

ZÁPIS

**z jednání řádné valné hromady (dále jen „valná hromada“)
Komerční banky, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, č. p. 969, PSČ 114 07,
(dále „společnost“ nebo „banka“)
konané dne 29. dubna 2008 od 13.00 hod.
ve Velkém sále Slovanského domu, Na Příkopě 22, Praha 1**

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel společnosti pan Laurent Goutard (dále jen zahajující) ve 13.03 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 byla akcionářům u prezence rozdána sluchátka spolu s ovladači, která jsou pro akcionáře nastavena 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 ovladače. Požádal akcionáře, aby při svém odchodu kompletní zařízení vrátili prezenční službě.

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel pan Laurent Goutard poté představil členy představenstva pány Didier Colin, Patrice Taillandier-Thomas, Jana Juchelku, Petera Palečku a pana Pavla Čejku výkonného ředitele Strategie a Financí. Konstatoval, že na valné hromadě jsou rovněž přítomni členové dozorčí rady v čele s jejím předsedou panem Didier Alix. Valné hromadě dále představil notářku JUDr. Lucii Foukalovou, která vyhotoví notářský zápis.

Zahajující sdělil valné hromadě, že v souladu se stanovami banky představenstvo společnosti pozvalo na jednání valné hromady jako hosty zástupce auditorské společnosti Deloitte 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.

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel pan Laurent Goutard oznámil, že obdržel zprávu od osob pověřených prezencí akcionářů, podle které jsou nyní na valné hromadě přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 63,53 % základního kapitálu banky. Vyhlásil, že dle platných stanov společnosti je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí a nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

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

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel pan Laurent Goutard uvedl, že seznámí přítomné s pořadem dnešního jednání tak, jak byl zveřejněn v oznámení o konání řádné valné hromady v Obchodním věstníku a v deníku Hospodářské noviny dne 26.3.2008, pořad jednání byl kromě uvedeného zveřejněn na úřední desce v sídle banky a rovněž na jejích internetových stránkách. Následně 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 2007
4. Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2007 a konsolidované účetní závěrky za rok 2007
5. Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2007, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2007 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2007, 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
6. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2007
7. Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2007
8. Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2007
9. Personální změny v dozorčí radě
10. Rozhodnutí o odměňování členů představenstva banky
11. Rozhodnutí o nabytí vlastních akcií
12. Změna stanov
13. Závěr

Po přečtení programu jednání valné hromady zahajující upozornil valnou hromadu, 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.

Zahajující valnou hromadu podrobněji seznámil se způsobem hlasování. Uvedl, že při hlasování oddělí akcionář vždy hlasovací lístek s vyhlášeným pořadovým číslem hlasovacího kola a pokud bude souhlasit s předneseným návrhem, oddělí hlasovací lístek zelený, pokud nebude souhlasit oddělí hlasovací lístek červený, pokud se zdrží hlasování oddělí hlasovací lístek žlutý a vhodí příslušný hlasovací lístek do hlasovací urny, se kterými akcionáře obejdou osoby pověřené sčítáním hlasů. Připomněl, že při prezenci obdrželi akcionáři rovněž prezenční a aklamační lístek s vyznačeným počtem svých hlasů. 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 předšálím. 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.

Zahajující 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 či požadavky na vysvětlení od akcionářů. Dále požádal akcionáře, aby na tomto místě předávali své písemné návrhy, protinávrhy, požadavky na vysvětlení, případně protesty.

Po zahájení valné hromady a její úvodní části zahajující přistoupil k projednávání **2. bodu** dnešního pořadu jednání, kterým bylo - **Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů.**

Zahajující 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.

Zahajující vznesl dotaz, zda byl předložen či je předkládán nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Poté zahajující vznesl dotaz, zda je předkládán nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Nebyl předložen nebo předkládán žádný písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Zahajující dále uvedl, že podle údajů od osob pověřených prezencí akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou v tuto chvíli jednání přítomni akcionáři, kteří mají akcie v celkové jmenovité hodnotě, jež úhrnem představuje 63,65 % základního kapitálu banky.

Dále zahajující přednesl níže uvedený návrh usnesení valné hromady.

U s n e s e n í p r v n í

Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s., podle návrhu předloženého představenstvem.

Zahajující upozornil valnou hromadu, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Zahajující poté vyzval akcionáře k hlasování o předloženém návrhu usnesení, a to oddělením hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 1 tak, aby svůj souhlas vyjádřili oddělením hlasovacího lístku zelené barvy, nesouhlas oddělením hlasovacího lístku červené barvy. Upozornil akcionáře aby, pokud se zdrží hlasování, oddělili žlutý hlasovací lístek, a současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly u zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků

Po ukončení hlasování oznámil zahajující předběžné výsledky hlasování o usnesení prvním vyjádřené v procentu hlasů. Pro bylo více než 95,01 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Konečné procentuelní výsledky hlasování o jednotlivých usneseních vyhlášené v průběhu řádné valné hromady se v tomto zápise připojují z důvodu přehlednosti k usnesení, o kterém bylo hlasováno.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení prvním vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Hanzlem v průběhu valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 24.023.897 hlasů
což představuje: 99,434301 % z přítomného počtu hlasů**

proti nehlasovali žádní akcionáři,
což představuje: 0,00 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 134.007 hlasů,
což představuje: 0,554652 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.669 hlasů,
což představuje: 0,011047 % z přítomného počtu hlasů

Po oznámení výsledků hlasování zahajující valné hromadě přednesl návrh představenstva na volbu předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů. Představenstvo navrhlo za předsedu valné hromady pana Pavla Henzla, za zapisovatele pana Karla Kohouta, za ověřovatele zápisu pana Jiřího Matyáška a pana Jaroslava Hocha, za osoby pověřené sčítáním hlasů pana Antonína Králíka a pana Václava Novotného.

Zahajující upozornil valnou hromadu, 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.

Zahajující dále uvedl, že představenstvo zároveň navrhuje, aby se o těchto návrzích hlasovalo en bloc.

Poté se zahajující zeptal, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný jiný písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Zahajující vznesl dotaz, zda má někdo nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Zahajující uvedl, že podle údajů od osob pověřených prezencí akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou v tuto chvíli jednání přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou, jež představuje úhrnem 63,64 % základního kapitálu banky.

Zahajující následně přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

U s n e s e n í d r u h é

Valná hromada volí:

**za předsedu valné hromady Pavla Henzla,
za zapisovatele Karla Kohouta,
za ověřovatele zápisu Jiřího Matyáška a Jaroslava Hocha,
za osoby pověřené sčítáním hlasů Antonína Králíka a Václava Novotného.**

Zahajující vyhlásil, že představenstvo navrhuje, aby se o těchto návrzích hlasovalo en bloc a že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Zahajující následně vyzval k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 2 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do

hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování oznámil zahajující předběžné výsledky hlasování o usnesení druhém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 94,86 % hlasů přítomných akcionářů.

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

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení druhém vyhlášené a přečtené z listiny převzaté od osob pověřených prezencí akcionářů monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu řádné valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 24.031.377 hlasů
což představuje: 99,465154 % z přítomného počtu hlasů
proti nehlasovali žádní akcionáři,
což představuje: 0,00 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 126.753 hlasů,
což představuje: 0,524627 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.469 hlasů,
což představuje: 0,010219 % z přítomného počtu hlasů**

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se ujal řízení valné hromady ve 13.24 hod.

Upozornil akcionáře, že usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na plátna za ním v sále

Program valné hromady pokračoval na základě schváleného pořadu jednání projednáváním bodu č. 3, kterým bylo - **Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2007.**

Předseda valné hromady upozornil akcionáře, že Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti banky je součástí Výroční zprávy Komerční banky, a. s., za rok 2007, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro jednání dnešní valné hromady. Zároveň byla akcionářům jako materiál č. 2 rozdána „Vysvětlující zpráva ke skutečnostem vyžadovaným změnou zákona o podnikání na kapitálovém trhu“. Tuto zprávu musí představenstvo v souvislosti se změnou zákona o podnikání na kapitálovém trhu s účinností od 1. dubna 2008 každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě. V této zprávě musí představenstvo vysvětlit obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí. Součástí Výroční zprávy je rovněž řádná účetní závěrka za rok 2007, Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2007 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2007.

Předseda valné hromady poté požádal předsedu představenstva společnosti a generálního ředitele společnosti pana Laurent Goutard o přednesení komentáře k tomuto bodu pořadu jednání.

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel banky pan Laurent Goutard uvedl, že nejprve okomentuje předloženou zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2007 a poté předá slovo finančnímu řediteli panu Pavlu Čejkovi, který akcionáře podrobněji seznámí s finančními výsledky banky.

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel banky pan Laurent Goutard vystoupil takto:

„Lze říci, že rok 2007 byl zase dobrým rokem pro českou ekonomiku. Míra růstu české ekonomiky se dostala na úroveň 6,6 %. Tento roční růst umožnil značné zlepšení všech makroekonomických ukazatelů jak interních tak i externích. a tak na konci roku 2007 byla míra inflace 2,8 % a míra nezaměstnanosti klesla na 6 %, což je nejnižší úroveň za posledních 10 let. I přes průběžné posilování české koruny v roce 2007 (plus 2 % vůči EUR a plus 10 % vůči dolaru) dosáhli čeští vývozci rekordních výnosů a obchodní bilance za rok 2007 se zvýšila o 85 miliard českých korun.

Tento příznivý makroekonomický kontext také podporoval aktivity a výnosy Komerční banky. Na konci roku 2007 banka dosáhla historicky nejlepších výsledků a všechny klíčové ukazatele skupiny Komerční banky v roce 2007 zaznamenaly dvouciferný růst.

V první řadě čistý konsolidovaný zisk, který dosáhl více než 11 miliard českých korun, což znamená nárůst oproti roku 2006 o řadu procent.

Na konci roku 2007 došlo ke značným inovacím ve všech segmentech. Komerční banka zahájila nebo vylepšila více než padesát produktů, mezi nimiž zmínil hlavně flexibilní hypoteční půjčku, personalizaci vzhledu platební karty, volný výběr PINu, balíčky pro mladé a nové podniky, vytvoření EU Point pro malé a střední podniky a místní samosprávy a celý nový sortiment Modrých produktů pro klienty Modré Pyramidy, dceřiné společnosti banky.

Všechny tyto novinky a inovace byly s úspěchem prodávány, protože odrážejí nebo předvídají potřeby klientů, tato rozšířená nabídka se také projevila v dobrých obchodních výsledcích Komerční banky za rok 2007.

Uvedl, že jak akcionáři vidí na promítaném snímku, počet klientů banky vzrostl o 5 %, takže Komerční banka měla na konci roku 2007 celkem 1 293 000 klientů. K tomuto nárůstu v roce 2007 došlo především díky úspěchu u mladých lidí a u studentů. Současně hypoteční úvěry poskytnuté občanům se zvýšily o 32 %. Na konci roku 2007 mělo přes 5 % soukromých klientů fyzických osob hypoteční úvěr, současně vzrostl počet aktivních kreditních karet o 21 %. Díky těmto obchodním úspěchům banka také postupovala křížovým prodejem produktů, takže na konci roku 2007 má v průměru 5,44 produktů na jeden účet. Kromě toho Komerční banka zaznamenala také veliké pokroky v oblasti organizace a například došlo k reorganizaci v oblasti klientů velkých podniků, kterým se věnují čtyři specializované divize a ostatní komerční klienty má na starosti třicet pět regionálních center. Na konci roku 2007 Komerční banka ještě posílila svojí pozici jako banka číslo jedna při financování podniků, kdy 84 největších českých podniků jsou jejími klienty a Komerční banka je hlavní bankou většiny z nich.

Celkový objem úvěrů podnikům vzrostl o 17 %. Další pozitivní tendence je, že klienti banky z podnikové sféry stále více využívají celý sortiment produktů a služeb skupiny, ať už se jedná o Trade Finance, investiční bankovnictví, ale také služby našich specializovaných dceřiných společností jako Faktoringu, Penzijního fondu nebo skupiny

Société Générale v České republice jako je průmyslový leasing, hypoteční leasing, automobilový leasing a další např. ECS.

Rok 2007 byl také dobrým obchodním rokem pro všechny dceřiné společnosti skupiny Komerční banky. Jako příklad uvedl, že počet klientů Penzijního fondu vzrostl o 13 % a dceřiná společnost pro spotřebitelské úvěry Essox zvýšila svoje portfolio o 42 %, objem investic klientů banky do kolektivních fondů IKS vzrostl o 14 % za rok 2007. Uvedl, že integrace Modré Pyramidy do obchodní sítě banky proběhla rychle v průběhu roku 2007 a v souladu s předpověďmi banky. Nabídka produktů, které banka nabízí klientům Modré Pyramidy byla obohacena v posledním čtvrtletí roku 2007 o kreditní karty Komerční banky spolu s Essoxem a o Modrou nabídku, která obsahuje klasické bankovní balíčky, životní pojištění a kolektivní správu prostředků.

Výsledky Modré Pyramidy v její hlavní činnosti, tzn. hypoteční úvěry a spoření, byly skutečně vynikající, Modrá Pyramida představuje 6 % konsolidovaných výsledků skupiny Komerční banky. Zdůraznil rovněž rychlý rozvoj a zvyšující se rentabilitu Komerční banky Bratislava, dceřiné společnosti na Slovensku.

Po odečtení společných klientů, skupina Komerční banky na konci roku 2007 měla portfolio 2,5 milionů fyzických osob, čili opravdu jen velmi málo lidí zatím není klienty Komerční banky.

Komerční banka v roce 2007 pokračovala ve svém plánu otevírání nových poboček se dvěma až třemi zaměstnanci. Jsou to pobočky, které se zpravidla nacházejí v nových rezidenčních čtvrtích velkých měst. Celkem bylo otevřeno osm nových poboček a několik starších poboček bylo přestěhováno do výnosnějšího prostředí. Na konci roku 2007 se síť Komerční banky skládala z 386 poboček a 600 bankomatů. Cílem je 400 poboček do konce roku 2008.

Dobré výsledky zaznamenané v roce 2007 se projevují také v ročních finančních výsledcích. Konsolidovaný výnos dosáhl téměř 30 miliard českých korun, což je nárůst o 12 % a provozní zisk vzrostl o 15 %. Tento úspěch vychází především z nárůstu příjmů z úrokových sazeb. Současně díky kontrole nákladů klesl poměr nákladů k výnosům na 45,7 % a konsolidované náklady na riziko klesly na 37 základních bodů. Uvedl, že díky velikému růstu aktivit banky a omezování rizik a nákladů Komerční banka za rok 2007 zvýšila svůj čistý zisk o téměř 22 %.

Závěrem zopakoval svojí důvěru v budoucnost a růstový potenciál skupiny Komerční banky a uvedl, že se bude pokračovat v rozvojové strategii ve všech oborech dceřiných společností skupiny v roce 2008 a cíle banky a výzvy se nebudou nijak zvláště lišit oproti cílům a výzvám uplynulého roku.

K tomu uvedl, že banka se chce soustředit na nárůst klientely fyzických osob, celá skupina Komerční banky má téměř 2,5 milionů klientů, tady je veliký prostor pro rozvoj do budoucna. Banka by si přála konsolidovat svoji pozici na prvním místě v segmentu podnikového financování od velkých firem až po drobné živnostníky se zvláštním důrazem na kvalitu služeb a křížový prodej ve spolupráci se specializovanými dceřinými společnostmi bankovní skupiny. Další oblast na kterou se chce banka soustředit je rozvoj úvěrů pro fyzické osoby a malé podniky. V současné době má banka za cíl 20 % podíl hypotečních úvěrů s tím, že má stále na paměti dlouhodobou ziskovost a náklady na riziko. Díky stálé optimalizaci back office a využívání nových technologií a synergií v České republice a na Slovensku, chce banka pokračovat ve zlepšování své

organizace tak, aby zůstala jednou z nejefektivnějších bank Střední Evropy s poměrem nákladů a výnosů okolo 45 %.

Uvedl, že jsou to skutečně náročné cíle když se vezme v úvahu, jak vysoce konkurenceschopný je bankovní trh v České republice. Od počátku roku 2008 banka zaznamenává určité známky zpomalování české ekonomiky, kdy růst bude zřejmě menší než 5 % a současně dochází ke zrychlování inflace.

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel pan Laurent Goutard uvedl, že se domnívá, že tyto cíle, které si banka stanovila, jsou realistické, protože nastavený model banky se zřejmě prosazuje jako kvalitní a výkonný i v prostředí, které třeba bude méně příznivé. Na závěr konstatoval, že má velkou důvěru v budoucnost také z důvodů kvalitní motivace spolupracovníků v Komerční bance a vzhledem k důvěře klientů banky a jejich akcionářů a poté poděkoval akcionářům za důvěru a loajálnost.“

Předseda představenstva společnosti a generální ředitel pan Laurent Goutard následně předal slovo výkonnému řediteli pro Strategii a Finance panu Pavlu Čejkovi, aby seznámil akcionáře s finančními výsledky skupiny Komerční banky za rok 2007.

Výkonný ředitel pro Strategii a Finance pan Pavel Čejka vystoupil takto:

„Dovolte mi abych Vás seznámil s hospodářskými výsledky Komerční banky a skupiny Komerční banky za rok 2007 a podal informaci k rozdělení zisku a k návrhu na nabývání vlastních akcií Komerční banky.

Jak již bylo řečeno rok 2007 byl pro Komerční banku a celou skupinu Komerční banky nejúspěšnějším v její historii. Dosáhli jsme růstu zisku pro akcionáře ve výši 21 %, dosáhli jsme růstu provozního zisku ve výši téměř 15 %, dařilo se velmi dobře řídit úvěrová rizika a celkově celý rok byl úspěšný obchodně i finančně. Pokud jde o ukazatele, kapitálová přiměřenost je ve výši 10 % a po rozdělení zisku tak, jak je navrženo představenstvem Komerční banky, budeme blízko našemu cíli TIER 1 kapitálové přiměřenosti okolo 10 %. Podařilo se nám udržet výši čisté úrokové marže na stejné úrovni jako v roce 2006 zejména díky tomu, že rychle rostlo úvěrové portfolio občanů. Poměr nákladů a výnosů je okolo 46 %, což nás zařazuje mezi nejefektivnější banky v celém středoevropském regionu.

Došlo k mírnému nárůstu počtu zaměstnanců a to hlavně v oblastech, které podporují obchod a přispívají k růstu výnosů a hodnoty banky.

Když se podrobněji podíváme na to co způsobilo tyto dobré výsledky je to zejména růst úrokových výnosů. Úrokové výnosy za rok 2007 vzrostly téměř o 15 %, byly taženy zejména úrokovými výnosy z úvěrů, které narostly o 17 %. Je to díky dynamickému nárůstu všech typů úvěrových portfolií od hypotečních úvěrů o 32 %, úvěrů poskytnutých naší dceřinou společností Modrá Pyramida, které rostly meziročně o více než 33 %, až po úvěry velkým korporacím, které vzrostly o 17 %. Dalším velmi dynamickým příspěvkem do úrokových výnosů jsou úrokové výnosy z depozit, které narostly meziročně téměř o 20 %. Tato situace je jednak díky tomu, že rok 2007 zahrnuje plnou konsolidaci Modré Pyramidy, ale také díky tomu, že objem depozit v Komerční bance rostl meziročně o 12%. Celkově tedy vidíme velmi dynamický růst úrokových výnosů z depozit o téměř 20 %. Úrokové výnosy byly, jsou a i do budoucna budou hlavním zdrojem růstu skupiny Komerční banky.

Dalším příspěvkem k růstu je růst čistých poplatků a provizí, které v roce 2007 narostly meziročně o téměř 6 % a byly taženy zejména poplatky a provizemi z nekursové oblasti, které narostly o 7 % . Hlavních důvodů je několik. Jednak růst počtu klientů jak již bylo zmíněno, také větší aktivita klientů v oblasti transakcí ať už platebních nebo karetních. Velmi dobře se dařilo křížovému prodeji produktů zejména prodeji podílových fondů, prodeji penzijního a životního pojištění. Poplatky z těchto prodejů velmi dynamicky rostly. Dařilo se také v oblasti exportního a importního financování, výnosy z této oblasti rostly o téměř 20 %. Poplatky a provize z kursové oblasti, hladkých plateb a ostatních stagnovaly, což je vzhledem k tomu, že stále více českých podniků a domácností používá účty v EUR, velmi dobrý výsledek.

Když se podíváme na výnosy z obchodování a ostatní výnosy rok 2007 byl velmi úspěšný i v oblasti investičního bankovníctví Komerční banky. Výnosy z obchodování narostly o 23 %, kdy zejména v prvním pololetí loňského roku naše divize investičního bankovníctví dosáhla vynikajících výsledků . Tyto výnosy jsou taženy zhruba ze dvou třetin obchodováním pro klienty a zhruba z jedné třetiny obchodováním na vlastní účet. A jak jsem řekl, loňský rok byl v této oblasti velmi úspěšný. I ostatní výnosy, objemově sice malé, zaznamenaly více než třetinový nárůst.

K výsledkům Komerční banky nepřispěly jenom výnosy, ale stále již tradičně dobrá kontrola nákladů. Celkové náklady skupiny Komerční banky za rok 2007 rostly okolo 9 % . Největší růst byl v oblasti personálních nákladů. Nicméně je zde potřeba podotknout že růst o 14 % je díky tomu, že jsme poprvé v roce 2007 konsolidovali Modrou pyramidu. To znamená že porovnání není stejné. Důvodem je také to, že jsme v roce 2007 měli v oblasti personálních nákladů několik jednorázových položek. Pokud bych měl uvést číslo, které odpovídá stejné srovnávací bázi pak personální náklady rostly zhruba o 8 % . Velmi dobře se vyvíjely i ostatní provozní náklady, přestože vidíme růst téměř o 11 % . Je to ale růst v oblastech podpory obchodu, marketinkových nákladů, karet, pojištění vkladů a to především díky tomu že nám dynamicky rostly vklady. Náklady rostly také díky akvizici Modré Pyramidy a jejímu zahrnutí do konsolidovaného celku.

Odpisy a v nich zahrnuté kapitálové zisky z prodeje nepotřebných budov zaznamenaly pokles. Podařilo se nám zbavit se několika budov, které z provozního pohledu již nepotřebujeme a to přispělo k celkově dobrému výsledku v provozních nákladech.

Jak již bylo zmíněno, náklady rizika poklesly meziročně o 24 % . Je to zejména díky tomu, že jsme v loňském roce byli schopni rozpustit rezervy na některé právní spory, které se nám podařilo úspěšně vyřešit a uzavřít. To také samozřejmě přispělo k dobrému výsledku v nákladech rizika. Náklady rizika, pokud jde o kreditní rizika, rostly o 7,5 %, což je ve srovnání s růstem úvěrového portfolia o 20 % velmi dobrý výsledek. Odráží to velmi dobrý stav české ekonomiky, dobrý stav českých podniků ale i dobré řízení kreditních rizik na straně Komerční banky.

Když jsem zmiňoval, že jak rok 2006, tak i rok 2007 v sobě zahrnuje několik jednorázových položek, z tohoto pohledu růst čistého zisku o více než 21 % nevyjadřuje zcela přesně to, čemu říkáme udržitelný zisk čili zisk, který bankou nebo skupinou může být vytvořen z dlouhodobého pohledu. Vidíte před sebou obrázek toho, co považujeme v roce 2007 za udržitelný zisk po očištění od jednorázové položky ve výši 14 % a jsme přesvědčeni, že udržitelný zisk mezi 10 a 15 % ve střednědobém horizontu je něco, čeho můžeme dosáhnout.

Dovolte mi Vás seznámit s nekonsolidovanými výsledky Komerční banky. Hlavní rozdíl mezi konsolidovanými a nekonsolidovanými je Modrá Pyramida, čili čistý zisk za

Komerční banku bez dceřiných společností narostl meziročně o 16 % což se přibližuje blíže udržitelnému zisku. Nezahrnuje to jednorázovou konsolidaci Modré Pyramidy. Všechny ostatní parametry růstu jsou obdobné. Zisk před zdaněním roste o 15 %. I hlavní ukazatele jsou obdobné jako ve skupině. Ukazují nám efektivitu hospodaření. Poměr nákladů k výnosům je něco lehce nad 46 % a rentabilita kapitálu téměř 21 %.

Nyní bych Vám chtěl poskytnout informaci k návrhu na rozdělení zisku. Představenstvo Komerční banky navrhuje dividendu ve výši 180,- Kč na jednu akcii, což odpovídá rozdělení zisku ve výši 6 842 mil Kč přidělených na dividendy. Toto odpovídá dividendovému výnosu ve výši 4,1 % a poměru dividendy na zisk na jednu akcii ve výši 61 % pokud počítáme konsolidovaný zisk. Návrh na rozdělení zisku zvažuje náš cíl kapitálové přiměřenosti 10% TIER I ve střednědobém horizontu.

Rád bych Vás seznámil i se zhodnocením majetku akcionářů, které Komerční banka akcionářům v posledních pěti letech přinesla. Nejdříve za rok 2007. Změna hodnoty pro akcionáře, cena akcií, narostla o 41 %. Pokud započítáme i dividendu ze zisku za rok 2005 placenou v roce 2006, celkové zhodnocení prostředků akcionářů za rok 2007 je téměř 46 %. Dalším pohledem může být pohled dlouhodobější v horizontu za posledních pěti let od konce roku 2002. I tam je zhodnocení z našeho pohledu velmi vysoké. Při započtení všech dividend je to 16,7 %. Toto z našeho pohledu představuje přínos pro akcionáře.

Jako poslední informaci bych Vám rád poskytl komentář na odkup vlastních akcií. Představenstvo Komerční banky navrhuje valné hromadě schválit limit na odkup akcií ve výši 2.500,- až 5.000,- Kč. Je to opět program, který není závazkem odkoupit nějaké dané množství akcií, ale je to nástroj na řízení kapitálové přiměřenosti banky a je to nástroj, který můžeme využít při příležitosti pokud jsme přesvědčeni, že cena akcií neodpovídá jejich dlouhodobé hodnotě“.

Současně s přednášeným komentářem byly akcionářům na plátno umístěné v jednacím sále promítány příslušné související údaje.

Předseda valné hromady poděkoval předsedovi představenstva a generálnímu řediteli panu Laurent Goutard a výkonnému řediteli pro Strategii a Finance panu Pavlu Čejkovi za přednesené komentáře a dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

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

Žádný ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady uvedl, že podle údajů od osob pověřených prezencí akcionářů 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 63,65 % základního kapitálu banky

Předseda valné hromady přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í t ř e t í

Valná hromada schvaluje Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2007 předloženou a přednesenou představenstvem.

Předseda valné hromady 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 3 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly u zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení třetím vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 23.654.761 hlasů přítomných akcionářů, což představuje 95,409711 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady konstatoval, že usnesení třetí bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení třetím vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady v průběhu valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 23.787.404 hlasů
což představuje: 98,455528 % z přítomného počtu hlasů
proti hlasovali akcionáři mající 9 hlasů,
což představuje: 0,000037 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 370.674 hlasů,
což představuje: 1,534211 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.470 hlasů,
což představuje: 0,010223 % z přítomného počtu hlasů**

Předseda valné hromady následně přistoupil k projednávání dalšího bodu č. 4 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2007 a konsolidované účetní závěrky za rok 2007.**

Předseda valné hromady upozornil akcionáře, že materiál k tomuto bodu obdrželi při prezenci jako materiál č. 3, 4, a 5 a dále obdrželi Výroční zprávu. Hlasování proběhne v rámci bodu 6, 7 a 8.

Předseda valné hromady dále připomněl, že řádná účetní závěrka, konsolidovaná účetní závěrka a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami byly pro akcionáře od 28. března 2008 k nahlédnutí v sídle banky a dnes je akcionáři mají k dispozici jako součást Výroční zprávy banky. Hlavní údaje nekonsolidované účetní závěrky i konsolidované účetní závěrky byly součástí Oznámení o konání dnešní valné hromady.

Předseda valné hromady uvedl, že komentář k tomuto bodu již podal dříve v rámci bodu jednání valné hromady Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku výkonný ředitel pro Strategii a Finance pan Pavel Čejka.

Předseda valné hromady se zeptal, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný jiný písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady následně přistoupil k projednávání dalšího bodu č. 5 pořadu valné hromady, kterým bylo **Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2007, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2007 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2007, 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 uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal předsedu dozorčí rady pana Didier Alix o přednesení vyjádření dozorčí rady

Předseda dozorčí rady pan Didier Alix přednesl vyjádření dozorčí rady, takto:

„Z pověření dozorčí rady Komerční banky, a.s., před Vás předstupuji, abych přednesl vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2007, návrhu na rozdělení zisku za rok 2007, konsolidované účetní závěrce za rok 2007, 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 25. 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 2007 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2007 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 2007 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.

Auditor – společnost Deloitte 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 2007 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 2007 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 2007 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

2007 do 31. prosince 2007 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

Chtěl bych Vás informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a.s., od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady. Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že vnitřní řídicí a kontrolní systém banky je funkční, i když stále existuje prostor pro jeho další zlepšování. Dozorčí rada nadále věnovala pozornost zavádění kontroly prvního stupně v bance a sledovala připravenost banky na systém výpočtu a řízení kapitálu Basel II, kterým se banka řídí od roku 2008. Zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu vnitřního auditu na období 2008 - 2011 a ročnímu plánu činnosti vnitřního auditu, byla informována o základních principech pro řízení rizika compliance a o nových majetkových účastech banky. Dozorčí rada dále vyjádřila své stanovisko k výběru externího auditora společnosti Deloitte Audit, s.r.o. Dozorčí radě byly také adresovány čtyři stížnosti a podněty, které řádně prošetřila a sledovala přijaté závěry a opatření učiněná představenstvem banky. Rovněž projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných Komerční bance i jejímu ombudsmanovi.

Významnou úlohu v kontrolní činnosti dozorčí rady měl její výbor pro audit, který úzce spolupracoval v rámci banky zejména s útvarem interního auditu, útvarem financí a strategie, útvarem compliance, ale i s externím auditorem, který ho průběžně informoval o probíhajícím auditu v bance. Výbor pro audit podrobně analyzoval řízení rizik banky, jako je například riziko vyplývající z některých retailových aktivit banky. Velkou pozornost výbor pro audit nadále věnoval stavu zavádění kontrol prvního stupně v bance a prevenci fraudů. Rovněž se zabýval výsledky inspekcí České národní banky a Sociétés Générale a seznamoval se s výsledky auditů a kontrolních šetření, které byly v uplynulém období provedeny útvarem interního auditu. U každé z těchto oblastí projednal přijatá nápravná opatření a sledoval jejich následné plnění. Dále výbor pro audit projednal připravenost banky na zavedení Směrnice o trzích s finančními nástroji, která byla přijata Evropským parlamentem. Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit také projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky a její rozpočet na letošní rok.

Dozorčí rada na svém zasedání v prosinci 2007 odsouhlasila, že od roku 2008 bude její výbor pro audit vykonávat činnosti i výboru pro audit Komerční banky Bratislava, a.s., ve smyslu zákona č. 198/2007 Zb. o účetnictví.

Druhým výborem dozorčí rady, o který opírala svoji činnost, byl výbor pro odměňování a personální otázky. Výbor projednával řadu otázek z oblasti personální politiky banky, odměňování jejich zaměstnanců a dával dozorčí radě v rámci své působnosti doporučení. Oba výbory pravidelně dozorčí radu informovaly o své činnosti a doporučovaly dozorčí radě další postupy.

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

Od loňské valné hromady došlo ke změně v představenstvu. Dozorčí rada projednala odstoupení pana Philippe Rucheton z členství v představenstvu banky ke dni 31. ledna 2008 a zároveň zvolila s účinností od 1. února 2008 členem představenstva pana Patrice Taillandier-Thomas.

Dozorčí rada účinně kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela, jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a.s., efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala. Mohu tedy konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky“.

Předseda valné hromady poděkoval předsedovi dozorčí rady panu Didier Alix za přednesený komentář a dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

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

Žádný písemný či ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 6 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Schválení řádné účetní závěrky za rok 2007.**

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

Předseda valné hromady 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 63,65 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í č t v r t é

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2007 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s., za rok 2007.

Předseda valné hromady 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 4 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení čtvrtém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 22.996.236 hlasů přítomných akcionářů, což představuje 95,071696 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady konstatoval, že usnesení čtvrté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení čtvrtém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady v průběhu valné hromady takto:

pro schválení hlasovali akcionáři mající 23.780.264 hlasů, což představuje: 98,425976 % z přítomného počtu hlasů

proti hlasovali akcionáři mající 74 hlasů,
což představuje: 0,000306 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 377.735 hlasů,
což představuje: 1,563437 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.484 hlasů,
což představuje: 0,010281 % z přítomného počtu hlasů

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 7 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2007.**

Předseda valné hromady uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 3, podklad pro schválení návrhu na rozdělení zisku obdrželi jako materiál č. 4.

Předseda valné hromady 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 63,65 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

U s n e s e n í p á t é

Valná hromada rozhodla o rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2007 v celkové výši 10.170.468.450,07 Kč takto:

Příděl do rezervního fondu	508.523.422,50 Kč
Dividendy	6.841.773.360,00 Kč
Zůstatek do nerozděleného zisku minulých let	2.820.171.667,57 Kč

Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 180,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a.s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 29. května 2008. Dividenda se stává splatnou ke dni 30. června 2008.

Valná hromada rozhodla, že část zisku za rok 2007 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 části zisku bude určena podle počtu vlastních akcií v držení Komerční banky, a.s., a jí ovládaných společností k rozhodnému dni pro výplatu dividend, tj. 29.5.2008.

Předseda valné hromady 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 5 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení pátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 22.946.175 hlasů přítomných akcionářů, což představuje 94,973 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady konstatoval, že usnesení páté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení pátém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady v průběhu valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 24.158.002 hlasů
což představuje: 99,989425 % z přítomného počtu hlasů
proti hlasovali akcionáři mající 41 hlasů,
což představuje: 0,000170 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 138 hlasů,
což představuje: 0,000571 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.376 hlasů,
což představuje: 0,009834 % z přítomného počtu hlasů**

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 8 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2007.**

Předseda valné hromady uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 3, podklad pro schválení obdrželi jako materiál č. 5 a Výroční zprávu.

Předseda valné hromady 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 63,65 % základního kapitálu banky..

Předseda valné hromady přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í š e s t é

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2007 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s., za rok 2007.

Předseda valné hromady 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 6 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení šestém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 23.667.541 hlasů přítomných akcionářů, což představuje 95,408652 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady konstatoval, že usnesení šesté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení šestém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady v průběhu valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 23.782.460 hlasů což představuje:
98,455440 % z přítomného počtu hlasů
proti hlasovali akcionáři mající 3 hlasy,
což představuje: 0,000012 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 370.566 hlasů,**

což představuje: 1,534082 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.528 hlasů,
což představuje: 0,010466 % z přítomného počtu hlasů

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 9 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Personální změny v dozorčí radě.**

Předseda valné hromady uvedl, že akcionáři jako podklad pro jednání obdrželi materiál č. 6, kandidát na funkci člena dozorčí rady pan Ing. Bořivoj Kačena splňuje všechny podmínky vyžadované právními předpisy a se svou kandidaturou vyslovil souhlas. Dále uvedl, že pan Ing. Bořivoj Kačena je přítomen na valné hromadě.

Předseda valné hromady se dotázal, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady 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 63,64 % základního kapitálu banky a nebyl podán protest proti výkonu hlasovacích práv.

Předseda valné hromady přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í s e d m é

Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Ing. Bořivoje Kačenu, r.č. 430224/105, bytem Vavákova 1486/4A, Praha 4 - Kunratice, PSČ 148 00.

Předseda valné hromady uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů 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. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 7 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady při čekání na přesné výsledky hlasování o usnesení sedmém přečetl přesné výsledky hlasování o usnesení prvním až šestém.

Předseda valné hromady po ukončení hlasování přečetl konečné výsledky hlasování o usnesení sedmém a to takto:

pro schválení hlasovali akcionáři mající 24.140.399 hlasů
což představuje: 99,937248 % z přítomného počtu hlasů
proti hlasovali akcionáři mající 103 hlasů,
což představuje: 0.00426 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 12.297 hlasů,
což představuje: 0,050907 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.758 hlasů,
což představuje: 0,011418 % z přítomného počtu hlasů

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 10 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Rozhodnutí o odměňování členů orgánů banky.**

Předseda valné hromady uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou v tuto chvíli jednání přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou, jež představuje úhrnem 63,64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í s e d m é

Valná hromada schvaluje na návrh dozorčí rady nenárokovou část odměny (bonus) členů představenstva za rok 2007:

Jméno	Bonus (hrubá částka dle příslušné daňové legislativy)
Laurent Goutard	3.058.522,- Kč
Philippe Rucheton	1.648.825,- Kč
Didier Colin	1.711.877,- Kč
Peter Palečka	2.500.000,- Kč
Jan Juchelka	2.000.000,- Kč

Předseda valné hromady se dotázal, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

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

Žádný písemný či ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady vedl, 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 zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. 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 přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení osmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 22.985.092 hlasů přítomných akcionářů, což představuje 95,00237 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady konstatoval, že usnesení osmé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení osmém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady v průběhu valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 22.985.293 hlasů
což představuje: 97,499249 % z přítomného počtu hlasů
proti hlasovali akcionáři mající 353.598 hlasů,
což představuje: 1,499896 % z přítomného počtu hlasů**

**hlasování se zdrželi akcionáři mající: 228.720 hlasů,
což představuje: 0,970186 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 7.230 hlasů,
což představuje: 0,030668 % z přítomného počtu hlasů**

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 11 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií** a upozornil akcionáře, že materiál k tomuto bodu obdrželi jako materiál č. 7 a informace k tomuto bodu jednání již přednesl pan Čejka v rámci bodu 3.

Předseda valné hromady se dotázal, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Předseda valné hromady přečetl písemný požadavek na vysvětlení:

„Jaký názor má Komerční banka na současnou hodnotu akcie na Burze cenných papírů Praha v souvislosti se schváleným nabýváním akcií KB a dosahovaným hospodářským výsledkům banky“.

Předseda valné hromady požádal o odpověď ředitele pro Strategii a Finance pana Pavla Čejku, který vystoupil takto:

„Je velmi obtížné komentovat současnou hodnotu akcií obchodovaných na veřejném trhu. Cena je jednak dána nabídkou a poptávkou a jednak oceněním, které si jednotliví akcionáři dělají na základě předpovědi budoucích výsledků a na základě předpovědi makroekonomických ukazatelů. Podle mého názoru současná cena akcií je výsledkem tržního ocenění a souvislost se schváleným nabýváním vlastních akcií nevidím. Schválený rozsah je poměrně široký a umožňuje Komerční bance nabýt vlastní akcie v tom limitu, který byl schválen tj. 2.500,- Kč až 5.000,- Kč na akcii“.

Předseda valné hromady se dotázal, zda je další písemný požadavek na vysvětlení nebo zda-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou v tuto chvíli jednání přítomni akcionáři, kteří mají akcie v celkové jmenovité hodnotě, jež představuje 63,64 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady poté přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í d e v á t é

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,**
- **nabývací cena akcie musí být nejméně 2 500,- Kč za jeden kus a nejvíce 5 000,- Kč za jeden kus,**
- **toto usnesení je platné po dobu 18 měsíců,**

- **banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 161a odst. 1 písmeno b) a c) obchodního zákoníku,**
- **banka může po dobu platnosti souhlasu opakovaně akcie nakupovat a prodávat bez dalších omezení.**

Předseda valné hromady 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 zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. 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 přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení devátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 23.361.728 hlasů přítomných akcionářů, což představuje 95,147941 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady konstatoval, že usnesení deváté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v dalším průběhu valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Procentuelní výsledky hlasování o usnesení devátém vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady v průběhu valné hromady takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 24.139.536 hlasů
což představuje: 99,933878 % z přítomného počtu hlasů
proti nehlasovali žádní akcionáři,
což představuje: 0,00 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 13.045 hlasů,
což představuje: 0,054004 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.927 hlasů,
což představuje: 0,012117 % z přítomného počtu hlasů**

Předseda valné hromady poté přistoupil k bodu č. 12 pořadu jednání valné hromady, kterým bylo **Změna stanov**.

Předseda valné hromady uvedl, že

- představenstvo banky předkládá návrh změny stanov, jehož podstata byla charakterizována v oznámení o konání valné hromady a který byl akcionářům rozdán jako materiál č. 8,
- podle obchodního zákoníku akcionáři, kteří hodlají uplatnit na valné hromadě protinávhrhy k návrhům změn stanov, byli povinni doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávhrhu do sídla Komerční banky, nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné hromady, tj. do 22. dubna 2008,
- Komerční banka žádný protinávhrh ani návrh ke změnám stanov neobdržela, takže jediným návrhem k tomuto bodu jednání je návrh předložený představenstvem banky.

Předseda valné hromady uvedl, že podle údajů na monitoru je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 63,64 % základního kapitálu banky a nebyl podán protest proti výkonu hlasovacích práv a požádal člena představenstva pana Petera Palečku, aby přednesl stručný komentář k návrhu

představenstva na změnu stanov a zároveň aby přečetl představenstvem navrhované usnesení.

Člen představenstva pan Peter Palečka vystoupil takto:

„Představenstvem předložený návrh změn stanov byl připraven především v souvislosti se zavedením pravidel Basel II, tj. úpravou zákona o bankách (§ 8b) a vydáním vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank. Tyto změny se zejména promítají v ustanoveních týkajících se působnosti dozorčí rady, působnosti výboru pro audit, působnosti představenstva, externího a vnitřního auditu.

Dále byl ve stanovách upraven § 6 odst. 5 týkající se předkládání dokladů při výplatě dividend akcionářům, kteří jsou zastupováni správcem cenných papírů zapsaným v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů. V tomto případě se vychází z Úředního sdělení České národní banky, částka 5/2007, podle kterého platí, že pokud je správce cenných papírů zapsán v centrální evidenci cenných papírů, není povinen prokazovat se při výplatě dividend plnou mocí.

Ve stanovách byl také rozšířen počet členů představenstva na 6 (§ 18) a byla vypuštěna funkce místopředsedy představenstva“.

Člen představenstva pan Petr Palečka přednesl návrh usnesení takto:

U s n e s e n í d e s á t é

Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:

V dosavadním znění § 6 Výplata dividendy se mění odst. 5 takto:

§ 6 Výplata dividendy

(5) Při výplatě dividend bezhotovostním způsobem právnickým osobám banka převede dividendu nejpozději 5 pracovních dní po obdržení požadovaných dokladů, nejdříve však v den splatnosti dividendy. Požadovanými doklady se rozumí: požadavek na výplatu dividend obsahující příslušné bankovní spojení, úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku (nebo obdobný dokument o registraci u příslušného státního orgánu). Podpis statutárního orgánu akcionáře (nebo jeho zástupce) na požadavku na výplatu dividend musí být úředně ověřen. V případě zastoupení akcionáře jinou právnickou či fyzickou osobou je tento zástupce povinen doručit navíc úředně ověřené plné moci od všech zastupovaných subjektů, s výjimkou správce cenného papíru zapsaného v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, a svůj úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku. V případě, že je ve výpisu z evidence emise uveden pouze údaj o správci akcie, akcionář je povinen předložit aktuální výpis z majetkového účtu. Banka nenese odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

V dosavadním znění § 12 Působnost dozorčí rady se mění odst. 1 a odst. 2, kde se mění, resp. doplňuje písm. k), písm. n) až p), písm.r) a písm. s) takto:

§ 12 Působnost dozorčí rady

(1) Dozorčí rada banky dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky jako celku.

(2) Dozorčí rada zejména:

- k) projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- n) dohlíží, zda je řídicí a kontrolní systém funkční a efektivní a alespoň jednou ročně to vyhodnocuje,
- o) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají strategického směřování banky,
- p) vyjadřuje se k návrhu představenstva na pověření nebo odvolání ředitele vnitřního auditu,
- r) projednává směřování a plánování činnosti vnitřního auditu, vyhodnocuje činnost vnitřního auditu a compliance,
- s) projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu.

V dosavadním znění § 16 odst. 5 Výbory dozorčí rady písm. a), b), g), h) a i) se působnost Výboru pro audit upravuje a doplňuje takto:

§ 16 Výbory dozorčí rady

(5) Výbor pro audit:

- a) vydává doporučení pro dozorčí radu pro její vyjádření k návrhu na pověření a odvolání ředitele vnitřního auditu,
- b) projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- g) přezkoumává řídicí a kontrolní systém banky, včetně projednání souhrnného vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému,
- h) projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu,
- i) projednává oznámení o zjištěných významných nedostatcích řídicího a kontrolního systému.

Dosavadní znění § 17 Představenstvo odst. 1 se mění takto:

§ 17 Představenstvo

(1) Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost banky a jedná jejím jménem. Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví banky. Představenstvo dále zajistí vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému, odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti a vytváří předpoklady pro nezávislý a objektivní výkon compliance a vnitřního auditu.

Dosavadní znění § 18 odst. 1, 5, 6,7 a 12 se mění takto:

§ 18

(1) Představenstvo se skládá z šesti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené právními předpisy a které volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro odměňování a personální otázky nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady. Funkční období člena představenstva je čtyřleté.

(5) Členové představenstva volí ze svého středu předsedu představenstva. V případě, že není zvolen předseda představenstva, pověří představenstvo k výkonu funkce předsedy některého z členů představenstva. Předseda představenstva musí být zvolen nadpoloviční většinou všech členů představenstva.

(6) Předseda se může vzdát funkce předsedy písemným prohlášením doručeným představenstvu. Výkon funkce předsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání představenstva, pokud v písemném prohlášení o vzdání se funkce není uveden den pozdější. Představenstvo je oprávněno odvolat předsedu představenstva z této funkce, a to nadpoloviční většinou všech členů představenstva. V případě ukončení členství v představenstvu zaniká zároveň i funkce předsedy představenstva.

(7) Zasedání představenstva pravidelně svolává (nejméně 20x ročně) a řídí jeho předseda. V případě nepřítomnosti předsedy představenstva zasedání svolává a řídí představenstvem pověřený člen představenstva. Kterýkoli člen představenstva může požádat o svolání zasedání představenstva s uvedením důvodu tohoto svolání. Nebude-li v takovém případě zasedání představenstva svoláno nejpozději do 5 dnů od doručení žádosti o svolání předsedovi představenstva, je uvedený člen představenstva oprávněn svolat a řídit zasedání představenstva sám.

(12) Předseda nebo v jeho nepřítomnosti pověřený člen představenstva, může vyvolat hlasování mimo zasedání představenstva, pokud s tím předem souhlasí všichni členové představenstva, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost hlasování mimo zasedání představenstva se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá nebo na všechny členy představenstva, jestliže se zasedání představenstva nekoná. Hlasující členové představenstva se považují za přítomné. V případě, že představenstvo nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky se z hlasování vyhotovuje zápis.

Znění § 19 Působnost představenstva odst. 1 písm. e), f) a písm. j) až za) se mění takto:

§ 19

Působnost představenstva

(1) Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- e) rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,
- f) rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,
- j) stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,
- k) schvalovat roční plány a rozpočty banky, strategické plány a roční plány právnických osob, v nichž má banka kontrolu ve smyslu zákona o bankách,
- l) schvalovat výběr externího auditora,
- m) informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené obchodním zákoníkem pro svolání valné hromady,
- n) rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
- o) rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou,
- p) uzavírat kolektivní smlouvu,

- q) rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění závazků osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,
- r) schvalovat statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- s) schvalovat výroční zprávy banky,
- t) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
- u) rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,
- v) schvalovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku,
- w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky,
- x) schvalovat zásady personální a mzdové politiky,
- y) vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,
- z) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a strategii rozvoje informačních systémů,
- za) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance.

Dále se v § 19 odst. 2 doplňuje písm. b) takto:

(2) Představenstvu dále přísluší zejména:

- b) zabezpečovat řádné vedení účetnictví banky, včetně řádných administrativních a účetních postupů

V ustanovení § 21 Externí audit se v odst. 1 nově doplňuje písm.d):

Externí audit § 21

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

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

Dosavadní znění § 39 Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností se mění takto:

§ 39 Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností

Pokud obchodní zákoník část druhá nebo tyto stanovy vyžadují uveřejnění určitých skutečností, je třeba tyto skutečnosti uveřejnit jednak v Hospodářských novinách, a dále na úřední desce banky (s názvem "Informace pro akcionáře") v sídle banky. Oznámení o konání valné hromady se navíc zveřejňuje v Obchodním věstníku. Skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy ke zveřejnění v Obchodním věstníku zveřejňuje banka v tomto periodiku.

Dosavadní znění § 43 Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému se mění takto:

§ 43

Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

(1) Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení banky, řízení rizik a systém vnitřní kontroly. ŘKS pokrývá zejména veškeré činnosti banky. ŘKS zahrnuje všechny organizační složky banky.

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

V § 44 Vnitřní audit se mění odst. 1, odst. 2, odst. 3 písm. c),d) a h) a odst. 4, takto:

§ 44

Vnitřní audit

(1) Vnitřní audit má zvláštní postavení v organizační struktuře banky. Vnitřní audit je zřízen představenstvem. Ředitel vnitřního auditu je pověřen výkonem vnitřního auditu a odvoláván představenstvem banky po předchozím vyjádření dozorčí rady banky a je organizačně podřízený generálnímu řediteli banky. Vnitřní audit vykonává svou činnost nezávisle na výkonných činnostech banky a tato činnost může být vyvolávána a vnitřní audit úkolován pouze těmito orgány banky:

- Generální ředitel a předseda představenstva
- Představenstvo banky
- Dozorčí rada a její výbor pro audit
- Ředitel vnitřního auditu

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

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

(3) Podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti vnitřního auditu upravuje statut vnitřního auditu banky, který musí být schválený představenstvem banky po předchozím projednání v dozorčí radě. Vnitřní audit při zajišťování své činnosti má následující pravomoci:

- c. Vnitřní audit musí mít při provádění své činnosti zajištěn přístup ke všem relevantním dokumentům banky.
- d. Auditóři si mohou při provádění své činnosti pořizovat kopie všech dokladů obsahujících relevantní informace a mohou zaznamenávat průběh jednání.
- h. Ředitel vnitřního auditu musí v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.

(4) Významné nedostatky ŘKS musí být oznámeny představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě banky.

Předseda valné hromady se dotázal, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Dále se dotázal, zda-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Žádný písemný či ústní požadavek na vysvětlení nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání nebyl předložen.

Předseda valné hromady opětovně konstatoval, že podle údajů na monitoru je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 63,64 % základního kapitálu banky a nebyl podán protest proti výkonu hlasovacích práv.

Předseda valné hromady uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná dvoutřetinová většina hlasů 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. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 10 a následnému vhození zeleného, červeného nebo žlutého hlasovacího lístku do hlasovací urny. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady při čekání na přesné výsledky hlasování o usnesení desátém přečetl přesné výsledky hlasování o usnesení osmém a devátém.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady přečetl konečné výsledky hlasování o usnesení desátém takto:

**pro schválení hlasovali akcionáři mající 24.151.632 hlasů
což představuje: 99,986297 % z přítomného počtu hlasů
proti hlasovali akcionáři mající 74 hlasů,
což představuje: 0,000306 % z přítomného počtu hlasů
hlasování se zdrželi akcionáři mající: 574 hlasů,
což představuje: 0,002376 % z přítomného počtu hlasů
nehlasovali akcionáři mající 2.662 hlasů,
což představuje: 0,011021 % z přítomného počtu hlasů**

Vzhledem k tomu, že byly projednány všechny body pořadu jednání, předseda valné hromady poděkoval na závěr akcionářům za jejich aktivní účast a uvedl, že zápis z jednání valné hromady bude vyhotoven do třiceti dnů.

Předseda valné hromady v 15.15 hod. řádnou valnou hromadu ukončil.

V průběhu jednání valné hromady požádal akcionář Ing. Pavel Dobranský o zaslání Zápisu z valné hromady Komerční banky, a.s. ze dne 29. 4. 2008 (viz příloha č. 7) a akcionář Pěvuška Dobranská o zaslání Notářského zápisu z valné hromady Komerční banky, a.s. ze dne 29. 4. 2008 (viz příloha č. 8). Oba akcionáři současně požádali o uvedení jejich žádosti v Zápisu z valné hromady Komerční banky, a. s. ze dne 29. 4. 2008.

V Praze dne 19. května 2008

Pavel Henzl
předseda valné hromady

Karel Kohout
zapisovatel

Jiří Matyášek
ověřovatel zápisu

Jaroslav Hoch
ověřovatel zápisu

- Příloha č. 1: Protokol o stavu usnášeníschopnosti valné hromady
- Příloha č. 2: Seznam přítomných na valné hromadě
- Příloha č. 3: Oznámení o konání valné hromady
- Příloha č. 4: Materiály pro akcionáře k vybraným bodům pořadu jednání valné hromady (Materiály č. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)
- Příloha č. 5: Návrhy usnesení
- Příloha č. 6: Požadavek na vysvětlení
- Příloha č. 7: Požadavek akcionáře Ing. Pavel Dobranský
- Příloha č. 8: Požadavek akcionáře Pěvuška Dobranská
- Příloha č. 9: Protokoly o výsledcích hlasování