

ZÁPIS

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 20. dubna 2023 od 13:00 hod na adrese náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, Praha 5, PSČ 155 00

Pan Pavel Henzl zahájil jednání ve 13:00 hodin. Přivítal přítomné a uvedl, že byl představenstvem banky určen, aby vedl valnou hromadu do zvolení jejího předsedy. Dále přítomné požádal, aby nepořizovali záznam (ani zvukový ani obrazový) z průběhu valné hromady. Jednání valné hromady není veřejné a pořizování takového záznamu je nedovoleným zásahem do ochrany osobnosti ostatních osob přítomných na valné hromadě. Pro účely správného vyhotovení zápisu a zaznamenání průběhu valné hromady pořizuje Komerční banka audio a video záznam, a to pouze v sále tak, aby byl zaznamenán oficiální průběh valné hromady. Komerční banka jako správce osobních údajů akcionářů z titulu oprávněného zájmu souhlas s jejich zpracováním nepotřebuje. Informace o zpracování osobních údajů akcionářů jsou akcionářům k dispozici na webových stránkách banky.

Pan Henzl uvedl, že v úterý Komerční banka vstoupila do Nové éry bankovníctví tím, že představila novou klientskou propozici pro retailové bankovníctví. K uvedení této novinky byl akcionářům puštěn reklamní spot.

Pan Pavel Henzl dále pokračoval v procedurálních záležitostech. Uvedl, že jednání valné hromady bude probíhat v českém a anglickém jazyce se simultánním tlumočením. Za tím účelem byly 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. Materiály pro jednání dnešní valné hromady jsou obsaženy v tabletech, které akcionáři obdrželi u prezence. Pan Pavel Henzl zároveň požádal akcionáře, aby při svém odchodu obě zařízení vrátili prezenční službě.

Pan Henzl uvedl, že na dnešní valné hromadě jsou přítomni členové představenstva: předseda pan Jan Juchelka, a dále pánové Didier Colin, David Formánek, paní Jitka Haubová, pánové Miroslav Hiršl a Margus Simson. Dále je zde přítomna většina členů dozorčí rady Komerční banky, a. s. Předseda dozorčí rady pan Giovanni Luca Soma je připojen na dálku. Přítomna zde v sále je paní notářka JUDr. Lucie Foukalová, která vyhotoví notářský zápis.

Pan Henzl uvedl, že v souladu se stanovami banky jsou na dnešní jednání valné hromady jako hosté pozváni zástupci auditorské společnosti Deloitte Audit s.r.o. Současně oznámil, že technickým zajištěním celého průběhu valné hromady, včetně prezence a hlasování, byla pověřena firma AV MEDIA. Dále upozornil, že v předsáli je pro akcionáře připravena po celou dobu jednání valné hromady káva, čaj a voda. Po skončení valné hromady je pro ně připraveno občerstvení v prostorách jídelny.

Pan Pavel Henzl uvedl, že pro prezenci byl použit výpis z emise zaknihovaných akcií pořízený k rozhodnému dni, tj. 13. dubnu 2023. Dále sdělil, že podle zprávy osob pověřených prezencí akcionářů jsou na valné hromadě přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 76,110778% 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.

Pan Pavel Hanzl dále požádal akcionáře, aby se z důvodu identifikace označili identifikační kartou KB, kterou si zavěsí na krk. Kartou obdrželi akcionáři při prezenci, jelikož tato identifikační karta slouží též k registraci odchodu, případně opětovného příchodu.

Následně zahájil vlastní jednání valné hromady.

Pan Pavel Hanzl uvedl, že pozvánka na řádnou valnou hromadu a všechny dokumenty k jednání byly zveřejněny v Mladé Frontě DNES a na webových stránkách KB dne 20. března 2023.

Dále konstatoval, že pořad jednání dnešní valné hromady je uvedený v pozvánce na valnou hromadu, kterou akcionáři obdrželi v rámci materiálů pro dnešní valnou hromadu a mají je ve svém tabletu. Součástí pozvánky jsou i navrhovaná usnesení včetně jejich zdůvodnění.

Připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a. s., se hlasuje pomocí elektronického hlasovacího zařízení, to je tabletů, které akcionáři obdrželi u prezence. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva. V případě, že je návrh představenstva přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány.

Dále akcionáře podrobněji seznámil se způsobem hlasování pomocí jim zapůjčených tabletů. Výsledky hlasování budou mít akcionáři k dispozici též v tabletech.

Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky PRO a PROTI. Možnost hlasování se na tabletu zobrazí v okamžik, kdy budou akcionáři požádáni o hlasování. V horní části obrazovky je uveden název bodu, ke kterému se hlasuje. Zdržet hlasování se mohou akcionáři tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Jakmile akcionáři zahlasují, zvýrazní se zvolená volba a do doby, než bude hlasování ukončeno, mohou akcionáři své rozhodnutí změnit kliknutím na jiné tlačítko. V případě, že nebude žádná volba zvýrazněna, hlasování se akcionář zdržuje. V případě nejasností lze požádat přítomné skrutátory o pomoc. V případě poruchy elektronického hlasovacího zařízení lze požádat skrutátory o náhradní elektronické hlasovací zařízení.

Dále uvedl, že za prostory určené k jednání valné hromady jsou považovány prostory tohoto sálu a toalet. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odregistrováni a při vstupu musí být opět zaregistrováni, a to pomocí identifikační karty, kterou obdrželi u prezence. V případě opuštění těchto prostor valné hromady je také třeba u prezence odevzdat identifikační kartu, tablet a tlumočnickou staničku.

Pan Pavel Hanzl sdělil, že usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na obrazovkách zde v sále. Kompletní přehled výsledků hlasování bude také k dispozici v prostoru registrace na interaktivních panelech.

Dále informoval akcionáře v sále, že v zadní části tohoto sálu jim je k dispozici informační centrum valné hromady, ve kterém jsou pracovníci Komerční banky, a.s. připraveni zodpovědět jejich dotazy nebo podat příslušná vysvětlení. Vyzval je, že na tomto místě také mohou předat své případné písemné požadavky na vysvětlení, případně protesty.

Pan Pavel Henzl uvedl, že v letošním roce měli akcionáři opět možnost hlasovat o návrzích usnesení ještě před konáním valné hromady prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace. Podmínky tohoto hlasování byly uvedeny v pozvánce. Výsledky korespondenčního hlasování se započítávají do usnášeníschopnosti valné hromady i do výsledků hlasování k jednotlivým usnesením.

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 text Jednacího a hlasovacího řádu, který stanoví pouze technickou stránku výkonu hlasovacího práva a jednání valné hromady, je obsažen v tabletu, který akcionáři obdrželi při prezenci. Pravidla pro jednání valné hromady včetně způsobu hlasování na valné hromadě a právních podmínek výkonu hlasovacího práva upravují stanovy banky. Současně připomněl, že se způsobem použití tabletu jako hlasovacího zařízení byli akcionáři seznámeni.

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 76,112465 % základního kapitálu banky.

Pan Pavel Henzl předložil návrh usnesení valné hromady, o kterém mají akcionáři hlasovat

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 použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 1** tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka PRO. Nebudou-li souhlasit, stisknou tlačítko PROTI. Budou-li se chtít zdržet hlasování, není třeba mačkat žádné tlačítko.

Pan Pavel Henzl vyzval akcionáře k hlasování. Poté vznesl dotaz, zda chce ještě někdo hlasovat a následně ukončil hlasování.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování 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.

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

pro hlasovali akcionáři mající 130 216 820 hlasů, což představuje 90,590101% z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 2 805 hlasů, což představuje 0,001951%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 523 255 hlasů, což představuje 9,407948 %z přítomného počtu hlasů.

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

předseda valné hromady pan Pavel Henzl, zapisovatelka Markéta Batalová, ověřovatelka zápisu paní Alena Krčilová a osoby pověřené sčítáním hlasů paní Tereza Kafková a paní Eva Novotná. Oznamil, 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 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.

Pan Pavel Henzl 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 76,113259% základního kapitálu banky.

Následně přednesl návrh usnesení valné hromady, o kterém mají akcionáři hlasovat.

Usnesení druhé:

**Valná hromada volí
za předsedu valné hromady Pavla Henzla**

Oznamil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 2**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

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

pro hlasovali akcionáři mající 130 216 481 hlasů, což představuje 90,588920 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 1 641 hlasů, což představuje 0,001142%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 526 258 hlasů, což představuje 9,409939% z přítomného počtu hlasů.

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě zapisovatelky. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 76,113259 % základního kapitálu banky.

Usnesení třetí:

**Valná hromada volí
za zapisovatelku Markétu Batalovou**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 3.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

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

pro hlasovali akcionáři mající 127 935 385 hlasů, což představuje 89,002008 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,000000%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 15 808 995 hlasů, což představuje 10,997992% z přítomného počtu hlasů.

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě ověřovatelky zápisu. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 76,113259% základního kapitálu banky.

Usnesení čtvrté:

**Valná hromada volí
za ověřovatelku zápisu Alenu Krčilovou**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 4.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

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

pro hlasovali akcionáři mající 130 211 501 hlasů, což představuje 90,585455 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 10 326 hlasů, což

představuje 0,007184%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 522 553 hlasů, což představuje 9,407361% z přítomného počtu hlasů.

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě osoby pověřené sčítáním hlasů. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 76,113259 % základního kapitálu banky.

Usnesení páté:

**Valná hromada volí
za osobu pověřenou sčítáním hlasů Terezu Kafkovou.**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 5.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení pátém** byly tyto:
pro hlasovali akcionáři mající 130 214 288 hlasů, což představuje 90,587394 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 7 580 hlasů, což představuje 0,005273%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 522 512 hlasů, což představuje 9,407333% z přítomného počtu hlasů.

Pan Pavel Henzl uvedl, že se nyní bude hlasovat o volbě druhé osoby pověřené sčítáním hlasů. Konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 76,113259 % základního kapitálu banky.

Usnesení šesté:

**Valná hromada volí
za osobu pověřenou sčítáním hlasů Evu Novotnou.**

Oznámil, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 6.**

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

Konečné výsledky hlasování o **usnesení šestém** byly tyto:
pro hlasovali akcionáři mající 130 213 047 hlasů, což představuje 90,586531 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 10 hlasů, což představuje 0,000007%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 13 531 323 hlasů, což představuje 9,413462% z přítomného počtu hlasů.

Pan Pavel Henzl poděkoval za projevenou 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 přejde k pořadu jednání valné hromady.

1. bod - Projednání řádné účetní závěrky za rok 2022 s návrhem na rozdělení zisku za rok 2022 a konsolidované účetní závěrky za rok 2022

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto projednávanému bodu mají akcionáři v tabletu text Výroční zprávy za rok 2022, jejíž součástí je i řádná účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka. Tyto dokumenty byly spolu s ostatními dokumenty od 20. března 2023 k dispozici v sídle banky a ke stažení na webových stránkách Komerční banky, a.s. Hlasování proběhne v rámci bodů 4, 5 a 6.

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

Pan Juchelka přivítal akcionáře a členy dozorcí rady na dnešní valné hromadě a rozhodl se je seznámit s hlavními informacemi o stavu aktivit Skupiny Komerční banky v roce 2022, včetně vývoje makroekonomického prostředí, finanční a obchodní výkonnosti i některých nefinančních aktivitách a okomentovat výsledky Komerční banky, a.s.

Předseda představenstva pan Juchelka ukázal na straně 3 hlavní makroekonomické ukazatele České republiky. KB podniká v České republice a dále v menším rozsahu na Slovensku. Už při loňském setkání bylo zřejmé, že vývoj české ekonomiky v roce 2022 výrazně ovlivní válka na Ukrajině a s tím související vlna inflace. Po částečném zotavení z propadu vyvolaného pandemií Covid-19 přišlo další oslabení růstu hospodářství. Na celoroční bázi však přesto česká ekonomika expandovala o 2,5%, přičemž ale ve druhém pololetí prošla mělkou recesí.

Dále pan Juchelka konkrétněji informoval o hlavních omezujících faktorech pro českou ekonomiku. Jednalo se o pokračující výpadky v dodavatelských řetězcích, které nutily přerušovat nebo zpomalovat výrobu řadu průmyslových podniků, rostoucí ceny obecně a ceny energií obzvláště, což vedlo k nutnosti úspor a omezení jak pro některé podniky, tak pro spotřebitele, a dlouhodobě napjatý trh práce, kde je zřejmý nesoulad mezi kvalifikací volných lidí a poptávkou zaměstnavatelů. Tedy je obtížné obsazovat volná pracovní místa, což omezuje potenciál rozvoje českého hospodářství.

Pan předseda představenstva ukázal na obrázcích na panelech, že inflace dosáhla na přelomu loňského a letošního roku patrně svého vrcholu a očekává se postupné zpomalování. Nezaměstnanost na úrovni 2,4% podle metodiky Eurostatu zůstává nejnižší v celé Evropské unii. Nominální mzdy v tomto prostředí rostly o průměrných 8%, což znamenalo pokles reálných mezd přibližně o necelých 7%.

Koruna v průběhu roku převážně posilovala a na konci roku 2022 byla o 3% silnější meziročně. To do jisté míry pomohlo umírnit tlaky na růst cen a ČNB přestala zvyšovat své měnové politické sazby. Hlavní repo sazba tak zůstává od června loňského roku na 7%, přičemž ale výnos českých státních dluhopisů je nižší, desetiletý dluhopis ČR vynášel 5% na konci roku, a nyní je to kolem 4,7%.

Pan Juchelka situaci shrnul slovy, že po krátkém oživení se české hospodářství stále nachází v poměrně obtížných podmínkách, ale předpokládá se, že solidní fundamenty dovolí situaci v ekonomice ve střednědobém horizontu úspěšně překonat.

Pan Juchelka dále ukázal stránku 4, a informoval, že v tomto prostředí dosáhla KB solidních obchodních výsledků. Růst úvěrového portfolia Skupiny dosáhl úrovně, která byla plánována, tedy zhruba 6%. Celkový zůstatek úvěrů na bydlení stoupl o 4,5%, a to přesto, že objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení se na celém trhu výrazně snížil v důsledku růstu úrokových sazeb a přísné regulatoriky. Objem spotřebitelského financování zrychlil na 4,6%, po zhruba dvouprocentním růstu v roce 2021. Financování podnikatelských a dalších korporátních klientů rostlo o 8%, a znovu se v tomto segmentu podařilo posílit tržní podíl Komerční banky, a.s. Dodal, že poptávka firem se soustředila na financování v euru, zatímco objem úvěrů v korunách mírně poklesl.

Poté pan předseda představenstva ukázal další stránku, na které je vidět síla vztahů KB s klienty v korporátním bankovníctví a doložil přehled několika vybraných významných obchodních případů z roku 2022. Uvedl, že je zřejmé, že kapitálová síla a skvělá vybavenost likviditou umožňuje Komerční bance financovat nejvýznamnější transakce a rozvojové aktivity v české ekonomice, v různých sektorech a po celé republice. KB dokáže připravit pro klienty řešení financování i velmi složitých a velkých projektů. KB tak výrazně podporuje hospodářský rozvoj a růst České republiky.

Pan Juchelka na straně 6 ukázal, že růst vkladů byl poněkud pod očekáváním s tím, jak vyšší úrokové míry zvedly intenzitu soutěže o vklady na trhu. V této situaci KB nabízela depozitní sazby na úrovni, která brala ohled na udržitelnou ziskovost vkladové báze. Celkový růst klientských aktiv ve správě byl naopak uspokojivý, dosáhl 6,7%. K tomu přispěl zejména dynamický nárůst objemu investic klientů v podílových fondech, o více než 18%. Aktiva klientů ve fondech Penzijní společnosti KB se zvýšily o 3,2% a objem rezerv životního pojištění naopak o 7,9% poklesl.

Předtím, než akcionáře seznámí finanční ředitel pan Jiří Šperl s finančními výsledky a návrhem dividendy, pan Juchelka informoval akcionáře o postupu v naplňování strategického programu KB 2025 v průběhu loňského roku. Strategii KB 2025 pan Juchelka představil již v roce 2021. Cílem Komerční banky, a.s. je budovat společně se svými klienty lepší a udržitelnou budoucnost prostřednictvím odpovědných a inovativních finančních řešení. KB chce být lídrem v nové éře bankovníctví pro 2 miliony aktivních klientů. Strategie staví na pilířích vstřícnosti, rozvoje a odpovědnosti. Strategický program je rozpracován v soustavě plánů a tzv. strategických cílů členěných do deseti témat zmíněných v prezentaci. KB buduje novou digitální banku, která byla veřejnosti představena před dvěma dny a která je založena na nové technologické a procesní infrastruktuře, která nabídne nové služby a je podpořena chytrými inovacemi. Nová digitální Komerční banka upravila svou organizaci směrem k plně digitálnímu prodeji a službám. Jako společnost, jejíž marketing a prodeje jsou založena na datech, bude KB maximalizovat obchodní hodnotu dat při současném zajištění ochrany soukromí klientů. Banka vyvíjí nový poradenský model podporovaný datovou analýzou.

Pan Juchelka uvedl, aby banka dále rozvíjela svou agilní, adaptivní a efektivní organizaci, implementuje postupy tzv. DevOps (develop-operate), což je spojení vývoje produktu a jeho procesování a koncept organizace pracoviště Smart office tzn. práce na dálku nebo v kancelářích. Obě metody práce vedou rovněž ke zvýšení míry loajality a spokojenosti zaměstnanců.

Pan Juchelka také informoval, že pozici Skupiny KB na trhu financování bydlení posílí KB vytvořením jednotné hypoteční továrny dodávající řešení pro klienty KB i Modré pyramidu stavební spořitelny, a.s. KB se zaměří na udržení už dnes unikátně vysoké úrovně spokojenosti klientů firemního a investičního bankovníctví zacílením se na kvalitu, rychlost a efektivitu zpracování zákaznických požadavků.

Řízení rizik Komerční banky, a.s. se zaměřuje na identifikaci nově vznikajících rizik a na omezování rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a proměnlivého prostředí. K tomu je využívána digitalizace a automatizace procesů, včetně zapojení umělé inteligence a datové vědy, a zároveň pokročilé postupy prevence podvodů. Celkové zvýšení produktivity, centralizace podpůrných funkcí, služeb i prostor pro celou Skupinu KB, optimalizace pobočkové sítě a nákupu umožňuje Skupině potvrdit vedoucí pozici ve středoevropském regionu v provozní efektivnosti. Komerční banka, a.s. se také bude na českém finančním trhu, ale i v rámci skupiny Sociétés Générale prosazovat jako odpovědná banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje.

Pan Juchelka na stránce 8 ukázal základní cíle programu KB 2025, které byly stanoveny pro celou Skupinu KB a informoval akcionáře, že je management přesvědčen o dosažitelnosti těchto cílů. Ve scénáři organického růstu by výnosy Skupiny KB měly zaznamenat jednociferné průměrné tempo do roku 2025. Zvyšování výnosů bude taženo především rostoucími obchodními objemy, normalizovanou úrovní úrokových sazeb, digitálními prodeji, poradenským modelem podporovaným datovou analýzou a novými zdroji příjmů. Průměrné tempo růstu provozních nákladů v letech 2023–2025 by mělo být pomalejší než průměrné tempo výnosů. Snižování poměru výnosů a nákladů pomohou i úspory plynoucí ze zjednodušení všech procesů a snižování počtu poboček i zaměstnanců. Poměr nákladů k výnosům se má posunout pod 40 %.

S cílem posílit rozsah obchodů KB, a tím optimalizovat efektivitu a konkurenceschopnost v segmentech s vysokým potenciálem, zváží KB možnosti zvýšení své výkonnosti pomocí prvků neorganického růstu. Realizace každé takové ambice bude předmětem dalšího pečlivého prozkoumání a posouzení. Minimální ambice pro počet klientů banky včetně případného příspěvku z neorganického růstu je stanovena na 2 000 000 klientů. Předseda představenstva také uvedl, že cílový poměr nákladů k výnosům pod méně než 40 % platí i pro scénář neorganického růstu. Po úspěšné implementaci složek neorganického růstu, a za předpokladu normalizace nákladů na rizika na úrovni přibližně 25 bazických bodů, usiluje KB a Skupina KB o překročení 15% výnosnosti vlastního kapitálu v roce 2025.

Pan Juchelka ukázal akcionářům na stránce 9, že ve druhém roce po spuštění strategického plánu banka dosáhla podstatného pokroku v oblastech, ve kterých je strategie KB 2025 rozpracována. Mezi zásadní projekty patřila výměna systému pro zpracování platebních karet a platebních transakcí. Po 26 letech provozu původního systému přešla KB v listopadu 2022 na novou platformu pro platební karty TSYS

Prime, kterou provozuje v rámci aplikačního outsourcingu společnost Global Payments Europe. Změna posiluje bezpečnost a efektivitu zpracování plateb kartami a nabídne další možnosti správy karet a inovace v této oblasti. Komerční banka, a.s. pokračovala v transformaci platebních systémů a centralizaci zpracování plateb do aplikace Payment Hub od společnosti Valantic. V souladu se strategií KB 2025 banka zvyšovala automatizaci hotovostního platebního styku s využitím potenciálu bankomatů. Proto KB iniciovala a oslovila na platformě České bankovní asociace ostatní banky s nabídkou spolupráce v oblasti bankomatových sítí pro zvýšení dostupnosti hotovostních služeb v ČR a současně posílení udržitelnosti provozu sítě bankomatů. V prvním kroku se KB na jaře 2022 dohodla na spolupráci se společností MONETA Money Bank, a.s., díky níž mohou klienti obou bank vybírat hotovost z bankomatů té druhé banky za stejných podmínek jako u své vlastní. I díky tomu mohly být desítky bankomatů přemístěny do nových lokalit v České republice, primárně malých měst a obcí, kde do té doby nebyly dostupné. Od zahájení spolupráce do konce roku 2022 banky odstranily zhruba 50 duplicitních bankomatů a současně 26 bankomatů přemístily. V závěru roku 2022 se ke sdílení bankomatů přihlásily i Air Bank a UniCredit Bank s účinností od února 2023. Iniciativa KB při sdílení bankomatových sítí byla oceněna i titulem Bankovní inovátor 2022 v soutěži VISA Nejlepší banka, pořádané Hospodářskými novinami.

Pan Juchelka uvedl, že Komerční banka a některé dceřiné společnosti Komerční banky, a.s. získaly během minulého roku i řadu dalších ocenění. K nejvýznamnějším patří vítězství KB v prestižní anketě Mastercard Banka roku 2022. Kromě hlavní ceny získala první místo také za Korporátní banku roku a Banku bez bariér. Stejně jako v předchozích letech, byla i loni Komerční banka, a.s. vyhlášena ministerstvem financí mezi 20 největšími plátcí daně z příjmů v zemi, což pan Juchelka bere za potvrzení odpovědného korporátního občanství KB v České republice a zároveň považuje za doklad toho, že banky tradičně patří k nejvýznamnějším a spolehlivým tvůrcům zdrojů pro veřejné rozpočty České republiky. Odpovědnost Skupiny Komerční banky se neprojevuje jen při placení daní a dalších odvodů do veřejných rozpočtů, které mimochodem za loňský rok přesáhly 6 miliard korun, ale ve všech činnostech Komerční banky, a.s.

Předseda představenstva dále informoval, že skupina loni aktualizovala svou strategii pro oblast životního prostředí, sociálních a správních oblastí tzv. ESG, na základě analýzy témat, která jsou důležitá pro banku i její zúčastněné strany. Skupina Komerční banky se přihlásila k ambicím společenské odpovědnosti skupiny Société Générale, aby tak společně měly pozitivní dopad. Své ambice v oblasti ESG Société Générale rozvíjí ve čtyřech strategických pilířích SG tudíž i KB: Environmentální transformace, Pozitivní místní vliv, Odpovědný zaměstnavatel a Kultura odpovědnosti. Transformaci KB i SG v této oblasti uskutečňují začleňováním ESG do všech procesů a aktivit, zároveň probíhá monitoring plnění environmentálních a společenských závazků. Praktická realizace ambicí skupiny SG v oblasti ESG se řídí v rámci ESG by Design v rámci projektu ESG Design. Ke konkrétním cílům ESG strategie Komerční banky patří mimo jiné vývoj produktů a služeb zaměřených na zvýšení udržitelnosti projektů klientů KB, a dále zvýšení podílu investičních úvěrů korporátním klientům, které splňují parametry ESG na 50% do roku 2025. KB si je vědoma rizik, která plynou z klimatické změny a je odhodlána přispět k jejich zmírnění. KB směřuje ke karbonové neutralitě v roce 2026. Vynikající výkonnost Komerční banky v oblasti udržitelnosti a odpovědnosti se odrážela i ve vysokém hodnocení, které KB dosáhla v mezinárodních

výzkumech ESG. Od ratingových agentur KB získala rating AA v globálním hodnocení MSCI ESG, je součástí mezinárodního indexu FTSE4Good („futsí for good“) a dostala se mezi 17% nejlépe hodnocených finančních institucí této ratingové agentury a ve výzkumu Standard and Poor's Corporate Sustainability Assessment. Podrobné informace o aktivitách KB v oblasti udržitelnosti jsou zveřejněny v Nefinanční zprávě KB za rok 2022, která je k dispozici na webu kb.cz.

Mimo uvedené oblasti dosáhla Komerční banka zásadní pokrok při budování Nové digitální banky, o čemž pan Juchelka informoval akcionáře podrobněji. Na stránce 10 ukázal, že nová digitální banka je programem vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování všech bankovních procesů. Tento projekt byl zahájen v roce 2020 jako součást transformační strategie KB 2025. Služby vyvinuté v rámci programu Nové digitální banky byly tento týden představeny trhu pod názvem „Nová éra bankovníctví“. Nová digitální banka zahrnuje stavbu modulární flexibilní infrastruktury včetně platformy pro zpracování bankovních transakcí tzv. core banking, systému pro správu platebních karet, platebního centra a systému pro správu zákaznických informací. Na tomto základě KB připraví nové a jednoduché digitální produkty. Řízení vztahů se zákazníky je založeno na jednotné sadě informací ve všech kanálech a systémech s prvky umělé inteligence. Jednotné zdroje provozních, obchodních a finančních dat poskytují prostor pro vysoce efektivní reporting a analytiku. Zároveň KB buduje i nový multikanálový soubor nástrojů pro přístup klientů a bankovních poradců do banky, ve kterém jsou všechny funkčnosti a nastavení vždy dostupné z mobilních zařízení. KB postupuje metodou mobile first approach. Pobočky a osobní setkávání s klienty přitom zůstávají jedním z pilířů obsluhy s důrazem na profesionální poradenství klientům ze strany bankéřů. Nová digitální banka umožní kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkrátí cyklus inovací díky možnosti nasazovat a uvolňovat softwarové aplikace de facto na denní bázi. V Nové digitální bance se zvýší účinnost naplňování potřeb klientů i interních potřeb banky, včetně regulatorních povinností, reportingu a řízení vztahů se zákazníky. Komerční banka si vybudováním Nové digitální banky klade za cíl zvýšení spokojenosti zákazníků měřené ukazatelem Net Promoter Score (NPS) a spolu s tím i zvýšení počtu zákazníků a průměrných výnosů. Podíl digitálních prodejů přesáhne 50 %. Komunikace s klienty se kompletně zbaví papírových dokumentů a zvyšuje se produktivita práce včetně počtu klientů na zaměstnance. Ukončování jednotlivých součástí původní bankovní infrastruktury, které bude následovat po dosažení potřebné maturity Nové digitální banky, povede k významným úsporám provozních nákladů. Pro zpracování bankovních transakcí v Nové digitální bance vybrala Komerční banka na začátku roku 2021 platformu Transacta od společnosti Temenos, kterou implementuje společnost Syncordis. V souladu s agilní metodikou vývoje v KB je Nová digitální banka budována inkrementálně, v předem definovaných krocích. V první fázi jsou funkcionality Nové digitální banky dostupné na klientské straně uživatelům z řad zaměstnanců banky. Smyslem je získat relevantní zpětnou vazbu pro dotvoření vhodných vlastností a zajištění skvělé zkušenosti budoucích zákazníků.

Pan Juchelka je potěšen spolu s kolegy, že může oznámit, že vývoj Nové digitální banky dosáhl takového stupně, který umožnil představit Novou éru bankovníctví na českém trhu před dvěma dny a zahájit akvizici nových klientů a postupnou migraci stávajících klientů ze starého do nového systému. Migrace byla zahájena v segmentu

občanů, v dalších letech budou následovat malé podniky a podnikatelé a dokončena bude v segmentu korporátních klientů.

Pan Juchelka poté poděkoval za přítomnost, pozornost a důvěru a požádal režii o krátký klip k představení Nové digitální banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poté vyzval pana Šperla, výkonného ředitele pro Strategii a finance, o komentář k tomuto bodu jednání a dále k bodu jednání Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2023.

Pan Šperl pozdravil akcionáře a rozhodl se okomentovat finanční část prezentace bodu 1 Valné hromady a přidat komentář k bodům 5 a 12, což jsou témata Návrh na rozdělení zisku za rok 2022 a Návrh o určení auditora pro rok 2023.

Pan Šperl k finančním výsledkům uvedl, že jak již prezentoval generální ředitel, obchodní výsledky roku 2022 byly velice uspokojivé a tomu odpovídají i finanční výsledky. Pan Šperl konstatoval, že skupina KB vygenerovala za rok 2022 17,6 mld. Kč čistého zisku po zdanění, tj. o téměř 40% více než v roce 2021, což je historicky rekordní výsledek.

Pan Šperl ukázal na grafu, že k tomuto výsledku přispěly nejvíce čisté úrokové příjmy, znázorněné šedivým sloupcem, které meziročně vzrostly téměř o třetinu, ale pozitivně kontribuovaly i výnosy z poplatků a provizí s nárůstem přibližně 7%. Náklady, a to provozní i rizikové, zůstaly pod striktní kontrolou, což vedlo ke zlepšení finančních ukazatelů. Pan Šperl zmínil dva z nich, za prvé, návratnost kapitálu tzv. ROE se zvýšilo o 3,7% na 14,4% a podíl nákladů k výnosům, Cost Income Ratio, se snížil o 6,7% na 41,5%. Tímto se v jednom z klíčových ukazatelů operační efektivity finanční skupiny podařilo potvrdit vedoucí pozici na trhu a ještě ji posílit. V této oblasti patří KB k lídrům na trhu nejen v ČR, ale i v Evropě.

Na dalším slidu se pan Šperl zaměřil na celkový vývoj aktiv skupiny. Celková aktiva meziročně vzrostla o 4,8% a dosáhla hodnoty více než 1,4 bilionu Kč, tedy 1 400 mld. Kč. Na celoroční bázi je to opět nejvyšší hodnota v historii skupiny KB. V absolutních hodnotách to znamená, že meziročně bilance narostla o přibližně 60 mld. Kč, které tentokrát nebyly na straně pasiv taženy klientskými vklady, ty zůstaly přibližně konstantní, případně došlo k menší korekci, ale zejména ostatními závazky a přijetím seniorních nepreferovaných půjček, kterými KB plní požadavek ČNB na tzv. minimální objem způsobilých závazků (MREL). Na straně aktiv bylo 93% nových zdrojů použito na financování klientských úvěrů, což je jednou z velkých priorit banky a zbytek tzn. likviditní přebytek byl nainvestován do Českých státních dluhopisů. Expozice KB vůči ČNB meziročně mírně poklesla, jak je vidět v červené části grafu. Pan Šperl také uvedl, že poměr úvěrů a depozit (Loan to Deposit Ratio) se zvýšil ze 76% na 85%, což stále znamená, že likvidita banky je na silné úrovni a je tam potenciál a prostor pro další růst.

Na následujících třech slidech se pan Šperl zaměří na klíčové účetní kategorie, nejprve se bude věnovat čistým provozním výnosům. Čisté provozní výnosy meziročně vzrostly o 23,2% a byly podpořeny všemi jeho součástmi, jak úrokovými příjmy, tak příjmy z poplatků a provizí a tak i v menší míře příjmy z finančních operací. Nejprve budou zmíněny úrokové příjmy. Na grafu v horní části, která je vybarvena červeně,

pan Šperl ukázal, že úrokové příjmy meziročně vzrostly o 31,4% a to zejména kvůli dynamickému nárůstu aktivit na straně úvěrů. Pozitivně se projevilo i prostředí, kdy ČNB razantně navyšovala úrokové sazby až do poloviny roku 2022 a to zejména klíčovou úrokovou sazbu, která se dostala na úroveň 7% a od té doby tuto úroveň drží. Čistá úroková marže (Net Interest Margin) významně meziročně vzrostla a dosáhla hodnoty 2,4% tzn. úrovně roku 2019. Jednalo se o mimořádný výsledek a v tomto roce je očekávána korekce.

Pan Šperl poté informoval, že příjmy z poplatků a provizí jsou znázorněny růžovou barvou, a meziročně vzrostly o více než 7%. Tento růst byl tažen třemi oblastmi a to poplatky z křížového prodeje (cross selling fees and commissions), jednalo se o velice dynamické prodeje nebankovních aktiv klientů ve správě, čímž je myšlen prodej podílových fondů, penzijních fondů a životního pojištění. Tyto poplatky vzrostly meziročně o 8% a v absolutních částkách se jednalo o téměř 2 mld. Kč. Druhou oblastí byly poplatky týkající se specializovaných služeb v oblasti kapitálových trhů, trade finance a poradenství, které narostly meziročně o dalších 10%, s tím, že v roce 2021 byl jejich růst také významný. Poslední část tvoří poplatky z transakcí, které zaznamenaly meziroční růst o 12%, dynamika toho byla do určité míry ovlivněna výsledkem roku 2021, kdy celkově bylo transakcí méně a to v první polovině roku kvůli covidu. Pan Šperl poté přešel k poslední části slidu a to finančním operacím, které jsou znázorněny šedivou barvou. Finanční operace rostly meziročně pouze o 1% a taženy byly příjmy z cizoměnových plateb a to zejména z karetních transakcí; výnosy z kapitálových trhů byly nižší. Do určité míry toto bylo ovlivněno spíše technickým faktorem, protože investiční bankovníctví v roce 2022 generovalo účetně více výnosů v čistých úrokových příjmech, a proto je tam takový významný nárůst a méně v příjmech z finančních operací. Pan Šperl indikoval, že v letošním roce se pravděpodobně stav vrátí k normálu.

Dále pan Šperl přešel k provozním nákladům, které jsou pod kontrolou. Ty v nominálním vyjádření rostly o přibližně 6,3%, v reálném vyjádření se vzhledem k průměrné inflaci na úrovni přibližně 16% jednalo o významný pokles. Na personálních nákladech skupina meziročně zaplatila přibližně o 2,6% více, průměrné navýšení mezd zaměstnanců skupiny bylo částečně offsetováno zvýšením efektivity procesů, které umožnily snížit počet zaměstnanců. Ostatní provozní náklady vzrostly o přibližně 7,2% a byly jednoznačně ovlivněny vysokou průměrnou inflací. Samostatnou kapitolu pak tvoří regulatorní náklady, konkrétně byl zvýšen příspěvek do fondu ČNB pro řešení krize, který vzrostl téměř o čtvrtinu, v grafu je znázorněn světle šedivou barvou. Pan Šperl dále informoval akcionáře, že bez započtení regulatorních nákladů by celkové náklady rostly o přibližně 4,8%, což je důkazem toho, že nákladová disciplína, efektivita a produktivita jsou podstatou KB, a i proto se KB pyšní top in class pozicí v této oblasti.

Na dalším slidu pan Šperl ukázal náklady na rizika, které se proti roku 2021 lehce navýšily a dosáhly hodnoty přibližně 1,2 mld. Kč, i přesto však zůstávají na nízkých hodnotách. Měřeno poměrem k průměrnému objemu úvěrů se jedná o 15 b.b., toto mohou akcionáři vidět v pravé části grafu, což je výrazně méně než historicky normalizovaná úroveň, kterou má KB na úrovni 30 b.b. Více opravných položek bylo vytvořeno na expozice u korporátních klientů u klientů retailových byla tvorba velmi omezena. Management banky hodnotí rok 2022 pozitivně, daných cílů bylo dosaženo. Management je proto naplněn optimismem, že bude dosaženo i strategického cíle KB 2020-2025.

Pan Šperl dále informoval, že slide č. 17 je zaměřen na rating skupiny KB. Zdravou finanční a obchodní pozici KB ocenily i mezinárodní ratingové agentury, všechny tři ve složitém geopolitickém prostředí rating KB potvrdily. Ratingové agentury ve svých reportech u KB oceňovaly její konzervativní rizikový apetit, je to poznat i v nákladech na riziko, o kterých se již hovořilo. Dále ocenily silnou pozici na trhu a v kapitálové vybavenosti stabilní zdroje klientských depozit a s tím související vysokou likviditu.

Na dalším slidu pan Šperl ukázal očekávaný vývoj pro rok 2023, banka ve svých prognózách očekává, že ekonomika nepatrně poroste s mírným postupným ožíváním, inflace tu bude déle, než se uvažovalo před třemi až pěti měsíci a i přesto, že začala zpomalovat, tak průměrná celoroční hodnota zůstane pravděpodobně dvojciferná. Repo sazba ČNB zůstane po většinu roku na současné úrovni tzn. 7% a pan Šperl ji na této úrovni očekává i na konci tohoto roku.

Dále pan Šperl zmínil růst trhů. Trh úvěrů i vkladů porostou středním jednociferným tempem a KB má ambici na těchto trzích růst rychleji. V oblasti úvěrů chce potvrdit čtvrtý rok v řadě, kdy KB získávala tržní podíl a v oblasti depozit chce KB získat zpět část toho, co loni ztratili.

Pan Šperl dále informoval o finančním výhledu. Očekávány jsou srovnatelné výnosy, investoři jsou na konferenčních hovorech informováni, že by se mělo jednat o červenou nulu. Toto bude podpořeno silně rostoucími výnosy z finančních operací a poplatků a provizí. Úrokové příjmy zaznamenají letos korekci, a to zejména z důvodu ukončení cyklu rostoucích sazeb a navyšování průměrné ceny zdrojů depozit. Náklady zůstanou i nadále pod kontrolou, a i uprostřed pokračující vysoké inflace neporostou o více než ve středních až vyšších jednotkách procent. V oblasti nákladů na riziko se očekává že excelentní disciplína splácení úvěrů klienty bude pokračovat a náklady na rizika tak budou jen mírně vyšší než v roce minulém. Tato prognóza má svá rizika, kterými jsou další eskalace války na Ukrajině a obecně zhoršení externího prostředí.

Na dalším slidu pan Šperl ukázal, jaká je kapitálová pozice banky a návrh na rozdělení zisku za rok 2022. Kapitálová pozice banky je velmi silná, k 1.4.2023 dosahuje celkový kapitálový požadavek pro skupinu KB hodnoty 17,9% a skutečná kapitálová přiměřenost je na úrovni 19,5% tzn. o 160 b.b. více a zároveň se tak nachází v horní části cílového kapitálového rozpětí. Návrh valné hromadě zní vyplatit 65% zisku roku 2022, což v absolutní hodnotě představuje dividendu 11,5 mld. Kč, což představuje 60,42 Kč na jednu akcii. Dividenda připadne akcionářům, kteří budou mít akcii v držení 2.5.2023 a bude splatná 22.5.2023. Návrh je v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který udržuje kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům s ohledem na obchodní příležitosti banky.

Pan Šperl poté shrnul informace z tohoto slidu. Uvedl, že představenstvo KB navrhuje této valné hromadě schválit rozdělení zisku KB za rok 2022 následovně: dividenda bude ve výši 11,5 mld. Kč a zbytek ve výši 6,1 mld. Kč bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

Na dalším slidu pan Šperl uvedl pro úplnost a z důvodu, že dividendu akcionářům vyplácí mateřská společnost skupiny KB, také nekonsolidovaný výsledek samotné KB - KB solo. Reportovaný zisk po zdanění činil 17,6 mld. Kč, což je o 42% více než v

roce předchozím. Banka je hlavní přispěvatel k celkovému výsledku skupiny, proto zde výsledky velice korelují s výsledkem skupiny KB. Největšími odchylkami jsou dividendy placené dceřnými společnostmi do KB, které jsou na solo bázi součástí výnosů, zatímco na konsolidované bázi se očistí.

Na závěr pan Šperl přednesl návrh na externího auditora na rok 2023, vzhledem k pozitivním zkušenostem a v souladu s regulačními požadavky, představenstvo opět navrhuje ustanovit jako externího auditora KB v České republice i na Slovensku jednu z nejvýznamnějších světových auditorských společností, Deloitte Audit. O tomto návrhu se bude se hlasovat v rámci usnesení bodu 12.

Pan předseda Pavel Henzl poděkoval panu Šperlovi a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. Poté se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh, případně protest k tomuto bodu pořadu jednání.

První požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Akcionář Ing. Pavel Dobranský požádal o vysvětlení, dotázal se na skladbu kapitálu Tier 1, zda v něm jsou obsaženy vlastní dluhopisy KB.

Pan Šperl odpověděl, že tomu není tak, vlastní dluhopisy nejsou součástí vlastního kapitálu. Faktem je, že bilance obsahuje část skoupených akcií, což je historická záležitost, z období před 7 až 10 lety, a to snižuje celkový kapitál KB skupiny. Pana Šperla ještě napadlo, zda pana Dobranského nezajímalo spíš, zda součástí regulačního kapitálu jsou i jiné složky než tzv. core Tier 1 kapitál, což znamená ten nejkvalitnější kapitál. Pan Šperl toto potvrdil a uvedl, že součástí regulačního kapitálu je k dnešnímu datu přibližně 100 mil EUR tzv. podřízeného dluhu, který v celkové kapitálové přiměřenosti pokrývá přibližně 0,6%.

Druhý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Pan Dobranský se dále dotázal, jaká je přibližná průměrná hodnota výnosu státních dluhopisů, které má v držení Komerční banka, a.s.

Pan Šperl odpověděl, že nezná z hlavy výnos portfolia, je k diskuzi, za jaké výnosy jsou státní dluhopisy nakupovány, což je v současné době v rozpětí 4-5%.

Pan Dobranský dále doplnil dotaz, zda se dá říci s jakou úspěšností pracoval Penzijní fond v minulých letech.

Pan Šperl informoval, že penzijní fond byl úspěšný, nárůst portfolia Penzijního fondu rostl dynamicky.

Pan Dobranský upřesnil dotaz, zajímalo ho, kolik Penzijní fond vydělával svým klientům.

Tuto informaci pan Šperl neměl u sebe k dispozici, ale navrhl, že může během valné hromady dodat.

Pan Henzl poděkoval panu Šperlovi a vyzval další akcionáře, kteří se hlásili, aby předstoupili před mikrofon, představili se a uvedli, zda se jedná o dotaz, požadavek na vysvětlení či návrh.

Třetí požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Pan Radek Kubala přednesl požadavek na vysvětlení. Oslovil přítomné představil se a informoval přítomné, že zde vystupuje jako akcionář Komerční banky, a.s., ale také jako zástupce koalice Zastavme špinavé prachy, se kterou dnes přišli s jedním jednoduchým požadavkem. Informoval akcionáře, že si mohli všimnout před vstupem do budovy jejich happeningu, který upozorňuje na zásadní problém, o kterém by pan Kubala rád pohovořil a tím je neustálá, dlouhodobá a pokračující spolupráce Komerční banky, a.s., resp. celé Sociétés Générale a energetické firmy EPH Daniela Křetínského. Podle dat, které má organizace k dispozici např. od organizace Bank Track, tak KB spolu s Unicredit Bank patří k největším podporovatelům firmy EPH Daniela Křetínského. Pan Kubala zde nemluví pouze za koalici Zastavme špinavé prachy, ale i za více než 500 lidí, kteří na jejich výzvu zaslali vedení banky email s požadavkem, aby spolupráci s EPH neprodleně ukončili. Emaily byly zaslány během dnešních ranních hodin.

Celá Sociétés Générale, již je KB součástí, je mezinárodním klimatickým hnutím hodnocena poměrně pozitivně. Strategie KB odstupování od podpory uhelného průmyslu patří k těm lepším na trhu, což pan Kubala ocenil, stejně jako to, jak se KB zachovala ve vztahu k válce na Ukrajině a že narozdíl od některých konkurentů opustila Rusko. Dále uvedl, že strategie KB týkající se omezování podpory plynovému a ropnému byznysu má však ještě velké mezery, ale vyjádřil přesvědčení, že společnými silami bude dosaženo nápravy. Právě vzhledem k pozitivním věcem, které byly zmíněny, je zarážející, že KB pokračuje ve spolupráci s firmou EPH Daniela Křetínského. Na schůzce, kterou koalice Zastavme špinavé prachy měla se zástupci Komerční banky před dvěma měsíci, se dozvěděli, že EPH splňuje podmínky nastavené celou Sociétés Générale, jelikož má méně než dvacet procent příjmů z uhlí a Komerční banka, a.s proto firmu EPH nepovažuje za uhelnou. To koalice považuje za nesmysl, protože EPH má jen v uhlí větší emise než celé Finsko a její firma MIBRAG ročně vytěží 17 milionů tun uhlí, LEAG v Lužici další desítky milionů tun.

Pan Kubala dále zmínil, že uhlí není jediným důvodem, proč by Komerční banka neměla s EPH spolupracovat. Před vypuknutím války na Ukrajině byla jedna z firem EPH, konkrétně slovenský EUSTREAM, největším samostatným dovozcem ruského plynu do Evropy. Křetínského firmy patří k těm, které mají největší plány rozvoj plynové infrastruktury ze všech evropských energetických firem. Jak upozorňuje například studie Mezinárodní agentury pro energii, ale i mezivládního panelu pro změny klimatu, rozvoj další plynové infrastruktury si nemůžeme dovolit, pokud máme dosáhnout cíle maximálního oteplení planety o 1,5 stupně Celsia a zachovat planetu obyvatelnou.

Pan Kubala se domnívá, že pro KB je možná důležitější, že EPH v posledním roce vydělalo o šedesát procent více než v předchozích letech a že Daniel Křetínský takřka zdvojnásobil svůj majetek, jak ukazují data ve Forbešu. Tyto peníze však podle pana Kubaly doslova vytahal z kapes nás všech, kteří jsme loni platili účty za drahé energie a drahé potraviny. Firma EPH je pak podle jeho mínění firmou, která v konečném

důsledku ohrožuje i sociální smír, jelikož to byla právě ona, která dovozem drahého plynu k energetické krizi významně přispěla. Dále je možno mluvit i o Křetínského mediálním impériu, které ovlivňuje veřejnou debatu jak v České republice, tak ve Francii, o ničení lesů spalováním biomasy nebo o špinavém skládkování. Pan Kubala uvedl, že s organizací RSČ důsledně vše popsali v reportu, který poskytne jako dárek a vyzval KB, aby ukončila spolupráci s EPH.

Pan Pavel Henzl poděkoval panu Kubalovi a konstatoval, že se jedná o prohlášení, a proto není třeba reagovat. Poté vyzval dalšího akcionáře, aby se vyjádřil.

Čtvrtý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Před akcionáře předstoupila paní Karla Pohlová, zástupkyně koalice Zastavme špinavé prachy, která přednesla svoje vyjádření. Uvedla, že je studentkou, která se bojí o svoji budoucnost, kterou ohrožuje energetická firma EPH uhlobarona Daniela Křetínského. Podle ní je možno pozorovat, že z hlediska strategie Banka ustupuje od podpory uhelného průmyslu, ale přesto její spolupráce s EPH stále přetrvává. Navíc EPH má v plánu investovat do rozvoje plynové infrastruktury, což je hodně velké riziko pro budoucnost klimatu a splnění cíle nepřesáhnout oteplení o 1,5 stupně Celsia. Dále zmínila, že se nejedná jen o hledisko klimatické. Jen za posledních pár týdnů Ukrajina označila firmu Křetínského Metro AG za podporovatele Ruského režimu, zatímco KB jasně zaujala stanovisko ohledně války na Ukrajině a opustili Rusko. Paní Pohlová se podivila nad tím, jak je vzájemná spolupráce dále možná. Uvedla, že to není jediná sociální problematika Daniela Křetínského, u další z jeho firem státní zástupce schválil trestní stíhání a lidé v obcích okolo jeho čáslavské skládky se organizují proti plánům ji rozšiřovat. Uvedla, že je evidentní, že lidé si nepřejí vydat se cestou EPH a Daniela Křetínského, že se jedná o ty samé lidi, kteří mohou být klienty banky a kterým banka slíbila podporu a ochranu jejich financí a místo toho je investováno do uhelného průmyslu, který jim škodí. Dotázala se, zda to nebyla právě firma EPH, která přispěla a navíc i těžila z energetické krize, a zatímco my jsme se dostávali do energetické chudoby, Daniel Křetínský téměř zdvojnásobil svůj majetek. Dále paní Pohlová uvedla, že zde zastupuje převážně mladé lidi, kteří se rozhodují o tom, kam uloží své finance, kam budou investovat. Sdělila, že Banka má na tyto lidi vliv, rozhoduje, do čeho se jejich peníze investují a chce proto, aby Banka ukázala, že jí záleží na planetě, že se zajímá o jejich budoucnost. Na závěr proto vyzvala, aby KB v zájmu ochrany klimatu, podpory demokracie a sociálního smíru spolupráci s EPH Daniela Křetínského ukončila.

Pan Pavel Henzl poděkoval paní Pohlové a konstatoval, že se jedná o prohlášení, a proto není třeba reagovat. Poté dal slovo dalším akcionářům.

Pátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Akcionář pan Tomáš Vojta se ve světle těchto prohlášení se dotázal, zda je pro Banku legální diskriminovat některé klienty na základě oboru ve kterém podnikají, zda smí např. přestat poskytovat služby uhlobaronům, dovozcům zbraní, případně dalším segmentům, které si zvolí.

Pan Juchelka se ujal slova, poděkoval všem třem akcionářům za dvě prohlášení a jednu otázku a uvedl, že jak vyplynulo z prezentace, tak KB a celá SG Group má v oblasti ESG své ambice a závazky a ty se snaží naplňovat. Uvedl, že v posledních letech je udržitelnost jako taková celosvětovou výzvou, není to specifikum České

republiky, je to globální výzva. Jedná se o téma, které hýbe společnostmi a všechny velké banky si uvědomují jeho naléhavost. Pan Juchelka se domnívá, že KB je na českém trhu leaderem v této oblasti a uvedl, že je dobré řídit se měřitelnými výsledky a proto prezentoval, jaké známky a rating KB od významných mezinárodních organizací jako FTSE4Good a S&P Global Corporate Sustainability Assessment a dalších dostává. KB se řadí v měření těchto mezinárodních agentur na přední místa ve světě. Dále pan Juchelka sdělil, že téměř všechny relevantní banky v ČR se zavázaly k uhlíkové neutralitě, KB na tuto cestu nastoupila jako jedna z prvních a chce být uhlíkově neutrální k roku 2026. Uhlíková stopa KB je měřena a auditována od roku 2019 a nefinanční report, který je přílohou k výroční zprávě je opakovaně vyhodnocován jako benchmark, jako ukazatel standardu na českém trhu, a to nejen v oblasti bankovníctví, ale v oblasti celé české ekonomiky.

Pan Juchelka informoval, že v roce 2022 došlo ke snížení uhlíkové stopy o 44% oproti roku 2019 a v této souvislosti zmínil, že 59% z celkové spotřeby elektrické energie pocházelo v roce 2022 z obnovitelných zdrojů. Dále uvedl, že akcionáři mohli v médiích zaznamenat, že tato i vedlejší budova na Stodůlkách realizuje část svojí spotřeby elektrické energie fotovoltaiikou, která je umístěna na střeše, jedná se o 210 fotovoltaiických panelů, které částečně napíňují spotřebu v těchto dvou budovách.

Pan předseda představenstva Juchelka informoval, že v roce 2022 byla zveřejněna ESG strategie celé skupiny KB, která je k dispozici na webových stránkách www.kb.cz a byla provázána s celofiremní strategií, tzn. není to pro KB pouze přívažek k jejich činnosti, ale je to parametr vstupující do strategického uvažování KB. Naplňování jednotlivých cílů je pravidelně sledováno, vyhodnocováno a auditováno. Dále pan Juchelka uvedl, že ESG strategie je plně v souladu s posláním, vizí a strategií KB 2025, která byla prezentována v předchozím vystoupení. Současně KB vede pracovní skupinu na půdě České bankovní asociace, což je asociace sdružující všechny banky v České republice a v oblasti ESG je KB iniciátorem a spoluautorem jednotného dotazníku pro korporátní klienty v oblasti dodržování jejich závazku v oblasti ESG a cestě k dekarbonizaci jejich výrobních procesů.

Pan Juchelka dále uvedl iniciativu KB, jež dostala nálepku inovátorský počín roku a KB byla zvolena Inovátorem roku 2022, a díky této iniciativě byla KB schopna snížit spotřebu elektrické energie v jejich bankomatech, a to z důvodu, že je sdílí s ostatními a protože několik desítek z nich bylo odstraněno a zbylé byly zavezeny do míst, kde dosud nebyly v ČR k dispozici, čímž pozitivně přispěly k sociální životní úrovni v ČR.

Pan Juchelka podotkl, že je vidět, že KB dělá na poli udržitelnosti opravdu mnoho, a to nebylo vše zmíněno. KB je také univerzální bankou, korporátní bankou a bankou pro retail a jejím posláním je doprovázet klienty korporátního sektoru na jejich cestě od uhlíkově intenzivní výroby k uhlíkově neutrální či nulové, ať už v oblasti elektrické energie nebo oceli či dalších. Zmíněno by mohlo být i zemědělství, kdy na všechny tyto sektory jsou v KB přijaty sektorové politiky, které je možno nalézt na webu banky a je možno tam nalézt i část odpovědí na otázky, které zazněly. V případě zájmu o detailnější informace pan Juchelka nabídl Report udržitelnosti za rok 2022, který je také dostupný na webových stránkách a není tištěn z důvodu úspory papíru.

Dále se pak Juchelka vyjádřil ke vztahu KB ke společnosti EPH. Banka si je vědoma toho, že je veřejně dostupná informace mapující roli KB při vydávání dluhopisů firmou

EPH a pan Juchelka ani nikdo další není v pozici, aby mohl v detailu komentovat jakékoliv konkrétní obchodní transakce a vztahy, s odkazem na § 38 zákona o bankách, který zajišťuje všem klientům respekt k bankovnímu tajemství a ochraně jejich dat.

Dále pan Juchelka uvedl, že pokud došlo anebo dochází k financování skupiny EPH ze strany KB, je to vždy v souladu se závazky a sektorovými politikami, které pan Juchelka před chvílí zmínil. KB v souladu s politikou SG Group a její přítomností v alianci Net-Zero Banking Alliance se zavázala sladit všechny své aktivity s cíli stanovenými Pařížskou dohodou, ke které se zavázala i česká vláda a ČR, a jejím cílem je dosáhnout uhlíkové neutrality do roku 2050. Vytváření řešení pro urychlení přechodu na nízkouhlíkové hospodářství vyžaduje obrovskou a nezbytnou spolupráci mezi veřejným kapitálem, vládami a soukromým kapitálem a vyžaduje obrovskou spolupráci a zapojení všech zúčastněných stran.

Pan Juchelka informoval, že tato skupina si stanovila cíle pro odvětví s nejvyššími emisemi uhlíku včetně energetického uhlí, s politikou postupného snižování financování tohoto odvětví a jeho úplného opuštění do roku 2030 v zemích EU a OECD. Skupina se navíc zaměřuje na financování energetické transformace směrem k bezemisním zdrojům a v zájmu podpory této energetické transformace je zohledňována také politika místních vlád. KB cíleně a dlouhodobě podporuje svým financováním celou českou ekonomiku, hraje významnou roli ve financování české ekonomiky a rozvoji České republiky včetně energetické tranzice směrem od fosilních paliv k udržitelným řešením. Toto je plně v souladu se závazky KB na poli udržitelnosti. Veškeré tyto závazky a aktivity včetně sektorových politik jsou k dispozici ve Zprávě o udržitelnosti za rok 2022 anebo v sektorových politikách na webových stránkách banky. Poté pan Juchelka poděkoval za pozornost.

Pan předseda Pavel Henzl poděkoval panu Juchelkovi a dotázal se, zdali byl předložen další požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. Poté přešel k druhému bodu jednání.

2. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2022 a k návrhu na rozdělení zisku za rok 2022, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2022, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2022

Pan Pavel Henzl informoval akcionáře, že vyjádření dozorčí rady a její zpráva byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 20. března 2023 a akcionáři ji mají také v tabletu a uvedl, že o této zprávě se nehlasuje.

Pan Henzl poté požádal předsedu dozorčí rady pana Giovanni Luca Soma o přednesení vyjádření. Pan Soma bude mluvit anglicky, pro poslech v českém jazyce si akcionáři mají nasadit sluchátka a zvolit kanál č. 1.

Pan Soma pozdravil akcionáře a poděkoval jim za účast na valné hromadě v době, kdy KB zahajuje mnoho historických kroků jako je např. nová digitální banka. Informoval je, že z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s. přednese vyjádření

dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2022, návrhu na rozdělení zisku za rok 2022, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2022, ke 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 21. listopadu minulého roku do dnešní valné hromady.

Pan Soma uvedl, že dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2022 a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2022 podle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS). Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2022 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 řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2022 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 2022 a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku je v souladu s právními předpisy a stanovami 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 2022 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 jiného prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance, a. s., v účetním období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 žádná újma.

Následně pan Soma informoval akcionáře o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané 21. listopadu 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 je účinný a pokrývá veškeré činnosti banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány. Dále dozorčí rada projednávala některé akce interního auditu a jejich výsledky včetně navržených nápravných opatření a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2024 - 2027 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika včetně řízení rizika compliance, projednala materiál týkající se významných transakcí. Dozorčí rada 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 2023.

Dozorčí rada se dále zabývala roční analýzou řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Dozorčí rada byla pravidelně informována o všech krocích, které byly podniknuty v rámci strategie banky KB 2025 Strategic Plan. Dozorčí rada také na základě návrhu výboru pro audit navrhla valné hromadě externího auditora na rok 2023.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři své zřízené výbory. Výbor pro jmenování vyhodnotil nastavení etických pravidel v bance včetně pravidel protikorupční politiky a střetu zájmů, výsledky jejich dodržování a přijatá opatření a zabýval se znovuzvolením člena představenstva pana Marguse Simsona a navrhl předložit valné hromadě návrh na znovuzvolení členky dozorčí rady paní Petry Wendelové a zvolení nové členky dozorčí rady paní Marie Doucet. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2021/06 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů představenstva a dozorčí rady pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci.

Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odměňování zaměstnanců banky, zejména pravidla navrhování mezd a výplaty bonusů včetně odložených bonusů a návaznost výplaty bonusů na klíčové výkonnostní ukazatele. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a vnitřních kontrolních funkcí, nastavením jejich klíčových výkonnostních ukazatelů a informoval ohledně aktualizace principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání a schválil zprávu o odměňování za rok 2022.

Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky a principy odměňování z pohledu zohlednění rizika. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednával výbor 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 v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2022, a to v celkové výši 36 mil. 610 tisíc 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.

Pan Soma konstatoval, 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 za pozornost.

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Somovi za vyjádření dozorčí rady 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.

Bod 3 - Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2022

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že zpráva výboru pro audit byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 20. března 2023 a akcionáři ji mají v tabletu a o této zprávě se nehlasuje.

Následně vyzval předsedkyni výboru pro audit paní Wendelovou o přednesení zprávy výboru pro audit.

Paní Wendelová uvedla, že zprávu přečte, a uvedla, že je obsažena v materiálech, které mají akcionáři k dispozici. Paní Wendelová informovala, že v průběhu roku 2022 se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních. Hlavní oblasti činnosti výboru pro audit byly následující. Oblast číslo jedna tvoří dohled nad finančním reportingem banky. V rámci své působnosti výbor pro audit sledoval postup sestavování řádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a vyjadřoval se ke konzistentnosti a integritě systému účetnictví a finančního výkaznictví banky.

Výbor při této činnosti vycházel z informací a podkladů předložených vedením banky a externím auditorem a podle potřeby si vyžádal a obdržel doplňující informace nebo vysvětlení. V této oblasti výbor pro audit neshledal žádných pochybení.

Druhou oblastí činnosti výboru pro audit bylo posuzování účinnosti vnitřní kontroly a systému řízení rizik Komerční banky, a.s. V této souvislosti výbor sledoval účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost zejména prostřednictvím projednávání pravidelných zpráv odboru interního auditu banky o jeho aktivitě, obsahu a výsledcích provedených prací, uložených nápravných opatření a stavu jejich plnění.

Výbor se zabýval i mapováním rizik, specificky také v oblasti IT, bezpečnosti a přístupu Poznej svého klienta. Výbor se věnoval také ročnímu plánu interního auditu na následující období a strategickému auditnímu plánu na období 2024-2027.

Výbor pro audit využil možnosti jednání s vedením interního auditu a s vedením odboru řízení rizik, předkládal doporučení a obdržel doplňující informace, které si vyžádal. Na tomto základě výbor předkládal doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu představenstvu banky, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky.

Výbor projednal celkovou funkčnost a efektivitu řídicího a kontrolního systému banky za rok 2022 s tím, že tento systém pokrývá veškerá klíčová rizika banky, přičemž

existují některé oblasti pro jeho zlepšení, na ty byly přijaty plány. Výbor pro audit považuje činnost interního auditu vnitřní kontroly a řízení rizik za efektivní a došel k závěru, že hlavní rizika banky byla řádně identifikována a řízena.

Třetí oblastí, které se povinně musí věnovat výbor pro audit KB, bylo posuzování činnosti a nezávislosti externího auditora. Po celé období působil jako externí auditor banky Deloitte Audit, s.r.o. Výbor byl průběžně informován o činnostech externího auditu při sestavování účetních závěrek a průběžných činnostech externího auditora, jehož zástupci se jednání výboru pro audit účastnili a zodpovídali dotazy výboru. Výbor pro audit rovněž projednal smlouvu s externím auditorem a neměl námítky. 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 2022 včetně doporučení nápravných opatření jejich řešení.

Výbor sledoval průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora. Výbor rovněž projednal tzv. rozšířenou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2022. Povinností výboru pro audit bylo i posoudit nezávislost společnosti Deloitte Audit, s.r.o. vzhledem k funkci externího auditora a poskytování doplňkových, tj. neauditních služeb Bance společnostmi ze skupiny Deloitte.

Výbor pro audit konstatoval, že externí auditor splňuje podmínky nezávislosti. Dále výbor doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Deloitte Audit, s.r.o. jako externího auditora Banky rovněž pro rok 2023.

Poslední významnou oblastí, kterou se výbor pro audit pravidelně zabýval, je projednání hospodářských výsledků skupiny Komerční banky a prezentací pro investory, což souvisí se skutečností, že KB je kótovaná na Pražské burze, na veřejném trhu. Průběžně byly na zasedání výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2023. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti Banky a celé finanční skupiny, cílům a dopadům regulace včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Výboru byly rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika banky.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky finanční skupiny KB za rok 2022 a výkazy a přílohy konsolidované a řádné účetní závěrky KB k 31. 12. 2022, zpracované podle mezinárodních standardů, a návrh na rozdělení zisku včetně dividendové politiky. Pravidelně se zabýval také makroekonomickým pozadím situace a jeho dopadem na hospodaření banky a diskutováno bylo i plnění strategického plánu KB. Výboru byly pravidelně předkládány prezentace výsledků skupiny Komerční banky kvartálně, předtím než byly zveřejněny ve vztahu k investorům.

Výbor pozitivně hodnotil předkládané materiály a považuje míru informovanosti a konzistenci údajů poskytovaných investorům za adekvátní.

Na všech zasedáních výboru pro audit prezentovali a komentovali předložené materiály příslušní členové představenstva a výkonní ředitelé banky a výbor pro audit mohl vznášet dotazy. Jednání se vždy zúčastnili i zástupci externího auditora. Výboru pro audit byly rovněž předkládány dodatečné zprávy a podklady, které si vyžádal.

Výbor rovněž projednal a schválil zprávu o svojí činnosti za uplynulé období a předložil ji Radě pro veřejný dohled nad auditem.

Na závěr paní Wendelová konstatovala, že výbor pro audit vykonával všechny svoje kompetence v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky. Poté paní Wendelová poděkovala akcionářům za pozornost.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval paní Wendelové 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.

Šestý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Akcionář pan Pavel Dobranský se dotázal paní Wendelové, v konkrétně jakých oblastech byly přijaty akční plány.

Paní Wendelová se rozhodla odpovědět, i přesto, že bez příslušných podkladů týkajících se celé roční činnosti nemohla být konkrétní. Hlavní komunikace mezi výborem pro audit v oblasti řízení rizik a jejich identifikace souvisí s činností interního auditu KB, kdy na základě pravidelných schůzek a komunikace výbor dostává informace o jejich výsledcích činnosti a oblastech, které jsou vyhodnocovány jako náměty pro další zlepšení. Paní Wendelová zmínila problematiku týkající se pravidel Poznej svého klienta, které v souvislosti s tím, co se děje v mezinárodním kontextu, nabývá ještě více na významu. Typickou oblastí, kde probíhají pravidelné kontroly a revize včetně námětů pro zlepšení je celá oblast IT a bezpečnosti. Paní Wendelová se domnívá, že KB vzhledem k přechodu na nový systém bankovníctví, o kterém byli akcionáři informováni, vynakládala extrémně velkou pozornost těmto otázkám. Dále paní Wendelová uvedla, že nenastala jediná situace, kdy by byla identifikována významná materiální rizika. Uvedla, že programy, tzv. akční plány či náměty na zlepšení obsahují konkrétní návrh kroků, které je třeba učinit k maximální eliminaci potenciálních rizik a je to vztah komunikace mezi interním auditem ve vztahu k managementu a konkrétně je monitorována i zpětná vazba z hlediska jednotlivých manažerských týmů, jejich reakce i schopnost zajistit potřebnou nápravu, jeli to v některých oblastech třeba. Ta iniciativa vychází primárně z poznatků interního auditu příp. odboru řízení rizik.

Sedmý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Akcionář pan Pavel Dobranský se ještě dotázal paní Wendelové, jak velký je interní audit, co se týče osob.

Pan Henzl uvedl, že se domnívá, že se jedná o přibližně devadesát lidí.

Paní Wendelová poté dodala, že se jedná o stabilní, rozsáhlý tým čítající přibližně sto lidí.

Osmý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:

Akcionář pan Pavel Dobranský měl dotaz týkající se auditora. Zajímalo ho, jak dlouho již je auditorem společnost Deloitte Audit, s.r.o.

Pan Šperl uvedl, že odpověď na otázku zná zástupce auditora, který je přítomen a domnívá se, že se jedná o období minimálně 8 let, že zde působí od roku 2015.

Pan Dobranský namítl, že zákon doporučuje rotaci po 7 letech.

Pan Šperl odpověděl, že i z tohoto důvodu bude pro příští rok auditor změněn, což je veřejnou informací a změna nastane od 1.1.2024.

Pan Dobranský se ujistil, že pro tento rok je ještě navržena společnost Deloitte Audit, s.r.o.

Pan Henzl toto potvrdil a uvedl, že pak proběhne výběrové řízení, které nového auditora vybere.

Pan Dobranský položil výboru pro audit další otázku, zda se zabýval problematikou externího auditora.

Paní Wendelová toto potvrdila, výbor se touto problematikou zabýval, paní Wendelová tyto oblasti již předtím definovala. Uvedla, že se jedná se o zkoumání smlouvy, výstupů a komunikace s auditorem, dále posuzování nezávislosti statutárního auditora, zejména ve vztahu k jiným než auditním činnostem, které skupina Deloitte poskytuje. Co se týče dlouhodobosti setrvání ve vztahu klient-auditor se paní Wendelová domnívá, že je zde několik oblastí, které jsou zkoumány. Jedná se o společnost jako takovou tzn. určitá potřeba změny externího auditora po uplynutí určité doby, což nastává a současně dochází k pravidelné obměně v rámci jedné auditorské společnosti, vedoucího partnera, který se zabývá auditem konkrétní společnosti, tedy i v rámci interních pravidel auditorských firem dochází k rotaci týmů, aby byla zachována nezávislost.

Pan Dobranský toto považuje za nedostatečné a dotázal se, zda KB nevadilo, že měla stejného auditora po dobu 8 let.

Paní Wendelová odpověděla, že toto KB nevadilo, protože to není v rozporu s externími ani interními pravidly KB a ke změně dochází v letošním roce. Uvedla, že se jedná o procesy, které se netýkají jenom banky, ale skupiny SG jako celku, tedy není to solo akce KB a souvisí to s výměnou dvojice statutárních auditorů v rámci celé skupiny.

Pan Henzl doplnil, že se KB řídí nařízeními Evropské komise, která po určité době výměnu doporučuje, a proto KB postupuje v souladu s tímto nařízením.

Pan Dobranský poté argumentoval, že náš zákon doporučuje kratší dobu.

Pan Henzl uvedl, že náš zákon nic v této věci neříká, pouze říká, že je nutno každý rok na valné hromadě auditora znovu zvolit. Nařízení má navíc vyšší právní sílu než náš zákon.

Zástupce externího auditora Deloitte Audit s.r.o. pan David Batal doplnil pana Henzla. Uvedl, že podle české legislativy může mít subjekt veřejného zájmu auditora maximálně 10 let, případně po 10 letech, když proběhne veřejné výběrové řízení, je

možno pokračovat dalších 10 let. Maximální doba je tak 20 let při povinném auditním tendru uprostřed období.

Pan Dobranský nesouhlasil a trval na svém, že doporučení stanovuje výměnu po 7 letech.

Pan Batal oponoval, že je doporučeno výměnu provést, ale ne auditorskou firmu, ale auditorského partnera a tato změna nastala v posledním roce.

Pan Dobranský poukázal, že se jedná o vlastní interpretaci pana Batala a namítl, že toto v zákoně není zmíněno a že si to takto vykládají většinou externí auditoři a znovu zopakoval, že zákon doporučuje, nikoliv nařizuje, výměnu po 7 ne po 8 letech. Dále poděkoval, že byl pozván zástupce externího auditora a je možno se ho dotázat.

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

4. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2022

Komentář k tomuto bodu vyslechli akcionáři v rámci bodu 1, řádná účetní závěrka za rok 2022 je obsažena ve Výroční zprávě, která je uložena v jejich tabletu.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,120014% základního kapitálu banky.

Poté přednesl návrh usnesení valné hromady, o kterém budou akcionáři hlasovat.

Usnesení sedmé:

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2022 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 7**.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 630 600 hlasů, což představuje 99,911978 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 2 hlasy, což představuje 0,000001%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 126 536 hlasů, což představuje 0,088021 % z přítomného počtu hlasů.

5. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2022

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1, návrh usnesení i jeho zdůvodnění jsou uvedeny v pozvánce na valnou hromadu. Zároveň mají akcionáři ve svém tabletu k dispozici dokument Podmínky a způsob výplaty podílu na zisku.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,120014% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

Usnesení osmé:

Valná hromada schvaluje rozdělení zisku Komerční banky, a. s., za rok 2022 ve výši 17 571 697 925,55 Kč takto:

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) 11 482 776 289,20 Kč

Nerozdělený zisk minulých let 6 088 921 636,35 Kč

Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 60,42 Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je vlastníkem akcie Komerční banky, a. s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 2. května 2023. Dividenda se stává splatnou ke dni 22. května 2023.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 8**.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 744 548 hlasů, což představuje 99,991243 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 7 703 hlasů, což představuje 0,005358%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 4 886 hlasů, což představuje 0,003399% z přítomného počtu hlasů.

6. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2022

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1. Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2022 je obsažena ve Výroční zprávě, která je uložena v jejich tabletu.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,120014 % základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

Usnesení deváté:

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2022 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 9.**

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 606 332 hlasů, což představuje 99,895097 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 3 538 hlasů, což představuje 0,002461%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 147 267 hlasů, což představuje 0,102442% z přítomného počtu hlasů.

7. bod - Projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

Pan Henzl uvedl, že text Vysvětlující zprávy ke skutečnostem vyžadovaným na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu mají akcionáři v tabletu. 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 uvedenými ustanoveními zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

O této zprávě se nehlasuje.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo 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 - Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2022

Pan Henzl poznamenal, že zpráva o vztazích je připojena k výroční zprávě, kterou mají akcionáři v tabletu. Podle zákona o obchodních korporacích je představenstvo povinno

vypracovat a následně 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 2022, 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 řídicí osoby, nevznikla bance žádná újma.

O této zprávě se nehlasuje.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo 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.

9. bod - Volba členů dozorčí rady

Pan Henzl uvedl, že v rámci tohoto bodu jsou předloženy dva návrhy usnesení:

- (i) V souvislosti s končícím funkčním obdobím členky dozorčí rady paní Cécile Camilli ke dni 25. dubna 2023, která již nadále nebude na funkci člena dozorčí rady kandidovat, se navrhuje, aby na její místo byla zvolena paní Marie Doucet, která je nezávislou kandidátkou, splňuje požadavky nezávislosti dle Obecných pokynů k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu EBA/GL/2021/06 ze dne 2.7.2021. Navrhovaná kandidátka paní Doucet má globální znalosti v oblasti bankovníctví, auditu, kontroly finančního řízení, řízení rizik a personálního řízení. Výbor pro jmenování posoudil odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti uvedené kandidátky a doporučil její zvolení. ČNB po posouzení předložených podkladů konstatovala, že nemá výhrady k výsledku posouzení vhodnosti výše uvedené kandidátky ve vztahu k příslušné funkci provedenému bankou a ani nedisponuje dalšími relevantními informacemi, které by mohla za účelem jejich zohlednění v rámci vyhodnocování vhodnosti poskytnout. Životopis kandidátky mají akcionáři v tabletu.
- (ii) V souvislosti s končícím funkčním obdobím je opětovně navrhována na členství v dozorčí radě paní Petra Wendelová. Kandidátka splňuje veškeré předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, není ve střetu zájmů a má dostatečnou časovou kapacitu pro výkon funkce. Výbor pro jmenování posoudil odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti kandidátky a doporučil její zvolení. Životopis kandidátky mají akcionáři v tabletu.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo 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.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,117366 % základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

Usnesení desáté:

Valná hromada volí paní MARIE DOUCET, datum narození 21. března 1959, bytem 28 lieu-dit la Charaudière, Champtoceaux, 49270 OREE D'ANJOU, Francouzská republika, jako členku dozorčí rady Komerční banky, a. s., která v souladu s § 453 odst. 2 zákona o obchodních korporacích nahradí členku dozorčí rady paní CÉCILE CAMILLI, datum narození 9. července 1975, bytem 78110 Le Vesinet, 10 allée des Bocages, Francouzská republika, s účinností k 21. dubnu 2023.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 10**.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 703 746 hlasů, což představuje 99,966337 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 31 674 hlasů, což představuje 0,022034%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 16 717 hlasů, což představuje 0,011629% z přítomného počtu hlasů.

Pan Henzl poté přešel k hlasování o další kandidátce a uvedl, že dle údajů na monitoru 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 76,117366 % základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

Usnesení jedenácté:

Valná hromada volí členkou dozorčí rady paní Petru Wendelovou, datum narození 3. června 1962, bytem Praha 1, Žatecká 16/8, PSČ 110 00 s účinností od 26. dubna 2023.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 11**.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 643 006 hlasů, což představuje 99,924084 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 19 186 hlasů, což představuje 0,013347%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 89 945 hlasů, což představuje 0,062570% z přítomného počtu hlasů.

10. bod - Volba člena výboru pro audit

Pan Henzl informoval, že vzhledem ke končícímu funkčnímu období paní Petry Wendelové ve funkci předsedkyně a členky výboru pro audit navrhuje výbor pro jmenování po opětovném posouzení kandidátky její znovuzvolení. Kandidátka splňuje předpoklady pro výkon funkce členky výboru pro audit, je odborně způsobilá a nezávislá. Životopis mají akcionáři v tabletu.

Pan Pavel Henzl vnesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo 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.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,117366 % základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

Usnesení dvanácté:

Valná hromada volí členkou výboru pro audit paní Petru Wendelovou, datum narození 3. června 1962, bytem Praha 1, Žatecká 16/8, PSČ 110 00 s účinností od 26. dubna 2023.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 12**.

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 618 082 hlasů, což představuje 99,906746 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 9 988 hlasů, což představuje 0,006948%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 124 067 hlasů, což představuje 0,086306% z přítomného počtu hlasů.

11. bod - Schválení Zprávy o odměňování za rok 2022

Pan Henzl uvedl, že představenstvo předkládá akcionářům v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu Zprávu o odměňování za účetní období 2022 vypracovanou na základě návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o úplný přehled odměn, včetně poskytovaných výhod členům orgánů banky za účetní období. Auditor

ověřil, že Zpráva o odměňování obsahuje informace vyžadované zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Zprávu o odměňování mají akcionáři obsaženu v tabletu. Návrh usnesení i zdůvodnění jsou součástí pozvánky.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo 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.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,117361 % základního kapitálu banky.

Usnesení třinácté:

Valná hromada schvaluje Zprávu o odměňování za rok 2022 ve znění předloženém představenstvem.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 13**.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že dle údajů na monitoru bylo usnesení přijato, i když menším počtem hlasů než obvykle.

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

pro hlasovali akcionáři mající 122 636 569 hlasů, což představuje 85,311134 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 21 078 847 hlasů, což představuje 14,663329%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 36 711 hlasů, což představuje 0,025538% z přítomného počtu hlasů.

12. bod - Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2023

Předsedající pan Henzl sdělil, že informace k tomuto bodu přednesl akcionářům pan Šperl v rámci projednání účetní závěrky. Návrh usnesení i zdůvodnění byly součástí pozvánky.

Pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo 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.

Dle údajů na monitoru pan Henzl 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 76,117361 % základního kapitálu banky.

Usnesení čtrnácté:

Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., pro rok 2023 společnost Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, 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. Následně vyzval akcionáře k použití elektronického hlasovacího zařízení v rámci **hlasovacího kola 14.**

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

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

pro hlasovali akcionáři mající 143 694 235 hlasů, což představuje 99,959728 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 39 410 hlasů, což představuje 0,027415%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 18 482 hlasů, což představuje 0,012857% 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.s. Na obrazovkách v předsálí a v tabletech akcionářů jsou k dispozici hlasovací protokoly s přesnými výsledky hlasování k jednotlivým usnesením dnešní valné hromady.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl informoval akcionáře o tom, že z tohoto jednání bude do 15 dnů vyhotoven zápis. Zápis i výsledky hlasování k jednotlivým usnesením najdou akcionáři též na internetové adrese Komerční banky, a.s.

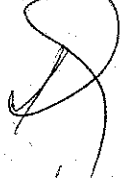
Závěrem pan Henzl poděkoval akcionářům za účast a aktivní přístup k jednání valné hromady a informoval je, že nyní ještě jednou mohou shlédnout reklamní spot, který byl k vidění na začátku a požádal je, aby se poté odregistrovali z jednání valné hromady a budou kolegy nasměrováni do prostor jídelny, kde je pro ně připraveno občerstvení. Poté byl puštěn reklamní spot.

Příloha: Listina přítomných akcionářů

Zapisovatelka: Markéta Batalová



Ověřovatelka zápisu: Alena Krčilová



Předseda valné hromady: Pavel Henzl

