

ZÁPIS

z jednání řádné valné hromady (dále jen „valná hromada“)
Komerční banky, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07,
IČ 45317054, (dále jen „společnost“ nebo „banka“) konané dne 24. dubna 2013
od 13:00 hod. ve Velkém sále Slovanského domu, Na Příkopě 22, Praha 1

Předseda představenstva společnosti pan Henri Bonnet ve 13.04 hod. přivítal přítomné, představil se účastníkům řádné valné hromady a uvedl, že podle stanov společnosti a z pověření představenstva společnosti Komerční banka, a. s., bude řídit valnou hromadu do chvíle, než se tohoto úkolu ujme akcionáři zvolený předseda valné hromady. Dále uvedl, že jednání dnešní valné hromady bude probíhat v českém a francouzském jazyce se simultánním tlumočením, a za tím účelem byly akcionářům u prezence rozdány účastnické staničky se sluchátky pro poslech tlumočeného projevu, které jsou pro akcionáře nastaveny pro příjem v českém jazyce na kanále č. 1, pro příjem ve francouzském jazyce na kanále č. 2. Jako součást materiálů, které akcionáři obdrželi při prezenci, je i stručný návod k obsluze účastnické staničky. Požádal akcionáře, aby při svém odchodu kompletní zařízení vrátili prezenční službě.

Předseda představenstva pan Henri Bonnet poté představil členy představenstva pány Pavla Čejku, Petera Palečku, Vladimíra Jeřábka, Karla Vašáka a Aurélien Viry. Dále konstatoval, že na valné hromadě jsou rovněž přítomni členové dozorčí rady banky v čele s jejím předsedou panem Didier Alix. Dále konstatoval, že na valné hromadě je přítomna i paní notářka, JUDr. Lucie Foukalová, která vyhotoví notářský zápis. Uvedl, že v souladu se stanovami banky představenstvo společnosti pozvalo na jednání valné hromady jako hosty zástupce auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a oznámil, že zajištěním prezence a hlasováním byla představenstvem společnosti pověřena společnost CENTIN, a.s.. Dále uvedl, že dle platného zákona o bankách byl pro dnešní prezenci akcionářů použit výpis z registru emitenta, který byl schválen Českou národní bankou.

Pan Henri Bonnet následně oznámil, že obdržel zprávu od osob pověřených sčítáním hlasů, podle které jsou nyní na valné hromadě přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,9 % základního kapitálu banky. Vyhlásil, že dle platných stanov společnosti je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, a že nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv.

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

Pan Henri Bonnet uvedl, že seznámí přítomné s pořadem dnešního jednání tak, jak byl zveřejněn v oznámení o konání řádné valné hromady dne 20.3.2013 v internetové podobě v Obchodním věstníku, na úřední desce Komerční banky, na webových stránkách Komerční banky a na serveru Londýnské burzy .

Poté přečetl pořad jednání takto:

1. Zahájení
2. Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů
3. Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2012; projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění
4. Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2012 a konsolidované účetní závěrky za rok 2012
5. Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2012, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2012 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2012, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění (dále jen obchodní zákoník)
6. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti
7. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2012
8. Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2012
9. Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2012
10. Personální změny v dozorčí radě
11. Personální změny ve výboru pro audit
12. Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií
13. Určení auditora k provedení povinného auditu
14. Závěr

Připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a. s. se hlasuje pomocí hlasovacích lístků, které všichni akcionáři obdrželi u prezence. Pokud však o to požádá představenstvo, předseda valné hromady, nebo o tom rozhodne valná hromada, může být hlasováno jiným způsobem. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva. V případě, že je návrh představenstva přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány.

Pan Henri Bonnet dále vysvětlil způsob hlasování na valné hromadě, a to tak, že při hlasování oddělí akcionář vždy hlasovací lístek s vyhlášeným pořadovým číslem hlasovacího kola. Pokud bude akcionář souhlasit s předneseným návrhem, oddělí hlasovací lístek zelený, pokud nebude souhlasit, oddělí hlasovací lístek červené barvy, pokud se zdrží hlasování oddělí hlasovací lístek žlutý a vhodí příslušný hlasovací lístek do hlasovací urny, se kterou akcionáře obejdou osoby pověřené sčítáním hlasů. Připomněl, že při prezenci obdrželi akcionáři rovněž prezenční a aklamační lístek s vyznačeným počtem svých hlasů. Zdůraznil, že hlasování pomocí tohoto lístku bude použito pouze v případě, kdyby se hlasovalo jiným způsobem než hlasovacími lístky.

Dále uvedl, že za prostory určené k jednání valné hromady jsou považovány prostory jednacího sálu spolu s balkonem a předsálím. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odprezentováni a při vstupu opět musí

být zaprezentováni pomocí prezenčního a aklamačního lístku. V případě trvalého opuštění jednání valné hromady je třeba u prezence odevzdat hlasovací lístky.

Pan Henri Bonnet dále informoval akcionáře, že v zadní části jednacího sálu je k dispozici informační centrum valné hromady, ve kterém jsou připraveni pracovníci společnosti Komerční banka, a.s., zodpovědět dotazy akcionářů nebo podat příslušná vysvětlení. Dále požádal akcionáře, aby na tomto místě předávali své písemné návrhy, protinávrhy, požadavky na vysvětlení, případně protesty.

2. bod - Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady, volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů.

Pan Henri Bonnet následně přistoupil ke 2. bodu pořadu jednání, tj. "Schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volba jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů".

Uvedl, že jednací a hlasovací řád, který stanoví pouze technickou stránku výkonu hlasovacího práva a jednání valné hromady, obdrželi akcionáři v listinné podobě již při prezenci jako materiál č. 1. Pravidla pro jednání valné hromady, včetně způsobu hlasování na valné hromadě a právních podmínek výkonu hlasovacího práva upravují statuty banky a technika hlasování bude zopakována před každým hlasováním.

Pan Henri Bonnet dále vznesl dotaz, zda byl předložen či 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 uvedl, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů je před hlasováním o návrhu, který bude následně přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,25 % základního kapitálu banky.

Pan Henri Bonnet dále přečetl návrh na usnesení takto:

„Usnesení první: Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s., podle návrhu předloženého představenstvem“

Oznámil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 1 a následnému vhození příslušného hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, hlasovací lístek červené barvy pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Henri Bonnet po ukončení hlasování přečetl ze zprávy od osob pověřených sčítáním hlasů předběžné výsledky hlasování o usnesení prvním, vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro je více než 75,1 % hlasů přítomných akcionářů, tedy potřebná nadpoloviční většina.

Konstatoval, že usnesení první bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům na konci dnešního jednání valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení prvním byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 30 935 147 hlasů, tj. 99,971 193 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, hlasování se zdrželi akcionáři mající 7 780 hlasů, tj. 0,025 142 % z přítomného počtu hlasů. Nehlasovali akcionáři mající 1 134 hlasů, tj. 0,003 665 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako "Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s.", je přiložen jako příloha č. 5 zápisu.

Pan Henri Bonnet přednesl návrh představenstva společnosti na orgány valné hromady takto: předseda valné hromady Pavel Henzl, zapisovatelka Marcela Ulrichová, ověřovatelé zápisu Marie Bartošová a Jaroslav Hoch a osoby pověřené sčítáním hlasů Antonín Králík a Václav Novotný. 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. Představenstvo společnosti zároveň navrhuje, aby se o těchto návrzích hlasovalo en bloc.

Pan Henri Bonnet vznesl dotaz, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Pan Henri Bonnet poté konstatoval, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 81,95 % základního kapitálu banky.

Poté přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

„Usnesení druhé: Valná hromada volí za předsedu valné hromady Pavla Henzla, za zapisovatelku Marcelu Ulrichovou, za ověřovatele zápisu Marii Bartošovou a Jaroslava Hocha a za osoby pověřené sčítáním hlasů Antonína Králíka a Václava Novotného“

Pan Henri Bonnet oznámil, že se o těchto návrzích bude hlasovat en bloc tak, jak to předpokládá jednací a hlasovací řád valné hromady, a že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 2 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý

hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Pan Henri Bonnet po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení druhém, vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím hlasovalo pro více než 79,1 % hlasů přítomných akcionářů.

Pan Henri Bonnet konstatoval, že usnesení druhé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru jednání dnešní řádné valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení druhém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v průběhu řádné valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 30 929 935 hlasů, tj. 99,954 350 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, hlasování se zdrželi akcionáři mající 8 442 hlasů, tj. 0,027 281 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 5 296 hlasů, tj. 0,017 115 % z přítomného počtu hlasů. Akcionáři mající 388 hlasů, jejichž hlasy představují 0,001 254 % z celkového počtu hlasů odevzdali neplatné hlasy.

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

3. bod - Schválení zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2012, projednání vysvětlující zprávy týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se ujal řízení valné hromady ve 13.22 hod. Poděkoval za projevenou důvěru a upozornil akcionáře, že usnášeníschopnost valné hromady a výsledky hlasování budou promítány na plátna za ním v sále. Dále uvedl, že zpráva představenstva o podnikatelské činnosti je součástí Výroční zprávy Komerční banky za rok 2012, kterou akcionáři obdrželi společně s materiály pro jednání dnešní valné hromady. Součástí Výroční zprávy je rovněž řádná účetní závěrka za rok 2012, konsolidovaná účetní závěrka za rok 2012 a Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2012. Zároveň byla akcionářům jako materiál č. 2 rozdána Vysvětlující zpráva ke skutečnostem vyžadovaným na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tuto zprávu musí představenstvo každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě a musí v ní vysvětlit obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí.

Dále konstatoval, že všechny dokumenty týkající se programu jednání valné hromady byly akcionářům k dispozici na webových stránkách Komerční banky, a.s., a to od data zveřejnění oznámení o konání valné hromady tj. od 20. 3. 2013.

Poté požádal předseda valné hromady pan Pavel Henzl předsedu představenstva společnosti pana Henri Bonneta o přednesení komentáře k tomuto bodu pořadu jednání.

Pan Henri Bonnet uvedl, že celá zpráva byla součástí podkladů pro akcionáře a měli možnost si ji přečíst. Předkládá tedy pouze nejdůležitější body. (Zpráva byla doprovázena obrazovou prezentací.)

Pan Henri Bonnet uvedl, že v loňském roce byl zaznamenán pokles české ekonomiky a klíčových úrokových sazeb, které dosáhly svého historického minima 0,05 %. V tomto prostředí se Skupině podařilo dosáhnout růstu objemu úvěrů a vkladů, na které by rád upozornil podrobněji.

Nejprve se zaměřil na vývoj portfolia klientů banky a distribuční sítě. Skupina Komerční banky spravuje portfolio čítající přibližně 2,5 milionu klientů. Komerční bance se podařilo zachovat počet svých klientů na stejné úrovni jako v roce 2011. Penzijní fond KB, který nabízí penzijní fondy v rámci 2. a 3. pilíře důchodové reformy, dosáhl ke konci roku 2012 celkového počtu 572 000 klientů, což představuje nárůst o 13 %. Naše dceřiné společnosti Modrá pyramida a Essox zaznamenaly mírný pokles v počtu klientů, což odráží situaci na trhu. Nechuť spotřebitelů využívat spotřebitelských úvěrů v roce 2012 přetrvávala a odrazila se v poklesu počtu klientů Essoxu o 7 %. Skutečnost, že klienti dávají přednost hypotečním úvěrům distribuovaným bankami, a zavedení nového obchodního modelu v rámci Modré pyramidy, která prodej hypotečních úvěrů Komerční banky zahájila, jsou hlavními důvody 6% poklesu v počtu klientů Modré pyramidy.

V roce 2012 otevřela banka dvě nové pobočky a 11 poboček přemístila, abychom se přiblížili klientům a nacházeli se na místech, kde se nachází největší počet klientů. 10 poboček bylo rekonstruováno.

Rozšířena byla rovněž síť bankomatů, která nyní čítá 702 bankomatů.

Společnost SG Equipement Finance disponuje stejným počtem poboček jako v roce 2011, tedy 7 pobočkami v České republice a 2 na Slovensku.

Síť Modré pyramidy zaznamenala úpravy a nyní čítá o 11 obchodních míst méně než v roce 2011.

Velká část útvarů centrály Komerční banky a našich dceřiných společností Penzijní fond KB a Factoring KB se přestěhovala do nové budovy ve Stodůlkách. Toto přemístění představuje jak ekonomické, tak ekologické řešení. Mimo jiné se jedná o první budovu v Praze, která získala certifikát BREEAM osvědčující nízký vliv budovy na životní prostředí.

Zaznamenán byl nárůst počtu klientů využívajících služeb internetového bankovníctví. Tyto služby využívá 70 % klientů banky. Tento nárůst souvisí rovněž s novým internetovým bankovníctvím Moje Banka zavedeným v červnu 2012. Toto nové internetové bankovníctví nyní využívá 944 000 klientů oproti 842 000 klientů v roce 2011.

Co se týče úvěrové činnosti Skupiny Komerční banky, Skupina překonala trh a ve srovnání s předchozím rokem dosáhla růstu celkového objemu ve výši 4,1 %. Tento vývoj zaznamenaly všechny klientské segmenty.

V segmentu privátních klientů bylo dosaženo velmi uspokojivých výsledků, zejména pokud se jedná o nárůst objemu hypotečních úvěrů (+ 8,4 %). Objem úvěrů, které realizovala Modrá pyramida, poklesl o 4,1%, což odráží skutečnost, že klienti dávají přednost hypotečním úvěrům poskytovaným bankami, jak již bylo řečeno. Objem úvěrů podnikům a municipalitám vzrostl o 4,5 %, a to zejména díky velkým podnikům.

Objem pohledávek spravovaných společnostmi Factoring KB se rovněž vyvíjel velmi dynamicky. Naproti tomu objem spotřebitelských úvěrů zaznamenal mírný pokles o 0,4 %, což je však stále lepší výsledek než výsledky trhu.

Celkové vklady Skupiny vzrostly o 3,3 %. Nejdynamičtější nárůst zaznamenal segment podniků a municipalit, a to na úrovni 4,4 %. V segmentu privátní klientely byl na druhou stranu zaznamenán pokles o

2,2 %, což mimo jiné ovlivnila emise státních obligací s atraktivní úrokovou sazbou. Zaznamenáme nárůst zůstatků na běžných účtech ve výši 3,1 %.

Pokud se jedná o dceřiné společnosti, fondy našeho Penzijního fondu KB vzrostly o 4,9 %. Objem vkladů u společnosti Modrá pyramida zaznamenal nárůst o 1,3 %.

Skupina Komerční banky zaznamenala čistý zisk ve výši 13,95 miliard Kč., což představuje nárůst o 47,3 % ve srovnání s rokem 2011. Po odečtení vlivu jednorázových položek (*pozitivní dopad změny portfolia společnosti Penzijní fond KB a prodeje akcií společnosti ČMRZB, negativní dopad prodeje zbývajících řeckých a portugalských státních dluhopisů*), by čistý zisk poklesl o 3,3 % na úroveň 13,09 miliard Kč. Čistý výnos na akcii činí 369 Kč.

Mezinárodní ratingové agentury hodnotí Komerční banku mezi českými bankami na nejvyšší úrovni. Tato velmi dobrá úroveň ratingu odráží schopnost naší banky zachovat si vysokou úroveň ziskovosti i přes nepříznivé prostředí.

Co se týče priorit rozvoje banky pro rok 2013, chce se banka v rámci své politiky zaměřit na hypoteční úvěry, jakož i na segment podniků. Pokud se jedná o podniky, nadále spatřuje příležitosti zejména v oblasti exportního financování, v sektoru, který je hnacím motorem české ekonomiky. Vysoká úroveň naší likvidity a solidnosti kapitálu banky umožňuje předpokládat pozitivní vývoj naší úvěrové činnosti. Lze se rovněž opřít o vztahy s klienty a o nabídku služeb s vysokou přidanou hodnotou, a to včetně odborných znalostí, které má banka v některých sektorech k dispozici.

V segmentu privátní klientely pokračuje banka v programech odměňování loajality klientů a ve snahách o křížový prodej.

Pokud se jedná o pobočkovou síť, prioritou je rozvíjet moderní síť poboček zaměřených na klienta. V brzké budoucnosti se bude na zkoušku zavádět koncept poboček budoucnosti. V této souvislosti bude renovována pobočka v Praze na Andělu a v Plzni Goethova.

Nadále bude maximálně využíváno doplňkové distribuční sítě, zejména pak sítě společnosti Modrá Pyramida, společnosti Essox atd.

Cílem banky je zachovat základnu vkladů, což bude podpořeno rozvojem široké nabídky dlouhodobého spoření a investic.

KB Penzijní společnost, která se úspěšně transformovala z penzijního fondu na penzijní společnost spravující důchodová spoření, přichází s novou nabídkou v rámci 2. a 3. pilíře důchodového systému.

Banka bude pozorně sledovat finanční trhy a jednat opatrně. Sazby budou na rozumné úrovni odpovídající tlakům na příjmy, cenu kapitálu a rizika.

Středem úsilí bude vždy provozní výkonnost a striktní řízení nákladů. Nadále je třeba pokračovat v racionalizaci organizace a zaměřovat se na zjednodušování procesů, zajišťovat řádné řízení rizik s cílem dosáhnout dlouhodobého růstu ziskovosti.

Vlastní kapitál a hotovostní rezervy budou zachovány na solidní úrovni dostačující k naplnění regulatorních požadavků. Konsolidované finanční výsledky blíže představí člen představenstva pan Pavel Čejka.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedovi představenstva společnosti panu Henri Bonnetovi za přednesenou zprávu. Konstatoval, že byl předložen písemný požadavek na vysvětlení od akcionáře pana Martina Müllera, který navrhuje zodpovědět v rámci projednání účetní závěrky. Akcionář nevznesl námitku proti tomu, aby na jeho dotazy bylo odpovězeno v rámci projednání účetní závěrky.

Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán jiný písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Pan Pavel Henzl se poté dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů od osob pověřených sčítáním hlasů akcionářů je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,53 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení třetí: Valná hromada schvaluje Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2012 předloženou a přednesenou představenstvem“.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů a následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 3 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení třetím vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro přijetí: 82, 704..% přítomných akcionářů.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení třetí bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů, a že přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru dnešní valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení třetím byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto: **pro hlasovali akcionáři mající 29 275 202 hlasů, tj. 99,961 279 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 84 hlasů, tj. 0,000 287 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 7 850 hlasů, tj. 0,026 804 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 3406 hlasů, tj. 0,011 630 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.**

Prezentace promítané včele jednacího sálu na monitoru komentované předsedou představenstva panem Henri Bonnet tvoří přílohu č. 9 tohoto zápisu.

4. bod - Projednání řádné účetní závěrky s návrhem na rozdělení zisku za rok 2012 a konsolidované účetní závěrky za rok 2012

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři k projednávanému bodu obdrželi materiály č. 3, 4 a 5 a Výroční zprávu, a že hlasování proběhne v rámci bodu 7, 8 a 9.

Dále připomněl akcionářům, že řádná účetní závěrka, konsolidovaná účetní závěrka a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami byly pro akcionáře k dispozici spolu s ostatními dokumenty od 20. března 2013 v sídle banky a ke stažení na příslušných webových stránkách. Dnes mají akcionáři tyto materiály k dispozici jako součást Výroční zprávy banky. Hlavní údaje nekonsolidované účetní závěrky i konsolidované účetní závěrky jsou součástí oznámení o konání dnešní valné hromady.

Poté předseda valné hromady pan Pavel Henzl požádal člena představenstva pana Pavla Čejku a výkonného ředitele pro Strategie a Finance, o komentář k tomuto bodu jednání.

Výkonný ředitel pro Strategie a Finance pan Pavel Čejka postupně komentoval prezentaci promítanou v čele zasedacího sálu.

Pavel Čejka uvedl, že čisté provozní výnosy skupiny Komerční banky zůstaly za rok 2012 na téměř stejné úrovni jako v r. 2011, stejně tak provozní náklady. Celkový čistý zisk skupiny výrazně narostl zejména díky výrazně nižším nákladům na riziko, zisk dosáhl téměř 14mld. Kč, a narostl tak o 47 %. Banka si stále udržuje velmi solidní kapitálovou vybavenost, měřenou ukazatelem celkové kapitálové přiměřenosti ve výši 11,7 % a stejně tak i ukazatelem TIR ve výši 14,7 %. Udrží si i velmi dobrou likviditu. Celkový poměr úvěrů k depozitům je ve výši 78 %, což je jen neznatelně výše než v r. 2011. Stejně tak banka funguje velmi efektivně měřeno poměrem nákladů k výnosům ve výši kolem 41 %, opět na srovnatelné úrovni jako v r. 2011. Rentabilita vlastního kapitálu ve výši téměř 16 %. Došlo k mírnému poklesu čisté úrokové marže zejména díky nízkourokovému prostředí.

Pokud jde o konsolidované čisté výnosy, ty byly ovlivněny mírným poklesem úrokových výnosů, výkonnost banky pokud jde o obchodní výsledky, ať už růst úvěrů nebo depozit, byla velmi dobrá. Nicméně tlak na marže způsobený nízkým úrokovým prostředím a také tlakem konkurence způsobil, že úrokové výnosy poklesly o něco víc než o 1 %. O téměř 4 % poklesly výnosy z poplatků a provizí, kde se projevuje jednak výrazně vyšší konkurenční prostředí, a také výrazně vyšší prodeje některých finančních produktů přes zprostředkovatele třetích stran. Naopak k poměrně výraznému růstu došlo v oblasti finančních operací, kde konsolidované výnosy zůstaly na podobné úrovni jako v r. 2011.

Provozní náklady klesaly výrazně v kategorii obecných provozních nákladů o téměř 6 % díky řadě opatření, které banka přijala. Poklesly také mírně v oblasti odpisů, naopak došlo k mírnému růstu v oblasti personálních nákladů. Náklady na riziko výrazně poklesly, zejména díky tomu, že v r. 2011 banka odepsala 5,3 mld. z řeckých vládních dluhopisů, ale došlo i k 7 % poklesu opravných položek a rezerv k úvěrovým rizikům.

Nekonsolidované hospodářské výsledky vypadají velmi podobně jako konsolidované. Stabilní výnosy, stabilní náklady, výrazný pokles rizikových nákladů a čistý zisk ve výši 12,2 mld. Kč rostoucí o více než 50 %. Velmi podobně vypadají ukazatele kapitálové přiměřenosti, likvidity, efektivity a rentability vlastního kapitálu. Hospodářské výsledky byly auditovány společností Ernst & Young Audit s.r.o. bez výhrad.

K návrhu na rozdělení zisku za rok 2012 – představenstvo navrhlo vyplatit dividendu ve výši 230 Kč na akcii, což představuje výplatní poměr ve výši více než 62 % z konsolidovaného zisku a dividendový výnos ve výši téměř 6 %, resp. 5,7 % měřeno cenou akcií na konci r. 2012. Tento poměr je v tom rozsahu, ve kterém představenstvo komentovalo možnost vyplácení dividendy, čili 60 – 70 %, a zohledňuje řadu faktorů,

zejména budoucí odhadovaný vývoj regulace a budoucí kapitálové požadavky, které budou mít rostoucí tendenci. Zohledňuje velice solidní výnos pro akcionáře. V současném téměř nulovém úrokovém prostředí je tento návrh považován za velmi solidní. Tento návrh také dovoluje bance, aby dosáhla kapitálové přiměřenosti i ve stresových scénářích, které banka testuje jak interně, tak s regulátorem.

K dlouhodobějšímu vývoji ceny akcií a vyplácených dividend – za rok 2012 vzrostla cena akcií banky o 14 % a v kombinaci s dividendovým výnosem bylo celkové zhodnocení za loňský rok ještě výrazně vyšší.

Pokud jde o dlouhodobý trend růstu cen akcií od r. 2001, od privatizace banky, je vidět dlouhodobé zhodnocení majetku pro akcionáře ve výši 11 %, pokud jde o růst ceny akcií ve srovnání se zhruba 8 % indexu Pražské burzy. Pokud bychom započítali i dividendy vyplácené v tomto období, průměrný roční výnos od r. 2001 je ve výši 16 %.

K bodu č. 12 – nákupu vlastních akcií během roku 2012 – odkup akcií je doplňkovým způsobem řízení kapitálové přiměřenosti. Nejedná se o program, který by měl ohraničený cíl ve smyslu objemu nebo počtu odkoupených akcií v daném roce. V r. 2012 banka neodkupovala vlastní akcie.

K určení auditora – návrh je obnovit mandát společnosti Ernst & Young Audit s.r. o.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Pavlu Čejkovi a požádal ho, aby odpověděl na žádosti o vysvětlení podané panem Martinem Müllerem:

- jak velký objem dluhopisů Řecka, Portugalska, Irska, Kypru, Slovinska, Španělska, Itálie a Francie má banka ve svém portfoliu a s jakými splatnostmi
- zda došlo v roce 2012 k prodeji či nákupu dluhopisů, zmíněných zemí pokud ano, v jaké výši a kterých států
- zda KB plánuje držet všechny tyto dluhopisy do splatnosti nebo plánuje v roce 2013 jejich částečný nebo i celkový odprodej,
- zda KB plánuje v roce 2013 nákup těchto výše uvedených dluhopisů,
- jaký dopad na příjem z poplatků bude mít hypotéka bez poplatků, nebo jaké procentuální zastoupení tvořil příjem z poplatků z hypoték na celkovém příjmu z poplatků
- čím se KB bude snažit případný výpadek kompenzovat nebo nahradit
- v minulém roce na valné hromadě banka deklarovala zvýšení výplatního poměru dividend vůči čistému zisku z rozmezí 55-65 % na 60-70 % s tím, že by se měla výplata pohybovat v horní části uvedeného spektra. Výplatní poměr za rok 2012 je 62,6 %, což je na dolní hranici deklarovaného výplatního poměru. Jakým způsobem byla stanovena výše navržené dividendy a proč se nepohybuje na horní hranici výplatního poměru, tak jak bylo deklarováno na valné hromadě? Akcionář vyjádřil svůj názor, že výplatní poměr ve výši 62,6 % je pro něho zklamáním.
- zda plánuje KB v roce 2013 výkup vlastních akcií
- co hodlá KB s vykoupenými akcemi dělat v případě, že bude její kapitalizace dostatečně přiměřená. Plánuje KB ponechat vlastní akcie i nadále ve svém majetku nebo plánuje jejich zrušení a nebo plánuje jejich případný prodej?

Na první dotaz pan Čejka odpověděl, že Komerční banka má ke všem těmto státům nulovou expozici, takže nedrží žádné vládní dluhopisy těchto zemí. Banka má italské dluhopisy v hodnotě 7,5 mld. Kč ke konci roku 2012 se splatností v roce 2019 a francouzské v hodnotě 200 mil. Kč se splatností v roce 2015.

Na další dotazy pan Čejka odpověděl, že k nákupu dluhopisů těchto zemí nedošlo. Prodány byly dluhopisy Řecka Portugalska (duben, květen 2012) a část dluhopisů Itálie ve výši 2,5 mld. Kč (1. čtvrtletí 2013) Banka zvažuje všechny možnosti a je připravena využít zajímavé příležitosti, nákup dluhopisů zmíněných zemí neplánuje.

Na to, jaký bude mít dopad zavedení nového produktu Hypotéka bez poplatků pan Čejka odpověděl, že není zcela jednoznačná odpověď, protože kompenzace možné ztráty u hypotéky bez poplatků závisí na úrokových sazbách obecně a také na chování konkurence a dále na tom, jak bude banka schopna kompenzovat tento poplatek v úrokové marži, nicméně v roce 2013 se předpokládá pouze nevýznamný dopad realizace tohoto produktu. Kompenzace může být z úrokových sazeb i realizací nových produktů.

Důvody, které vedly k výplatnímu poměru - jak již bylo řečeno v komentáři k účetním závěrkám – jednak regulace Basel III, která je postupně implementována českým regulátorem. Vzhledem k regulaci ekonomického prostředí je třeba, aby byla banka připravena na stresový scénář a zachovala si potřebnou likviditu. Předpoklad na příští rok se pohybuje opět mezi 60 – 70 % za předpokladu růstu hrubého domácího produktu mezi 0 až 1 %.

Jak bylo také řečeno v komentáři k účetní závěrce, odkup vlastních akcií je pro banku nástrojem kapitálové přiměřenosti., není to masivní program odkupu vlastních akcií ani program, který by měl jasně definovaný objem odkupovaných akcií.

Odkupem vlastních akcií snižuje banka vlastní kapitálovou přiměřenost. Zničení těchto akcií je právně a procesně velmi komplikované. Zrušení vlastních akcií banka neplánuje, Neplánuje se ani případný prodej, i kdyby znamenal zvýšení kapitálové přiměřenosti. Z tohoto hlediska to banka považuje za mírnou rezervu.

Předseda valné hromady poděkoval panu Čejkovi za přednesený komentář a odpovědi na dotazy a zeptal se, zda má ještě někdo nějaký další 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 nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Vystoupil akcionář pan Psota a dotázal se, zda banka sledovala další osud řeckých dluhopisů, které nechala odepsat a zda nebyly některé dluhopisy Řecka později vyplaceny v plné výši jiným vlastníkům a zda se banka může vyjádřit k jednotlivým položkám.

Pavel Čejka odpověděl, že nemá celkový přehled všech řeckých vládních dluhopisů, ale s vysokou mírou pravděpodobnosti to lze vyloučit, nicméně nyní nemá k dispozici fakta. Výměna dluhopisů předcházející prodeji proběhla v březnu 2012, prodej následně v květnu a cena kolísala v řádu jednotek procent a nikdy nestoupila přes 50 %. Pavel Čejka konstatoval, že mu není známo, že by někdo obdržel 100 % zpět. Pokud by akcionář chtěl detailnější informaci, může je útvar pro vztah s investory poskytnout. Akcionář požádal o zaslání písemné odpovědi.

Pan Henzl se dále dotázal, zda je předkládán nějaký další ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Prezentace promítané v čele jednacího sálu komentované členem představenstva panem Pavlem Čejkou jsou přílohou č. 9 tohoto zápisu

5. bod - Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2012, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2012 a vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2012, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal předsedu dozorčí rady pana Didier Alix o přednesení vyjádření dozorčí rady.

Didier Alix na úvod uvedl, že předstupuje před akcionáře z pověření dozorčí rady Komerční banky, a.s., aby přednesl vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2012, návrhu na rozdělení zisku za rok 2012, konsolidované účetní závěrce za rok 2012, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb. v platném znění a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady banky za období od valné hromady konané dne 26. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Didier Alix uvedl, že dozorčí rada, v souladu s § 12, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2012 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2012 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2012 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.

Externí auditor – společnost Ernst & Young Audit, s.r.o., ověřil konsolidovanou i řádnou účetní závěrku banky, které byly zpracované podle mezinárodních účetních standardů, a vyjádřil výrok bez výhrad.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2012 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 12 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2012 a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku odpovídá právním předpisům a stanovám banky, doporučuje dozorčí rada valné hromadě schválit návrh na jeho rozdělení tak, jak jej navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2012 vypracovanou podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a.s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

Co se týče 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 banky je funkční a účinný. Dále projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu vnitřního auditu na období 2013 - 2017 a ročnímu plánu činnosti vnitřního auditu. Byla informována o řízení rizika compliance a o změnách v majetkových účastech banky. Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky, její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí a opatření přijímaná v oblasti portfolia dluhopisů v držení banky. Zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny KB na rok 2013. Vzala na vědomí i zprávu o činnosti představenstva za rok 2012.

Dozorčí radě byly také adresovány 4 stížnosti a podněty, které řádně prošetřila a sledovala přijaté závěry a opatření učiněná představenstvem banky. Rovněž projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi. Dozorčí rada dále projednala vývoj v oblasti fluktuace zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin, vzdělávání a rozvoj zaměstnanců KB a výsledky průzkumu jejich spokojenosti. Dozorčí rada schválila na základě doporučení ČNB a Interního Auditů Změnu schématu odloženého variabilního odměňování v bance. Tato změna znamená, že odklad variabilní části bonusu a platba v nepeněžních nástrojích odvozených nově z akcií KB se týká všech členů představenstva. Nové schéma je založené na tom, že pouze 60 % bonusu bude vyplaceno v roce jeho schválení dozorčí radou (příčemž, pokud bonus přesáhne více jak 150 % roční fixní odměny, pak bude v tomto prvním roce vyplaceno pouze 40 %). Druhá část odměny bude odložena a její výplata bude realizována s celkovým tříletým odkladem a to ve třech postupných splátkách. Jak odložená část, tak okamžitě vyplácená část, bonusu bude rozdělena na peněžní a tzv. nepeněžní část, přičemž v tzv. nepeněžní formě bude vyplaceno nejméně 50 % odměn. Výše nepeněžní části bude spočtena na základě vývoje ceny akcií KB za určité období. Všechny nepeněžní výplaty odměn budou předmětem devítiměsíčního zadržovacího období. Nové schéma bude poprvé uplatněno na odměny vztahující se k roku 2012.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o výbor pro odměňování a personální otázky. Výbor projednával otázky spojené s volbou členů představenstva a odměňováním manažerů, kteří jsou zároveň členy představenstva, a dále řadu otázek z oblasti personální politiky banky a odměňování jejich zaměstnanců. Byl informován o průběhu a stavu kolektivního vyjednávání a tato informace byla prezentována dozorčí radě. Projednal Schéma odložených bonusů v bance, které bylo následně předloženo i dozorčí radě. Pravidelně dozorčí radu informoval o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučoval další postupy. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit.

Dozorčí radě předkládané materiály komentovali přímo na zasedáních jednotliví členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Na základě doporučení výboru pro odměňování a personální otázky a informací z jednání výboru pro audit pak, v rámci své působnosti dané zákonem a stanovami banky, přijímala dozorčí rada svá rozhodnutí.

Didier Alix dále informoval, že pan Pavel Čejka a pan Karel Vašák byli s účinností od 1. 8. 2012 dozorčí radou zvoleni členy představenstva banky. Dozorčí rada na základě novely obchodního zákoníku účinné od 1. ledna 2012, dle které je v její působnosti odměňování členů představenstva za výkon funkce, stanovila členům představenstva bonusy za rok 2012, a to v celkové výši 23,14 mil 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., efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

Didier Alix závěrem konstatoval, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

V závěru svého vystoupení pan Didier Alix uvedl, že na dnešní valné hromadě budou voleni noví členové dozorčí rady banky a že v současnosti probíhá také volba nových členů dozorčí rady za zaměstnance banky. Dále uvedl, že on sám již nebude kandidovat na člena dozorčí rady a poděkoval za práci panu Jean-Louis Mattei, který končí svoje členství v dozorčí radě.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedovi dozorčí rady společnosti panu Didier Alix za vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce, návrhu na rozdělení zisku za rok 2012, konsolidované účetní závěrce za rok 2012, zprávě o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2012 a za zprávu o výsledcích kontrolní činnosti dozorčí rady za uplynulý rok a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

6. bod – Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu se nebude hlasovat a požádal pana Petra Laube o přednesení zprávy.

Na úvod pan Laube uvedl, že zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti přednese z pověření výboru pro audit Komerční banky, a.s. a to za období od valné hromady konané dne 26. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Pan Laube konstatoval, že v rámci své působnosti výbor pro audit zejména sledoval postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a přezkoumával konzistentnost a vhodnost účetních metod používaných v bance. Výbor sledoval průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora. Výbor rovněž vyhodnocoval účinnost vnitřní kontroly banky, interního auditu a systémů řízení rizik a zjistil, že hlavní rizika banky byla řádně identifikována a řízena. Dále výbor předkládal představenstvu doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky.

Výbor projednal tzv. Management Letter, zpracovaný společností Ernst & Young Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2011, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.

Dále výbor projednával pravidelné zprávy interního auditu o stavu plnění nápravných opatření v bance a byl informován o všech jeho akcích provedených v jednotlivých obdobích roku.

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí, včetně prodeje podílu banky v Českomoravské záruční a rozvojové bance, a rozpočet

na rok 2013. Rovněž byly výboru předkládány zprávy o hospodaření konkurence a o vývoji tržních podílů banky v jednotlivých oblastech. Další podrobně diskutovanou oblastí bylo portfolio dluhopisů v držení banky, včetně mezinárodních státních dluhopisů, a kroky učiněné v této souvislosti. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny. V této souvislosti výbor projednal zátěžový scénář kapitálové přiměřenosti a také dokument Posouzení a zhodnocení vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP), který je každoročně předkládán České národní bance. Rovněž se zabýval informací o dopadu regulace Basel III na Skupinu KB.

Výbor byl rovněž pravidelně informován o fungování banky v oblasti permanentní kontroly a supervize a o stavu plnění nápravných opatření přijatých v oblasti informační bezpečnosti. Výboru byly průběžně předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2013 a strategickým plánem na období 2013 – 2017.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2012 a Výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. 12. 2012, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2012. Výbor považuje dosažené výsledky za příznivé a konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné a konzistentní účetní metody. Zároveň výbor vyhodnotil souhrn akcí interního auditu a jejich výsledky za rok 2012. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky v roce 2012 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky. Výbor se zabýval vyhodnocením rizika compliance ve zprávě za rok 2012 a rovněž projednal roční hodnotící zprávu za rok 2012 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dále projednal dokument týkající se posouzení činnosti externího auditora.

Na všech zasedáních výboru komentovali předložené materiály příslušní členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Jednání se vždy účastnili i zástupci externího auditora.

Pokud se jedná o výběr externího auditora pro rok 2013, výbor pro audit posuzoval nezávislost auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových služeb bance a konstatoval, že auditor je nezávislý. Na základě toho výbor doporučil představenstvu banky předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2013.

Pan Laube konstatoval, že, výbor pro audit vykonával v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky všechny své kompetence.

V závěru svého vystoupení poděkoval pan Laube za práci ve výboru panu Jean-Louis Mattei a dále konstatoval, že na dnešní valné hromadě proběhne volba dvou členů výboru pro audit.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedovi výboru pro audit za přednesenou zprávu a dotázal se, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný nebo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

7. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2012.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář k tomuto bodu v rámci bodu 4 a jako podklad pro schválení obdrželi materiál č. 3 a Výroční zprávu.

Dále konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení čtvrté: Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2012 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s. za rok 2012“.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně požádal akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 4 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení čtvrtém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 78,59 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení čtvrté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání dnešní valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení čtvrtém byly vyhlášeny a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

Pro návrh hlasovali akcionáři mající 29 267 768 hlasů, tj. 99,957 135 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 69 hlasů, tj. 0,000 236 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 11 657 hlasů, tj. 0,039 812 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 825 hlasů, tj. 0,002 818 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

8. bod - Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2012.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 4 a podkladový materiál obdrželi při prezenci jako materiál č. 4. a to včetně materiálu pod názvem Podmínky a způsob výplaty dividend za rok 2012.

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh představenstva na usnesení takto:

„Usnesení páté: Valná hromada rozhodla o rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2012 v celkové výši 12 247 540 349,08 Kč takto:

Dividendy 8 742 265 960,00 Kč

Nerozdělený zisk minulých let 3 505 274 389,08 Kč

Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činí 230,- Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a.s. ISIN CZ0008019106 ke dni 17. dubna 2013. Dividenda se stává splatnou ke dni 27. května 2013.

Valná hromada rozhodla, že část zisku za rok 2012 určená na dividendu připadající na vlastní akcie v držení Komerční banky, a. s. a v držení jí ovládaných společností, bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých let. Výše této částky bude určena podle počtu vlastních akcií v držení Komerční banky, a.s. a jí ovládaných společností k rozhodnému dni pro výplatu dividendy, tj. 17. dubna 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 5 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení pátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 78,346 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení páté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení pátém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 267 106 hlasů, tj. 99,954 874 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 647 hlasů, tj. 0,002 210 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 10 261 hlas, tj. 0,035 044 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 2 305 hlasů, tj. 0,007 872 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál označený jako Rozdělení zisku Komerční banky, a.s. za rok 2012 a materiál Podmínky a způsob výplaty dividend za rok 2012 je uveden v příloze 5 tohoto zápisu.

9. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2012.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 4 a jako podklad pro schválení obdrželi materiál č. 5 a Výroční zprávu.

Konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení šesté: Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s. za rok 2012 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s. za rok 2012.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Poté vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 6 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl po ukončení hlasování předběžné výsledky hlasování o usnesení šestém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 78,346 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení šesté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání dnešní valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení šestém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 267 768 hlasů, tj. 99,957 108 % z přítomného počtu hlasů, proti nehlasoval nikdo, hlasování se zdrželi akcionáři mající 11 726 hlasů, tj. 0,040 047 % přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 833 hlasů, tj. 0,002 845 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál č. 5 Konsolidovaná roční účetní závěrka dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví Komerční banky, a.s. za rok 2012 je přílohou 5 tohoto zápisu.

10. bod – Personální změny v dozorčí radě.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že pánům Didier Alix, Jean-Louis Mattei a Petru Laube skončí funkční období k 30.4.2013. Pan Jean-Luc Parer byl jmenován náhradním členem dozorčí rady s účinností od 27. září 2012 do data konání valné hromady.

Představenstvo banky proto navrhuje nově zvolit za členy dozorčí rady pány Laurent Goutard a Giovanni Luca Soma a opětovně zvolit za člena dozorčí rady pana Petra Laube. Zároveň navrhuje, aby byl členem dozorčí rady zvolen pan Jean-Luc Parer.

Životopisy všech kandidátů obdrželi akcionáři jako materiál č. 6. O navrhovaných kandidátech se bude hlasovat jednotlivě v dalších 4 hlasovacích kolech.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Akcionář Pavel Dobranský se dotázal, kdo z navržených kandidátů je přítomen jednání.

Pavel Henzl odpověděl, že jsou přítomni všichni kandidáti kromě pana Goutarda, který je řádně omluven a který bance před valnou hromadou udělil veškeré potřebné souhlasy se svou volbou. Pan Goutard byl dříve generálním ředitelem a předsedou představenstva banky a většina akcionářů ho dobře zná.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení sedmé: Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Laurent Goutard, datum narození 13. 5. 1961, 15 Ter rue de Tourville, 78100, Saint Germain en Laye, Francouzská republika, s účinností od 1. května 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 7 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení sedmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 98,398 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení sedmé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden také v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení sedmém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 127 860 hlasů, tj. 99,481 932 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 20 383 hlasů, tj. 0,069 615 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 130 232 hlasů, tj. 0,444 788 % z přítomného počtu hlasů. Nehlasovali akcionáři mající 1 073 hlasů, tj. 0,003 665 % přítomného počtu hlasů; všechny hlasy byly platné.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení osmé: Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Petra Laube, datum narození 8.7.1949, Praha 5 Košíře, Kvapilova 958/9, s účinností od 1. května 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 8 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení osmém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 82,974 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení osmé bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení osmém byly vyhlášeny a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 056 856 hlasů, tj. 99,239 428 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 91 521 hlasů, tj. 0,312 577 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 130 103 hlasů, tj. 0,444 348 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 1 068 hlasů, tj. 0,003 648 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení deváté: Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Jean-Luc André Joseph Parer, datum narození 16.4.1954, Paříž, Square Henri Delormel 6, 75014, Francouzská republika, s účinností od 25. dubna 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 9 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení devátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 97,154 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení deváté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání dnešní valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení devátém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 128 093 hlasů, tj. 99,482 728 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 20 368 hlasů, tj. 0,069 564 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 130 103 hlasů, tj. 0,444 348 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 984 hlasů, tj. 0,003 361 % přítomného počtu hlasů; všechny hlasy byly platné.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení desáté: Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Giovanni Luca Soma, datum narození 21. 8. 1960, Paříž, 104 Rue de Faubourg Saint Honoré, 75008, Francouzská republika, s účinností od 1. května 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 10 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený

hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení desátém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 78,405 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení desáté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení desátém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 125 258 hlasů, tj. 99,473 045 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 23 119 hlasů, tj. 0,078 960 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 130 187 hlasů, tj. 0,444 635 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 984 hlasů, tj. 0,003 361 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

11. bod – Personální změny ve výboru pro audit.

Pan Pavel Henzl konstatoval, že panu Petru Laube skončí funkční období k 29. dubnu 2013 a pan Jean-Louis Mattei na funkci člena výboru pro audit rezignoval. Pan Jean-Luc Parer byl jmenován náhradním členem výboru pro audit s účinností od 27. září 2012 do data konání valné hromady.

Představenstvo banky proto navrhuje nově zvolit za člena výboru pro audit pana Giovanni Luca Soma a opětovně zvolit za člena výboru pro audit pana Petra Laube. Zároveň navrhuje, aby byl členem výboru pro audit zvolen pan Jean-Luc Parer.

Životopisy všech kandidátů obdrželi akcionáři jako materiál č. 6. O navrhovaných kandidátech se bude hlasovat jednotlivě v dalších hlasovacích kolech.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení jedenácté: Valná hromada volí členem dozorčí rady pana Petra Laube, datum narození 8.7.1949, Praha 5 Košíře, Kvapilova 958/9, s účinností od 30. dubna 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým

číslem hlasovacího kola 11 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení jedenáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 78,350 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení jedenácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení jedenáctém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 28 685 998 hlasů, tj. 97,972 817 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 538 899 hlasů, tj. 1,840 530 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 53 667 hlasů, tj. 0,183 292 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 984 hlasů, tj. 0,003 361 % přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zda je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení dvanácté: Valná hromada volí členem výboru pro audit pana Jean-Luc André Joseph Parer, datum narození 16.4.1954, Paříž, Square Henri Delormel 6, 75014, Francouzská republika, s účinností od 25. dubna 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 12 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení dvanáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 82,702 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení dvanácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a že přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení dvanáctém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 28 688 826 hlasů, tj. 97,983 737 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 453 476 hlasů, tj. 1,548 801 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 135 990 hlasů, tj. 0,464 460 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 879 hlasů, tj. 0,003 002 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Předseda valné hromady se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení třinácté: Valná hromada volí členem výboru pro audit pana Giovanni Luca Soma, datum narození 21. 8. 1960, Paříž, 104 Rue de Faubourg Saint Honoré, 75008, Francouzská republika, s účinností od 25. dubna 2013.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 13 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení třináctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro 87,936 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení třinácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude uveden v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení třináctém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 28 685 670 hlasů, tj. 97,972 958 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 453 560 hlasů, tj. 1,549 088 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 139 070 hlasů, tj. 0,474 979 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 871 hlasů, tj. 0,002 975 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

12. bod - Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl upozornil akcionáře, že materiál k tomuto bodu obdrželi pod č. 7. Informace k tomuto bodu přednesl pan Čejka v rámci projednávání účetní závěrky.

Poté se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení čtrnácté: Valná hromada souhlasí s nabýváním vlastních kmenových akcií za těchto podmínek:

- nejvyšší množství akcií, které banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 3 800 985 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 500 Kč,**
- nabývací cena akcie musí být nejméně 1,- Kč za jeden kus a nejvíce 6.000,- Kč za jeden kus,**
- doba, po kterou může banka akcie nabývat, činí 18 měsíců,**
- banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 161a odst. 1 písmeno b), c) a d) obchodního zákoníku,**
- banka může po dobu platnosti souhlasu opakovaně akcie nakupovat a prodávat bez dalších omezení."**

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 14 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení čtrnáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 78,902 % hlasů přítomných akcionářů.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení čtrnácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude sdělen přítomným akcionářům v závěru valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení čtrnáctém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 29 246 487 hlasů, tj. 99,888 371 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 20 053 hlasů, tj. 0,068 489 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 11 676 hlasů, tj. 0,039 878 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 955 hlasů, tj. 0,003 262 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

13. bod - Určení auditora k provedení povinného auditu.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že materiál k tomuto bodu akcionáři obdrželi jako materiál č. 8. Informace k tomuto bodu přednesl pan Čejka v rámci projednávání účetní závěrky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zdali byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Dále se dotázal, zdali je předkládán ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že podle údajů na monitoru je před hlasováním o návrhu, který bude přednesen valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 77,52 % základního kapitálu banky.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto:

„Usnesení patnácté: Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s. pro rok 2013 společnost Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Karlovo náměstí 10, Praha 2, PSČ 120 00.“

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k přijetí tohoto usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Následně vyzval akcionáře k oddělení hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasovacího kola 15 a následnému vhození hlasovacího lístku do hlasovací urny s tím, že zelený hlasovací lístek je určen pro vyjádření souhlasu s návrhem, červený hlasovací lístek pro vyjádření nesouhlasu s návrhem a žlutý hlasovací lístek je určen pro případ, že se akcionář hlasování zdrží. Současně požádal osoby pověřené sčítáním hlasů, aby se ujaly svých funkcí a podaly mu zprávu o ukončení sběru hlasovacích lístků.

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl po ukončení hlasování přečetl předběžné výsledky hlasování o usnesení patnáctém vyjádřené v procentu hlasů takto: zatím pro více než 79,487 % hlasů přítomných akcionářů.

Konstatoval, že usnesení patnácté bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou hlasů a přesný výsledek hlasování bude akcionářům sdělen v závěru jednání valné hromady a bude obsažen v zápise z jednání valné hromady.

Přesné výsledky hlasování o usnesení patnáctém byly vyhlášené a přečtené z monitoru předsedou valné hromady panem Pavlem Henzlem v závěru valné hromady takto:

pro hlasovali akcionáři mající 28 801 292 hlasů, tj. 98,369 533 % z přítomného počtu hlasů, proti hlasovali akcionáři mající 88 213 hlasů, tj. 0,301 288 % z přítomného počtu hlasů, hlasování se zdrželi akcionáři mající 388 215 hlasů, tj. 1,325 931 % z přítomného počtu hlasů, nehlasovali akcionáři mající 951 hlas, tj. 0,003 248 % z přítomného počtu hlasů. Všechny hlasy byly platné.

Materiál č. 8 Určení auditora k provedení povinného auditu je součástí přílohy 5 tohoto zápisu.

Dokumenty označené jako protokoly o výsledcích hlasování na hlasovacích lístcích 1 až 15 tvoří přílohu č. 7 tohoto zápisu.

14. bod – Závěr.

Předseda řádné valné hromady pan Pavel Henzl přečetl výsledky hlasování tak, jak jsou uvedeny u jednotlivých bodů pořadu jednání řádné valné hromady.

V závěru vystoupil akcionář pan Pavel Dobranský, který požádal předsedu valné hromady o zopakování výsledků hlasování v pátém kole. Předseda valné hromady pan Pavel Henzl výsledky zopakoval.

Předseda řádné valné hromady pan Pavel Henzl konstatoval, že jsou vyčerpány všechny body programu jednání řádné valné hromady, poděkoval na závěr akcionářům za jejich aktivní účast a uvedl, že zápis z jednání valné hromady bude vyhotoven do třiceti dnů.

Řádná valná hromada Komerční banky, a. s. skončila v 15.20 hod.

V Praze dne 24. dubna 2013

Seznam příloh:

Příloha č. 1: Protokol o stavu usnášeníschopnosti valné hromady

Příloha č. 2: Listina akcionářů

Příloha č. 3: Seznam přítomných na valné hromadě

Příloha č. 4: Oznámení o konání valné hromady

Příloha č. 5: Materiály pro akcionáře k vybraným bodům pořadu jednání valné hromady (č. 1-8)

Příloha č. 6: Návrhy usnesení

Příloha č. 7: Protokoly o výsledcích hlasování

Příloha č. 8: Podmínky a způsob výplaty dividend za rok 2012.

Příloha č. 9: Prezentace výsledků banky

Příloha č. 10 Písemné dotazy akcionářů

.....

Pavel Henzl

předseda valné hromady

.....

Marcela Ulrichová

zapisovatel

.....

Marie Bartošová
ověřovatel zápisu

.....

Jaroslav Hoch
ověřovatel zápisu