

## 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 24. dubna 2024 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 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 byla akcionářům u prezence rozdána sluchátka, která jsou nastavena pro příjem v českém jazyce na kanále č 1, pro anglický jazyk je pak připraven kanál č. 2. 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 představenstva pan Jan Juchelka, dále pánové Didier Colin, David Formánek, paní Jitka Haubová a pan Miroslav Hiršl. Pan Margus Simsons se z dnešního jednání omluvil.

Pan Henzl pokračoval, že jsou zde přítomni všichni členové dozorčí rady, někteří však distančním způsobem a akcionáři je budou moci vidět na obrazovce.

Přítomna zde v sále je paní notářka dr. Lucie Foukalová, která vyhotoví notářský zápis.

Pan Henzl uvedl, že v souladu se stanovami banky jsou na dnešní jednání valné hromady pozváni zástupci auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o, a auditorské společnosti KPMG Česká republika 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 předsálí 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. 17. dubnu 2024.

Dále sdělil, že podle zprávy osob pověřených prezencí akcionářů jsou na valné hromadě přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 73,322955% 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 22. března 2024.

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 Henzl 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 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 73,328711% 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. Během hlasování nastal technický problém s hlasovacími zařízeními, a proto byla vyhlášena technická pauza do 13:30.

Pan Pavel Henzl poté uvedl, že došlo k většímu technickému problému, který si vyžádá další zhruba deseti až patnáctiminutové přerušení, dokud nebude systém nastartován.

Po vyřešení technického problému ve **13.49 hod 0** se pan Henzl omluvil za zdržení a jednání valné hromady pokračovalo dál.

Pan Pavel Henzl konstatoval, bylo dokončeno první hlasování hlasovacího kola 1, což bylo schválení jednacího a hlasovacího řádu a že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.

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

**pro hlasovali akcionáři mající 138 441 233 hlasů, což představuje 99,967965% z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 1 471 hlasů, což představuje 0,001062%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 42 893 hlasů, což představuje 0,030973 %z přítomného počtu hlasů.**

Návrh byl přijat.

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 Zuzana Zerzánová. Oznámil, že všichni tito kandidáti jsou voleni pouze pro jednání této řádné valné hromady a jejich povinností bude zabezpečení jejího řádného průběhu v souladu s požadavky zákona a stanov banky.

Pan Pavel Henzl 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 73,330007% 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**

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 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 138 439 601 hlasů, což představuje 99,965020 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 48 443 hlasů, což představuje 0,034980 % 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 73,330007% 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 138 424 133 hlasů, což představuje 99,953851 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 2 756 hlasů, což představuje 0,001990%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 61 155 hlasů, což představuje 0,044159% 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 73,330007% 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 138 417 575 hlasů, což představuje 99,949115 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 9 289 hlasů, což představuje 0,006707%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 61 180 hlasů, což představuje 0,044177% 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 73,331172% 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 138 420 285 hlasů, což představuje 99,949485 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 8 888 hlasů, což představuje 0,006418%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 61 071 hlasů, což představuje 0,044098% 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 73,331172 % základního kapitálu banky.

**Usnesení šesté:**

**Valná hromada volí  
za osobu pověřenou sčítáním hlasů Zuzanu Zerzánovou.**

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 138 406 657 hlasů, což představuje 99,939644 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 20 656 hlasů, což představuje 0,014915%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 62 931 hlasů, což představuje 0,045441% 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 2023 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2023**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto projednávanému bodu mají akcionáři v tabletu text Výroční zprávy za rok 2023, jejíž součástí je i řádná účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka. Tyto dokumenty byly spolu s ostatními dokumenty od 22. března 2024 k dispozici v sídle banky a ke stažení na webových stránkách Komerční banky. 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, členy dozorčí rady, členy představenstva a rozhodl se je seznámit s hlavními informacemi o stavu aktivit Skupiny Komerční banky v roce 2023, včetně vývoje makroekonomického prostředí, finanční a obchodní výkonnosti i některých nefinančních aktivitách. Uvedl, že v druhé části prezentace se ujme slova finanční ředitel pan Jiří Šperl.

Pan Juchelka přešel na stránku 3 své prezentace a uvedl, že Komerční Banka nadále podniká převážně v České republice a okrajově i na Slovensku. Českou ekonomiku v minulém roce ovlivňovaly zejména vysoká inflace a oslabená spotřebitelská i podnikatelská důvěra. Domácnosti v této situaci snižovaly svou spotřebu a investiční aktivita byla utlumená. Podniky rovněž v agregátním měřítku snižovaly své zásoby z vysokých úrovní vytvořených v době narušení dodavatelských řetězců. V celoročním vyjádření tak HDP ČR klesl o 0,2% a průměrná inflace přesáhla 10%.

Pan Juchelka uvedl, že v posledním čtvrtletí se již česká ekonomika obrátila k růstu, a inflace se rychleji snižovala. V únoru tohoto roku pak již inflace klesla na cíl České národní banky, tedy 2%. Zároveň zůstává z pohledu spotřebitelů velmi příznivá situace na trhu práce a reálné mzdy začaly opět růst. Pro letošní rok se proto očekává oživení spotřeby domácností a pozitivní příspěvek z investiční aktivity, zatímco zásoby by již dále neměly příliš klesat. Produkce ekonomiky by se tak měla obrátit k růstu, který patrně přesáhne 1%.

Pan Juchelka informoval, že se rovněž očekává, že inflace se bude pohybovat blízko 2% inflačního cíle České národní banky, což ji umožní pokračovat v rychlém snižování měnově-politických sazeb. Základní dvoutýdenní repo sazba ČNB je očekávána na konci letošního roku okolo 3,5%. Dlouhodobé tržní sazby již se snižováním sazeb ČNB počítají, a jejich další velké snižování oproti současným úrovním se nepředpokládají. Nicméně i tak by meziročně nižší průměrné úrokové sazby měly podpořit poptávku jak po hypotečních úvěrech, tak i poptávku po financování podniků.

Na dalším slidu pan Juchelka ukázal, že i přes uvedený mírný pokles ekonomiky dosáhla KB v minulém roce velmi solidních obchodních výsledků, jak mohou akcionáři vidět na obrazovce. Růst úvěrového portfolia Skupiny dosáhl plánované úrovně, tedy téměř 6%. Celkový zůstatek úvěrů na bydlení od KB a Modré pyramidy stoupl o 4,2%. Objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení se začal svižně zvyšovat zhruba od března minulého roku. Předtím byl výrazně utlumený v důsledku rychlého růstu úrokových sazeb. Objem spotřebitelského financování zrychlil v roce 2023 na 6,9% a ambicí Komerční banky je růst spotřebitelských úvěrů letos dále posílit.

Pan Juchelka poté uvedl, že financování podnikatelských a dalších korporátních klientů rostlo o 6,4%. O něco rychleji rostly úvěry středním a větším podnikům, zatímco malé podniky a podnikatelé zůstávali opatrnější po celý rok 2023. Podíl úvěrů v eurech na celkovém financování podniků se oproti předchozímu roku stabilizoval.

Na další stránce prezentace ukázal, že úspěšné rozvíjení vztahů s klienty v korporátním bankovníctví dobře ilustruje i několik příkladů významných obchodů uzavřených s klienty v roce 2023. Komerční banka díky své kapitálové síle a skvělé vybavenosti likviditou financuje nejvýznamnější transakce a rozvojové aktivity v české ekonomice, v různých sektorech a po celé zemi. KB dokáže připravit pro klienty řešení financování i složitých a velkých projektů. KB tak významně podporuje hospodářský rozvoj České republiky.

Pan Juchelka přešel na další stránku své prezentace a konstatoval, že velmi silný byl rovněž růst vkladů, a to i přes velmi intenzivní konkurenci na trhu, která vedla k rychlému zvyšování sazeb na spořicích a termínovaných vkladech. Klesly pouze vklady klientů ve stavebním spoření, což bylo v souladu se situací na trhu ovlivněnou změnami státní podpory stavebního spoření. Ještě rychleji, než bankovní vklady rostla aktiva klientů vložená do správy Skupiny Komerční banky v podílových a penzijních fondech, případně životním pojištění. Zejména růst investic klientů v podílových fondech o třetinu je hodnocen velmi pozitivně. V letošním roce proto bude usilováno o další růst, přestože jeho celková dynamika může být o něco nižší.

Pan Juchelka dále uvedl, že by chtěl akcionáře informovat o postupu v naplňování strategického programu KB 2025. Strategii KB 2025 akcionářům představil již v roce 2021. Cílem Komerční banky 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, členěných do devíti témat.

KB buduje novou digitální banku, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře, která nabídne nové služby a bude podpořena chytrými inovacemi. KB



zásadně pokročila v budování nové digitální banky pro retailové bankovníctví, a nyní jsou vývojové kapacity přesouvány na digitální banku pro korporátní klienty. Rovněž bylo vybudováno jedno společné centrum pro produkci a správu úvěrů na bydlení Komerční banky i Modré pyramidy.

Skupina KB rozvíjí i nové zdroje svých budoucích příjmů. Hlavním místem pro spolupráci s firmami v oblasti fintech a dalšími start-upy a iniciativami v růstových oblastech je platforma KB Smart Solutions. V minulém roce se mimo jiné pokračovalo v integraci společnosti Enviros, která je předním poradcem v oblasti energetiky a udržitelnosti, do aktivit Skupiny KB. Byl navýšen podíl ve společnosti Upvest, investiční platformě a také ve společnosti Lemonero, která poskytuje financování e-shopům na základě algoritmické analýzy.

Vedle toho byla vytvořena na základě distribuční sítě Modré pyramidy nová interní síť poradců Skupiny Komerční banky pod značkou KB Poradenství. Klienti Skupiny KB tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v „Nové éře KB“.

Pan Juchelka dále uvedl, že aby Banka dále rozvíjela svou agilní, adaptivní a efektivní organizaci, implementuje postupy DevOps (develop-operate) a koncept organizace pracoviště smart office. Obě metody práce vedou rovněž ke zvýšení míry loajality a spokojenosti zaměstnanců.

Jako společnost založená na datech bude KB maximalizovat obchodní hodnotu dat při současném zajištění ochrany soukromí klientů. Banka vyvíjí nový poradenský model podporovaný datovou analýzou.

Komerční banka se také bude na českém finančním trhu, ale i v rámci skupiny Sociétés Générale prosazovat jako zelená Banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje a financování energetické tranzice v české ekonomice. Důslednost v uplatňování strategie udržitelnosti dokládají mimo jiné vynikající výsledky KB v globálních hodnoceních environmentálních, sociálních a správních faktorů.

Řízení rizik Komerční banky se zaměřuje na identifikaci nově vznikajících rizik a na omezování rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a proměnlivého prostředí. K tomu je využívána digitalizaci a automatizaci 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 umožní Skupině potvrdit vedoucí pozici ve středoevropském regionu v provozní efektivnosti.

Pan Juchelka přešel na další stránku prezentace a uvedl, že nejvýraznějším milníkem v implementaci programu KB2025 v loňském roce, konkrétně 18. dubna, bylo představení „Nové éry bankovníctví“, nové klientské propozice, která je možná díky vybudování „Nové digitální banky“ (NDB) a řady souvisejících aktivit v celé Skupině KB. Nová digitální banka je programem vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování všech bankovních procesů zahájených v roce 2020 jako součást transformační strategie KB2025. NDB zahrnuje stavbu modulární flexibilní infrastruktury včetně platformy pro zpracování bankovních transakcí (core banking),

systému pro správu platebních karet, platebního centra a systému pro správu zákaznických informací.

Na tomto základě KB připravuje nové jednoduché digitální produkty a řízení vztahů se zákazníky, založené na jednotné sadě informací ve všech prodejních kanálech a systémech s prvky umělé inteligence. Jednotné zdroje provozních, obchodních a finančních dat poskytnou prostor pro vysoce efektivní reporting a analytiku.

Zároveň KB buduje i nový vícekanálový soubor nástrojů pro přístup klientů a bankovních poradců do banky, ve kterém jsou všechny funkčnosti a nastavení vždy dostupné z mobilních zařízení (mobile first approach). Pobočky a osobní setkávání s klienty přitom zůstávají pilířem obsluhy s důrazem na profesionální poradenství klientům.

Pan Juchelka informoval, že Nová digitální banka umožňuje kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkracuje cyklus inovací díky možnosti nasazovat a uvolňovat softwarové aplikace téměř na denní bázi. V „Nové éře“ se zvýší účinnost naplňování potřeb klientů i interních potřeb banky, včetně regulačních povinností, reportingu a řízení vztahů se zákazníky. Komerční banka si v „Nové éře“ klade za cíl zvýšení spokojenosti zákazníků měřené ukazatelem Net Promoter Score a spolu s tím i zvýšení počtu zákazníků a průměrných výnosů. Podíl digitálních prodejů má v roce 2025 přesáhnout 50 %. Komunikace s klienty se kompletně zbavuje 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 NDB, povede ke zlepšení efektivnosti a významným úsporám provozních nákladů.

Pan Juchelka dále uvedl, že pro zpracování bankovních transakcí v Nové digitální bance vybrala Komerční banka na začátku roku 2021 platformu od společnosti Temenos, kterou dodá a implementuje společnost Syncordis. V souladu s agilní metodikou vývoje v KB je NDB budována inkrementálně, v předem definovaných krocích. Klientská propozice vyvinutá v rámci programu NDB byla v dubnu 2023 představena trhu pod názvem „Nová éra bankovníctví“. Součástí je i nové online bankovníctví KB+, které zpočátku obsahovalo – v souladu s agilní metodikou vývoje – pouze základní produkty a funkce. Mezi funkční služby patřilo uvedení nového klienta do banky, běžný účet, spořicí účet, investice, kontokorenty, inkaso, SEPA platby a trvalé příkazy.

Od dubna 2023 zahájila KB přijímání nových retailových klientů do nového prostředí aplikace KB+ postavené na nové digitální bankovní infrastruktuře a také postupný přesun zákazníků, kteří využívali dosavadní aplikaci a dosavadní internetové bankovníctví. Na konci roku 2023 bylo v „Nové éře bankovníctví KB“ obsluhováno 121 000 klientů a přijímání klientů do nové digitální banky se dynamicky zrychluje. Na konci března roku 2024 už to bylo již přes 255 000 klientů a dnes již máme v nové digitální bance přes 320 000 zákazníků. Téměř polovina nových klientů využila ke vstupu do KB+ plně digitální cestu. V „Nové éře bankovníctví KB“ představěla Banka svou nabídku, prozatím pro klienty ze segmentu občanů, a přinesla jim řadu zajímavých možností. Podíl plně digitálních prodejů pro klienty nové digitální banky dosahuje 85%, při ostatních využili klienti asistenci poradců na pobočkách nebo z kontaktních center.

Pan Juchelka přešel na další stránku a uvedl, že provozní cíle plánu KB 2025, formulované pro samostatnou banku, zůstávají potvrzeny. Poté akcionáře informoval o jejich průběžném naplňování.

Cílem KB je zvýšit úroveň spokojenosti klientů měřenou ukazatelem Net Promoter Score (NPS) v segmentech retailových klientů a malých a středních podniků a zároveň stabilizovat tuto spokojenost na již tak velmi vysoké úrovni (nad 50 bodů) v segmentu velkých podniků. Měření v retailových segmentech v průběhu roku 2023 ukázalo nárůst NPS u individuálních klientů na 40 bodů ze 32 bodů v roce 2019. U malých podniků dosáhl ukazatel NPS v roce 2023 na 30 bodů z 32 bodů v roce 2019. Výsledek u klientů korporátního bankovníctví činil vysokých 51 bodů, oproti 39 bodů v referenčním období před oznámením strategie.

Na základě organického růstu by měla hladká multikanálová zákaznická zkušenost pomoci Bance dosáhnout cíle 1 850 000 klientů do roku 2025. K 31. prosinci 2023 obsluhovala KB 1 664 000 klientů a v letošním roce zatím zaznamenáváme svižný nárůst počtu klientů, zejména do nové digitální banky.

Pobočky zůstávají důležitým místem kontaktu s klienty, jejich optimální počet byl pro rok 2025 určen na 200, ke konci roku 2023 bylo provozováno 212 poboček.

Vylepšené metody práce a řízení vedou k posílení postavení zaměstnanců a k efektivní týmové práci v rámci celého subjektu. KB zachovává koncepci Smart Office, která spočívá v hybridní práci z kanceláře a z domova, rozvíjí program Moje vitalita propagující a podporující zdravý životní styl a nabízí lékařskou pomoc a právní a životní poradenství pro všechny kolegy v Komerční bance. Efektivní vedení by mělo pomoci dosáhnout dalšího zvýšení úrovně angažovanosti zaměstnanců měřené vlastním kompozitním indexem na úroveň 83 bodů ze silných 78 bodů v roce 2019. Měření indexu angažovanosti zaměstnanců v roce 2023 ukázalo hodnotu 78 bodů.

KB věří, že snaha o udržitelnost v podnikání a provozu přináší dlouhodobé výhody v podobě nových obchodů a hodnoty pro akcionáře, jakož i dodržování budoucích českých a evropských předpisů. Jako měřítko své vyspělosti v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a správy si KB vybrala celosvětově uznávaný index FTSE4Good, který hodnotí udržitelně řízené společnosti. Jejím cílem bude překročit úroveň 4 bodů. V roce 2023 činil index banky 3,7 bodu, což je o 0,4 bodu více než v roce 2021. V dalším mezinárodním měření MSCI ESG byla KB hodnocena na úrovni „AA“, která je vyhrazena společnostem, jež jsou v řízení nejvýznamnějších rizik a příležitostí v oblasti ESG vedoucími společnostmi ve svých odvětvích.

Pan Juchelka přešel na další stránku prezentace a uvedl, že finanční cíle byly stanoveny na úrovni celé Skupiny KB a vedení nadále usiluje o dosažení těchto cílů, navzdory několika negativním faktorům, které nemohly být v době stanovení těchto cílů v roce 2020 předvídané.

Pro rok 2025 se má poměr nákladů k výnosům přiblížit hodnotě 40 %. Ve scénáři organického růstu by výnosy Skupiny měly zrychlit zejména v roce 2025, díky plnému provozu nové digitální banky KB pro retailové klienty, rozvoji digitálního prodeje a poradenskému modelu podporovanému datovou analýzou, jakož i díky novým zdrojům výnosů.

Provozní výdaje v roce 2025 budou na podobné úrovni jako v roce 2023 a budou odrážet pokračující opatření na zvýšení efektivity, nižší počet zaměstnanců a také nižší očekávaný regulační odvod v roce 2025 do Fondu pro řešení krize. Úspory z vyřazování součástí původní bankovní infrastruktury začnou vznikat spíše od roku 2026.

Potenciál pro zvýšení čisté ziskovosti skupiny byl však značně omezen zavedením tzv. „daně z nadměrných zisků“ se sazbou 60 %. Veškerý zisk přesahující stanovenou hranici tak je zdaněn sazbou 81 %, která je součtem 21 % sazby daně z příjmů právnických osob plus sazby tzv. „daně z nadměrných zisků“, uvalené na šestici velkých českých bank.

S cílem posílit rozsah stávajícího podnikání KB, a tím optimalizovat efektivitu a konkurenceschopnost, je vedení KB i nadále připraveno zvážit zapojení neorganických prvků růstu. Nicméně vyhlídka na realizaci potenciální výhodné akvizičních příležitosti na horizontu strategie KB 2025 je v současnosti spíše zastřena. Minimální ambice pro počet bankovních klientů včetně neorganické složky růstu byla stanovena původně na 2 miliony.

Skupina bude zvyšovat objem rizikově vážených aktiv tempem, které je optimální z hlediska tvorby hodnoty pro akcionáře. Objem a struktura regulačního kapitálu budou dále optimalizovány, a to tak, že budou nadále bezpečně a s rezervou splňovat platné a očekávané regulační požadavky. Za předpokladu všech těchto výše popsaných faktorů Skupina KB plánuje, že návratnost vlastního kapitálu se bude v roce 2025 pohybovat kolem 15 %.

Mezi hlavní rizika pro dosažení uvedených cílů patří výrazné zhoršení geopolitické situace (zejména eskalace války na Ukrajině), zhoršení makroekonomického vývoje v ČR, neočekávané zvýšení regulačních požadavků a bankovních odvodů, potažmo nepříznivá dynamika konkurence.

Pan Juchelka poté poděkoval za přítomnost, pozornost a důvěru a podporu. Poté požádal finančního ředitele Jiřího Šperla, aby akcionáře provedl finančními výsledky Skupiny Komerční banky za rok 2023 a představil návrh na rozdělení zisku.

Pan Šperl pozdravil akcionáře a rozhodl se okomentovat finanční část prezentace bodu 1 Valné hromady a přidat komentář k bodům 5 a 13, což jsou témata Návrh na rozdělení zisku za rok 2023 a Návrh o určení auditora pro rok 2024.

Pan Šperl k finančním výsledkům uvedl, že jak již prezentoval generální ředitel, obchodní výsledky roku 2023 byly velice uspokojivé a tomu odpovídají i finanční výsledky. Pan Šperl konstatoval, že nedosahují úplně hodnot rekordního roku 2022, ale s hodnotou 15,6 mld. Kč čistého zisku po zdanění se stávají druhým nejlepším historickým výsledkem hned za rokem 2022.

Pan Šperl poté ukázal graf, ze kterého je zřejmé, že proti předchozímu roku skupina KB vygenerovala přibližně o 3 mld. nižší úrokové výnosy a provozní náklady meziročně vzrostly, a to přibližně o 1,3 mld Kč. Naopak neúrokové příjmy a to zejména poplatky a provize a zisk z finančních operací kontribuovaly velice pozitivně. To se týká i nákladů rizika, které byly nižší přibližně o 1,2 mld. Kč oproti roku předchozímu.

Finanční ukazatele zůstávají na solidní úrovni. Pan Šperl zmínil dva. Návratnost kapitálu tzv. ROE dosáhla hodnoty 12,7% a průměrná návratnost aktiv (ROA) hodnoty 1,1%.

Podíl nákladů k výnosům tzv. Cost Income Ratio se po rekordním roce 2022 zvýšil a to na 47,8%. I takto se v tomto klíčovém ukazateli operační efektivity podařilo potvrdit leadrovskou pozici na trhu.

Pan Šperl přešel na další slide a uvedl, že o klíčových kategoriích rozvahy, tedy o klientských úvěrech a vkladech, hovořil již generální ředitel pan Juchelka. Proto se pan Šperl se zaměřil na celkový vývoj bilance skupiny. Celková aktiva meziročně vzrostla o silných 16,2% a dosáhla hodnoty více než 1,5 bilionu Kč, tedy více než 1 500 mld. Kč. Na celoroční bázi je to opět nejvyšší hodnota v historii skupiny KB. V absolutních hodnotách to znamená meziroční nárůst bilance o silných 211 mld. Kč, který byl na straně pasiv po roční pauze tažen klientskými vklady, které rostly meziročně o 176 mld. Kč a za zmínku stojí též nárůst podřízeného dluhu a seniorních nepreferovaných půjček, kterými KB plní požadavek ČNB na tzv. minimální objem způsobilých závazků (MREL). Jednalo se o nárůst 26 mld. Kč.

Na straně aktiv byla přibližně jedna čtvrtina těchto nových zdrojů použita na financování klientských úvěrů, což je jednou z velkých priorit banky a zbytek tzn. likviditní přebytky byly nainvestovány zejména do repo úvěrů s Českou národní bankou. Pan Šperl také uvedl, že expozice banky vůči státu v podobě státních dluhopisů naopak meziročně velice mírně poklesla. A stejně tak poměr úvěrů a depozit (Loan to Deposit Ratio) mírně poklesl na úroveň 83%, což stále znamená, že likvidita banky je na silné úrovni a je tam potenciál a prostor pro další růst úvěrů.

Na následujících třech slidech se pan Šperl zaměřil na klíčové účetní kategorie, nejprve se věnoval čistým provozním výnosům. Čisté provozní výnosy meziročně poklesly o 6,3% a byly podpořeny neúrokovými příjmy, zatímco úrokové příjmy zaznamenaly určitou korekci. Konkrétně meziročně poklesly o 10,6% a reflektovaly v sobě zejména navýšení nákladů na depozita. Na rozdíl od roku 2022 tržní sazby v loňském roce přestaly růst, a naopak ČNB v prosinci 2023 začala cyklus jejich snižování. Banky jsou obecně pozitivně senzitivní na nárůst úrokových sazeb a tento impuls již v roce 2023 již chyběl.

Jak pan Šperl avizoval před rokem, toto se projevilo na čisté úrokové marži (NIM), která meziročně poklesla a vrátila se přesně na úroveň roku 2021, totiž na 1,93%. Pozitivně naopak kontribuovaly příjmy z poplatků a provizí, které meziročně vzrostly o téměř 5%. Růst byl ovlivněn všemi oblastmi této účetní kategorie. Pan Šperl vypíchl dvouciferný nárůst poplatků z křížového prodeje (cross selling fees and commissions), v návaznosti na velice dynamické prodeje nebankovních aktiv klientů ve správě. Tím jsou myšleny zejména prodeje podílových fondů, jak již zmínil pan Juchelka, penzijních fondů a životních pojištění. Tyto poplatky vzrostly dvouciferným tempem, konkrétně o 11% a poprvé překonaly hranici 2 mld. Kč. Dalším driverem byly poplatky týkající se specializovaných finančních služeb v oblasti kapitálových trhů, trade finance a poradenství, které meziročně narostly o dalších téměř 5%. Příjmy z finančních operací a ostatní příjmy meziročně přidaly 8% a byly taženy zejména velice úspěšným rokem

divize investičního bankovníctví, zatímco příjmy z cizoměnových plateb a to zejména karetních transakcí byly meziročně lehce nižší.

Dále pan Šperl přešel na další slide k provozním nákladům, které jsou tradičně pod kontrolou. V nominálním vyjádření rostly o přibližně 8,2%, v reálném vyjádření se vzhledem k průměrné meziroční inflaci, která byla na úrovni přibližně 11%, jednalo o významný pokles. Na personálních nákladech skupina meziročně zaplatila o 7,8% více, průměrné navýšení mezd zaměstnanců skupiny bylo částečně offsetováno zvýšením efektivity procesů a digitalizací, které umožnily snížit počet zaměstnanců. Ostatní provozní náklady vzrostly o 10,1% a byly jednoznačně ovlivněny vysokou inflací a zároveň pokračující transformací skupiny. Regulační náklady, zejména příspěvek do Fondu pro řešení krize a pojištění depozit, meziročně stagnovaly. Pan Šperl indikoval, že tento trend je očekáván i v roce 2024 a 2025.

Na dalším slidu pan Šperl ukázal náklady na riziko, které se proti roku 2022 výrazně snížily, a to tempem o téměř 1,2 mld. Kč a v absolutních hodnotách dosáhly nulové úrovně, tzn. v roce 2023 ani tvorba opravných položek, ani jejich rozpuštění. To potvrzuje excelentní kvalitu úvěrového portfolia banky měřeno poměrem vytvořených opravných položek k objemu úvěrů se za posledních šest let jedná o v průměru 12 b.b., což je výrazně méně než historicky normalizovaná úroveň, kterou má KB na úrovni 20 – 25 b.b.

Pan Šperl uvedl, že management banky hodnotí rok 2023 veskrze pozitivně a domnívá se, že je banka na velice dobré cestě dosáhnout cílů a strategického plánu KB 2025.

Pan Šperl dále informoval, že další slide je zaměřen na ocenění ratingovými agenturami. Zdravou finanční a obchodní pozici KB Group ocenily i mezinárodní ratingové agentury, všechny z nich i ve složitém geopolitickém prostředí rating KB potvrdily. Ratingové agentury ve svých reportech u KB oceňovaly její konzervativní rizikový apetit, silnou pozici na trhu a kapitálovou vybavenost, stabilní zdroje klientských depozit a extrémně vysokou likviditu.

Na dalším slidu pan Šperl ukázal očekávaný vývoj pro rok 2024, tak jak banka prezentovala investorům při prezentaci ročních výsledků. Banka ve svých prognózách očekává, že ekonomika mírně poroste, pozitivně ovlivněna zejména obnoveným růstem reálných mezd, poklesem úrokových sazeb a zvýšenými investicemi. Průměrná inflace se stabilizuje na úrovni lehce nad 2% tzn. přibližně na úrovni cíle ČNB a to povede Centrální banku k dalšímu snižování úrokových sazeb. Na konci roku je očekávaná hodnota na úrovni přibližně 3,5%. Co se dynamiky trhu týče, zde se očekává, že jak trh úvěrů, tak vkladů, poroste středním jednociferným tempem. KB má ambice na těchto trzích růst trochu rychleji. V oblasti úvěrů chce potvrdit pátý rok v řadě, kdy získávala tržní podíl a v oblasti depozit získat zpátky část toho co v uplynulých obdobích ztratila.

Pan Šperl poté poznamenal, že jestliže hlavním přispěvatelem k růstu byl v uplynulých letech zejména segment korporátního bankovníctví, tak od letošního roku chce KB výrazněji monetizovat i investice do retailu a hlavním hybatelem se stane právě tento segment, a to jak v oblasti úvěrů, tak v oblasti depozit.

Pan Šperl dále informoval o finančním výhledu. Výnosy by měly meziročně vzrůst nižším až středním jednociferným tempem a k tomu by podle očekávání měly

kontribuovat opět všechny klíčové kategorie tzn. jak úrokové příjmy, tak příjmy z poplatků a provizí, a nakonec i finanční operace.

Náklady zůstanou i nadále pod kontrolou a porostou v roce 2024 pomaleji než výnosy, tzn. Cost Income Ratio se letos zlepší.

V oblasti nákladů na riziko se očekává, že excelentní disciplína splácení úvěrů klienty banky bude pokračovat, ale je nereálné držet úroveň těchto nákladů na nule, jako to bylo v roce 2023. Očekává se tedy, že se spíše vrátí na obvyklou úroveň, tedy na přibližně 20 b.b. s větší tvorbou u úvěrů korporátních a nižší tvorbou u úvěrů retailových.

Pan Šperl uvedl, že jsou zde i 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 2023. Kapitálová pozice banky je velmi silná. K 1.4.2024 dosahuje celkový kapitálový požadavek pro skupinu KB hodnoty 16,85% a skutečná kapitálová přiměřenost byla na konci roku 2023 na úrovni 18,8% tzn. o téměř 200 b.b. výše a zároveň se tak nachází v horní části cílového kapitálového rozpětí. Návrh valné hromadě zní vyplatit 100% zisku roku 2023, což v absolutní hodnotě představuje dividendu 15,7 mld Kč, což představuje 82,66 Kč na jednu akcii. Dividenda připadne akcionářům, kteří budou mít akcii v držení 6.5.2024 a bude splatná 27.5.2024. Návrh je v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který udržuje kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům s ohledem na obchodní příležitosti banky.

Na dalším slidu pro úplnost pan Šperl uvedl, a to i z důvodu, že dividendu akcionářům vyplácí mateřská společnost skupiny KB, také nekonsolidovaný výsledek samotné KB. Reportovaný čistý zisk po zdanění činil 14,6 mld. Kč. Vzhledem k tomu, že 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 sólo bázi součástí výnosů, zatímco na konsolidované bázi nikoliv, tam se vynutují.

Pan Šperl následně okomentoval další slide, který se týkal externího auditora a přednesl návrh pro externího auditora pro rok 2024. Jak bylo avizováno již na minulé valné hromadě, v druhé polovině loňského roku proběhlo výběrové řízení na externího auditora pro rok 2024 a roky následující a vítězem se stala společnost KPMG, jedna z nejvýznamnějších světových auditorských společností, a to jak pro Českou tak i Slovenskou republiku. Banka již obdržela souhlasné stanovisko ČNB a domnívá se, že nyní již nic nebrání schválení valnou hromadou. Pan Šperl poděkoval skupině Deloitte, jejíž zástupci byly v sále, za velice dobrou spolupráci v posledních devíti letech, kdy skupinu auditovali a zároveň srdečně přivítal kolegy z KPMG a uvedl, že o tomto se budu hlasovat v rámci bodu 13.

Pan předseda Pavel Henzl poděkoval panu Šperlovi a přešel k dotazům pana akcionáře Martina Mullera.

**První požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář Martin Muller poslal písemný dotaz: „V době velmi nízkých úrokových sazeb na jedné z valných hromad zaznělo, že každé zvednutí úrokových sazeb o 0,25% bodu zvýší „automaticky“ příjem KB o cca 250 mil. Kč. Zajímá mě tedy, jestli adekvátně i snižování úrokových sazeb bude mít podobný, ale negativní vliv na příjem KB. V jaké výši toto snižování bude? Je to opět adekvátně snížení o 0,25% = snížení příjmu o 250 mil. Kč? Nebo jaká je ta částka jiná? Jaká?“*

Pan Šperl potvrdil, co bylo v úvodu otázky, že senzitivita na pohyb úrokových sazeb byla v polovině roku tak vysoká, jak bylo v dotazu zmíněno. I z toho důvodu, protože tržní úrokové sazby poté začaly poměrně výrazně růst, banka dodala tak nadprůměrný výsledek za rok 2022. Jak již pan Šperl zmínil během své řeči, banky byly v té době pozitivně senzitivní na nárůst úrokových sazeb. Nyní se ten cyklus obrací, očekává se výrazné snížení sazeb. V mezichase proto banka změnila svoji strukturální pozici, která popisuje riziko úrokových sazeb tím směrem, že v současné době je banka neutrální, Tedy ať bude vývoj úrokových sazeb jakýkoliv, dopad do výsledovky se bude blížit nule.

#### **Druhý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář Martin Muller poslal druhý písemný dotaz: “V současné době probíhá kampaň KB na získání nových klientů. Zajímá mě, jak jsou nastaveny parametry pro vyhodnocení této kampaně. V jakých případech bude kampaň považována za úspěšnou a v jakých za neúspěšnou? Zajímají mě i metriky, které hodláte do budoucna sledovat pro budoucí vývoj vyhodnocení této kampaně. Také mě zajímá, jaký rozpočet máte připravený na financování této kampaně. A nakonec mě zajímá, kolik nových klientů tato kampaň už přivedla.“*

Pan Henzl vyzval pana Hiršla, aby zodpověděl tento dotaz. Pan Hiršl k tomu řekl několik hlavních informací. Uvedl, že neví, zda každý zná právě probíhající kampaň. KB se snaží v médiích oslovit klienty, aby si vyzkoušeli nabídku a Komerční banku a je to podpořeno incentivou ve výši 2 000 Kč. Je tam jediná podmínka, kterou musí klient splnit, aby dostal 2 000 Kč, a to je potřeba provést dvě platby kartou. Může se to zdát jako jednoduchá podmínka, ale ty dvě platby kartou jsou dobrým prediktorem toho, že klient si banku opravdu vyzkouší. Pan Hiršl uvedl, že věří, že kvalita klientů bude rozumná. Kampaň začala začátkem března, bude trvat tři měsíce, tedy bude ještě trvat polovinu dubna a celý květen. Zatím přinesla přibližně 25 000 klientů. Odhad na celou dobu kampaně je mezi 40 000 - 50 000 klientů. Za předpokladu, že klient obdrží 2 000 Kč jako incentiv, tak je předpokládáno, že zhruba 90% klientů splní tu podmínku a odhad nákladů na kampaň je kolem 80 mil. Kč. Poté pan Hiršl uvedl, jak bude kampaň hodnocena. Především bude sledováno, zda se kvalita příchozích klientů neodchyluje od klientů, kteří jsou běžně akvírováni. Pokud odchylka nebude dramatická tak finanční smysluplnost toho incentivu je vysoká a business case je velmi příznivý. Na otázku, zda se tato kampaň nebo nabídka bude opakovat nebo zda bude trvat permanentně nedokáže pan Hiršl nyní odpovědět. Informaci o metrikách a dalších detailech by nechal na povídání po skončení valné hromady.

Pan Henzl poděkoval panu Hiršlovi a přečetl třetí dotaz.

#### **Třetí požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**



*Akcionář Martin Muller poslal třetí písemný dotaz: „V letošním roce je štedrý poměr výplaty poměr dividendy vůči čistému zisku. Pokud se nepletu, tak jste indikovali stejný výplatní poměr i v příštím roce. Je to tak? Pokud ne, tak jaký by měl být poměr vyplácené dividendy vůči čistému zisku v příštím roce? A jak by to mělo vypadat v roce přespříštím? V minulosti KB snižovala výplatní poměr o rok dříve, než předtím slibovala. Může se to stát i nyní? Myslím tím dnes předpovězený výplatní poměr pro roky 2025 a 2026 z předchozí otázky nebo ty výplatní poměry mohu brát jako definitivní? A jaké faktory budou případně ovlivňovat výplatní poměr buď směrem nahoru, anebo směrem dolu v těch následujících letech?*

Pan Henzl požádal o odpověď pana Šperla. Pan Šperl uvedl, že se pan Muller nemylí, že banka během ohlašování výsledků za rok 2023 avizovala, že dividendy za rok 2024 bude též ve výši 100% a pochopitelně začala být tato dividendy časově rozlišována, což znamená, že s vytvořeným ziskem se v průběhu roku nepočítá jako součást kapitálové přiměřenosti. To, že bude dividendy 100%, však není možno zaručit, protože poslední slovo bude mít valná hromada, která se zde bude konat za rok. Pravděpodobnost je velmi vysoká, ale podléhá schválení všech záležitostí, o kterých pan Šperl mluvil předtím. Co se týče dividendy za horizontem roku 2024, tak tam je politikou banky toto neavizovat. Stejně tak, jako tomu bylo na konci loňského roku, tak i teď se vedení banky shodne na dalším vhodném kapitálovém plánování, a to bude komunikováno v únoru 2025.

#### **Čtvrtý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Maxim Chadzitakos poslal písemný dotaz: „V čem spatřujete hlavní faktory, že výsledky hospodaření KB zaostávají – jsou na úrovni cca 50% oproti Erste Bank.*

Pan Henzl požádal opět pana Šperla o odpověď. Pan Šperl uvedl, že porovnání není úplně relevantní, protože Erste Bank je skupina působící v osmi zemích ve střední a východní Evropě a jejich bilance je kolem 8 bilionů korun, je tedy 4x větší než KB. Z tohoto pohledu je skupina Erste větší. Z hlediska ziskovosti je z čísel, které pan Šperl uvedl, vidět, že KB je naopak silnější.

#### **Pátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Maxim Chadzitakos poslal písemný dotaz: Jaký je podíl a dlouhodobý záměr úvěrování zbrojního průmyslu a jak jsou ošetřena rizika.*

Pan předseda představenstva pan Juchelka uvedl, že tento dotaz byl nedávno součástí intenzivní mediální pozornosti. Uvedl, že český obranný průmysl, který zajišťuje strategické cíle této země v oblasti obranyschopnosti ve svých výrobních kapacitách jede na maximální výkon a potřebuje k tomu hodně pracovního kapitálu. Ten je mu dodáván primárně českým bankovním systémem. Není pravda že banky český obranný průmysl nefinancují, ale je pravda že financování takového průmyslu má své přísné podmínky a přísné kontroly primárně z hlediska naplňování mezinárodních závazků, které přijímá Česká republika a sekundárně v oblasti všech regulací, které doprovází bankovníctví, ať už je to zabránění legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo v oblasti znalosti klienta. Na slidu, který pan Juchelka ukazoval bylo vidět, že KB doprovázela některé velké české výrobní podniky z oblasti zbrojařského průmyslu na jejich expanzi, ať už lokální nebo mezinárodní a kde banka získala souhlasy klientů ke zveřejnění jejich jména, tak je použila v dialogu s ministerstvem

obranu. Pan Juchelka se osobně 2x sešel s ministryní obrany a zástupci obranného průmyslu, diskuse je prohlubována ve smyslu vzájemného poznání požadavků, které si nová situace primárně v souvislosti s válečným konfliktem na Ukrajině, na obě strany klade. Přibližně před měsícem se banka společně s ministerstvem obrany dohodla na vzniku a spolupráci expertní skupiny, které vzájemně spolupracují a řeší konkrétní případy. Pana Juchelku těší, že se stalo praxí, že soukromý, bankovní a veřejný sektor posouvají vzájemně českou konkurenceschopnost a českou produktivitu a prosperitu kupředu. Tato jednání pomáhala odstranit předsudky, které se objevovaly na obou stranách. Podle odhadu České bankovní asociace mají české banky vůči obrannému průmyslu expozici v řádu desítek miliard korun. KB je konkrétně na úrovni 11 - 13 mld. Kč.

#### **Šestý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Pavel Dobranský požádal o vysvětlení kapitálové přiměřenosti. Banka uvedla číslo cca 16,8%. Akcionář se ptá, kde je to se všemi složkami, tj. i s MRELEM, manažerskou rezervou atd.*

Pan Šperl uvedl, že číslo 16,8% je požadavek ČNB a není to současná výše kapitálové přiměřenosti. Tzn. že to je bez manažerské rezervy. Pan Šperl dále informoval, že ČNB požádala banky, aby manažerská rezerva, kterou si všechny banky vytvářejí, byla minimálně na úrovni 1% bodu nad tím minimem, nad těmi 16,8%. KB má kapitálovou přiměřenost v současné době 18,8%, je tedy ještě jeden procentní bod nad tím. Ke složení kapitálové přiměřenosti banky, která je 18,8% pan Šperl uvedl, že v sobě zahrnuje jak Core tier 1 kapitál, tak i podřízené složky kapitálu. MREL není přímou komponentou kapitálové přiměřenosti, je to lehce oddělené, ale jsou tam dány jiné cíle ČNB a ty byly na konci roku 2023 všechny splněny.

#### **Sedmý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Zbyněk Vrbata podal písemný dotaz: „V tisku proběhla info o prodeji egyptské banky skupinou SoGe. V Rumunsku se dokončuje prodej dcery, tj. BRD (zájemce má být KBC). Probíhají nějaká jednání v Komerční bance?“*

Pan Juchelka poděkoval za dotaz panu Vrbatovi a uvedl, že v Egyptě nemá skupina banku od roku 2014, prodej tedy proběhl již před 10 lety, možná tedy akcionář myslel nějakou jinou společnost. Uvedl, že není pravda, že se v Rumunsku dokončuje prodej dcery, tj. BRD. V rumunském tisku proběhla silná spekulace, že k nějakému procesu dochází, ale toto bylo ze strany BRD dementováno a české KB není nic známo o tom, že by tento proces běžel. Na poslední část dotazu, zda probíhají nějaká jednání v KB, pan Juchelka uvedl, že s KB žádná jednání neprobíhají a není známo, že by mateřská společnost podobná jednání vedla.

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.

#### **Osmý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář Radek Kuba z organizace Reset, položil dotaz, který kladl již loni. Dotaz se týká pokračující spolupráce banky se společností EPH, kterou vlastní Daniel Křetínský. Společně s koalicí Beyond Fossil Fuels, která sdružuje desítky organizací po celé Evropě, poslali čtyřem bankám včetně Societé Générale a i čtyřem dalším, které s EPH spolupracují, dopis, ve kterém upozorňovali na velké množství financí, které jsou EPH bankou poskytovány. Podle dat ze studie Banking on Climate Chaos to od doby podepsání Pařížské dohody byla částka od 836 mil. dolarů a nejsou to jenom historické peníze. Loni v listopadu se banka podílela v konsorciu 6 bank a pomohla upsat EPH 500 milionový dluhopis. Pan Kuba dnes nechce hovořit o tom, proč by EPH nemělo být KB financováno, proč je to podle nich špatná firma. Tyto informace již banka od organizace dávno obdržela. Pan Kuba chce proto zmínit dvě věci, které za poslední rok vypluly na povrch a měly by zaznít. Jedna z nich se týká nových informací ohledně napojení Daniela Křetínského na ruský režim, ukrajinské úřady označili jednu z firem Daniela Křetínského, konkrétně Metro Cash and Carry za podporovatele ruské invaze. V tomto vyjádření ukrajinských úřadů byl zmíněn přímo i Daniel Křetínský a jeho firma Eustream, která patří pod EPH a spravuje dovoz plynu z Ruska. Podle investigativců z Česka a Slovenska vyplynulo na povrch, že se přímo Daniel Křetínský v roce 2016 účastnil tajné schůzky s vedením Gazpromu, kterou organizoval Alexandr Babakov, politik blízký Vladimíru Putinovi. Pan Kuba dále uvedl, že se KB zachovala eticky v případě ruské invaze, banka odešla, což bylo příkladné, a proto pan Kuba nechápe tu pokračující spolupráci s firmou, která je takto navázaná na ruský režim. Druhou věc, kterou chce pan Kuba zmínit je to, že vyplynulo na povrch, že ve svých zprávách o udržitelnosti EPH reportuje o polovinu méně emisí, než je skutečnost. Toto vše je možno najít v reportu, který pan Juchelka od organizace přijal během technické pauzy. Pan Kuba proto položil otázku stejnou jako loni, zda KB plánuje s EPH ukončit spolupráci a případně k jakému datu. Očekává odpověď, a proto se ptá, zda má KB v plánu upravit svoji uhelnou a plynovou politiku tak, aby vylučovala i firmy jako je EPH. Na závěr pak konstatoval, že ho mrzí, že banka proklamuje, že je otevřena dialogu, ale nabídky organizace na schůzku a jednání, které poslali poslední rok byly ignorovány, a proto ho zajímá, kde došlo k chybě. Uvedl, že organizace plánuje pokračovat ve svých aktivitách, protože nevidí že by se banka odkláněla od firmy EPH a od této skvrny fosilního průmyslu. Dále pokračoval, že pan Juchelka pana Kubu požádal, aby zmínil, že KB patří v tomto směru k těm lepším, co se týče udržitelnosti, ale pan Kuba považuje EPH za velkou skvrnu na jejich portfoliu, a proto organizace bude ve svých aktivitách pokračovat a případně je eskalovat.*

Pan Juchelka čekal tuto otázku, protože byla avizovaná v průběhu technické pauzy. Nebude se vyjadřovat ke konkrétním obviněním vůči společnosti EPH, ale zaměří se na činnosti KB v oblasti pomoci české ekonomice projít tranzitivní periodou dekarbonizace a do té míry, do jaké mu to umožní paragraf 38 se vyjádří i ke konkrétním příkladům. Pan Juchelka odmítl nařčení, že se s členy organizace nesetkávají, pan Kuba sám o pauze vyslovil jméno kolegy pana Tomíka, se kterým pan Kuba mluvil. Pan Juchelka uvedl, že on do svého emailu žádnou jejich žádost o schůzku neobdržel, osobně přitom vyřizuje všechny žádosti o schůzku, a i stížnosti klientů a tuto invetivu si proto vyprošuje. Rok 2023 byl důkazem že téma udržitelnosti se plně etabluje ve strategických podnicích v ČR a KB hraje v této činnosti klíčovou roli, a to jak z hlediska národní ekonomiky, tak z hlediska regulatorního prostředí. Stěžejní dokumenty jako je Státní energetická koncepce ČR, Národní energetická a klimatický plán či Politika ochrany klimatu začínají i v České republice definovat rámec udržitelné budoucnosti ČR a KB je tomu ráda. Tyto strategie jsou naprosto zásadní jak

pro průmysl, tak pro bankovní sektor, který je a pravděpodobně bude klíčovým sektorem, jenž tranzici ekonomiky směrem k udržitelnosti umožní a také významně podpoří. Pan Juchelka připomněl, že český bankovní sektor dodává do české ekonomiky 80% veškerého externího financování potřeb podniků a domácností. I pro KB byl loňský rok opět intenzivní z hlediska těchto výzev. Na jaře začala KB psát novou kapitolu, jak již bylo zmíněno, jedná se o Novou éru bankovníctví, což je završení další etapy jejich cesty v jejímž průběhu samotná KB prochází největším transformačním procesem ve své historii, kdy na zelené louce banka staví nový Core Banking system, který přináší řadu změn mj. odstraňuje používání papírů, jak interně, tak ve vztahu s klientem. A jedním z pilířů této nové éry je i udržitelnost. Cílem banky je být 100% bezpapírovou společností, vydávat 100% recyklované karty, být bankou bez bariér, podporovat efektivní využívání zdrojů nebo být první volbou klienta pro úvěry na udržitelné bydlení. Na této problematice se pracuje nejen z pohledu PR, ale primárně z pohledu obchodního a strategického. Mnohé z těchto ambicí postupně banka naplňuje, např. karty jsou jen ze 100% recyklovaného plastu, na český trh byl uveden mezinárodní standard karet pro nevidomé tzv. touch card a iniciovali sdílení bankomatové sítě s dalšími třemi bankami, čímž šetří konzumaci elektrické energie a dostávají bankomaty na místa, kde dosud nebyly dosažitelné.

Pan Juchelka dále uvedl, že se ukazuje, že oblast ESG je pro banku a pro českou ekonomiku příležitostí pro strukturální změny. KB je systémová a univerzální banka, jak pro občany, pro malé a střední podniky, tak i pro velké korporace a tato strukturální změna se týká všech těchto vrstev české ekonomiky a společnosti. Klienti si změnu samozřejmě velmi dobře uvědomují, již v roce 2023 banka uzavřela nové smlouvy na investiční úvěry označené jako přínosné z hlediska ESG výši téměř 19 mld. Kč. Většina z nově uzavřených úvěrových smluv označených jako ESG přínosných měla přínos v environmentální oblasti, přibližně desetina v sociální oblasti a čtvrtina reprezentovala financování vázané na cíle udržitelnosti, které kombinují jak environmentální, tak sociální dopady. Od roku 2022 kromě tradičních investičních úvěrů banka nabízí banku tzv. Zelený úvěr (Green Loan), úvěr navázaný na cíle udržitelnosti tzv. sustainability Linked Loan, což jsou formáty, které jsou definovány na úrovni evropské regulace. Klientům banka poskytuje komplexní služby při vydávání zelených sociálních nebo udržitelných dluhopisů - Green Bonds, Social Bonds, Sustainable Bonds a nebo dluhopisů vázaných na cíle udržitelnosti Sustainability Linked Loan Bonds.

KB v roce 2023 poskytla prvnímu korporátnímu klientovi první úvěr vázaný na cíle udržitelnosti, který mu pomůže realizovat řadu strategických cílů, naplňujících jeho ambice v oblasti ESG a mnoho dalšího. Banka nemá souhlas klienta s uvedením jeho jména a tím pádem není možno se pochlubit jeho jménem. Kromě silné aktivity na poli udržitelného financování KB pokračuje ve snižování vlastní uhlíkové stopy, kterou v porovnání s rokem 2019 již snížili o více jak 60%. Mimo to si KB připsala na závěr roku 2023 další úspěch, obhájila titul Mastercard Banka roku, potřetí se stala Korporátní bankou roku a podruhé získal ocenění Banka bez bariér. Pan Juchelka uvedl, že nebude opakovat výsledky v oblasti měření mezinárodně uznávaných indexů FTSE4Good nebo MSCI ESG, které již akcionáři slyšeli v úvodní řeči. Téma udržitelnosti je pro banku zásadní a dělá opravdu mnoho, a to zde nebylo zmíněno zdaleka vše. Pan Juchelka poté neopomněl zmínit jedno významné výročí, Nadace KB oslavila 25 let. Za tu dobu rozdělila více než 250 mil Kč na zlepšování kvality života rodin a jednotlivců je hrdý, že loni se prostřednictvím Nadace KB rozdalo na pomoc potřebným rekordních 30 mil. Kč, z toho 18 mld. Kč šlo pomoc válkou zkoušeným

obyvatelům Ukrajiny. Další informace týkající se aktivit banky ve vztahu k udržitelnosti se mohou akcionáři dozvědět z reportu udržitelnosti za rok 2023, který je umístěn na webu banky.

Pan Juchelka dále zmínil, že zásada vyplývající z paragrafu 38 Zákona o bankách, mu neumožňuje komentovat konkrétní transakce a vztahy. Pokud v minulosti proběhlo financování skupiny EPH Komerční bankou, bylo vždy v souladu se závazky a sektorovými politikami v oblasti uhlí veřejně dostupnými na webových stránkách banky. KB v souladu s ambicemi celé skupiny SG a její přítomnosti v alianci Net Zero Banking Alliance se zavázala sladit svoje aktivity s cíli stanovenými Pařížskou dohodou, jejímž cílem je dosáhnout uhlíkové neutrality do roku 2050. Vytváření řešení pro urychlení přechodu na nízkouhlíkové hospodářství vyžaduje spolupráci a zapojení všech zúčastněných stran a skupina si stanovila cíle pro odvětví s největšími emisemi uhlíku včetně energetického uhlí, s politikou postupného snižování financování tohoto odvětví a jeho úplné opuštění do roku 2030 v zemích EU a zemích OECD. Navíc se skupina cíleně zaměřuje na financování energetické transformace směrem k bezemisním zdrojům a na tomto poli patří k jednomu z největších hráčů na světě a v zájmu podpory této energetické transformace zohledňuje také politiky místních vlád. Z toho jasně vyplývá, že KB cíleně a dlouhodobě podporuje svým i financováním energetickou tranzici směrem od fosilních paliv k udržitelným řešením. Toto je plně v souladu se závazky KB na poli udržitelnosti. Veškeré závazky a aktivity KB včetně financování jsou k dispozici v již zmíněné Zprávě o udržitelnosti za rok 2023.

Pan Henzl poděkoval panu Juchelkovi a otázel se, zda má někdo další ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu jednání.

#### **Devátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Další dotaz měl pan Oleg Tožička, člen hnutí Fridays for Future. Tato organizace vznikla před 5 lety jako reakce studentů a studentek na ohrožení jejich budoucnosti kvůli klimatické změně. V ČR se věnují mnoha aktivitám a tématům a jako jeden z největších problémů vnímají firmu EPH a business Daniela Křetínského. Ten podle nich patří k jednomu z největších znečišťovatelů v Evropě a jeho plány na výstavbu plynové infrastruktury jsou velice ohrožující pro zelenou dohodu a transformaci, pro bezpečný přechod. Znepokojující na Danielu Křetínském je fakt, že je vlastníkem velké části českých médií, což má negativní vliv na to, jak se o klimatické změně u nás informuje, některé z jeho médií dokonce zpochybňují existenci klimatických změn a jakékoliv pokusy o řešení a často je i útočeno na občanskou společnost. Pan Tožička dále uvedl, že pokud KB nechce být vnímána jako klimaticky nezodpovědná a aby nebyla obviňována z green washingu, není dobré podporovat fosilního oligarchu, jehož některé firmy stále zůstávají v Rusku. Dále pan Tožička upozornil, že mezinárodní agentura pro energii stanovila, že pro udržení globálního oteplení po 1,5 °C je nutné už nestavět žádnou další fosilní infrastrukturu. Pan Tožička poté vznesl dotaz, zda má KB v plánu přijmout takovou politiku ohledně plynu, která tento cíl bude respektovat, a tedy odmítne financovat firmy jako je EPH, které se snaží o stavbu nové fosilní infrastruktury.*

Pan Henzl se dotázal pana Juchelky, zda se chce vyjádřit a uvedl, že částečně již tuto otázku zodpověděl. Pan Juchelka uvedl, že se nechce vyjadřovat k obviněním vůči firmě EPH, protože se jedná o valnou hromadu KB. Odpověděl proto na poslední část. Zmínil, že v souladu s ambicemi skupiny SG, která je součástí aliance Net Zero

Banking Alliance, se zavázali sladit své aktivity s cíli stanovenými Pařížskou dohodou, a to znamená dosáhnout uhlíkové neutrality do roku 2050. Vytváření řešení pro urychlení přechodu na nízkouhlíkové hospodářství vyžaduje spolupráci a zapojení všech zúčastněných stran, v ČR je to primárně stát, energetický sektor a bankovní (finanční sektor). Skupina Sociéte Générale si stanovila cíle pro odvětví s největšími emisemi uhlíku včetně energetického uhlí s politikou postupné snižování financování tohoto odvětví a jeho úplné opuštění do roku 2030 v zemích EU a OECD. Pan Juchelka zopakoval to, co již řekl v původní odpovědi a tím odpovídá i na poslední část dotazu pana Tožičky.

**Desátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Daniel Šuta měl dotaz týkající se využití výnosu. Zajímá ho, zda ten 100% výplatní poměr vychází z iniciativy hlavního akcionáře a druhá věc se týká mimořádných výnosů a potenciálně nákladů, tedy buď prodej budovy apod., zda jsou tyto mimořádné události očekávány a zda jejich zisk nebo náklady budou financovány nebo vypláceny akcionářům, zda budou zahrnuty do toho 100% výplatního poměru.*

Pan Šperl uvedl, že transakce ještě nebyla dokončena, je veřejnou informací, že zastupitelstvo Hl. města Prahy navrhlo nejvyšší cenu, v současné době probíhají exkluzivní jednání, která pokud vše půjde dobře, transakce bude dokončena a podepsána na začátku července. Otázka, zda toto bude součástí 100% dividendové výplaty je předčasná, ale spontánně pokud pan Šperl může naznačit, tak by řekl že ano, protože není důvod proč by toto nemělo být součástí zisku po zdanění.

**Jedenáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Michal Kříž se dotázal na českou Windfall tax, kolik banka v reálu zaplatí jako KB a pak ho zajímá nový návrh na sektorovou daň. Jaké kroky banka plánuje provést, aby daň vůbec nebyla zavedena.*

Juchelka se vyjádřil k neexistujícímu návrhu na sektorovou daň. Uvedl, že pan Kříž reaguje na mediální výstupy, které se v posledních dnech začaly objevovat v některých politických prohlášeních. Uvedl, že nyní dotaz zodpoví jako člen České bankovní asociace, jejímž je aktuálně prezidentem a uvedl, že české banky mají se státem živý a široký dialog, mluví s ministerstvem obrany, s ministerstvem dopravy, s ministerstvem zdravotnictví, vnitra, průmyslu a obchodu, a to vše o možné spolupráci a financování českým bankovním sektorem právě v oblasti veřejných investic např. formou PPP - Public Privat Partnership v dopravní infrastruktuře, primárně tedy pro stavbu dálnic a železnic. K druhé části odpovědi, týkající se sektorové daně, pan Juchelka poznamenal, že jsou jako banka přesvědčeni o tom, že jakákoliv sektorová daň pro jakýkoliv sektor je nesystémová, není zdravá a dlouhodobě poškozuje ekonomiku v ČR, případně ekonomiku jinde, kde byla doposud přijata. Třetí bod je, že banky patří k největším plátcům daně z příjmu právnických osob už nyní a KB má tu čest přebírat plakety od pana ministra financí právě v té oblasti, jako největší plátcí daní, a proto považují za kontrainuitivní vyhledávat v bankovním sektoru další zdroje příjmů státního rozpočtu.

Poslední věc, kterou pan Juchelka zmínil, se týká Windfall tax, která byla přijata v kontextu masivního nárůstu cen energií za účelem pokrytí zvýšených nákladů primárně domácností, zvýšenými náklady na elektrickou energii. Windfall tax byla přijata primárně pro šest českých bank, pro energetický sektor a pro rafinérie a

petrochemii (Oil and Gas). To, kolik banka odvedla na zálohách, a jaké může být konečné zúčtování zodpoví pan Šperl.

Pan Šperl uvedl, že doplní pár čísel, za rok 2023 Windfall tax zaplacená KB nebude žádná. Za zisk roku 2024 bude nízká, pakliže vůbec bude a pro rok 2025 dle simulací banky je nenulová, nemalého rozměru, ale pochopitelně toto vše závisí na mnoha indikátorech včetně profitability.

**Dvanáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pavel Dobranský v předchozí odpovědi nezachytil, zda banka jedná i s ministerstvem pro místní rozvoj. A když si toto spojí s první volbou dostupného bydlení, tak se chce dotázat, zda šlo jen o vynechání.*

Pan Juchelka uvedl, že se opravdu jednalo o vynechání, protože, dialog je velmi široký.

**Třináctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Dobranský poté pokračoval dalším dotazem. Uvedl, že den předtím poděkoval managementu Monety za výsledky z pohledu Return On Equity, kterého banka dosáhla ve výši 18%. KB má aktuálně 12% a proto by pana Dobranského zajímalo jak na toto nahlíží pan finanční ředitel a to hlavně z pohledu porovnání s výsledkem loňského roku KB, který byl ve výši 14%.*

Pan Šperl uvedl základní důvody pro tento rozdíl. První je ten, že KB je systémově důležitá banka v rámci českého bankovního sektoru a kapitálové požadavky jsou proto vyšší. Druhý důvod je ten, že doposud KB nevyužívala plného prostoru podřízených složek kapitálu, podřízený dluh, AT1 atd. Moneta těchto instrumentů využívá víc a pan Šperl může indikovat, že KB chce tento podíl ve složení kapitálu zvyšovat. Třetím důvodem, o kterém již velice detailně hovořil CEO pan Juchelka, je fakt, že KB prochází v české republice fully fletched transformací, a to navyšuje náklady, jedná se o investice, tedy v budoucnu je možno čekat navýšení profitability banky.

*Pan Dobranský měl ještě doplňující dotaz, zeptal se, zda s tím souvisí i to navýšení poměru nákladů a výnosů, které je dosti význačné proti loňskému roku.*

Pan Šperl potvrdil, že v roce 2023 ano, v roce 2024 a 2025 cílí banka na úroveň 40%.

Pan předseda pan Henzl se zeptal, zda-li byl předložen další ústní 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 2023, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023**

Pan Pavel Henzl informoval akcionáře, že vyjádření dozorčí rady a její zpráva byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 22. března 2024 a akcionáři ji mají také v tabletu a uvedl, že o této zprávě se nehlasuje.

Pan Henzl poté požádal předsedkyni dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier o přednesení vyjádření. Paní Meunier bude mluvit anglicky, pro poslech v českém jazyce si akcionáři mají nasadit sluchátka a zvolit kanál č. 1.

Paní Meunier přivítala akcionáře a uvedla, že jim z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., přednese vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2023, návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, 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 20. dubna 2023 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 2023 a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 do 31. prosince 2023 žádná újma.

Dále paní Meunier informovala akcionáře o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané 20. dubna 2023 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 2025 - 2028 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika včetně řízení rizika compliance, projednávala 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 2024 a projednávala 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 2024.

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 členky představenstva paní Jitky Haubové a navrhl předložit valné hromadě návrh na zvolení nové členky dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier, která byla do konání této valné hromady náhradní členkou dozorčí rady, a znovuzvolení člena výboru pro audit pana Petra Dvořáka. 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 zprávu o odměňování za rok 2023.

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 byla dozorčí rada posílena o dalšího nezávislého člena a v návaznosti na tuto skutečnost navýšila počet nezávislých členů ve svém Výboru pro odměňování a Výboru pro jmenování, aby v nich většinu tvořili nezávislí členové. Dozorčí rada v tomto období též upravila statuty svých výborů.

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 2023, a to v celkové výši 33 mil. 620 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.

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. Paní Meunier proto mohla konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

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

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

### **Bod 3 - Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2023**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že zpráva výboru pro audit byla zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 22. března 2024 a akcionáři ji mají v tabletu a o této zprávě se nehlasuje.

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

Paní Wendelová pozdravila akcionáře a uvedla, že jim zprávu přečte. Tato zpráva je z pověření výboru pro audit Komerční banky, a. s., pokrývá období od valné hromady konané dne 20. dubna 2023 do dnešní valné hromady. V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních, jednou v souladu se stanovami banky proběhlo hlasování mimo zasedání.

Hlavní činnost výboru pro audit v uplynulém období lze rozdělit do čtyř oblastí. První oblastí je 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 systémů účetnictví a finančního výkaznictví banky. Výbor při této činnosti vycházel z informací a podkladů předkládaných vedením banky a externím auditorem a v případě potřeby si vyžádal a obdržel doplňující informace a vysvětlení. V této oblasti výbor pro audit neshledal žádných pochybení.

Druhou klíčovou oblastí bylo posuzování účinnosti vnitřní kontroly a systému řízení rizik banky. V této souvislosti výbor pro audit sledoval účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost zejména prostřednictvím projednávání pravidelných zpráv interního auditu banky o jeho aktivitě, obsahu a výsledcích provedených akcí, uložených nápravných opatřeních a stavu jejich plnění. Výbor se zabýval i mapováním rizik, včetně oblasti IT, bezpečnosti a přístupu „poznej svého klienta“, ročním plánem interního auditu na rok 2024 a strategickým auditním plánem na období 2025– 2028.

Výbor pro audit využil možnosti jednání s vedením interního auditu, předkládal doporučení a obdržel veškeré 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.

Dále výbor projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky za rok 2023 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční 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.

Dále paní Wendelová přešla k další klíčové činnosti výboru pro audit, kterou je posuzování činnosti a nezávislosti externího auditora. Po celé sledované období působil jako externí auditor banky Deloitte Audit, s.r.o.

Výbor byl informován o činnostech externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2023 a průběžné činnosti externího auditora, jehož zástupci se jednání výboru pro audit zúčastnili a zodpovídali dotazy členů výboru. Výbor pro audit rovněž projednal smlouvu s externím auditorem, vůči které neměl námitky.

Výbor mimo jiné 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 k jejich řešení. Výbor pro audit sledoval pečlivě průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora. Výbor rovněž projednal dodatečnou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2023.

Povinností výboru pro audit bylo i posoudit nezávislost společnosti Deloitte Audit, s.r.o., vzhledem k funkci externího auditora a poskytování doplňkových (neauditních) služeb bance společnostmi skupiny Deloitte. Výbor pro audit konstatoval, že externí auditor splňuje podmínky nezávislosti a schválil poskytování vybraných kategorií neauditních služeb.

Výbor pro audit odsouhlasil proces pro výběr nového externího auditora pro rok 2024 a na základě závěru výběrového řízení doporučil dozorčí radě, aby valné hromadě předložila návrh ke schválení společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., jako nového externího auditora banky pro rok 2024.

Dále paní Wendelová uvedla, že významným obsahem všech jejich jednání bylo projednávání hospodářských výsledků skupiny Komerční banky v souvislosti s pravidelnými prezentacemi pro investory.

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí a také rozpočet na rok 2024. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, cílům a dopadům regulace, včetně očekávaného 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 2023 a Výkazy a přílohy konsolidované a řádné účetní závěrky KB k 31. 12. 2023, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví, a návrhy na rozdělení zisku včetně dividendové politiky. Výbor se pravidelně zabýval dopadem makroekonomické situace na hospodaření banky a byl průběžně seznamován s průběhem plnění strategického plánu banky.

Výboru byly pravidelně předkládány prezentace výsledků skupiny KB, které jsou kvartálně určené investorům Komerční banky, a.s. 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 jednotliví členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Jednání se vždy účastnili i zástupci externího auditora Deloitte. Výboru byly rovněž předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Výbor také projednal a schválil zprávu o své 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.

#### **Čtrnáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář pan Pavel Dobranský se dotázal paní Wendelové, kolik lidí pracuje v oddělení vnitřního auditu.*

Paní Wendelová odpověděla že vnitřní audit má přibližně 48 zaměstnanců, ale přesné číslo případně dodá.

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 2023**

Pan předseda valné hromady poznamenal, že komentář k tomuto bodu vyslechli akcionáři v rámci bodu 1, řádná účetní závěrka za rok 2023 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 73,318825% 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 2023 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 138 316 885 hlasů, což představuje 99,891641 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 10 227 hlasy, což představuje 0,007386%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 139 814 hlasů, což představuje 0,100973 % z přítomného počtu hlasů.**

#### **5. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku**

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 73,318825% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

### **Usnesení osmé:**

**Valná hromada schvaluje rozdělení zisku Komerční banky, a. s., mezi akcionáře takto:**

**(i) zisk za rok 2023 v celkové výši 14 573 669 851,99 Kč**

**(ii) z nerozděleného zisku minulých let částku 1 135 801 979,61 Kč**

**Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) činí celkem 15 709 471 831,60 Kč.**

**Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 82,66 Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je vlastníkem akcie Komerční banky, a. s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 6. května 2024. Dividenda se stává splatnou ke dni 27. května 2024.**

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 138 437 009 hlasů, což představuje 99,978394 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 7 521 hlasů, což představuje 0,005432%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 22 396 hlasů, což představuje 0,016174% z přítomného počtu hlasů.**

### **6. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2023**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1. Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2023 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 73,316950% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

### **Usnesení deváté:**

**Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2023 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 138 313 033 hlasů, což představuje 99,891413 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 8 688 hlasů, což představuje 0,006275%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 141 665 hlasů, což představuje 0,102312% z přítomného počtu hlasů.**

## **7. bod - Projednání výkazu o řízení a správě společnosti týkajícího se záležitostí podle § 118 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění**

Pan Henzl uvedl, že text výkazu o řízení a správě společnosti týkajícího se skutečností vyžadovaných na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu mají akcionáři v tabletu. Tento výkaz musí představenstvo každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě a musí v něm vysvětlit obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí.

Představenstvo předkládá tento výkaz akcionářům a prohlašuje, že poskytuje veškeré informace týkající se záležitostí vyžadovaných uvedenými ustanoveními zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

O tomto výkazu 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.

## **8. bod - Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023**

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 2023, 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. Auditor ověřil zprávu o vztazích a uvedl, že nezjistil žádné skutečnosti, které by ho vedly k domněnce, že zpráva o vztazích za rok končící k 31.12.2023 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. 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.

## **9. bod – Rozhodnutí o změně stanov**

Pan Henzl uvedl, že k tomuto bodu obdrželi akcionáři návrh usnesení o změně stanov a úplné znění stanov s vyznačenými změnami. Tyto dokumenty byly uveřejněny na internetových stránkách banky a byly k dispozici v sídle banky od 22. 3. 2024. Důvodem změny stanov je zakotvení nového ustanovení § 12b, který umožňuje elektronickou (distanční) účast na valné hromadě. Tato možnost by měla být v budoucnu technicky připravena k využití na valné hromadě. Akcionáři bude umožněno na valné hromadě nejen elektronicky hlasovat, ale i vykonávat ostatní akcionářská práva (požadovat vysvětlení, podávat návrhy atd.). O změně stanov byla informována ČNB, která ji vzala na vědomí. Komerční banka žádný protinávrh ani návrh ke změnám stanov neobdržela, takže jediným návrhem k tomuto bodu jednání je návrh předložený představenstvem banky.

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.

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

### **Patnáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář Nicols Capital se dotázal, zda tato změna umožní představenstvu svolat jednání valné hromady tak, aby byla zamítnuta osobní účast akcionářů a byla by možná jen účast vzdálená, anebo zda je to jen alternativa.*

Pan Henzl odpověděl, že se nejedná o alternativu, ale o doplněk. Uvedl, že v každém případě se musí uskutečnit valná hromada, kde budou fyzické osoby přítomny a pouze jako doplněk bude distanční účast.

### **Šestnáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Dobranský se zeptal, zda dobře chápe, že toto doplnění je zde pro nějaké kritické situace.*

Pan Henzl odpověděl zamítavě a uvedl, že toto bude v rámci aplikace, kterou má banka vyvinutou, a i dnes se dalo do 9 hodin ráno hlasovat korespondenčně. Bude to doplněk, tzn. že akcionáři nebudou muset na valnou hromadu jít, ale z domova se přihlásí, ověří se totožnost přes BankID nebo přes KB klíč a stejně jako předsedkyně dozorčí rady se dostane akcionář do hlasování.

*Pan Dobranský ještě doplnil, zda je to jako hlasování per rollam.*



Pan Henzl uvedl, že toto není jako per rollam, to je něco jiného a banka již toto využila v předloňském a předpředloňském roce. Toto je další doplněk k valné hromadě, která se vždy uskuteční fyzicky. Není to situace, že by se valná hromada nekonala fyzicky.

Dále se dotázal, zda má někdo ústní požadavek na vysvětlení. 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 73,292382% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

### **Usnesení desáté:**

**Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:**

**Za § 12a se vkládá nový § 12b, který včetně nadpisu zní:**

#### **§ 12b Účast na valné hromadě prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace**

**(1) Za podmínek stanovených těmito stanovami a právními předpisy se může akcionář účastnit valné hromady a vykonávat na ní akcionářská práva prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace umožňující ověření totožnosti akcionáře (dále jen „elektronická účast“).**

**(2) Elektronická účast je připuštěna při splnění následujících podmínek:**

**a) představenstvo rozhodne o možnosti elektronické účasti na valné hromadě před konkrétní valnou hromadou a uvede podmínky tohoto způsobu účasti v pozvánce na valnou hromadu;**

**b) akcionář vykonává svá práva prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace v době určené představenstvem v pozvánce na valnou hromadu;**

**c) elektronická účast splňuje všechny další náležitosti stanovené těmito stanovami, jež budou uvedeny v pozvánce na valnou hromadu.**

**(3) Akcionáři, kteří se připojí prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace, se pro účely posouzení toho, zda je valná hromada schopná usnášení, považují za přítomné. Údaje o počtu a jmenovité hodnotě akcií akcionáře, který se účastní elektronicky, budou převzaty z výpisu z evidence emise k rozhodnému dni pro účast na valné hromadě.**

**(4) Při elektronickém hlasování postupuje akcionář v souladu s pravidly užívání elektronické platformy dálkové komunikace schválenými představenstvem banky, jež budou uvedeny v pozvánce na valnou hromadu. Elektronické hlasování nemůže akcionář změnit od okamžiku, kdy se stalo účinným vůči bance.**

**§ 39 Závěrečné ustanovení nově zní:**

**Banka se podřídila zákonu o obchodních korporacích rozhodnutím valné hromady ze dne 28. ledna 2014 s účinností ke dni 10. března 2014.**

**Tato změna stanov nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího schválení valnou hromadou banky.**

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná 2/3 (dvoutřetinová) většina hlasů přítomných akcionářů a pořizuje se o něm notářský zápis. 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 potřebnou dvoutřetinovou většinou přítomných akcionářů.

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

**pro hlasovali akcionáři mající 138 392 355 hlasů, což představuje 99,982204 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 17 461 hlasů, což představuje 0,012615%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 7 171 hlasů, což představuje 0,005181% z přítomného počtu hlasů.**

## **10. bod - Volba členů dozorčí rady**

Pan Henzl informoval, že v souvislosti s ukončením výkonu funkce pana Giovannii Luca Somy ke dni 30. 1. 2024, doporučil výbor pro jmenování po provedení posouzení individuální i kolektivní vhodnosti zvolit členkou dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier. Paní Meunier byla v souladu se stanovami banky dozorčí radou kooptována na uvolněné místo v dozorčí radě ode dne 1. února 2024 do dnešního zasedání valné hromady. Navrhovaná kandidátka má znalosti zejména v oblasti projektového řízení, komunikace, financování, korporátního a investičního bankovníctví. 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 paní Meunier mají akcionáři k dispozici v tabletu.

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 73,292382% základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

### **Usnesení jedenácté:**

**Valná hromada volí paní Delphine Garcin-Meunier, datum narození 30. června 1976, bytem 49, rue de la Liberté 92150 Suresnes, Francouzská republika členkou dozorčí rady s účinností od 24. dubna 2024.**

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 136 187 274 hlasů, což představuje 98,389133 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 2 207 310 hlasů, což představuje 1,594681%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 22 403 hlasů, což představuje 0,016185% z přítomného počtu hlasů.**

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

Pan Henzl informoval, že v rámci tohoto bodu jsou akcionářům předkládány dva návrhy usnesení.

Na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno zvolení paní Meunier členkou výboru pro audit. Kandidátka splňuje předpoklady pro výkon funkce členky výboru pro audit, je odborně způsobilá, její znalosti i dosavadní praxe zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce členky výboru pro audit. Životopis kandidátky je k dispozici v tabletech.

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.

### **Sedmnáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Dobranský se otázal, zda je kandidátka přítomna.*

Pan Henzl odpověděl že kandidátka přednášela vzdáleně zprávu dozorčí rady.

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 73,292382 % základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

#### **Usnesení dvanácté:**

**Valná hromada volí členkou výboru pro audit paní Delphine Garcin-Meunier, datum narození 30. června 1976, bytem 49, rue de la Liberté 92150 Suresnes, Francouzská republika s účinností od 24. dubna 2024.**

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 134 782 056 hlasů, což představuje 97,373927 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 3 611 548 hlasů, což představuje 2,609180%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 23 383 hlasů, což představuje 0,016893% z přítomného počtu hlasů.**

Pan Henzl informoval, že vzhledem k uplynutí funkčního období a na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno znovu zvolení pana Petra Dvořáka členem výboru pro audit. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena výboru pro audit, je odborně způsobilý a nezávislý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena výboru pro audit zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena výboru pro audit. Životopis kandidáta mají akcionáři k dispozici v tabletech. Kandidát byl přítomen na valné hromadě a pozdravil přítomné akcionáře.

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 73,292382 % základního kapitálu banky.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

**Usnesení třinácté:**

**Valná hromada volí členem výboru pro audit pana Petra Dvořáka, datum narození 31. října 1960, bytem U Gabrielky 569, Nebušice, 164 00 Praha 6 s účinností od 24. dubna 2024.**

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.

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

**pro hlasovali akcionáři mající 136 724 848 hlasů, což představuje 98,777506 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 1 659 707 hlasů, což představuje 1,199063%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 32 432 hlasů, což představuje 0,023431% z přítomného počtu hlasů.**

## **12. bod - Schválení Zprávy o odměňování za rok 2023**

Pan Henzl uvedl, že představenstvo předkládá akcionářům v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu Zprávu o odměňování za účetní období roku 2023 vypracovanou na základě návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o úplný přehled odměn, včetně poskytovaných výhod členům orgánů banky za uvedené účetní období. Auditor ověřil, že Zpráva o odměňování obsahuje informace vyžadované zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Zprávu o odměňování mají akcionáři jako materiál 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 73,292149 % základního kapitálu banky.

**Osmnáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Pan Vrbata vznesl technický dotaz, uvedl, že v tabletu zprávu odměňování nevidí, místo ní tam vidí stanovy. Přidali se další lidé.*

Pan Henzl uvedl, že zřejmě zprávu nevidí nikdo.

**Devatenáctý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář Lengál se přidal, že zprávu také nevidí a měl navazující dotaz týkající se hlasování o Zprávě o odměňování za rok 2023 podle kterého bodu stanov se o tomto hlasuje o tomto usnesení.*

Pan Henzl uvedl, že se zde hlasuje podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

*Pan Lengál uvedl, že banka nyní měnila stanovy a že to do nich mohlo být zapracováno, protože se jedná o firemní zákon dle jeho pohledu. Pokračoval, že valná hromada nemůže rozhodovat o bodech, které jí nepřísluší podle stanov společnosti. A domnívá se, že se toto mohlo do stanov zapracovat.*

Pan Henzl odpověděl, že si není jistý, zda to již ve stanovách není.

*Pan Lengál pokračoval, že valná hromada rozhoduje o schválení účetní závěrky, konsolidované, rozdělení zisku, změně stanov, prodeji části podniku, těchto věcí je tam 15 – 20 a proto si myslí, že by nebyl problém doplnit tam i toto, pokud to tam není. Proto se zeptal, podle jakého paragrafu stanov se bude hlasovat.*

Pan Henzl odpověděl, že to je ve stanovách uvedeno a pokračoval, že zpráva byla zveřejněna na webových stránkách. A dotázal se, zda bude nyní dodáno i do tabletu.

**Dvacátý požadavek na vysvětlení, návrh nebo protinávrh:**

*Akcionář za Nicols Capital se dotázal na rozsah zprávy a pokračoval, že pokud je větší, navrhuje vyhlásit krátkou přestávku, aby si mohl zprávu prostudovat.*

Pan Henzl uvedl, že zpráva je velkého rozsahu a není určena k prostudování na valné hromadě. Zpráva byla zveřejněna se všemi dokumenty od 22.3.2024, jedná se o povinnost podle zákona, kdy veškeré podklady musí být zveřejněny pro valnou hromadu a zpráva je tam již více než měsíc dostupná.

*Pan za Nicols Capital uvedl, že situaci rozumí, ale pokud o zprávě bude hlasováno, tak by měl být dán prostor na to si zprávu prostudovat.*

Pan Henzl uvedl, že zpráva má několik desítek stran a každý akcionář měl prostor ji prostudovat a není možnost ji číst nyní.

Dále pan Henzl informoval, že zpráva byla vložena do tabletu k nahlédnutí a poznamenal, že se jedná o rozsáhlou zprávu a měla být nastudována s předstihem.

Poté předložil návrh usnesení valné hromady takto:

**Usnesení čtrnácté:**

**Valná hromada schvaluje Zprávu o odměňování za rok 2023 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 14**.

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 čtrnáctém** byly tyto:

**pro hlasovali akcionáři mající 116 252 447 hlasů, což představuje 83,987391 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 22 075 503 hlasů, což představuje 15,948601%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 88 597 hlasů, což představuje 0,064008% z přítomného počtu hlasů.**

**13. bod - Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2024 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024**

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 73,287775 % základního kapitálu banky.

**Usnesení patnácté:**

**Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., pro rok 2024 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 496 19 187, evidenční číslo 071, a pro pobočku Komerční banky, a. s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o., se sídlem Dvořákovo nábřeží 10, 811 02 Bratislava.**

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 15**.

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

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

**pro hlasovali akcionáři mající 138 368 001 hlasů, což představuje 99,970893 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 34 095 hlasů, což představuje 0,024634%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 6 191 hlasů, což představuje 0,004473% z přítomného počtu hlasů.**

Předsedající pan Henzl uvedl, že na základě implementace Směrnice CSRD Evropského parlamentu a Rady EU (Corporate Sustainability Reporting Directive 2022/2464) do českých právních předpisů došlo k novele zákona o účetnictví a zákona o auditorech, která stanoví, že zpráva o udržitelnosti, která bude součástí výroční zprávy, se ověřuje auditorem, který podléhá schválení valnou hromadou. V rámci tohoto bodu budou tedy akcionáři ještě hlasovat o usnesení o určení auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024.

**Usnesení šestnácté:**

**Valná hromada určuje auditorem pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 496 19 187, evidenční číslo 071, a pro pobočku Komerční banky, a. s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o., se sídlem Dvořákovo nábřeží 10, 811 02 Bratislava.**

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 16**.

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

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

**pro hlasovali akcionáři mající 138 346 919 hlasů, což představuje 99,955662 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 25 891 hlasů, což představuje 0,018706%, hlasování se zdrželi akcionáři mající 35 477 hlasů, což představuje 0,025632% z přítomného počtu hlasů.**

Následně předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že byly vyčerpány všechny body programu dnešní valné hromady akcionářů Komerční banky. Omluvil se za technické problémy, které se vyskytly a poděkoval akcionářům za účast.

Pan generální ředitel Juchelka ještě poděkoval všem za důvěru vyjádřenou KB tím, že kupují jejich akcie a popřál jim hezké odpoledne a omluvil se také za technické potíže v průběhu konání této valné hromady.

Pan Henzl poté doplnil, že na obrazovkách v předsálí a v tabletech jsou akcionářům 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.

Závěrem pan Henzl poděkoval akcionářům za účast a aktivní přístup k jednání valné hromady a uvedl, že po odregistrování mohou navštívit jídelnu, kde je pro ně připraveno občerstvení.

Přílohy:

1. Písemné požadavky na vysvětlení akcionářů
2. Listina přítomných akcionářů

Zapisovatelka: Markéta Batalová

Ověřovatelka zápisu: Alena Krčilová

Předseda valné hromady: Pavel Henzl