

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 29. DUBNA 2020

**Vyjádření dozorčí rady ke konsolidované účetní závěrce za rok 2019, k řádné účetní závěrce za rok 2019, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2019, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2019**

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

dovolte mi, abych vám z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., přednesl vyjádření dozorčí rady ke konsolidované účetní závěrce za rok 2019, řádné účetní závěrce za rok 2019, návrhu na rozdělení zisku za rok 2019, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 24. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala konsolidovanou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2019 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a řádnou účetní závěrku k 31. prosinci 2019 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání konsolidované i řádné účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2019 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a. s., ze všech důležitých hledisek. Účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace banky.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit konsolidovanou účetní závěrku i řádnou účetní závěrku za rok 2019 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2019. Vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku je v souladu s právními předpisy a stanovami banky a dále v souvislosti se situací vzniklou celosvětovým výskytem pandemie COVID-19, 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 2019 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 2019 do 31. prosince 2019 žádná újma.

Vážení akcionáři, nyní bych Vás chtěl informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém je účinný a pokrývá veškeré činnosti banky, přičemž existují některé

## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 29. DUBNA 2020

oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2020 - 2024 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika compliance, pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny KB na rok 2020.

Dozorčí rada projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Byla také informována o řešení pěti stížností, které jí byly zaslány od rodiny jedné stěžovatelky. Dále projednala informaci o vývoji v oblasti demografie zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin. Zabývala se rovněž informací o přípravě Národního rozvojového fondu i aktuální situaci týkající se vymáhání pohledávek na základě rozhodčích nálezů. Dozorčí rada byla pravidelně informována o všech krocích, které byly podniknuty v rámci strategie banky, tzv. KB Change.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři své zřízené výbory. Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odměňování zaměstnanců banky – zejména pravidla navrhování mezd a výplaty bonusů včetně odložených bonusů a návaznost výplaty bonusů na klíčové výkonnostní ukazatele. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a vnitřních kontrolních funkcí, nastavením jejich klíčových výkonnostních ukazatelů a informoval ohledně aktualizace principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání a výsledcích auditu systému odměňování.

Výbor pro jmenování v souladu s personální politikou Banky navrhl zvolení výkonné ředitelky Interního Auditu. Dále se zabýval znovuzvolením některých členů dozorčí rady a jmenováním nových členů dozorčí rady. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2017/12 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů dozorčí rady a představenstva pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci.

Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky.

Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit. Všechny výbory pravidelně informovaly dozorčí radu o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučovaly další postupy.

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

Dozorčí rada na základě doporučení výboru pro jmenování souhlasila s pověřením paní Lenky Schejbalové funkcí výkonné ředitelky pro Interní audit, a to s účinností od 1. 8. 2019. Dozorčí rada obdržela rezignaci na členství v dozorčí radě od pana Goutarda. V této souvislosti s účinností od 4. prosince 2019 koptovala do funkce členky dozorčí rady paní Maylis Coupet, jejíž návrh na zvolení je na programu jednání dnešní valné hromady.

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2019, a to v celkové výši 30,68 milionu 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,



## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 29. DUBNA 2020

akceptovatelnou mírou rizika a dlouhodobými zájmy. Dozorčí rada posoudila všechny tyto ukazatele a stanovila bonusy členům představenstva.

Dozorčí rada v souvislosti s ukončením funkčního období pana Vladimíra Jeřábka ke dni 3. června 2020 zvolila novou členku představenstva paní Jitku Haubovou s účinností od 4. června 2020.

Dámy a pánové, dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a. s., účinnost, celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, které pravidelně vyhodnocovala. Mohu tedy konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Děkuji Vám za pozornost.