

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2025

Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

dovolte mi, abych vám z pověření dozorčí rady Komerční banky, a.s., přednesla vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024, návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informací o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané 24. dubna 2024 do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2024 a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024 dle 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 2024 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 2024 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku 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 2024 a na základě předložených podkladů konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Komerční bankou, a.s., či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance, a.s., v účetním období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 žádná újma.

Vážení akcionáři, nyní bych Vás chtěla informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a.s., od valné hromady konané 24. dubna 2024 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 akce interního auditu a jejich výsledky včetně navržených nápravných opatření a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2026-2029 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika včetně řízení rizika compliance a 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 2025 a projednala dokumenty vyjadřující ochotu podstupovat riziko.

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. Dozorčí rada také na základě návrhu výboru pro audit navrhla valné hromadě externího auditora na rok 2025.

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 a předsedy představenstva pana Jana Juchelky a volbou paní Kataríny Kurucové a paní Anne de Kouchkovsky v souvislosti s ukončením funkcí členů představenstva pana Davida Formánka a pana Didier Colina. Výbor dále navrhl předložit valné hromadě návrh na znovuzvolení členů dozorčí rady pana Petra Dvořáka a pana Alvaro Huete Gomeze a návrh na zvolení nové členky dozorčí rady paní Anne-Sophie Chaveau-Galas. 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 o implementaci principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání a schválil novou politiku odměňování a zprávu o odměňování za rok 2024.

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

V období od minulé valné hromady dozorčí rady provedla změnu ve složení výboru pro rizika, kde s ohledem na posílení principu rozmanitosti nezávislá členka dozorčí rady paní Marie Doucet nahradila nezávislou členku dozorčí rady paní Petru Wendelovou a byla zvolena předsedkyní tohoto výboru. Petra Wendelová i nadále zůstává předsedkyní výboru pro audit.

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 2024, a to v celkové výši 32 mil. 450 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 před stanovením bonusů členům představenstva všechny tyto ukazatele posoudila.

Dámy a pánové, 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. Mohu tedy konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Děkuji Vám za pozornost.