592 a pro pobočku Komerční banky, a. s., umístěnou na území Slovenské republiky Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Digital Park II, Einsteinova 23, Bratislava 851 01.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Současně akcionáře podrobněji informoval o způsobu hlasování pomocí elektronického hlasovacího zařízení, které obdrželi u prezence. Uvedl následující:

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky YES = „PRO“ (vyznačeno Y1) a NO = „PROTI“ (vyznačeno N2). Zdržet hlasování se akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Své rozhodnutí mohou akcionáři měnit do doby, než předseda valné hromady pan Pavel Henzl ukončí hlasování. V případě, že chtějí změnit volbu před ukončením hlasování, zmáčknou v horní části červené tlačítko vedle displeje; tím dojde ke zrušení poslední volby a je možno znovu hlasovat. Pokud je vše provedeno správně, rozsvítí se akcionářům zelená dioda a příslušné číslo, podle toho, jak akcionáři hlasovali.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 13** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka Y1. Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítko N2. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato potřebnou nadpoloviční většinou.

Uvedl, že přesné výsledky hlasování vidí akcionáři na obrazovkách zde v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady; Popřípadě kdo má zájem, může využít obrazovky v předsáli, kde je možno vyvolat všechny protokoly o dnešním hlasování.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení třináctém** byly tyto:

***pro hlasovali akcionáři mající 153.922.908 hlasů, což představuje 99,999393 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 310 hlasů, což představuje 0,000201 %, hlasování se zdrželi akcionáři mající 625 hlasů, což představuje 0,000406 % z přítomného počtu hlasů.***

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že byly vyčerpány všechny body programu dnešní valné hromady akcionářů Komerční banky, a proto končí dnešní valnou hromadu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl informoval akcionáře o tom, že z tohoto jednání bude do 15 dnů vyhotoven zápis a poděkoval akcionářům za účast a aktivní přístup k jednání valné hromady

Řádná valná hromada Komerční banky, a.s. skončila v 15.00 hod.

V Praze dne 25. dubna 2018

.....  
Pavel Henzl  
Předseda valné hromady

.....  
Petra Holečková  
zapisovatelka

.....  
Marie Bartošová  
Ověřovatelka zápisu

Seznam příloh:

Příloha č. 1 – Protokol o výsledcích prezenze a stavu usnášeníschopnosti valné hromady

Příloha č. 2 – Protokoly o výsledcích hlasování kola 1 až 13

Příloha č. 3 – Listina akcionářů přítomných na valné hromadě

Příloha č. 4 – Materiály pro akcionáře včetně Pozvánky na valnou hromadu a navrhovaných usnesení

Příloha č. 5 – Seznam přítomných na valné hromadě