



STEJNOPIS

N 161/2025
NZ 156/2025
Strana první

2J9LP1C

NOTÁŘSKÝ ZÁPIS

sepsaný mnou JUDr. Lucií Foukalovou, notářkou se sídlem v Praze, v notářské kanceláři v Praze 1, Jungmannova 750/34 -----
dne dvacátého osmého dubna roku dva tisíce dvacet pět /28.4.2025/ -----

Na žádost společnosti **Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 č.p. 969, PSČ 114 07, IČ 45317054** /dále jen společnost/ jsem se dne dvacátého čtvrtého dubna roku dva tisíce dvacet pět ve 12.30 hod. dostavila na adresu Praha 5, Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, abych osvědčila některé právně významné skutečnosti valné hromady této společnosti. -----

Konstatuji, že mi byl předložen výpis z obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, odd.B vložka 1360, kde je zapsána akciová společnost Komerční banka, a.s., IČ 45317054. Jak vyplývá z tohoto výpisu ze dne 23.4.2025 činí základní kapitál společnosti 19.004.926.000,- Kč a je rozdělen na 190.049.260 kusů kmenových akcií na majitele o jmenovité hodnotě každé akcie 100,- Kč v zaknihované podobě. -----

Výpis z obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze ze dne 23.4.2025 tvoří přílohu č. 1 tohoto notářského zápisu. -----

Dále konstatuji, že dle sdělení společnosti Komerční banka, a.s. odboru 2300 - Právní, byla valná hromada svolána pozvánkou o jejím konání zveřejněnou 21.3.2025 v Mladé frontě DNES a na webových stránkách Komerční banky www.kb.cz. -----

Pozvánka na valnou hromadu s pořadem jednání, tak jak byla zveřejněna na webových stránkách společnosti, tvoří v neověřeném opise přílohu č. 2 tohoto notářského zápisu. -----

O některých právně významných skutečnostech průběhu valné hromady společnosti Komerční banka, a.s. konané za mé přítomnosti dne dvacátého čtvrtého dubna roku dva tisíce dvacet pět v zasedací místnosti v přízemí budovy na adrese Praha 5, Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, vydávám toto:-----

----- **n o t á ř s k é o s v ě d ě n í:** -----

Jednání valné hromady zahájil pan Pavel Henzl ve 13.01 hod., jménem představenstva přivítal přítomné a prohlásil, že byl představenstvem společnosti jako svolavatelem valné hromady určen vedením valné hromady do zvolení jejího předsedy. Dále akcionáře 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. Uvedl, že jednání dnešní valné hromady bude probíhat v českém a anglickém jazyce se simultánním tlumočením, a za tím účelem byla akcionářům u prezence rozdána sluchátka, která jsou pro akcionáře nastavena pro příjem v českém jazyce na kanále č. 1, pro příjem v anglickém jazyce na kanále č. 2. Dále uvedl, že materiály pro jednání dnešní valné hromady jsou obsaženy v tabletech, které akcionáři obdrželi u prezence a požádal akcionáře, aby při svém odchodu obě zařízení vrátili prezenční službě. Konstatoval, že akcionáři u prezence též obdrželi hlasovací lístky, o jejichž použití pro hlasování může v odůvodněných případech rozhodnout představenstvo. -----

Pan Pavel Henzl uvedl, že jsou přítomní členové představenstva a to předseda představenstva Jan Juchelka a dále Didier Colin, David Formánek, Jitka Haubová, Miroslav Hiršl a Margus Simson. Na dnešní valné hromadě je také přítomna většina členů dozorčí rady Komerční banky, a.s. -----

Uvedl, že v souladu se stanovami banky představenstvo společnosti pozvalo na jednání valné hromady jako hosty zástupce auditorské společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o. a oznámil, že technickým zajištěním celého průběhu valné hromady, včetně prezence a hlasování byla pověřena společnost AV MEDIA EVENTS, a.s.. Dále uvedl, že pro dnešní prezenci akcionářů byl použit výpis z emise zaknihovaných akcií banky pořízený k rozhodnému dni, tj. 17. dubnu 2025.-----

Pan Pavel Henzl oznámil, že obdržel zprávu od osob pověřených prezencí akcionářů, podle které jsou nyní na valné hromadě přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,937517 % základního kapitálu banky. Vyhlásil, že dle platných stanov společnosti je valná hromada na základě oznámených údajů o prezenci usnášení schopná a způsobilá přijímat rozhodnutí a nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv. Požádal akcionáře, aby se z důvodu jejich identifikace označili identifikační kartou KB, kterou obdrželi u prezence a která slouží též k registraci jejich případného odchodu či opětovného příchodu. Poté zahájil vlastní jednání valné hromady. -

Pan Pavel Henzl uvedl, že pozvánka na valnou hromadu a všechny dokumenty k jednání byly dne 21.3.2025 zveřejněny v Mladé frontě DNES a na webových stránkách Komerční banky. Pořad jednání je uvedený v pozvánce na valnou hromadu, kterou mají akcionáři k dispozici v rámci materiálů na svém tabletu, který obdrželi před valnou hromadou a součástí pozvánky jsou i navrhovaná usnesení včetně jejich zdůvodnění. -----

Připomenul, že podle platných stanov Komerční banky, a.s. se hlasuje pomocí elektronického hlasovacího zařízení, tj. 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. -----

Pan Pavel Henzl vysvětlil způsob hlasování pomocí rozdaných tabletů s tím, že tato informace bude před každým hlasováním o jednotlivých usneseních zobrazena na obrazovkách zde v sále. Výsledky hlasování budou mít akcionáři též v tabletech. -----

Pan Henzl uvedl, že 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 akcionáři mohou tím, že při hlasování nezmáčknou žádné hlasovací tlačítko. Jakmile zahlasují, zvýrazní se zvolená volba a do doby, než ukončí hlasování, mohou své rozhodnutí změnit kliknutím na jiné tlačítko. V případě, že nebude žádná volba zvýrazněna, hlasování se akcionář zdrží. 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 jednacího sálu, popř. toalety. Při opuštění těchto prostor budou akcionáři odregistrováni a při vstupu opět musí být zaregistrováni, a to pomocí identifikační karty, kterou obdrželi u prezence. V případě trvalého opuštění valné hromady je třeba odevzdat u prezence identifikační kartu, tablet a tlumočnickou stanici.-----

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

Pan Pavel Henzl dále informoval akcionáře, že v zadní části jednacího sálu je pro ně k dispozici informační centrum valné hromady, ve kterém jsou připraveni pracovníci společnosti Komerční banka, a.s. zodpovědět jejich dotazy nebo podat příslušná vysvětlení. Dále požádal akcionáře, aby na tomto místě předávali své případné písemné požadavky na vysvětlení, případně protesty. -----

Dále informoval přítomné akcionáře, 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. -----

Následně uvedl, že se přistoupí k procedurálním záležitostem valné hromady, a to ke schválení jednacího a hlasovacího řádu valné hromady a volbě jejího předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů. Uvedl, že jednací a hlasovací řád, který stanoví pouze technickou stránku výkonu hlasovacího práva a jednání valné hromady, je obsažen v tabletu, který obdrželi akcionáři při prezenci.

Pravidla pro jednání valné hromady včetně způsobu hlasování na valné hromadě a právních podmínek výkonu hlasovacího práva upravují stanovy banky, se způsobem použití tabletu jako hlasovacího zařízení byli akcionáři seznámeni. -----

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 vznesl dotaz, zda má někdo z akcionářů nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh či protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

Konstatoval, že před hlasováním o návrhu, který bude přednesen, je valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou jednání přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 68,958314 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í p r v n í-----

Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a.s., podle návrhu předloženého představenstvem. -----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře, aby za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci hlasovacího kola 1 použili elektronické hlasovací zařízení tak, že svůj souhlas vyjádří stisknutím tlačítka PRO. Pokud nebude akcionář souhlasit, stiskne tlačítko PROTI, pokud se chce zdržet hlasování, nemačká žádné tlačítko.-----

Pan Pavel Henzl vyzval akcionáře, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato, výsledky hlasování jsou pro akcionáře zobrazeny na obrazovkách v jednacím sále a budou uvedeny v zápise z jednání valné hromady.-----

Konstatuji, že přesné výsledky hlasování o jednotlivých usneseních mi byly ještě předloženy v písemné podobě osobami pověřenými sčítáním hlasů. -----

Výsledky hlasování o usnesení prvním:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 116.822.729 hlasů, což představuje 89,703659 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 2.000 hlasů, což představuje 0,001536 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.407.115 hlasů, což představuje 10,294805 % z přítomného počtu hlasů. -----

Materiál označený jako „Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a.s.“ tvoří na dožádání společnosti Komerční banka, a.s. přílohu č. 3 tohoto notářského zápisu.

Pan Pavel Henzl přednesl návrh představenstva společnosti na funkcionáře valné hromady takto: za předsedu valné hromady pan Pavel Henzl, za zapisovatele paní Markéta Batalová, za ověřovatele zápisu paní Alena Krčilová a za osoby pověřené sčítáním hlasů paní Andrea Batalová a paní Zuzana Zerzánová. Dále vyhlásil, že všichni tito kandidáti jsou voleni pouze pro jednání této valné hromady a jejich povinností bude zabezpečení jejího řádného průběhu v souladu s požadavky zákona a stanov banky. -----

Vznesl dotaz, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

Vznesl dotaz, zda má někdo nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

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 68,960696 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í d r u h é -----

Valná hromada volí za předsedu valné hromady Pavla Henzla. -----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 2**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení druhém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 116.974.814 hlasů, což představuje 89,817335 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 400 hlasů, což představuje 0,000307 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.261.130 hlasů, což představuje 10,182357 % z přítomného počtu hlasů. -----

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 68,960696 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í t ř e t í -----

Valná hromada volí za zapisovatelku Markétu Batalovou. -----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 3**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení třetím: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 116.974.229 hlasů, což představuje 89,816886 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 140 hlasů, což představuje 0,000107 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.261.975 hlasů, což představuje 10,183006 % z přítomného počtu hlasů. -----

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 68,960696 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í č t v r t é -----

Valná hromada volí za ověřovatelku zápisu Alenu Krčilovou. -----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 4**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení čtvrtém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 116.979.336 hlasů, což představuje 89,820808 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 140 hlasů, což představuje 0,000107 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.256.868 hlasů, což představuje 10,179085 % z přítomného počtu hlasů. -----

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 68,960696 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í p á t é -----

Valná hromada volí za osobu pověřenou sčítáním hlasů Andreu Batalovou. -----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 5**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení pátém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 116.520.220 hlasů, což představuje 89,468282 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,000000 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.716.124 hlasů, což představuje 10,531718 % z přítomného počtu hlasů. -----

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 68,960696 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í š e s t é -----

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

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 6**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení šestém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 116.982.211 hlasů, což představuje 89,823015 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,000000 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.254.133 hlasů, což představuje 10,176985 % z přítomného počtu hlasů. -----

1. bod – Projednání řádné účetní závěrky za rok 2024 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2024 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři mají v tabletu text Výroční zprávy za rok 2024, jejíž součástí je i řádná účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka. Tyto dokumenty byly spolu s ostatními dokumenty od 21. března 2025 pro akcionáře k dispozici v sídle banky a ke stažení na webových stránkách Komerční banky. Hlasování proběhne v rámci bodů 4, 5 a 6. -----

Poté požádal předsedu představenstva pana Jana Juchelku, aby přednesl komentář k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Předseda představenstva pan Jan Juchelka komentoval prezentaci promítanou v čele jednacího sálu:-----

Dovolte mi přivítat Vás na dnešní valné hromadě a seznámit Vás s hlavními informacemi o stavu aktivit Skupiny Komerční banky v roce 2024, včetně vývoje makroekonomického prostředí, finanční a obchodní výkonnosti i některých nefinančních aktivitách. -----
Komerční banka nadále podniká převážně v České republice a dále v menším rozsahu na Slovensku. -----

Česká ekonomika v roce 2024 obnovila svůj růst a inflace se vrátila do cílového pásma centrální banky poté, co v předchozích letech byly oba tyto indikátory zasaženy efekty probíhající války na Ukrajině. Přesto však ekonomika rostla stále pod svým potenciálem, pouze o 1 %. -----

K růstu hospodářství přispěla především domácí spotřeba domácností a vlády, zatímco příspěvek čistých exportů byl malý a tvorba hrubého kapitálu poklesla. Utlučená investiční aktivita podniků byla způsobena hlavně relativně nízkou podnikatelskou důvěrou, související s nejistým globálním ekonomickým prostředím. Nicméně důvěra podnikatelů i spotřebitelů se v průběhu roku postupně zlepšovala. Na straně domácností byl hlavním důvodem obnovený růst reálných mezd, a stále velmi nízká nezaměstnanost. -- Průměrná inflace dosáhla v minulém roce úrovně 2,4 procenta, což je o 8,3 procentního bodu nižší tempo, než v roce 2023. To dovolilo České národní bance postupně snížit hlavní měnově politickou sazbu ze 6,75 % na začátku roku 2024, až na 4,0 % na jeho konci. -----
Česká koruna v minulém roce mírně oslabilo vůči euru, a výrazněji oproti americkému dolaru. Sazby finančního trhu klesly na krátkém v souladu s rozhodnutími České národní banky, naopak dlouhodobější sazby mírně meziročně stouply. -----

Je zřejmé, že i v roce 2025 registrujeme významná rizika pro další ekonomický vývoj. Je však třeba vnímat, že rizika, nebo možná potenciál, jdou oběma směry. Na jedné straně to je riziko pro otevřenou českou ekonomiku z cel, obchodních tarifů a dalších omezení, a případných odvetných opatření jednotlivých ekonomických bloků. Na druhou stranu je zde i možnost zrychlení hospodářského růstu díky investicím na posílení evropské obranyschopnosti, průmyslové a energetické odolnosti a udržitelnosti. Zejména zvýšení investic německou vládou může mít viditelný vliv i na české hospodářství. -----

Naši makroekonomové se nyní snaží kvantifikovat vliv a pravděpodobnost těchto uvedených faktorů, a zanedlouho zveřejní svou aktualizovanou prognózu české ekonomiky pro rok 2025. -----

Nicméně platí, že naše obchodní a finanční výhledy Komerční banky pro rok 2025, o kterých bude zanedlouho hovořit finanční ředitel Jiří Šperl, jsou postaveny na předpokladu růstu hospodářství zhruba o 1,5%, udržení inflace v tolerančním pásmu České národní banky, tedy interval mezi 1-3%, které umožní pomalé snižování měnově politických sazeb České národní banky až na 3% na konci tohoto roku. -----

I přes uvedený poměrně pomalý růst ekonomiky se podnikání Skupiny Komerční banky v minulém roce rozvíjelo velmi úspěšně. -----

Než se pustím do přehledu hlavních obchodních výsledků, dovoluji mi vás, vážené akcionářky a akcionáři, seznámit s některými průběžnými výsledky pokračující strategické transformace Skupiny Komerční banky. -----

Na první místě, a s velkou radostí, bych chtěl zmínit rekordní nárůst počtu klientů Komerční banky. Ten se zvýšil o 63 tisíc na 1.727.000. Nově do banky přišlo 168.000 klientů což je o 72% více, než v předchozím roce. Tento nárůst podpořila nabídka nové digitální banky KB+, včetně probíhajících akvizičních kampaní. -----

V dceřiných společnostech se počet klientů spíše snižoval, což bylo v případě stavebního spoření Modré pyramidy – stavební spořitelny a penzijních fondů ovlivněno omezením státní podpory těchto produktů. -----

Zásadně jsme pokročili v budování nové digitální banky KB+, která představuje zcela přepracovanou obchodní nabídku pro klienty Komerční banky, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře. Do konce roku 2024 jsme převedli do KB+ 805.000 klientů z původní nabídky, a spolu s nově získanými klienty tak měla KB+ ke konci loňského roku už 1.028.000 uživatelů. Mohu Vám prozradit, že ke konci letošního března to bylo už 1.136.000 uživatelů. Nová digitální banka reprezentovaná aplikací KB+ je v každém smyslu efektivnější. Mimo jiné kolem 60% nových klientů přišlo do KB+ plně digitální cestou, tedy bez zapojení pobočkové sítě. -----

Letos přesun individuálních klientů do KB+ v podstatě dokončíme v oblasti retailu a postupně již kapacity našich vývojářů přesouváme na aplikace a CRM systém pro novou digitální banku pro malé a střední korporátní klienty. -----

Již minulý rok jsem vás informoval, že Modrá pyramida se stala jedním místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Cílem změny bylo zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost zpracování. Součástí transformace Modré pyramidy je i technologická změna kompletního procesu založení a správu úvěrů na bydlení Skupiny KB, a rovněž sjednocení nástrojů pro uživatele z Modré pyramidy, Komerční banky i ze spolupracujících třetích stran. -----

V roce 2024 jsme dokončili vývoj a nasazení všech systémů a aplikací, které tvoří technologický základ nové hypoteční továrny Skupiny Komerční banky. Správa úvěrů je zde plně digitální a bezpapírová. Po důkladném testování jsme pak ve dvou vlnách přesunuli všechny existující hypotéky do nových systémů. V nové hypoteční továrně nadále vznikají všechny nové hypoteční úvěry, poskytnuté všemi distribučními kanály Skupiny Komerční banky. -----

V roce 2024 jsme úspěšně dokončili transformaci a integraci dřívější distribuční sítě vázaných agentů Modré pyramidy do retailové sítě KB, včetně rebrandingu na značku „KB poradenské místo“. Síť KB Poradenství sdílí shodné technologické a informační zázemí s bankovními poradci, a rovněž stejné kontrolní a regulační prostředí. -----

Klienti Skupiny Komerční banky tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v prostředí KB+. Iniciativa sjednocení procesů v rámci skupiny Komerční banky interně nazývaných OneGroup, která je součástí strategické transformace Komerční banky, má za cíl efektivní využívání zdrojů a vytváření synergií mezi jednotlivými společnostmi Skupiny KB. Toho dosahuje mj. sjednocováním marketingové komunikace pod značkou KB, harmonizací produktové nabídky, distribučních cest i IT prostředí a zjednodušení této cesty. V roce 2024 tak banka převzala vybrané centrální funkce dceřiných společností, jako jsou činnosti marketingu, řízení produktů, distribuce, komunikace a financí do Komerční banky. Tato integrace pokračuje i v letošním roce. -----

V červnu roku 2024 jsme podepsali smlouvu s hlavním městem Praha o prodeji dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., která vlastní bývalou budovu centrály na Václavském náměstí 796/42 v Praze. Tato transakce přiblížila dokončení dlouhodobé strategické konsolidace zaměstnanců Skupiny Komerční banky z více lokalit do moderního kancelářského centra v Praze-Stodůlkách, podporující sblížení týmu Skupiny, a tím i jejich spolupráci a inovativnost. Nové a moderní pracovní prostory jsou navrženy tak, aby zvyšovaly efektivitu a produktivitu, a nabízí vybavení, odpovídající úsilí Komerční banky o excelenci a příznivé pracovní prostředí. K převodu společnosti VN 42, s.r.o. na hlavní město Prahu došlo na začátku července 2024. -----

Komerční banka je nadále odhodlána přispívat ke zmírňování dopadů své činnosti na životní prostředí a má ambici být lídrem v oblasti udržitelnosti v bankovníctví jak v České republice a také v rámci skupiny Sociétés Générale. Úroveň vyspělosti KB v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a správy a řízení byla hodnocena několika celosvětově uznávanými ratingy agenturami ESG. Skóre KB v indexu udržitelně řízených společností FTSE4Good se zlepšilo na 4,2 bodů ze 3,7 bodů získaných v roce 2023. V měření MSCI ESG byla KB ohodnocena na úrovni „AA“, která je vyhrazena společnostem, jež jsou v řízení nejvýznamnějších rizik a příležitostí v oblasti ESG vedoucími společnostmi ve svých odvětvích. KB rovněž obdržela vysoký počet 54 bodů v hodnocení udržitelnosti podniků podle S&P Global. KB mimoto získala také titul „Zodpovědná banka roku“ v ocenění Mastercard Banka roku 2024. -----

V neposlední řadě Komerční banka v roce 2024 pracovala na akvizici zbývajících podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic (SGEF CR). Dokoupení 100% podílu bylo pro Komerční banku logickým a strategickým krokem, který má za cíl prohloubit dlouhodobou a úspěšnou spolupráci se SGEF CR na trhu financování firemních investic. K dokončení akvizice došlo v letošním roce. -----

Nyní již k obchodním výsledkům. -----

Obchodní výsledky banky - vlivem působení makroekonomických faktorů i probíhající transformace byl růst celkového úvěrového portfolia skupiny ve srovnání s výhledem zveřejněn na začátku loňského roku o něco pomalejší.-----

Celkový objem úvěrů Skupiny KB klientům narostl o 2,5 % na 848,3 miliardy Kč. Z toho objem úvěrů na bydlení od Komerční banky a Modré pyramidy stoupl o 4,1 %. Objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení byl ve srovnání s rokem 2023 vyšší o 34,1 %, k čemuž přispěly: vysoká poptávka, pokles úrokových sazeb, růst příjmů domácností a návrat cen bydlení na růstovou trajektorii. -----

Růst objemu spotřebitelských úvěrů dosáhl 5,2 %, přičemž těžil z rostoucích reálných příjmů a spotřeby domácností. -----

Růst úvěrů podnikům ve výši 0,8 % byl stále ovlivněn utlumenou investiční aktivitou v pomalu rostoucí ekonomice, zvýšenou emisní aktivitou podniků na dluhopisovém trhu, a také selektivním přístupem banky. -----

Komerční banka v průběhu roku poskytla financování, případně zajistila přístup na kapitálové trhy, pro řadu podniků a municipalit napříč sektory ekonomiky po celé České republice i na Slovensku. Komerční banka díky své kapitálové síle a vybavenosti likviditou financuje nejvýznamnější transakce a rozvojové aktivity a dokáže připravit pro klienty řešení financování i složitých a velkých projektů. Komerční banka tak významně podporuje hospodářský rozvoj České republiky. -----

Na trhu bankovních vkladů panovala nadále intenzivní konkurence, která dovozovala pouze pomalé snižování depozitních sazeb ve srovnání se sazbami mezibankovního trhu. Celkový objem depozit rostl v souladu s očekáváním. Klesly pouze mírně vklady klientů ve stavebním spoření, což bylo v souladu se situací na trhu, ovlivněnou změnami státní podpory stavebního spoření. Za úspěch lze považovat i mírné zvýšení podílu běžných účtů na celkovém objemu vkladů. -----

U nebankovních klientských aktiv ve správě Skupiny KB pokračovaly v dynamickém růstu zejména investice klientů v podílových fondech. Oproti tomu aktiva v penzijních fondech a technické rezervy v životním pojištění zůstaly stabilní. -----

Nyní prosím finančního ředitele Jiřího Šperla, aby Vás provedl finančními výsledky Skupiny Komerční banky za rok 2024 a představil návrh na rozdělení zisku. -----

Obrázky promítané k tomuto bodu v čele jednacího sálu komentované předsedou představenstva společnosti panem Janem Juchelkou, tak jak byly notářce společností Komerční banka, a.s. v písemné podobě předloženy, tvoří na dožádání společnosti Komerční banka, a.s. přílohu č. 4 tohoto notářského zápisu. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poté požádal finančního ředitele pana Jiřího Šperla o komentář k tomuto bodu jednání a k bodu 13 - Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2025 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025. -----

Vystoupil finanční ředitel pan Jiří Šperl, který komentoval prezentaci promítanou v čele jednacího sálu týkající se konsolidované účetní závěrky za rok 2024, řádné účetní závěrky za rok 2024, návrhu na rozdělení zisku za rok 2025 a návrhu na určení auditora na rok 2025. -----

Jak již bylo prezentováno generálním ředitelem, obchodní výsledky loňského roku byly velice uspokojivé a tomu odpovídají i výsledky finanční. Celkově skupina KB vygenerovala čistý zisk po zdanění ve výši 17,2 miliardy korun, to znamená cirka o 1,6 miliardy korun více než v roce předchozím. Zároveň je to druhý nejlepší výsledek skupiny KB v historii hned za rekordním rokem 2022. Z grafu na obrazovce je zřejmé, co byly hlavní hybatelé tohoto výsledku oproti roku předchozímu. Na pozitivní straně jsou to zejména poplatky a provize kontribující k celkovému meziročnímu nárůstu téměř 900 mil. Kč, dále fakt, že poklesly regulační náklady meziročně. Meziročně se bavíme o cca. půl miliardě korun. A nakonec pozitivní dopad generovaný prodejem centrály na Václavské náměstí coby organickou součástí naší nemovitostní strategie. Na druhou stranu čisté úrokové příjmy meziročně marginálně poklesly cirka o 300 mil. Kč a v prostředí stále zvýšené inflace se zvýšily i náklady, a to jak provozní, tak i náklady rizik. -----
Finanční ukazatele jsou shrnuty na spodní části obrazovky a dosáhly velice solidní úrovně. Oproti předchozímu roku, roku 2023, se mírně zlepšily. A zde zmíním alespoň dva: návratnost kapitálu ROE dosáhla hodnoty 13,7 % a průměrná návratnost aktiv ROA hodnoty 1,1 %. Klíčový ukazatel operativní efektivity totiž podíl nákladů k výnosům tzv CIR, se drží bezpečně pod 50 % a v loňském roce dosáhl hodnoty 48,2 %. -----
O klíčových kategoriích rozvahy, to znamená klientských úvěrech a vkladech, již hovořil Jan Juchelka. -----

Já se na tomto slidu zaměřím na celkový vývoj bilance skupiny. Celková aktiva meziročně vzrostla o 1,3 % a hodnotou jeden 1,536 mld. korun se opět stala nejvyšší hodnotou v historii skupiny KB. Na pasivní straně byly hlavními hybateli klientské vklady, na aktivní straně zejména klientské úvěry - jak již hodnotil náš generální ředitel. Likviditní přebytky byly investovány primárně do českých státních dluhopisů, zatímco investice do repo úvěrů s Českou národní bankou mírně poklesly. Poměr úvěrů a depozit, tzv. long deposit ratio zůstal meziročně na srovnatelné úrovni, a to na 83 %, což znamená, že likvidita banky zůstává velice silná a je zde slušný potenciál a prostor na další růst úvěrů. Na následujících třech slidech se krátce zaměřím na klíčové účetní kategorie a začnu čistými provozními výnosy. -----

Ty celkově rostly tempem 1,6 % meziročně s tím že hlavním hybatelem byly čisté poplatky a provize, které byly zásadním způsobem pozitivně ovlivněny dvěma subkategoriemi. Za prvé poplatky za správu klientských aktiv, zejména našich retailových klientů, a to zejména v podílových fondech, tam jsme zaznamenali nárůst 23 % a za druhé, že poplatky týkající se specializovaných finančních služeb v oblasti kapitálových trhů, trade finance a poradenství, jinými slovy služeb s vysokou přidanou hodnotou poskytnutých našim korporátním klientům. Ty rostly ještě více, a to o 35 %. Čisté úrokové výnosy a čistý zisk z finančních operací vykázal srovnatelný výsledek jako vloni. Tolik k výnosům. -----

Provozní náklady jsou tradičně pod kontrolu meziroční nárůst činil pouze 2,3 %, to znamená méně než inflace. To vše za situace, kdy banka prochází hlubokou fundamentální transformací. -----

Na personálních nákladech skupina meziročně zaplatila více o 4,8 %, kdy průměrné navýšení mezd zaměstnanců skupiny bylo částečně kompenzováno zvýšením efektivity našich procesů a digitalizací umožňujícím částečně snížit počet zaměstnanců. -----
Ostatní provozní náklady vzrostly o 6,4 %. Nejvíce byly ovlivněny zvýšenou mírou amortizace vytvořených aktiv, zejména těch z nové digitální banky v souvislosti s pokračující transformací skupiny. -----

Nakonec regulatorní náklady. Tady se bavíme zejména o příspěvku do fondu ČNB pro řešení krize a o pojištění depozit. Tyto příspěvky meziročně dále poklesly a zde si dovolím avizovat, že tento trend bude pokračovat i v roce letošním. -----

Kvalita úvěrového portfolia a tvorba opravných položek. Náklady na riziko se oproti roku 2023 zvýšily, a to přibližně o jednu miliardu korun, což však je jednoznačně způsobeno a dáno efektem nízké báze roku 2023. V roce 2023 nebyla banka nucena tvořit žádné opravné položky. V roce 2024 cca. jednu miliardu, to znamená zhruba 11 bazických bodů.

To jen potvrzuje excelentní kvalitu našeho úvěrového portfolia - měřeno poměrem vytvořených opravných položek k objemu úvěrů. Bavíme se za posledních šest roků v průměru o zhruba 12 bazických bodech, což je výrazně méně než historicky normalizovaná úroveň, kterou má Komerční banka přibližně na úrovni 25 bazických bodů.

To byl poslední slide týkající se finanční výkonnosti skupiny KB v roce 2024. Management banky, loňský rok hodnotí veskrze pozitivně a domníváme se, že byly dále položeny základy pro další dynamický růst skupiny KB. -----

Další slide je zaměřen na rating skupiny KB. Částečně se toho dotkl už náš generální ředitel. Tady bych pouze řekl, že stejně jako vloni zdravou finanční a obchodní pozici KB Group ocenily i mezinárodní ratingové agentury, kdy všechny z nich náš rating potvrdily na úrovních vizualizovaných na aktuálním slidu. Ratingové agentury ve svých reportech u Komerční banky oceňovaly zejména její konzervativní rizikový apetit, silnou pozici na trhu i kapitálovou vybavenost. Stabilní zdroje klinických depozit a vysokou likviditu. -----

Na dalším slidu se zabýváme očekávaným vývojem pro letošní rok - pro rok 2025. Banka ve svých prognózách očekává, že ekonomika mírně poroste. Růst HDP by měl být tažen převážně postupně se zotavující domácí poptávkou. Inflace by měla zůstat v tolerančním pásmu ČNB 1 až 3 % v průměru. Velice pravděpodobně mírně nad jeho středem. Očekává se že ČNB postupně sníží dvoutýdenní reposazbu až na úroveň 3 % do konce roku 2025. Co se týká dynamiky trhu, zde očekáváme, že jak trh úvěrů, tak trh vkladů porostou středním jednociferným tempem, zde podnikové úvěry porostou pomaleji než retailové. Přitom KB má ambici na tomto trhu růst o trochu rychleji. -----

Jestliže hlavním přispěvatelem k růstu v uplynulých pár letech byl zejména segment korporátního bankovníctví od roku 2024 a dále chceme začít výrazněji monetizovat investice do retailu a hlavním hybatelem růstu se stává právě tento segment, a to jak v oblasti úvěrů, tak v oblasti depozit. -----

Co se týká finančního výhledu, výnosy by měly meziročně vzrůst středním jednociferným tempem a očekáváme, že k tomu budou kontribuovat všechny klíčové kategorie, to znamená jak úrokové příjmy, tak příjmy z poplatku a provizí i finanční operace. Vyšší dynamiku růstu však očekáváme v těch neúrokových příjmech. Náklady i nadále zůstanou pod kontrolou a meziročně dokonce poklesnou, a to nižším jednociferným tempem v souladu se zvyšováním efektivity skupiny. Poměr nákladů a výnosů CIR se dále bude zlepšovat, to znamená, bude se snižovat. -----

Náklady na riziko - zde očekáváme, že excelentní disciplína splácení úvěru našimi klienty bude pokračovat, podpořena pozitivními faktory v oblasti vymáhání pohledávek a portfoliových rezerv pro úvěrové expozice, které nejsou v selhání. -----

Rizikový profil tedy v roce 2025 zůstane výrazně pod normalizovanou úrovní 20 – 30 bazických bodů. Pochopitelně prognóza má i svá rizika. Zde bych zmínil zejména geopolitické faktory, slabá zahraniční poptávka, narušení dodavatelských řetězců v důsledku protekcionismu, prudké změny úrokových nebo měnových sazeb, případně měnové nebo fiskální politiky. -----

To mě přivádí ke komentáři k bodu číslo pět programu valné hromady, totiž návrhu na rozdělení zisku za rok 2024. Vzhledem k tomu, že dividendu akcionářům vyplácí mateřská společnost skupiny KB. Na slidu je uveden i nekonsolidovaný výsledek samotné KB. Reportovaný čistý zisk po zdanění činil 17,3 mld. Kč. Vzhledem k tomu, že banka je hlavní přispěvatel k celkovému výsledku skupiny. Výsledky zde korelují s výsledky skupiny KB. Ten rozdíl činí zhruba 100 mil. Kč. Kapitálová pozice je velice silná. K 1.1. tohoto roku činí kapitálová přiměřenost cirká 18,8 %, což je 210 bazických bodů nad minimálním regulatorním požadavkem a zároveň je nad horní částí našeho cílového kapitálového rozpětí. -----

Návrh valné hromady zní - vyplatit 100 % zisku roku 2024, to znamená dividendu v absolutní hodnotě 17,3 miliardy, což představuje 91,30 Kč na akcii. Dividenda připadne akcionářům, kteří budou mít akci v držení k 6. květnu 2025 a je splatná 26. května 2025. Návrh je plně v souladu s dlouholetým plánem řízení kapitálu, který udržuje kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům a s ohledem na obchodní příležitosti banky. -----

Ještě poslední informace - dovolte mi přednést návrh na externího auditora pro rok 2025, stejně jako pro rok 2024 vedení banky navrhuje společnost KPMG jednu z nejvýznamnějších světových auditorských společností, a to jak pro Českou republiku, tak pro Slovensko. Banka již obdržela souhlasné stanovisko ČNB a domníváme se, že nyní nic nebrání schválení valnou hromadou. O tomto bodu se bude hlasovat v rámci usnesení číslo 12. -----

Obrázky promítané k tomuto bodu v čele jednacího sálu komentované finančním ředitelem panem Jiřím Šperlem, tak jak byly notářce společností Komerční banka, a.s. v písemné podobě předloženy, tvoří na dožádání společnosti Komerční banka, a.s. přílohu č. 5 tohoto notářského zápisu. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval panu Jiřímu Šperlovi za přednesený komentář. -----

Vznesl dotaz, zda byl předložen nějaký písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----
Vznesl dotaz, zda má někdo nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Vystoupil akcionář, který se nepředstavil a který uvedl, že by chtěl, aby se dividenda zvýšila z navrhované výše na 100 Kč. Na vystoupení reagoval finanční ředitel pan Jiří Šperl. -----

Dále vystoupil akcionář, který se představil jako Douplna a zeptal se, která budova byla prodána, zda je to budova, kde je dnes Trinity bank. Ohledně aktuálního prodeje odpovídal předseda valné hromady pan Pavle Henzl. -----

Předseda valné hromad pan Pavel Henzl se zeptal, zda je další dotaz, ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

2. bod – Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl k tomuto bodu, že vyjádření dozorčí rady a její zpráva byla zveřejněna s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 21.3.2025 a akcionáři mají toto vyjádření v tabletu. O zprávě se nebude hlasovat a požádal předsedkyni dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier o přednesení vyjádření dozorčí rady společnosti Komerční banky, a.s. -----

Předsedkyně dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier přednesla vyjádření dozorčí rady společnosti Komerční banky, a.s. v anglickém jazyce, které bylo tlumočeno do českého jazyka takto: -----

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

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2024 a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS).-----

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2024 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a.s., ze všech důležitých hledisek. Účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace banky.-----

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2024 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky. -----

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 13 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku je v souladu s právními předpisy a stanovami banky, doporučuje dozorčí rada valné hromadě schválit návrh na jeho rozdělení tak, jak jej navrhuje představenstvo banky.-----

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2024 a na základě předložených podkladů konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Komerční bankou, a.s., či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance, a.s., v účetním období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 žádná újma. -----

Nyní bych Vás chtěla informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a.s., od valné hromady konané 24. dubna 2024 do dnešní valné hromady. -----

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém je účinný a pokrývá veškeré činnosti banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky včetně navržených nápravných opatření a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2026-2029 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika včetně řízení rizika compliance a projednala materiál týkající se významných transakcí. Dozorčí rada projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí, zabývala se rovněž rozpočtem Finanční skupiny KB na rok 2025 a projednala dokumenty vyjadřující ochotu podstupovat riziko. -----

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

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři své zřízené výbory. Výbor pro jmenování vyhodnotil nastavení etických pravidel v bance včetně pravidel protikorupční politiky a střetu zájmů, výsledky jejich dodržování a přijatá opatření a zabýval se znovuzvolením člena a předsedy představenstva pana Jana Juchelky a volbou paní Kataríny Kurucové a paní Anne de Kouchkovsky v souvislosti s ukončením funkcí členů představenstva pana Davida Formánka a pana Didier Colina. Výbor dále navrhl předložit valné hromadě návrh na znovuzvolení členů dozorčí rady pana Petra Dvořáka a pana Alvaro Huete Gomeze a návrh na zvolení nové členky dozorčí rady paní Anne-Sophie Chaveau-Galas. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2021/06 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů představenstva a dozorčí rady pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci.-----

Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odměňování zaměstnanců banky – zejména pravidla navrhování mezd a výplaty bonusů včetně odložených bonusů a návaznost výplaty bonusů na klíčové výkonnostní ukazatele. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a vnitřních kontrolních funkcí, nastavením jejich klíčových výkonnostních ukazatelů a informoval o implementaci principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání a schválil novou politiku odměňování a zprávu o odměňování za rok 2024. -----

Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky a principy odměňování z pohledu zohlednění rizika. ----- Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit. Všechny výbory pravidelně informovaly dozorčí radu o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučovaly další postupy. -----

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

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

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2024, a to v celkové výši 32 mil. 450 tisíc Kč. Dozorčí rada při stanovení bonusů vycházela ze Schématu odloženého variabilního odměňování a dále zejména z celkových výsledků banky, přičemž zohlednila soulad těchto výsledků se strategií banky, jejími cíli, hodnotami, akceptovatelnou mírou rizika a dlouhodobými zájmy. Dozorčí rada před stanovením bonusů členům představenstva všechny tyto ukazatele posoudila. -----

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. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval předsedkyni dozorčí rady společnosti Komerční banky, a.s. paní Delphine Garcin-Meunier za vyjádření dozorčí rady a dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zda-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Vystoupil akcionář, který se představil jako David a který se vyjádřil k dividendě a ke Green Dealu. Na vystoupení reagoval předseda představenstva pan Jan Juchelka. -----

Další požadavek na vysvětlení vznesen nebyl.-----

3. bod – Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024 ---

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu jednání byla Zpráva výboru pro audit zveřejněna spolu s ostatními dokumenty pro valnou hromadu dne 21.3.2025, zprávu mají akcionáři v tabletu. O této zprávě se nebude hlasovat a požádal předsedkyni výboru pro audit paní Petru Wendelovou o přednesení zprávy výboru pro audit. -----

Paní Petra Wendelová přednesla vyjádření výboru pro audit takto: -----

Dovolte, abych Vás informovala o průběhu a výsledcích činnosti výboru pro audit za období od minulé valné hromady která se konala dne 24. dubna 2024. -----
V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních. Část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával výbor pro audit na společných zasedáních s výborem pro rizika. -----

Hlavní činnost výboru pro audit v uplynulém období lze rozdělit do pěti oblastí: -----

1. Dohled nad finančním reportingem banky a zprávou o udržitelnosti -----

V rámci své působnosti výbor pro audit sledoval postup sestavování řádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a postup vyhotovení povinné zprávy o udržitelnosti tzv. ESG. Výbor se také vyjadřoval ke konzistentnosti a integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví banky. Při této činnosti výbor 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. -----

2. Posuzování účinnosti vnitřní kontroly a systému řízení rizik banky -----

V této souvislosti výbor pro audit sledoval zejména účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost. Činil tak zejména projednáváním pravidelných zpráv interního auditu banky o jeho aktivitě, obsahu a výsledcích provedených akcí, uložených nápravných opatřeních a stavu jejich plnění. Výbor se zabýval i systémem mapování, hodnocení a řízení úvěrových, tržních, strukturálních, operačních nebo compliance rizik. Významnými aspekty zkoumání byly postupy týkající se oblasti kyberbezpečnosti, kvality úvěrového portfolia, zamezení praní špinavých peněz a financování terorismu, zamezení podvodů a naplňování environmentálních, společenských a správních kritérií. --

Výbor jednal s vedením interního auditu, předkládal podněty a obdržel veškeré doplňující informace, které si vyžádal. Na tomto základě výbor formuloval doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu představenstvu banky, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky. Výbor ve sledovaném období také projednal nový statut interního auditu a dále se seznámil s ročním plánem interního auditu na rok 2025 a strategickým auditním plánem na období 2026-2029. -----

Výbor po zhodnocení řídicího a kontrolního systému banky za rok 2024 konstatoval, že tento systém je funkční a efektivní a pokrývá všechna klíčová rizika banky. V některých oblastech, kde je prostor pro zlepšení, byly přijaty plány konkrétních akcí, které výbor podpořil. -----

Výbor dále konstatoval, že považuje činnost interního auditu, vnitřní kontroly a řízení rizik za efektivní a došel k závěru, že hlavní rizika banky jsou řádně identifikována a řízena. ----

3. Posuzování činnosti a nezávislosti externího auditora-----

Na minulé valné hromadě byl schválen nový externí auditor – společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která nahradila společnost Deloitte Audit, s.r.o. Výbor tak byl v daném období informován o činnostech obou těchto společností, které se po určitou dobu prolínaly. -----

Výbor dále mj. projednal tzv. Constructive Service Letter, zpracovaný společností Deloitte Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2023, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení. -----

Již ve vztahu k novému externímu auditorovi – společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., výbor pro audit projednal smlouvu s tímto auditorem, vůči které neměl námitky.

Výbor sledoval proces povinného auditu a ověřování zprávy o udržitelnosti a projednal dodatečnou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2024. -----

Na základě poznatků ze sledování průběhu povinného auditu a ověřování zprávy o udržitelnosti tzv. povinný ESG Reporting výbor konstatoval, že se vedení banky řídí doporučeními externího auditora.-----

Výbor pro audit také posuzoval nezávislost společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových tzv. neauditních služeb bance společnostmi ze skupiny KPMG. Výbor konstatoval, že externí auditor splňuje podmínky nezávislosti a schválil poskytování vybraných kategorií neauditních služeb.-----

Výše uvedené činnosti výbor vykonával i vůči společnosti KPMG Slovensko spol. s r.o., která ve sledovaném období zajišťovala externí audit pobočky Komerční banky, a.s., na Slovensku.-----

Na základě těchto zkoumání výbor pro audit doporučil dozorčí radě, aby valné hromadě předložila návrh ke schválení společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o., jako externího auditora banky i pro rok 2025.-----

4. Projednávání hospodářských výsledků skupiny Komerční banky a prezentací pro investory-----

Na kvartální bázi byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny Komerční banky za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, cílům a dopadům regulace, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika banky nebo informace o dopadech makroekonomické situace na hospodaření banky. Výbor pro audit byl také průběžně seznamován s plněním rozpočtového plánu a strategického plánu banky. -----

Výbor dále projednal roční hospodářské výsledky finanční skupiny KB za rok 2024 a výkazy a přílohy konsolidované a řádné individuální účetní závěrky k 31. prosinci 2024, které byly zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví. Výbor projednal i návrh na rozdělení zisku včetně dividendové politiky a návrh rozpočtu na rok 2025. -----

Výbor hodnotil předkládané materiály určené pro prezentaci kvartálních výsledků investorům Banky pozitivně a konstatoval, že považuje rozsah informací a konzistenci poskytovaných údajů za adekvátní. -----

5. Další činnosti výboru-----

Výbor pro audit vykonával všechny své kompetence v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky. Dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal, mu byly vždy poskytnuty. Po celé sledované období komunikoval s příslušnými členy představenstva, výkonnými řediteli, zástupci interního a externího auditora. -----

Výbor stejně tak plnil svou povinnost vůči Radě pro veřejný dohled nad auditem, kdy projednal, schválil a zpřístupnil zprávu o své činnosti včetně dodatečných zpráv zpracovaných externím auditorem.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval paní Petře Wendelové za přednesení zprávy o výsledcích činnosti výboru pro audit a dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zda-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Vystoupil akcionáře, který se představil jako Lengál, a vznesl dotazy ohledně Modré pyramidy - počtu zaměstnanců, obchodních míst a i ohledně zaměstnanců společnosti Modrá pyramida, kteří vykonávají i nějakou činnost pro mateřskou společnost Komerční banka a to ve vazbě na vztahy mezi propojenými osobami. Na tyto dotazy odpovídal předseda představenstva pan Jan Juchelka. Krátce reagoval i předseda valné hromady pan Pavel Henzl. -----

Dále vystoupil akcionář, který se představil jako Dobranský, s dotazem ohledně počtu osob pracujících v oddělení vnitřní kontroly a to jak ve vztahu k minulosti tak i ve vztahu k budoucnosti. Na dotaz reagoval předseda valné hromady pan Pavel Henzl.-----

Další požadavky na vysvětlení vzneseny nebyly. -----

4. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2024 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář k tomuto bodu v rámci bodu 1, řádná účetní závěrka za rok 2024 je obsažena ve Výroční zprávě, která je uložena v tabletu. -----

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 68,967084 % základního kapitálu banky.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í s e d m é -----

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a.s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a.s.-----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 7**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení sedmém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 130.127.232 hlasů, což představuje 99,906965 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 250 hlasů, což představuje 0,000192 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 120.926 hlasů, což představuje 0,092843 % z přítomného počtu hlasů.-----

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

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

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 68,967084 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í o s m é -----

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

(i) Zisk za rok 2024 v celkové výši 17.273.287.241,21 Kč-----

(ii) Z nerozděleného zisku minulých let částku 78.210.196,79 Kč-----

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře činí celkem 17.351.497.438,00 Kč. -----

Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 91,30 Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je vlastníkem akcie Komerční banky, a.s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 6. května 2025. Dividenda se stává splatnou ke dni 26.5.2025.---

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 8**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že podle výsledků hlasování bylo usnesení přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení osmém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 130.240.262 hlasů, což představuje 99,993746 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 2.768 hlasů, což představuje 0,002125 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 5.378 hlasů, což představuje 0,004129 % z přítomného počtu hlasů.-----

6. bod - Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2024 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1. Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2024 je obsažena ve Výroční zprávě za rok 2024, která je uložena v tabletu. -----

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 68,966908 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í d e v á t é -----

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a.s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a.s.-----

Vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 9**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení devátém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 130.009.170 hlasů, což představuje 99,816577 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 250 hlasů, což představuje 0,000192 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 238.655 hlasů, což představuje 0,183231 % 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 -----

Předseda valné hromady pan Pavel 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. -----

Dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl dotazy pana akcionáře p. Petra Veselého takto: -----

- 1) Uvažuje KB změnit způsob přihlášení do KB+ - náhrada SMS za klíč. -----
- 2) Kdy předpokládáte, že KB+ bude mít stejnou funkcionalitu jako předešlá aplikace. -----

Na tyto dotazy reagovali - členka představenstva paní Jitka Haubová a člen představenstva pan Mirloslav Hiršl. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zda-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.

Materiál označený jako „Výkaz o řízení a správě společnosti týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění“ tvoří na dožádání společnosti Komerční banka, a.s. přílohu č. 6 tohoto notářského zápisu.

8. bod - Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, 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 2024 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 31.12.2024 obsahuje významné, materiální, věcné nesprávnosti.

Dále uvedl, že o této zprávě se nehlasuje. -----

Dotázal se, zda-li 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-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

9. bod – Volba členů dozorčí rady -----

Předseda valné hromady p. Pavel Henzl uvedl, že v souvislosti s ukončením výkonu funkce paní Jarmily Špůrové ke dni 21.4.2025, doporučil výbor pro jmenování po provedení posouzení individuální i kolektivní vhodnosti zvolit členkou dozorčí rady paní Anne-Sophie Chauveau–Galas. Navrhovaná kandidátka má znalosti zejména v oblasti lidských zdrojů a společenské odpovědnosti firem. ČNB po posouzení předložených podkladů konstatovala, že nemá výhrady k výsledku posouzení vhodnosti výše uvedené kandidátky ve vztahu k příslušné funkci provedenému bankou a ani nedisponuje dalšími relevantními informacemi, které by mohla za účelem jejich zohlednění v rámci vyhodnocování vhodnosti poskytnout. Životopis kandidátky mají akcionáři v tabletu a kandidátka je přítomna v sále.-----

Dotázal se, zda-li 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-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Postupně vystoupilo několik akcionářů /p. Lengál, p. Dobranský/, kteří se vznesli dotazy ohledně kandidátů na členy dozorčí rady. Na ně odpovídali předseda valné hromady pan Pavel Henzl a předseda představenstva pan Jan Juchelka. -----

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 68,959458 % základního kapitálu banky.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í d e s á t é -----

Valná hromada volí paní Anne-Sophie Chauveau-Galas, datum narození 28.5.1975, bytem 19 Passage Lathuille, 750 18 Paris, Francouzská republika členkou dozorčí rady s účinností od 24. dubna 2025. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci hlasovacího kola 10, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou. -----

Výsledky hlasování o usnesení desátém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 129.896.583 hlasů, což představuje 99,740911 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 16.573 hlasů, což představuje 0,012726 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 320.849 hlasů, což představuje 0,246363 % z přítomného počtu hlasů.-----

Předseda valné hromady p. Pavel Henzl uvedl, že vzhledem k uplynutí funkčního období a na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno znovu zvolení pana Petra Dvořáka členem dozorčí rady. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, je odborně způsobilý a nezávislý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena dozorčí rady zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena dozorčí rady. Životopis kandidáta mají akcionáři v tabletu. -----

Dotázal se, zda-li 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-li má někdo 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 68,959458 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í j e d e n á c t é-----

Valná hromada volí pana Petra Dvořáka, datum narození 31. října 1960, bytem U Gabrielky 569, Nebušice, 164 00 Praha 6 členem dozorčí rady s účinností od 4.6.2025.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci hlasovacího kola 11, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou. -----

Výsledky hlasování o usnesení jedenáctém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 125.498.748 hlasů, což představuje 96,364039 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 27.947 hlasů, což představuje 0,021459 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 4.707.310 hlasů, což představuje 3,614501 % z přítomného počtu hlasů. -----

Předseda valné hromady p. Pavel Henzl uvedl, že vzhledem k uplynutí funkčního období a na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno znovu zvolení pana Alvaro Huete Gomez členem dozorčí rady. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, je odborně způsobilý a nezávislý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena dozorčí rady zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena dozorčí rady. Životopis kandidáta mají akcionáři v tabletu. -----

Dotázal se, zda-li 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-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Vystoupil akcionář Dobranský s dotazem, zda je kandidát přítomen v sále. Na dotaz reagoval předseda valné hromady pan Pavel Henzl. -----

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 68,959329 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í d v a n á c t é -----

Valná hromada volí pana Alvaro Huete Gomez, datum narození 30. prosince 1963, 75016 Paříž, 47 avenue Georges Mandel, Francouzská republika členem dozorčí rady s účinností od 4.5.2025. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v **rámci hlasovacího kola 12**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato potřebnou nadpoloviční většinou. -----

Výsledky hlasování o usnesení dvanáctém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 129.161.621 hlasů, což představuje 99,176757 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 692.720 hlasů, což představuje 0,531905 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 379.420 hlasů, což představuje 0,291338 % z přítomného počtu hlasů. -----

10. bod – Schválení politiky odměňování -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že představenstvo předkládá akcionářům v souladu zákonem o podnikání na kapitálovém trhu politiku odměňování vypracovanou dozorčí radou na základě doporučení a návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o rámec, v jehož mezích se má pohybovat odměna členů orgánů banky. Politika vymezuje jednotlivé složky odměny a rozpětí relativních poměrů těchto složek. Předložená Politika odměňování podle názoru představenstva přispívá k obchodní strategii, dlouhodobým zájmům a udržitelnosti banky. Bez zbytečného odkladu po konání valné hromady bude schválená Politika odměňování uveřejněna na internetových stránkách banky. -----

Dotázal se, zda-li 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-li má někdo 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 68,959411 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í t ř i n á c t é -----

Valná hromada schvaluje Politiku odměňování ve znění předloženém představenstvem. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 13**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato. -----

Přesné výsledky hlasování o usnesení třináctém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 118.672.396 hlasů, což představuje 91,122496 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 770.328 hlasů, což představuje 0,591496 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 10.791.193 hlasů, což představuje 8,286008 % z přítomného počtu hlasů. -----

11. bod – Schválení Zprávy o odměňování za rok 2024 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že představenstvo předkládá akcionářům v souladu zákonem o podnikání na kapitálovém trhu Zprávu o odměňování za účetní období roku 2024 vypracovanou dozorčí radou 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 veškeré informace vyžadované zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. -----
Zprávu o odměňování mají akcionáři v tabletu. Návrh usnesení i zdůvodnění bylo součástí pozvánky. -----

Dotázal se, zda-li 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-li má někdo ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Vystoupil akcionář pan Dobranský, který se ptal na akcie, se kterými není vykonáváno hlasovací právo. Na dotaz reagoval předseda valné hromady pan Pavel Henzl. -----

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 68,959411 % základního kapitálu banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í č t r n á c t é -----

Valná hromada schvaluje Zprávu o odměňování za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 14**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Přesné výsledky hlasování o usnesení čtrnáctém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 115.527.850 hlasů, což představuje 88,707959 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 768.890 hlasů, což představuje 0,590392 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 13.937.177 hlasů, což představuje 10,701649 % z přítomného počtu hlasů. -----

12. bod – Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2025 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že informace k tomuto bodu jednání přednesl pan Jiří Šperl v rámci projednání účetní závěrky, návrh usnesení i zdůvodnění jsou součástí pozvánky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl se dotázal, zda-li 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-li má někdo 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 68,958742 % základního kapitálu banky.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í p a t n á c t é -----

Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a.s., pro rok 2025 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 nábrežie 10, 811 02 Bratislava. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 15**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení patnáctém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 130.206.958 hlasů, což představuje 99,980271 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 4.008 hlasů, což představuje 0,003078 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 21.686 hlasů, což představuje 0,016652 % z přítomného počtu hlasů. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že na základě zákona o účetnictví a zákona o auditorech, které implementovaly Směrnici CSRD Evropského parlamentu a Rady EU (Corporate Sustainability Reporting Directive 2022/2464) do českých právních předpisů, je třeba zprávu o udržitelnosti, která je součástí výroční zprávy, ověřit auditorem, který podléhá schválení valnou hromadou. V rámci tohoto bodu budeme tedy ještě hlasovat o usnesení o určení auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přednesl návrh usnesení takto: -----

U s n e s e n í š e s t n á c t é -----

Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a.s. pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025 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 nábrežie 10, 811 02 Bratislava.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení v rámci **hlasovacího kola 16**, aby ihned pomocí elektronického hlasovacího zařízení hlasovali. Poté co zjistil na základě svého dotazu, že již nikdo hlasovat nechce, ukončil hlasování. -----

Po ukončení hlasování pan Pavel Henzl konstatoval, že usnesení bylo přijato.-----

Výsledky hlasování o usnesení šestnáctém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 129.991.941 hlasů, což představuje 99,815168 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 1.466 hlasů, což představuje 0,001126 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 239.245 hlasů, což představuje 0,183706 % z přítomného počtu hlasů.-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval na závěr akcionářům za jejich účast a aktivní přístup k jednání valné hromady. Uvedl, že v předsálosti a na jejich tabletech jsou k dispozici hlasovací protokoly s přesnými výsledky hlasování k jednotlivým usnesením dnešní valné hromady. Zápis z jednání valné hromady bude vyhotoven do patnácti dnů, zápis i výsledky hlasování k jednotlivým usnesením budou pro akcionáře k nalezení též na internetové adrese Komerční banky. Požádal akcionáře, aby se odregistrovali z jednání valné hromady. -----

Valná hromada společnosti Komerční banka, a.s. skončila v 15.13 hod. -----

O shora uvedených právně významných skutečnostech byl tento notářský zápis sepsán. ----

JUDr. Lucie Foukalová v.r.

JUDr. LUCIE FOUKALOVÁ 1 notářka v Praze L.S.

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 1360

Datum vzniku a zápisu:	5. března 1992
Spisová značka:	B 1360 vedená u Městského soudu v Praze
Obchodní firma:	Komerční banka, a.s.
Sídlo:	Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 11407
Identifikační číslo:	453 17 054
Právní forma:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	

I. Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Tímto předmětem podnikání je:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) finanční pronájem (finanční leasing),
- e) platební styk a zúčtování,
- f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,
- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - hlavní investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,
 - hlavní investiční službu upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům, -doplňkovou investiční službu provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb

- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- l) finanční makléřství,
- m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- n) výkon funkce depozitáře,
- o) poskytování bankovních informací,
- p) pronájem bezpečnostních schránek,
- q) vydávání hypotečních zástavních listů,
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedeným v písmenech a) až q)

II. Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

- a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- b) zprostředkování obchodu a služeb,
- c) poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
- d) realitní činnost, správa a údržba nemovitostí,
- e) mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti,
- f) poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály,
- g) služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy.

Statutární orgán - představenstvo:

předseda:

JAN JUCHELKA , dat. nar. 19. září 1971
 Vojtěšská 240/11, Nové Město, 110 00 Praha 1
 Den vzniku funkce: 4. srpna 2021
 Den vzniku členství: 4. srpna 2021

člen:

DIDIER LUC MARIE COLIN , dat. nar. 20. dubna 1963
 Vlašská 361/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
 Den vzniku funkce: 2. října 2021
 Den vzniku členství: 2. října 2021

člen:

DAVID FORMÁNEK , dat. nar. 22. června 1968
 Na Kozačce 1272/12, Vinohrady, 120 00 Praha 2
 Den vzniku funkce: 2. srpna 2022
 Den vzniku členství: 2. srpna 2022

člen:

MIROSLAV HIRŠL , dat. nar. 1. listopadu 1972
 Spojovací 710/8a, Svobodné Dvory, 503 11 Hradec Králové
 Den vzniku funkce: 2. srpna 2022
 Den vzniku členství: 2. srpna 2022

člen:

MARGUS SIMSON , dat. nar. 7. října 1978
 Petrská 1169/27, Nové Město, 110 00 Praha 1
 Den vzniku členství: 15. ledna 2023

člen:

JITKA HAUBOVÁ , dat. nar. 21. června 1977
 Mladíkov 1001, 252 42 Jesenice

	Den vzniku členství: 5. června 2024
Počet členů:	6
Způsob jednání:	Jednání za banku: Členové představenstva zastupují banku ve všech věcech, a to buď společně všichni členové představenstva, nebo společně libovolní dva jeho členové.
Dozorčí rada:	
člen dozorčí rady:	JARMILA ŠPŮROVÁ , dat. nar. 24. ledna 1976 28043 Madrid, Calle Juan José Gureña, número 11, Španělské království Den vzniku členství: 21. dubna 2021
člen dozorčí rady:	ALVARO HUETE GOMEZ , dat. nar. 30. prosince 1963 75016 Paříž, 47 avenue Georges Mandel, Francouzská republika Den vzniku členství: 3. května 2021
člen dozorčí rady:	PETR DVOŘÁK , dat. nar. 31. října 1960 U Gabrielky 569, Nebušice, 164 00 Praha 6 Den vzniku členství: 3. června 2021
člen:	SYLVA KYNYCHOVÁ , dat. nar. 20. července 1972 Bassova 61/12, Vysočany, 190 00 Praha 9 Den vzniku členství: 15. ledna 2023
člen:	ONDŘEJ KUDRNA , dat. nar. 18. října 1979 28. října 1141, 277 11 Neratovice Den vzniku členství: 15. ledna 2023
člen:	MIROSLAV HÁJEK , dat. nar. 9. června 1979 Za Kostelem 555, 252 67 Tuchoměřice Den vzniku členství: 15. ledna 2023
člen dozorčí rady:	MARIE DOUCET , dat. nar. 21. března 1959 49270 OREE D'ANJOU, Champtoceaux, 28 lieu-dit la Charaudière, Francouzská republika Den vzniku členství: 21. dubna 2023
místopředseda dozorčí rady:	PETRA WENDELOVÁ , dat. nar. 3. června 1962 Žatecká 16/8, Josefov, 110 00 Praha 1 Den vzniku funkce: 26. dubna 2023 Den vzniku členství: 26. dubna 2023
předseda dozorčí rady:	DELPHINE GARCIN-MEUNIER , dat. nar. 30. června 1976 92150 Suresnes, 49 Rue De La Liberté, Francouzská republika Den vzniku funkce: 24. dubna 2024 Den vzniku členství: 24. dubna 2024
Počet členů:	9
Akcie:	190 049 260 ks kmenové akcie na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100,- Kč

	Popis práv a povinností spojených s akciemi je uveden v § 5 a v § 6 stanov.
Základní kapitál:	19 004 926 000,- Kč Splaceno: 100%
Ostatní skutečnosti:	Společnost Komerční banka, a.s. jako společnost nástupnická byla přeshraniční fúzí sloučením sloučena se zanikající společností Komerční banka Bratislava, a.s., IČ: 31395074, se sídlem Hodžovo nám. 1A, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v oddílu Sa, vložce 835/B. Na nástupnickou společnost přešlo jmění zanikající společnosti.
	Způsob založení: V souladu s privatizačním projektem státního peněžního ústavu Komerční banka, se sídlem v Praze, Na příkopech 28, schváleným usnesením vlády ČSFR č.1 ze dne 9.1.1992 a č.109 ze dne 20.2.1992 založil Fond národního majetku České republiky jako jediný zakladatel podle § 172 obchodního zákoníku zakladatelskou listinou ze dne 3.3.1992 akciovou společností Komerční banku, a.s.
	Počet členů dozorčí rady: 9
	Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č.90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech
	Dne 29. 8. 2016 uzavřely společnost Komerční banka, a. s., a společnost Cataps, s. r. o., se sídlem Václavské náměstí 796/42, Praha 1, Nové Město, PSČ 110 00, IČ 03633144 Smlouvu o poskytnutí nepeněžitého příplatku mimo základní kapitál, na základě které společnost Komerční banka, a. s., převedla společnosti Cataps, s. r. o., část svého závodu tak, jak je specifikována v této smlouvě a ve znaleckém posudku nepeněžitého příplatku vyhotoveném znalcem společností BDO Appraisal services - Znalecký ústav s.r.o. se sídlem Všenory, V Americe 114, PSČ 252 31, IČ 27599582 dne 25. 8. 2016 pod č. 25-08-2016/147. Dne 29. 8. 2016 společnost Komerční banka, a. s., a společnost Cataps, s.r.o., uzavřely ve formě notářského zápisu JUDr. Lucie Foukalové, notářky se sídlem v Praze, sepsaného pod č. NZ 668/2016 předávací protokol - doklad o koupi části závodu ve smyslu § 2180 odst. 1 občanského zákoníku, který byl uložen do sbírky listin společnosti Cataps, s.r.o., dne 31. 8. 2016. Společnost Cataps, s.r.o., nabyla vlastnické právo ke shora specifikované části závodu dne 1. 9. 2016.
	Dne 25.9.2024 uzavřely společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se sídlem Praha 2, Bělehradská 128, č.p. 222, PSČ 120 21, IČ 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 2281, jako prodávající, a společnost Komerční banka, a.s. jako kupující, smlouvu o převodu části obchodního závodu, na základě které společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. převedla společnosti Komerční banka, a.s. část svého obchodního závodu s označením KB Poradenství, tak jak je specifikována v čl. 2 smlouvy o převodu části obchodního závodu. Dne 25.9.2024 společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. a společnost Komerční banka, a.s. uzavřely ve formě notářského zápisu JUDr. Lucie Foukalové, notářky se sídlem v Praze, sepsaného pod č. NZ 1397/2024 předávací protokol - doklad o koupi části obchodního závodu, který byl ve smyslu ust. § 2180 odst. 1 občanského zákoníku, založen do sbírky listin.
Odštěpné závody:	
Odštěpný závod:	
Obchodní firma:	Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky
Sídlo nebo umístění:	Bratislava, Hodžovo nám. 1A, PSČ 81106, Slovenská republika
Předmět podnikání:	

a) přijímání vkladů
b) poskytování úvěrů
c) platební služby, jak je uvedeno v článku 4 odst. 3 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu
d) vydávání a správa jiných platebních prostředků (např. cestovních šeků a bankovních směnec), není-li takováto činnost pokryta písmenem c) výše
e) poskytování záruk a příslibů
f) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta: s nástroji peněžního trhu, s peněžními prostředky v cizích měnách, v oblasti termínových obchodů a opcí, v oblasti měnových a úrokových obchodů nebo s převoditelnými cennými papíry
g) peněžní makléřství
h) poskytování bankovních informací
i) emise elektronických peněz
j) investiční služby a činnosti: přijímání a předávání příkazů v souvislosti s jedním nebo více finančními nástroji, kterými jsou: <ul style="list-style-type: none"> - převoditelné cenné papíry, - nástroje peněžního trhu, - podílové jednotky subjektů kolektivního investování, - opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb či výnosů nebo jiné derivátové nástroje, finanční indexy nebo finanční míry, které lze vypořádat fyzicky nebo v hotovosti, - opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se komodit, které musejí být vypořádány v hotovosti nebo mohou být vypořádány v hotovosti na žádost jedné ze stran (jinak než v případě neplnění nebo ukončení z jiného důvodu), - opce, futures, swapy a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se komodit, které lze vypořádat fyzicky za předpokladu, že jsou obchodovány na regulovaném trhu nebo MTF, - opce, futures, swapy, forwardy a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se komodit, které lze vypořádat fyzicky, neuvedené jinak výše a neurčené k obchodním účelům, které mají znaky jiných derivátových finančních nástrojů, mimo jiné s ohledem na to, zda jsou zúčtovány a vypořádány prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek nebo pomocí výzvy k dodatkové úhradě, - derivátové nástroje k převodu úvěrového rizika, - finanční rozdílové smlouvy, - opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se klimatických proměnných, sazeb přepravného, povolenek na emise nebo měr inflace či jiných oficiálních ekonomických statistických údajů, které musejí být vypořádány v hotovosti nebo mohou být vypořádány v hotovosti na žádost jedné ze stran (jinak než v případě neplnění nebo z důvodu jiného ukončení), i další derivátové smlouvy týkající se majetku, práv, závazků, indexů a měr neuvedených výše, které mají znaky jiných derivátových finančních nástrojů, mimo jiné s ohledem na to, zda jsou obchodovány na regulovaném trhu nebo MTF, zúčtovány a vypořádány prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek nebo pomocí výzvy k dodatkové úhradě.

Vedoucí odštěpného závodu:

KATARÍNA KURUCOVÁ , dat. nar. 14. června 1974
83152 Bratislava, Vavrinecká 12517/17, Slovenská republika

Veřejný rejstřík - výpisy platných

Ověřuji pod pořadovým číslem **V 126/2025**, že tato listina, která vznikla převedením výstupu z informačního systému veřejné správy z elektronické podoby do podoby listinné, skládající se z **6** listů, se doslovně shoduje s obsahem výstupu z informačního systému veřejné správy v elektronické podobě.

Ověřující osoba: **STIBOROVÁ IVANA**

V Praze dne 23.04. 2025

Podpis

Ivana Stiborová
notářská tajemnice
pověřená JUDr. Lucíí Foukalovou
notářkou se sídlem v Praze





Pozvánka na valnou hromadu

Představenstvo společnosti Komerční banka, a. s., svolává

ŘÁDNOU VALNOU HROMADU

Komerční banky, a. s.,

se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsané do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „banka“ nebo „KB“),

kteřá se bude konat dne **24. dubna 2025 od 13.00 hodin na adrese náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, Praha 5, PSČ 155 00, v zasedací místnosti v přízemí budovy**

Pořad jednání:

1. Projednání řádné účetní závěrky za rok 2024 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2024.
2. Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024
3. Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024
4. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2024
5. Rozhodnutí o rozdělení zisku
6. Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2024
7. 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 (dále jen „ZPKT“)
8. Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024
9. Volba členů dozorčí rady
10. Schválení Politiky odměňování
11. Schválení Zprávy o odměňování za rok 2024
12. Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2025 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025

Rozhodný den:

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 17. duben 2025. Právo účastnit se valné hromady, hlasovat a vykonávat na ní akcionářská práva má výhradně akcionář, který je uveden ve výpisu z emise zaknihovaných akcií Komerční banky, a. s., k tomuto rozhodnému dni.

PODMÍNKY KORESPONDENČNÍHO HLASOVÁNÍ O ZÁLEŽITOSTECH ZAŘAZENÝCH NA POŘAD JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY:

Představenstvo banky v souladu s § 5a stanov banky rozhodlo, že je možné hlasovat o příslušných záležitostech zařazených na pořad jednání této valné hromady i před konáním valné hromady formou korespondenčního hlasování a stanovilo níže uvedené podmínky korespondenčního hlasování:

A. *Obecná ustanovení pro korespondenční hlasování*

1. *Korespondenčně lze o záležitostech zařazených na pořad jednání valné hromady banky konané dne 24. dubna 2025 hlasovat prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace (dále také „elektronicky“).*
2. *Korespondenčně mohou akcionáři hlasovat pouze o návrzích uvedených v pozvánce na valnou hromadu, tj. nikoli o případných pozdějších návrzích nebo protinávrzích.*
3. *Právo akcionářů korespondenčně hlasovat bude posouzeno podle výpisu ze zákonem stanovené evidence, kde jsou registrovány zaknihované akcie banky, pořízeného k rozhodnému dni. Akcionáři však mohou*

korespondenčně hlasovat v jiný než rozhodný den/před rozhodným dnem/po rozhodném dni za níže uvedených podmínek.

4. Akcionáři, kteří hlasují korespondenčně (včetně těch, kteří se případně hlasování o návrhu určitého usnesení zdrží), se pro účely posouzení toho, zda je valná hromada schopná usnášení a zda bylo dané usnesení přijato, považují na valné hromadě za přítomné.

5. Není-li níže uvedeno jinak, bude mít nedodržení níže uvedených podmínek korespondenčního hlasování upravených stanovami banky a určených představenstvem banky za následek, že nebude ke korespondenčnímu hlasování akcionáře přihlíženo (přičemž pokud se nedodržení podmínek bude týkat jen některého bodu pořadu jednání valné hromady, nebude ke korespondenčnímu hlasování přihlíženo pouze ve vztahu k danému bodu) a akcionář takto hlasující nebude v souvislosti s korespondenčním hlasováním o příslušném bodě, u kterého nedodržel podmínky korespondenčního hlasování, považován za přítomného na valné hromadě.

6. Odevzdaný korespondenční hlas nemůže akcionář změnit ani zrušit. Může však být přítomen na valné hromadě některým ze způsobů podle bodu 1 pozvánky na valnou hromadu (Účast akcionářů a zastoupení na valné hromadě). V takovém případě se nepřihlíží k elektronickému hlasování akcionáře ohledně bodů pořadu jednání, jež budou na valné hromadě projednávány po jeho zápisu do listiny přítomných.

7. Pokud korespondenčního hlasování využije akcionář, jemuž ČNB pozastavila v souladu se zákonem o bankách č. 21/1992 Sb., v platném znění, hlasovací právo, nebo akcionář, který nesmí vykonávat hlasovací právo v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“), zákonem č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, v platném znění (dále jen „zákon o evidenci skutečných majitelů“) či v souladu s jiným právním předpisem, nebude ke korespondenčnímu hlasování takového akcionáře přihlíženo.

B. Korespondenční hlasování prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace

8. Akcionáři mohou korespondenčně hlasovat o záležitostech zařazených na pořad jednání valné hromady banky konané dne 24. dubna 2025 za použití elektronické platformy dálkové komunikace, a to prostřednictvím Aplikace Valná hromada umístěné na webových stránkách banky www.kb.cz v heslu Valné hromady za předpokladu, že s KB uzavřou nebo mají uzavřenu smlouvu, na základě které mohou používat KB klíč, nebo mají zřízenou bankovní identitu.

9. Zastupuje-li akcionáře-právníckou osobu více osob, které mají povinnost jednat společně, musí tento akcionář vystavit plnou moc, kde zmocní jednoho nebo více svých zástupců k elektronickému hlasování, a to každého z nich samostatně. Společné zastoupení se vylučuje. Podpisy na plné moci musí být úředně ověřené a musí k ní být připojen originál nebo úředně ověřená kopie výpisu z veřejného rejstříku nebo jiného dokladu prokazujícího existenci právnícké osoby a způsob, jakým ji členové statutárního orgánu zastupují; § 5 odst. 3 stanov banky se uplatní obdobně. Pokud budou listiny, které musejí být přiloženy k zásilce obsahující plnou moc, vyhotoveny zahraničními orgány či institucemi nebo opatřeny jejich ověřovacími doložkami, musejí být opatřeny apostilou nebo jinou doložkou či ověřením, které jsou vyžadovány v úředním styku českými orgány u obdobných zahraničních listin. Pokud budou takové listiny, doložky či ověření vyhotoveny v cizím jazyce, musejí být rovněž opatřeny úředním překladem do českého jazyka. Za tímto účelem je na internetové adrese banky www.kb.cz k dispozici formulář plné moci pro zastoupení právnícké osoby při elektronickém hlasování na valných hromadách banky. Akcionář doručí vyplněnou a podepsanou plnou moc s úředně ověřeným podpisem včetně požadovaných příloh na adresu Komerční banka, a. s., P.O.BOX 839, PSČ 114 07 a na obálku uvede 2300 VALNÁ HROMADA KB. Akcionář – právnícká osoba je povinen zajistit, aby každá osoba zmocněná k elektronickému hlasování měla uzavřenu smlouvu, na základě které mohou používat KB klíč, nebo mají zřízenou bankovní identitu.

10. Akcionáři mohou elektronicky hlasovat v jiný než rozhodný den/před rozhodným dnem/po rozhodném dni, a to za následujících podmínek:

- a) **Hlasování před rozhodným dnem a v rozhodný den** – v případě, že akcionář hlasuje před rozhodným dnem, či v rozhodný den (kdy není ještě k dispozici výpis ze zákonem stanovené evidence) bude v elektronické aplikaci přednastaveno, že hlasuje se všemi akciemi, které akcionář bude vlastnit k rozhodnému dni. Elektronická aplikace neumožní akcionáři hlasovat s jiným počtem akcií ani hlasovat s akciemi rozdílně.
- b) **Hlasování po rozhodném dnu** – po rozhodném dnu může akcionář hlasovat i s nižším počtem akcií, než je uvedeno ve výpisu ze zákonem stanovené evidence pořízené k rozhodnému dni tak, že uvede tento nižší počet akcií, se kterými chce hlasovat. Po rozhodném dnu může akcionář též hlasovat ohledně svých akcií rozdílně. V takovém případě musí akcionář v programu použít funkcionalitu rozdělení akcií.

11. Pro bod pořadu jednání, kterého se hlasování týká, akcionář zaklikne, zda hlasuje PRO nebo PROTI. Pokud z elektronického hlasování nebude patrné, jak akcionář hlasuje, bude se to považovat za vyjádření vůle

zdržet se hlasování. Pro platnost hlasování je třeba vyjádřit svou volbu PRO nebo PROTI alespoň v jednom bodě jednání. V opačném případě se k hlasování akcionáře nebude přihlížet. Po vyjádření volby je třeba hlasování uložit a následně odeslat. Po odeslání hlasování v rámci elektronického hlasování není již možné hlasovat znovu nebo svou volbu opravit. Akcionář může změnit svou volbu pouze na valné hromadě po registraci do listiny přítomných.

12. *V případě, že akcionář, který je právnickou osobou, v plné moci uvedl jednoho nebo více svých zástupců oprávněných k elektronickému hlasování, je vůči bance účinné korespondenční hlasování, které ji doručí první oprávněný zástupce. K případnému hlasování dalšího oprávněného zástupce se nepřihlíží.*

13. *Akcionáři hlasující korespondenčně tak mohou učinit (tj. elektronicky odevzdat svůj hlas v rámci elektronické platformy) nejpozději dne 23. 4. 2025 do 16.00 hodin. K později zaslánému elektronickému hlasování se nebude přihlížet.*

C. Závěrečná ustanovení

14. *Výše uvedeným nejsou dotčeny další podmínky pro zastoupení akcionáře, které případně vyplývají z právních předpisů.*

15. *Tato pravidla jsou součástí pozvánky na valnou hromadu Komerční banky a.s., která se bude konat 24. 4. 2025.*

AKCIONÁŘSKÁ PRÁVA VE VZTAHU K VALNÉ HROMADĚ:

1. Účast akcionářů a zastoupení na valné hromadě:

Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně nebo v zastoupení. Každý akcionář má právo udělit plnou moc jakékoli fyzické nebo právnické osobě, aby jej na valné hromadě zastoupila a vykonala za něj akcionářská práva, včetně hlasovacího práva. Za tímto účelem je na internetové adrese banky www.kb.cz k dispozici formulář plné moci pro zastoupení na valné hromadě. Formulář plné moci je k dispozici i v listinné podobě v sídle banky v pracovních dnech od 9 do 12 hodin. Akcionář má právo vyžádat si zaslání formuláře plné moci na svůj náklad a své nebezpečí v listinné podobě nebo elektronickým prostředkem na e-mailové adrese valnahromada@kb.cz nebo poštou na adrese sídla banky. Na e-mailové adrese valnahromada@kb.cz lze také elektronicky oznamovat udělení plné moci k zastupování na valné hromadě, jakož i její odvolání zmocnitelem. Elektronické oznámení musí být opatřeno zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydávaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb (dále jen „zaručený elektronický podpis“). Pravidla pro přijímání těchto oznámení včetně požadavků na jejich obsah a formu jsou k dispozici na internetové adrese banky www.kb.cz.

Registrace akcionářů nebo jejich zástupců bude probíhat od 12.00 hodin v místě konání valné hromady. Při registraci se akcionáři – fyzické osoby prokážou platným průkazem totožnosti. Člen statutárního orgánu akcionáře – právnické osoby navíc předá aktuální výpis z příslušného veřejného rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost. Zmocněnec akcionáře se u registrace prokáže průkazem totožnosti a dále předá písemnou plnou moc, nestanoví-li zákon jinak. Osoba zapsaná v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako správce nebo jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií plnou moc nepředkládá. Zástupce, jehož právo zastupovat akcionáře na valné hromadě vyplývá z jiné skutečnosti než z plné moci, je povinen tuto skutečnost při registraci doložit.

Plná moc musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. V případě, kdy bylo bance doručeno elektronicky oznámení o udělení plné moci opatřené zaručeným elektronickým podpisem, ze kterého lze jednoznačně ověřit identitu podepsané osoby, nevyžaduje se při registraci akcionářů nebo jejich zástupců předání písemné plné moci.

2. Práva související s účastí na valné hromadě

Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky nebo jí ovládaných osob, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon akcionářských práv na ní. Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protinavrhy k záležitostem zařazeným na pořad jednání valné hromady.

Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou akcií, přičemž každých 100,- Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu. Hlas je dále nedělitelný. Celkový počet akcií banky je 190 049 260, každá akcie má jmenovitou hodnotu 100,- Kč. Celkový počet hlasů spojených s akciemi je 190 049 260. Akcionáři – právnické osoby se sídlem v České republice a právní uspořádání, která mají povinnost zapsat skutečného majitele podle zákona o evidenci skutečných majitelů, a kteří nebudou mít ke dni konání valné hromady zapsaného žádného skutečného majitele podle zákona o evidenci skutečných majitelů, nemohou na valné hromadě vykonávat hlasovací práva spojená se svými akciemi.

Akcionář přítomný na valné hromadě hlasuje pomocí elektronického hlasovacího zařízení, v odůvodněných případech může představenstvo určit, že se hlasuje pomocí hlasovacích lístků. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva, byl-li podán. V případě, že je návrh představenstva přijat, o dalších návrzích se nehlasuje. V případě, že návrh představenstva není přijat, hlasuje se o dalších návrzích v pořadí, v jakém byly předloženy.

Požadavky na vysvětlení uplatňuje přítomný akcionář ústně na výzvu předsedy valné hromady nebo písemnou formou v určeném místě. Každý akcionář má na přednesení svého požadavku na vysvětlení časové omezení, a to maximálně 10 minut. Předseda valné hromady je povinen zajistit odpovědi na všechny požadavky na vysvětlení záležitostí, které jsou předmětem jednání valné hromady a jsou uplatněné v souladu se zákonem a stanovami v průběhu konání valné hromady. Není-li to vzhledem ke složitosti vysvětlení možné, poskytne je banka akcionářům ve lhůtě 15 dnů ode dne konání valné hromady. Se zněním odpovědi se mohou akcionáři seznámit na internetové adrese banky www.kb.cz. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud byla informace uveřejněna na internetové adrese banky www.kb.cz nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady.

Jestliže akcionář hodlá uplatnit návrh nebo protinávrh k záležitostem pořadu jednání valné hromady, doručí ho bance; činí-li tak v průběhu valné hromady, předloží jej v písemné formě nebo jej přednese ústně, a to do zahájení hlasování o příslušném bodu pořadu jednání valné hromady. Představenstvo banky uveřejní bez zbytečného odkladu na internetových stránkách banky všechny návrhy a protinávry, které byly bance doručeny nejpozději 3 dny před konáním valné hromady. Jsou-li návrhy a protinávry doručeny bance nejpozději 5 dnů před konáním valné hromady, uveřejní představenstvo na internetových stránkách banky bez zbytečného odkladu i své stanovisko. Obsahuje-li návrh a protinávrh zdůvodnění, uveřejní představenstvo i toto zdůvodnění. Akcionář má právo uplatňovat své návrhy k záležitostem, které budou zařazeny na pořad jednání valné hromady, také před uveřejněním pozvánky na valnou hromadu. Představenstvo uveřejní návrh, který bude bance doručen nejpozději 5 dnů před uveřejněním pozvánky na valnou hromadu i se svým stanoviskem spolu s touto pozvánkou na internetových stránkách banky. Návrh nebo protinávrh a požadavek na vysvětlení akcionáře předložený v písemné formě může přednést předseda valné hromady.

Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávry k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávru bance nejpozději 5 pracovních dnů přede dnem konání valné hromady.

Na žádost akcionáře nebo akcionářů banky, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu banky, představenstvo, za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn odůvodněním nebo návrhem usnesení a žádost je doručena bance nejpozději 10 dnů před rozhodným dnem k účasti na valné hromadě, zařadí jimi určenou záležitost na pořad jednání valné hromady. Představenstvo uveřejní doplnění pořadu valné hromady nejpozději 5 dnů před rozhodným dnem k účasti na valné hromadě způsobem stanoveným zákonem a stanovami pro svolání valné hromady. Není-li takové uveřejnění již možné, lze určenou záležitost na pořad jednání valné hromady zařadit jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů banky.

Dokumenty týkající se valné hromady, tj. pozvánka na valnou hromadu včetně návrhů usnesení, dokumenty k pořadu jednání, znění případného návrhu nebo protinávru akcionáře, údaj o celkovém počtu akcií a celkovém počtu hlasů ke dni uveřejnění pozvánky na valnou hromadu, lze získat na internetové adrese banky www.kb.cz (na titulní straně v heslu Valné hromady) a v sídle banky v pracovních dnech od 9 do 12 hodin.

NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY (VČETNĚ ZDŮVODNĚNÍ) NEBO VYJÁDŘENÍ PŘEDSTAVENSTVA K NAVRHOVANÝM ZÁLEŽITOSTEM POŘADU JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY:

Ad 1/ Projednání řádné účetní závěrky za rok 2024 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2024

Návrhy usnesení jsou uvedeny u bodů 4,5 a 6 včetně odůvodnění.

Ad 2/ Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2024 a k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024

Akcionářům bude v souladu s požadavkem § 83 odst. 1, § 447 odst. 3 a § 449 odst. 1 zákona o obchodních korporacích předneseno vyjádření dozorčí rady k uvedeným záležitostem. O tomto vyjádření se nehlasuje. Představenstvo prohlašuje, že dozorčí rada nevznesla žádné výhrady k řádné účetní závěrce za rok 2024, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2024, k návrhu na rozdělení zisku ani ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024.

Ad 3/ Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024

Akcionářům bude přednesena zpráva o činnosti výboru pro audit, který je výborem dozorčí rady, na základě požadavku zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění, jehož působnost je upravena právními předpisy a statutem výboru. O této zprávě se nehlasuje. Představenstvo prohlašuje, že výbor pro audit při výkonu své působnosti neshledal žádné závažné nedostatky.

Ad 4/ Schválení řádné účetní závěrky za rok 2024

Usnesení

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.

Zdůvodnění: Komerční banka, a. s., je podle zákona o účetnictví povinna sestavovat řádnou (individuální) účetní závěrku a podle zákona o obchodních korporacích ji představenstvo předkládá ke schválení valné hromadě. Řádná účetní závěrka za rok 2024 je k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky www.kb.cz a je součástí výroční finanční zprávy banky za rok 2024 uveřejněné spolu s účetní závěrkou. Představenstvo prohlašuje, že předložená řádná účetní závěrka za rok 2024 poskytuje věrný a poctivý obraz o účetnictví a finanční situaci banky, přičemž nebyla zpochybněna ani dozorčí radou ani auditorem společnosti.

Ad 5/ Rozhodnutí o rozdělení zisku

Usnesení

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

- (i) Zisk za rok 2024 v celkové výši 17 273 287 241,21 Kč
- (ii) Z nerozděleného zisku minulých let částku 78 210 196,79 Kč

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře činí celkem 17 351 497 438,00 Kč.

Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 91,30 Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je vlastníkem akcie Komerční banky, a. s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 6. května 2025. Dividenda se stává splatnou ke dni 26.5.2025.

Zdůvodnění: Rozhodnutí o rozdělení zisku patří podle zákona o obchodních korporacích a stanov Komerční banky, a. s., do působnosti valné hromady. Podíl na zisku je stanoven na základě řádné účetní závěrky za rok 2024 schválené valnou hromadou. Zůstatek nerozděleného zisku po rozdělení činí 76 148 757 tis Kč. Celková částka navržené dividendy představuje výplatní poměr 100,6% z konsolidovaného čistého zisku připadajícího akcionářům mateřské společnosti (KB). Vyplacení podílu na zisku musí být v souladu se zákonem o obchodních korporacích a rozhodne o něm představenstvo banky. Dividendy budou vypláceny Komerční bankou, a.s. Podrobnosti k výplatě dividend jsou uvedeny na internetové adrese banky www.kb.cz. Představenstvo prohlašuje, že jsou splněny zákonem stanovené požadavky a podmínky, včetně zákonných rozvahových testů (srov. § 34 a § 40 zákona o obchodních korporacích) pro rozdělení zisku mezi akcionáře. Návrh na rozdělení zisku je v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který zachovává kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům za daných ekonomických podmínek v ČR a vzhledem k obchodním příležitostem banky. Návrh rovněž zachovává adekvátní prostor pro budoucí obchodní růst banky a podle přesvědčení představenstva poskytuje akcionářům spravedlivý podíl na zisku. Právo na dividendu má v souladu s § 6 odst. 3 stanov akcionář, který je vlastníkem akcie ke dni 6. května 2025. Den splatnosti dividendy je stanoven v souladu s uvedeným ustanovením stanov a vzhledem k tomu, že tento den připadá na neděli 25.5. 2025, je splatnost dividendy nejbližší příští pracovní den, tj. pondělí 26. 5.2025.

Způsob naložení s podílem na zisku připadající na vlastní akcie ve vlastnictví banky vyplývá z § 309 odst. 2 zákona o obchodních korporacích a zaniká jeho splatností.

Ad 6/ Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2024

Usnesení

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.

Zdůvodnění: Komerční banka, a. s., je podle zákona o účetnictví povinna sestavovat kromě řádné účetní závěrky i konsolidovanou účetní závěrku a podle zákona o obchodních korporacích a stanov ji představenstvo předkládá ke schválení valné hromadě. Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2024 je k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky www.kb.cz a je součástí výroční finanční zprávy za rok 2024. Představenstvo prohlašuje, že předložená konsolidovaná účetní závěrka poskytuje věrný a poctivý obraz o účetnictví a finanční situaci konsolidovaného celku, do něhož je banka začleněna, přičemž nebyla zpochybněna ani dozorčí radou ani auditorem společnosti.

Ad 7/ Projednání výkazu o řízení a správě společnosti týkajícího se záležitostí podle § 118 odst. 5 ZPKT

Výkaz o řízení a správě společnosti týkající se záležitostí podle § 118 odstavce 5 ZPKT je vypracován v souladu s požadavkem § 118 odst. 6 ZPKT. Tento výkaz musí představenstvo každoročně předkládat akcionářům na valné hromadě a mimo zákonem určených číselných údajů a informací jsou v něm vysvětleny obranné struktury a mechanismy v případě, že by došlo k nabídce převzetí. O tomto výkazu se nehlasuje. Výkaz je k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky www.kb.cz. Představenstvo předkládá tento výkaz akcionářům a prohlašuje, že poskytuje veškeré informace týkající se záležitostí vyžadovaných výše uvedenými ustanoveními ZPKT.

Ad 8/ Projednáni zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024

Podle § 84 odst. 1 zákona o obchodních korporacích je představenstvo povinno seznámit akcionáře se závěry zprávy o vztazích mezi propojenými osobami. O této zprávě se nehlasuje. Předložená zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024 je podle přesvědčení představenstva úplná a pravdivá. Ze zprávy o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024 vyplývá, že Komerční bance, a. s., v účetním období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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 S. A., jako řídicí osoby, nevznikla žádná újma. Auditor ověřil zprávu o vztazích a uvedl, že nezjistil žádné skutečnosti, které by ho vedly k domněnce, že zpráva o vztazích Komerční banky, a. s., za rok končící k 31. prosinci 2024 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Ad 9/ Volba členů dozorčí rady

Usnesení

Valná hromada volí paní Anne-Sophie Chauveau-Galas, datum narození 28. 5. 1975, bytem 19 Passage Lathuille, 750 18 Paris, Francouzská republika členkou dozorčí rady s účinností od 24. dubna 2025.

Zdůvodnění:

V souvislosti s ukončením výkonu funkce paní Jarmily Špůrové ke dni 21. 4. 2025, doporučil výbor pro jmenování po provedení posouzení individuální i kolektivní vhodnosti zvolit členkou dozorčí rady paní Anne-Sophie Chauveau-Galas. Navrhovaná kandidátka má znalosti zejména v oblasti lidských zdrojů a společenské odpovědnosti firem. 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 je k dispozici na internetové adrese banky www.kb.cz.

Usnesení

Valná hromada volí pana Petra Dvořáka, datum narození 31. října 1960, bytem U Gabrielky 569, Nebušice, 164 00 Praha 6 členem dozorčí rady s účinností od 4.6.2025.

Zdůvodnění:

Vzhledem k uplynutí funkčního období a na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno znovu zvolení pana Dvořáka členem dozorčí rady. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, je odborně způsobilý a nezávislý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena dozorčí rady zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena dozorčí rady. Životopis kandidáta je k dispozici na internetové adrese banky www.kb.cz.

Usnesení

Valná hromada volí pana Alvaro Huete Gomez, datum narození 30. prosince 1963, 75016 Paříž, 47 avenue Georges Mandel, Francouzská republika členem dozorčí rady s účinností od 4.5.2025.

Zdůvodnění:

Vzhledem k uplynutí funkčního období a na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno znovu zvolení pana Huete Gomez členem dozorčí rady. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady, je odborně způsobilý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena dozorčí rady zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena dozorčí rady. Životopis kandidáta je k dispozici na internetové adrese banky www.kb.cz.

Ad 10/ Schválení Politiky odměňování

Usnesení

Valná hromada schvaluje Politiku odměňování ve znění předloženém představenstvem.

Zdůvodnění: Představenstvo předkládá akcionářům v souladu s § 121k odst. 2 ZPKT Politiku odměňování vypracovanou dozorčí radou na základě doporučení a návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o rámec, v jehož mezích se má pohybovat odměna členů orgánů banky. Politika vymezuje jednotlivé složky odměny a rozpětí relativních poměrů těchto složek. Předložená Politika odměňování podle názoru představenstva přispívá k obchodní strategii, dlouhodobým zájmům a udržitelnosti banky.

Bez zbytečného odkladu po konání valné hromady bude schválena Politika odměňování v souladu s § 121k odst. 4 ZPKT uveřejněna na internetových stránkách banky.

Ad 11/ Schválení Zprávy o odměňování za rok 2024

Usnesení

Valná hromada schvaluje Zprávu o odměňování za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem.

Zdůvodnění: Představenstvo předkládá akcionářům v souladu s § 121o odst. 3 ZPKT Zprávu o odměňování za účetní období roku 2024 vypracovanou dozorčí radou na základě doporučení a návrhu výboru pro odměňování, a to v souladu s úpravou v § 121o a § 121p ZPKT. Předkládaná Zpráva o odměňování za rok 2024 navazuje na, a je v souladu s Politikou odměňování členů představenstva a dozorčí rady banky, která je uveřejněná na internetových stránkách banky (dále jen „Politika odměňování“). Banka se za účetní období roku 2024 od Politiky odměňování neodchýlila. Jedná se o úplný přehled odměn, včetně poskytovaných výhod členům představenstva a dozorčí rady banky za účetní období roku 2024. Auditor ověřil, že Zpráva o odměňování obsahuje veškeré informace vyžadované ZPKT.

Bez zbytečného odkladu po konání valné hromady bude schválená Zpráva o odměňování za rok 2024 v souladu s § 121o odst. 4 ZPKT uveřejněna na internetových stránkách banky.

Ad 12/ Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2025 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025

Usnesení:

Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., k provedení povinného auditu pro rok 2025 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 nábrežie 10, 811 02 Bratislava.

Usnesení:

Valná hromada určuje jako externího auditora Komerční banky, a. s., pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2025 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 nábrežie 10, 811 02 Bratislava.

Zdůvodnění: Podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění, je určení auditora pro oba případy v působnosti valné hromady. Na základě výsledků výběrového řízení a doporučení výboru pro audit navrhuje dozorčí rada valné hromadě určit jako externího auditora k provedení povinného auditu a pro ověření zprávy o udržitelnosti společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Česká národní banka nemá námítky k rozhodnutí Komerční banky pověřit provedením auditorských prací společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Roli statutárního auditora bude vykonávat Ondřej Fikrle evidenční číslo 2525. Ve Slovenské republice je podle slovenských právních předpisů nutné jmenovat auditora oprávněného k provádění auditorské činnosti na území Slovenské republiky.

Za představenstvo Komerční banky, a. s.:

Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva
Komerční banka, a. s.

Jitka Haubová v. r.
členka představenstva
Komerční banka, a. s.

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

JEDNACÍ A HLASOVACÍ ŘÁD VALNÉ HROMADY KOMERČNÍ BANKY, a. s.**A) Jednání akcionářů na valné hromadě**

1. Na valné hromadě Komerční banky, a. s. (dále jen „banka“) akcionář vykonává svá akcionářská práva za podmínek uvedených v zákoně č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o obchodních korporacích“), zákoně č. 89/2012 Sb., občanském zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“), a ve stanovách banky, které byly schváleny valnou hromadou. V souladu s nimi může akcionář hlasovat k bodům pořadu jednání a požadovat na valné hromadě vysvětlení záležitostí týkajících se banky nebo jí ovládaných osob, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon jeho akcionářských práv na ní. Ke způsobu podávání žádostí o vysvětlení viz čl. 9 tohoto jednacího a hlasovacího řádu.
2. Akcionář je oprávněn uplatňovat na valné hromadě návrhy a protinávry k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady. Ke způsobu podávání návrhů na valné hromadě viz čl. 9 tohoto jednacího a hlasovacího řádu. Představenstvo banky uveřejní bez zbytečného odkladu na internetových stránkách banky všechny návrhy a protinávry, které byly bance doručeny nejpozději 3 dny před konáním valné hromady. Jsou-li návrhy a protinávry doručeny bance nejpozději 5 dnů před konáním valné hromady, uveřejní představenstvo na internetových stránkách banky bez zbytečného odkladu i své stanovisko. Obsahují-li návrh a protinávř zdůvodnění, uveřejní představenstvo i toto zdůvodnění.
3. Jednání valné hromady se řídí pořadem uvedeným v uveřejněné pozvánce na valnou hromadu. Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze projednat jen projeví-li s tím souhlas všichni akcionáři banky.
4. Jednání valné hromady zahajuje svolavatel nebo jím určená osoba, která řídí valnou hromadu až do doby zvolení předsedy valné hromady.
5. V úvodní části valná hromada volí:
 - předsedu valné hromady,
 - zapisovatele,
 - ověřovatele zápisu,
 - osoby pověřené sčítáním hlasů (dále jen "skrutátoři").
6. Jednání valné hromady dále řídí a za její průběh odpovídá předseda valné hromady. Nebude-li předseda valné hromady zvolen, řídí jednání valné hromady svolavatel nebo jím určená osoba.
7. Předseda valné hromady je povinen:
 - dodržovat pořad jednání valné hromady,
 - řídit se ustanoveními tohoto jednacího a hlasovacího řádu, stanov banky, občanského zákoníku, zákona o obchodních korporacích, zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a rozhodovat o všech sporných otázkách souvisejících s průběhem valné hromady, ledaže konkrétní rozhodnutí patří do působnosti jiného orgánu banky,
 - řídit hlasování takovým způsobem, aby v případech, kdy má být pořízen notářský zápis o rozhodnutí valné hromady, jej bylo možno pořídít se všemi náležitostmi vyžadovanými zákonem,
 - dbát na dodržení časového omezení 10 minut pro přednesení návrhu akcionáře,
 - před hlasováním o konkrétním bodu pořadu jednání seznámit akcionáře s řádně předloženými návrhy či protinávry,
 - zajistit hlasování valné hromady o přeložení záležitostí zařazených na pořad jednání valné hromady na jednání příští valné hromady, bude-li takový návrh některým z akcionářů na valné hromadě podán

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

prostřednictvím informačního centra před hlasováním o záležitosti (nebo záležitostech) pořadu jednání, která má být na jednání příští valné hromady přeložena.

8. Předseda valné hromady je oprávněn:
 - přerušit jednání valné hromady na nezbytnou dobu a vyhlášovat přestávky nezbytné k řádnému uplatnění práv akcionářů a zajištění pořádku a regulérnosti valné hromady,
 - přijímat procesní rozhodnutí, kterými se řídí průběh valné hromady, ledaže konkrétní rozhodnutí patří do působnosti valné hromady či jiného orgánu banky,
 - přednést návrh nebo protinávrh případně žádost o vysvětlení akcionáře podaný v písemné formě,
 - organizovat volbu funkcionářů valné hromady uvedených v čl. 5 tohoto jednacího a hlasovacího řádu, pokud některý z nich v průběhu valné hromady přestane vykonávat svou funkci.
9. Návrhy, protinávry a požadavky na vysvětlení podávají akcionáři předsedovi valné hromady písemně nebo ústně. V případě písemného podání je odevzdají v informačním centru. V záhlaví je nutno vyznačit, zdali jde o návrh, protinávrh nebo požadavek na vysvětlení. Pod vlastním textem se podávající čitelně podepíše a uvede své jméno a příjmení u akcionářů - fyzických osob, a obchodní firmu a identifikační číslo, u akcionářů - právnických osob. Pokud podání nebude obsahovat tyto náležitosti, předseda valné hromady učiní pokus o jejich doplnění. Nejistí-li předseda valné hromady, že takovéto podání učinila osoba oprávněná, nebude podání projednáno. Při ústním návrhu, protinávru, požadavku na vysvětlení, uvede ten, kdo jej podává, své jméno a příjmení, popřípadě jméno a příjmení osoby, za niž jedná, pokud jedná za akcionáře - fyzickou osobu. V případě potřeby uvede na požádání předsedy valné hromady i bydliště. Pokud se jedná o akcionáře - právnickou osobu, uvede své jméno, příjmení a dále obchodní firmu nebo název a identifikační číslo osoby, za niž jedná, a současně uvede, zda se jedná o návrh, protinávrh, požadavek na vysvětlení.
10. Předseda valné hromady je povinen u představenstva zajistit vysvětlení vznesených požadavků na vysvětlení podaných dle tohoto jednacího a hlasovacího řádu, stanov banky a § 357 a násl. zákona o obchodních korporacích. Informace obsažená ve vysvětlení musí být určitá a musí poskytovat dostatečný obraz o vysvětlované skutečnosti. Informace může být zcela nebo zčásti odmítnuta v případech stanovených zákonem o obchodních korporacích.
11. Akcionář, člen představenstva nebo dozorčí rady je oprávněn podat protest týkající se rozhodnutí valné hromady, který zapisovatel uvede v zápise z valné hromady. Pro způsob podání protestu platí dále ustanovení čl. 9 tohoto jednacího a hlasovacího řádu.
12. Při opuštění valné hromady je akcionář povinen zaregistrovat svůj odchod u prezence. Při opětovném návratu na jednání valné hromady akcionář znovu registruje svůj příchod u prezence.
13. Po vyčerpání pořadu jednání valné hromady předseda valné hromady její jednání ukončí.
14. Zápis z valné hromady podepisuje zapisovatel a předseda valné hromady nebo svolavatel a ověřovatel zápisu.

B) Způsob hlasování akcionářů na valné hromadě

15. Hlasovat jsou oprávněny všechny osoby, které jsou zapsány v listině přítomných akcionářů a jsou na valné hromadě v době vyhlášení hlasování přítomny, pokud právní předpis nebo stanovy na základě právního předpisu nestanoví jinak. Na jednu akcii jmenovité hodnoty 100,- Kč připadá jeden hlas.
16. Pořadí hlasování odpovídá pořadu jednání valné hromady.
17. Nejdříve se hlasuje o návrhu představenstva, byl-li podán. V případě, že je návrh představenstva přijat, o dalších návrzích se nehlasuje. O dalších návrzích se hlasuje v takovém pořadí, v jakém byly předloženy.

18. Při hlasování se postupuje tak, že předseda valné hromady:
- ověří usnášeníschopnost valné hromady,
 - oznámí usnášeníschopnost valné hromady,
 - přečte, případně odkáže na předložené znění návrhu usnesení, o kterém se hlasuje, a oznámí potřebnou většinu hlasů pro přijetí navrženého usnesení,
 - sdělí číslo hlasovacího kola, oznámí zahájení hlasování k určitému bodu pořadu jednání valné hromady a po vypršení přiměřeného času ukončení hlasování.
19. Hlasuje se pomocí elektronického hlasovacího zařízení, ledaže představenstvo v odůvodněném případě určí, že se hlasuje pomocí hlasovacích lístků. Elektronické hlasovací zařízení obdrží akcionář při prezenci na valnou hromadu.
20. Elektronické hlasovací zařízení je obsluhováno tlačítky YES = „PRO“ a NO = „PROTI“. Akcionář se zdrží hlasování tím, že při hlasování nezmáčkne žádné hlasovací tlačítko. Akcionář může měnit své rozhodnutí do doby než předseda valné hromady ukončí hlasování; platné je poslední zmáčknutí tlačítka („PRO“ nebo „PROTI“) do doby, než je hlasování předsedou valné hromady ukončeno.
21. Po skončení hlasování předseda valné hromady oznámí valné hromadě, zda bylo navržené rozhodnutí přijato či nikoliv. Výsledky hlasování budou zahrnovat též hlasy odevzdané před konáním valné hromady formou korespondenčního hlasování v souladu s podmínkami tohoto hlasování. S výsledky hlasování budou akcionáři seznámeni prostřednictvím obrazovek v jednacím sále, případně s nimi akcionáře v odůvodněných případech seznámí předseda valné hromady a budou též uvedeny v zápise z valné hromady.
22. V případě poruchy elektronického hlasovacího zařízení požádá akcionář skrutátora o náhradní elektronické hlasovací zařízení. Skrutátor o vydání takového elektronického hlasovacího zařízení nechá učinit záznam do zápisu. Do doby vydání náhradního elektronického hlasovacího zařízení nebude probíhající hlasování ukončeno.

C) Výsledky hlasování

23. Pokud při hlasování nebude dosaženo potřebného počtu hlasů pro přijetí návrhu, předseda valné hromady seznámí účastníky valné hromady s dalším návrhem a vyzve přítomné akcionáře k novému hlasování.
24. V případě, že k některému bodu pořadu jednání nebude odsouhlasen žádný předložený návrh nebo protinávrh, předseda valné hromady projednávání tohoto bodu ukončí.
25. Výsledky hlasování o každém návrhu budou obsahovat údaje o počtu platných hlasů odevzdaných při hlasování, počtu akcií představujících podíl na bance, s nimiž jsou tyto hlasy spojeny, výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech banky, kterou představují tyto akcie, a o celkovém počtu platných hlasů odevzdaných pro návrh, proti návrhu a počtu hlasů, ohledně nichž se hlasující zdrželi hlasování.

Tento jednací řád je platný pro řádnou valnou hromadu Komerční banky, a. s., konanou dne 24. dubna 2025.

Ekonomika obnovila v roce 2024 růst, rizika pro 2025 jdou oběma směry

HDP v roce 2024 se meziročně zvýšilo o 1,0 %. Růst podpořila především domácí spotřeba, zatímco příspěvek čistých exportů byl malý a tvorba hrubého kapitálu poklesla.

Průměrné mzdy v roce 2024 vzrostly o 7,1 % nominálně, o 4,6 % reálně. Nezaměstnanost zůstávala nízká, v prosinci 2024 na úrovni 2,6 %.¹⁾

Spotřebitelské ceny v roce 2024 meziročně vzrostly o 2,4 %, což bylo o 8,3 procentního bodu méně než v předchozím roce. Růst cenové hladiny byl tažen zejména cenami v oddíle bydlení. Jádrová inflace na úrovni 2,3 % meziročně, HICP¹⁾ na 3,3 % (prosinec 2024).

K 31. prosinci 2024 byl směnný kurz koruny vůči EUR na úrovni 25,2, meziročně slabší o 1,9 %; vůči USD byla koruna na úrovni 24,2, meziročně slabší o 8,3 %.

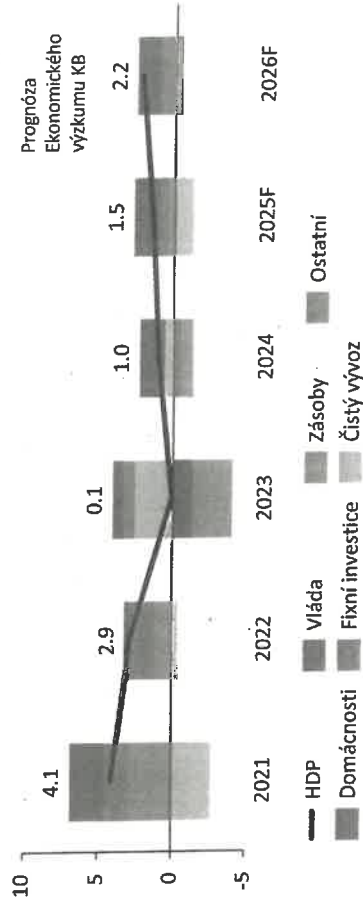
Dvoutýdenní repo sazba ČNB poklesla během roku 2024 na 4,0 % (-275 b.b. meziročně). V roce 2024 ČNB snížila dvoutýdenní repo sazbu celkem sedmkrát.

K 31. prosinci činila sazba 3M PRIBOR 3,92 % (- 285 bps meziročně). IRS se vrátila k pozitivnímu sklonu. 10Y IRS byl na úrovni 3,81 % (+32 bps meziročně), 5Y IRS na úrovni 3,66 % (+12 bps meziročně) a desetiletý CZGB uzavřel rok 2024 na úrovni 4,22 % (+39 bps meziročně).

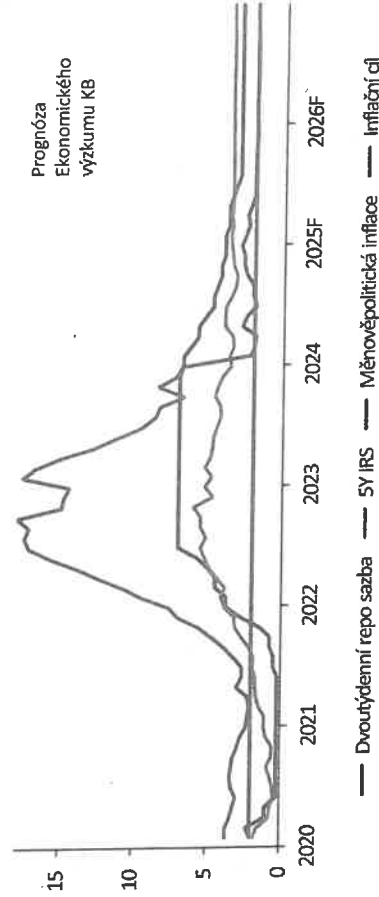
Poznámka: Zdrojem dat je Český statistický úřad a Česká národní banka, pokud není uvedeno jinak.

1) Podle Eurostatu

Vývoj českého HDP (meziročně v %)



Vývoj inflace a úrokových sazeb (% meziročně)



Řádná valná hromada

24. dubna 2025

Vybrané úspěchy roku 2024

Růst počtu klientů – Díky nabídce nové digitální banky KB+ a akvizičním kampaním

- Počet klientů banky stoupl o 63 000 na 1 727 000. Do KB nově přišlo rekordních 168 000 klientů, meziročně o 72% více
- Celá Skupina KB obsluhovala na konci roku 2 184 000 klientů. Pokles v dceřiných společnostech byl ovlivněn omezením státní podpory stavebního spoření a penzijního připojištění

KB+ nová digitální banka – Zásadně zjednodušená, digitalizovaná a multikanálová nabídka pro klienty založená na zcela novém technologickém vybavení

- Převedení 805 000 klientů z původních systémů a akvizice nových retailových klientů do prostředí KB+. Celkem 1 028 000 uživatelů v KB+ k 31. prosinci 2024
- Celkový podíl digitálního prodeje (v segmentu jednotlivců) byl 53 %. Poměr digitální akvizice nových klientů v KB+ byla v roce 2024 na úrovni 60 %
- Vývoj nové aplikace a CRM systému pro firemní klientelu, převod firemní klientely do KB+ začne v letech 2026-2027

One Mortgage Factory – Jednotné centrum pro hypotéky KB a Modré pyramidy

- Zpracovává celý pracovní postup zpracování nových žádostí o hypotéku, všechny stávající hypotéky během 2024 migrovány z dosavadních dvou systémů (KB a Modré pyramidy)

One Group – Iniciativa k využití zdrojů a dovedností a vytvoření synergií v rámci celé skupiny KB Group

- Spuštění distribuční sítě KB Poradenství v rámci retailového bankovníctví KB, sjednocení retailové sítě a řízení produktů pro KB a dceřiné společnosti
- Přesun centrálních týmů dceřiných společností do KB, probíhající integrace IT infrastruktury Skupiny KB

Optimalizace budov – posílení spolupráce a inovací spojením týmů Skupiny KB z různých míst do moderního centra ve Stodůlkách

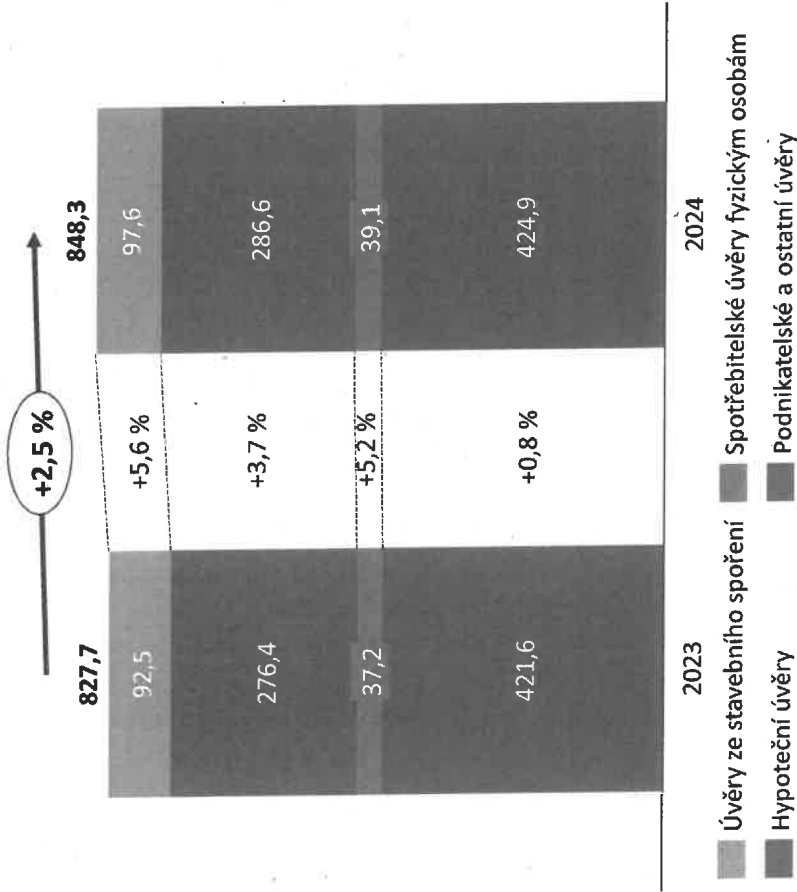
- Prodej dceřiné společnosti VN42 s.r.o., která vlastní historickou budovu centrály na Václavském náměstí 42, hlavnímu městu Praze

Udržitelnost – Dosažení vedoucího postavení v oblasti udržitelnosti na českém finančním trhu a v rámci skupiny Société Générale




- Uhlíkové emise (rámce 1+2) v roce 2024 nižší o 48 % ve srovnání s rokem 2019; 11,7 kg CO₂e na klienta oproti 23,2 kg CO₂e na klienta v roce 2019 (pokles o 49,5 %)
- KB byla hodnocena AA ratingem MSCI ESG, v ratingu S&P Global CSA KB získala skóre 54 a v FTSE4Good pak 4,2
- Financování udržitelných projektů v maloobchodním a firemním segmentu; sdílení bankomatů pro výběry (od roku 2022) a vklady (od roku 2024)

Růst úvěrování rychlejší v retailovém bankovníctví

Hrubá výše úvěrů klientům Skupiny KB (miliardy Kč, včetně dluhopisů vydaných korporátními klienty KB)



Financování všech sektorů ekonomiky

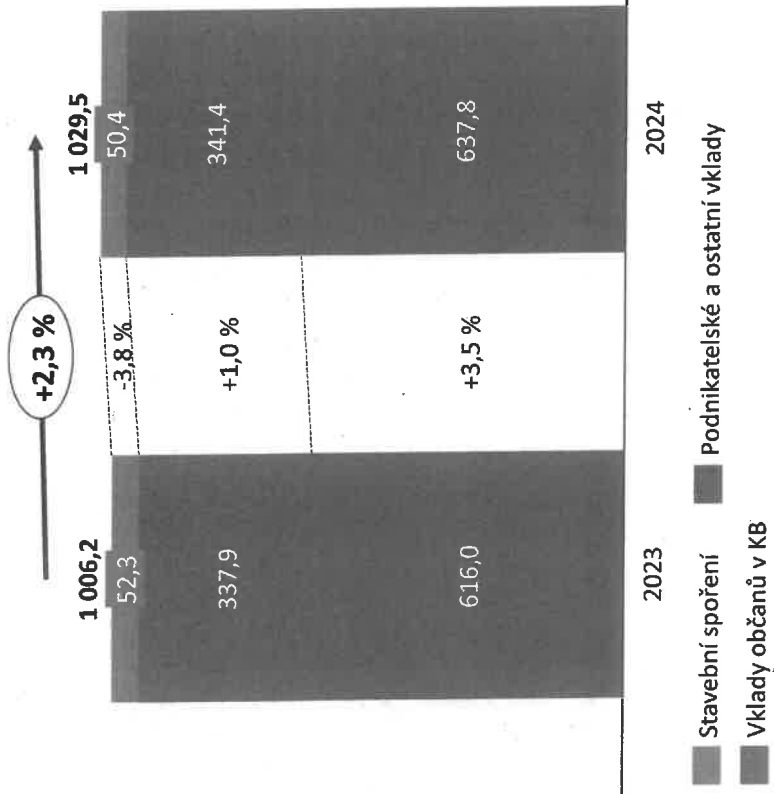
 <p>CTP Vinohra Business Park, spol. s r.o. Real Estate Financing EUR 100,000,000</p> <p>Agent, Security Agent, Lender, Mandated Lead Arranger, Bookrunner, Account Bank</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>PPF TMT Holdco 2 B.V., PPF TMT Holdco 4 B.V. a PPF Telecom Group B.V. Acquisition Financing undisclosed</p> <p>Lender, Security Agent</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Břmenické vodárny a kanalizace, a.s. Green Loan Financing CZK 705,000,000</p> <p>Arranger & Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Colt CZ Group SE Seller & Bellot, a.s. Term and Revolving Credit Facilities EUR 485,000,000</p> <p>Coordinator, Mandated Lead Arranger, Lender, Agent, Security Agent</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>České Radiokomunikace a.s. Syndicated Financing CZK 5,000,000,000</p> <p>Agent, Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>CZECHOSLOVAK GROUP a.s. Acquisition Financing and Complex Group Refinancing EUR 1,545,000,000</p> <p>Mandated Lead Arranger, Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>CENTRUM ČERNÝ MOST s.r.o. Club Green Loan EUR 268,000,000</p> <p>Mandated Lead Arranger, Original Lender, Bookrunner and Original Hedge Counterparty</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>REICO S Erste Asset Management CITY TOWER, a.s. Financing EUR 48,600,000</p> <p>Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>
 <p>Accolade Finco Czech 1, s.r.o. Reg S, Senior Fixed Rate Green Bonds secured by Financial Guarantee of Accolade Holding a.s. Due June 2029 CZK 3,000,000,000</p> <p>Bookrunner, Joint Lead Manager</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>České dráhy, a.s. Reg S, Senior Unsecured 5.50% p.a. Fixed Rate Bonds Due June 2029 CZK 8,001,000,000</p> <p>Bookrunner, Joint Lead Manager</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>KKCG Financing a.s. Reg S, Senior 7.75% p.a. Fixed Rate Secured Bonds Due July 2029 CZK 6,000,000,000</p> <p>Bookrunner, Joint Lead Manager</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Trigema Real Estate Finance a.s. Senior 7.35% Fixed Rate Green Bonds secured by Financial Guarantee of Trigema Real Estate Due October 2029 CZK 1,000,000,000</p> <p>Bookrunner, Joint Lead Manager</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Dr.Max Funding ČR, s.r.o. Reg S, Senior Fixed Rate Green Bonds secured by Financial Guarantee of Clebi Holdings PLC Due November 2029 CZK 1,250,000,000</p> <p>Bookrunner, Joint Lead Manager, Fiscal & Paying Agent</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Passerinvest Finance, a.s. Reg S, Senior 6.85% Fixed Rate Bonds secured by Guarantee of Passerinvest Group, a.s. Due December 2029 CZK 1,000,000,000</p> <p>Bookrunner, Joint Lead Manager</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Přibinova 40, s. r. o. Real Estate Financing EUR 68,890,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Slovak Republic</p>	 <p>Slovenské elektrárne, a.s. Term and Revolving Facilities Agreement up to EUR 3,900,000,000</p> <p>Bookrunner, Mandated Lead Arranger and Original Lender</p> <p>2024 Slovak Republic</p>
 <p>MMN, a.s. Revolving and Investment Municipal Loan CZK 350,000,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>SVAZEK VODOVODŮ A KANALIZACI TIŠNOVSKO Investment Loan CZK 214,000,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>CRYTUR, spol. s r.o. Investment Loan EUR 7,480,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>5M s.r.o. Investment Loan EUR 7,276,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Solar Střebro s.r.o. Investment Green Loan EUR 7,000,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>Letoplast s.r.o. Investment Loan EUR 5,700,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>AGRO, družstvo Záhoří Investment Loan CZK 200,000,000</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>	 <p>INVOS, spol. s r. o. ESG Loan CZK 175,862,250</p> <p>Sole Lender</p> <p>2024 Czech Republic</p>

Řádná valná hromada

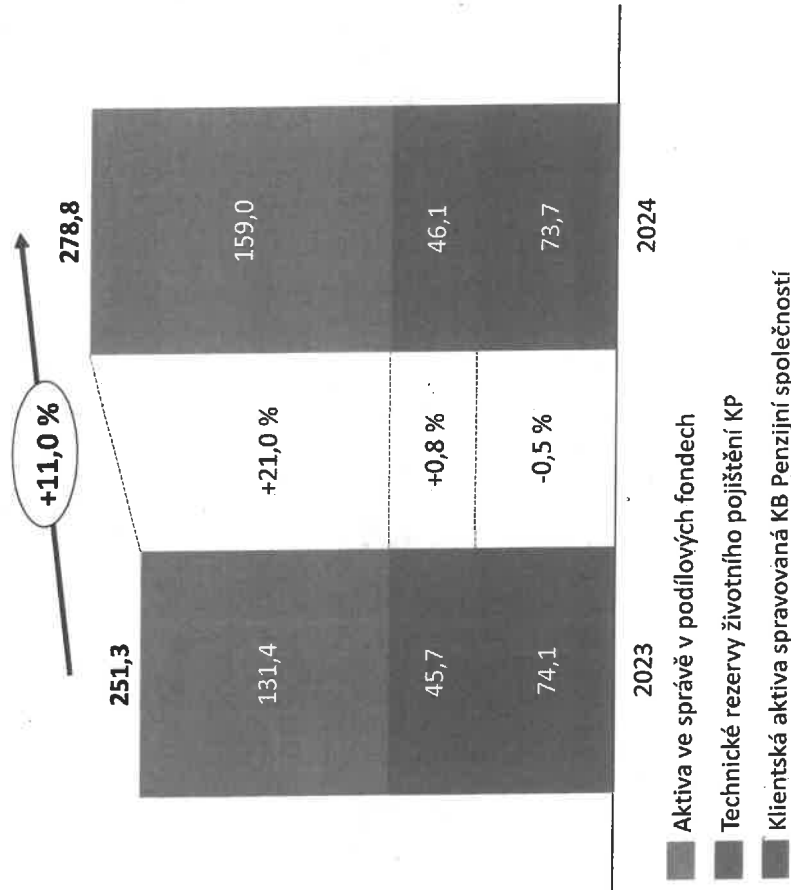
24. dubna 2025

Nárůst bankovních vkladů a dynamický růst investic v podílových fondech

Vklady klientů (miliardy Kč)

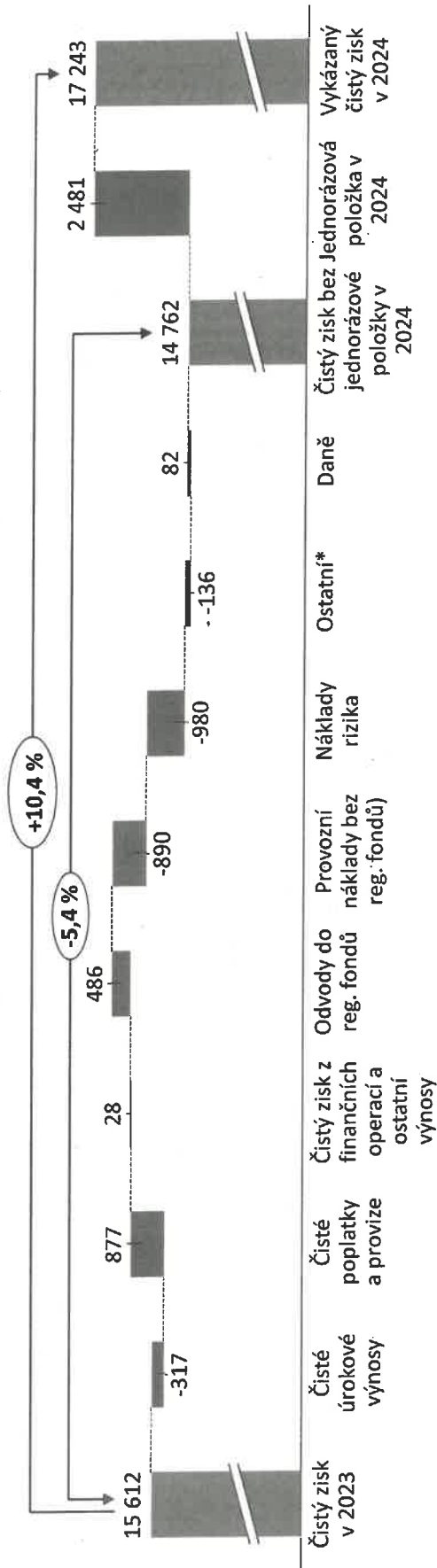


Nebankovní aktiva ve správě (miliardy Kč)



Mírný nárůst výnosů, provozní i rizikové náklady pod kontrolou

Příspěvky do meziroční změny čistého zisku připadajícího akcionářům (k 31. prosinci 2024)



*Ostatní zahrnuje: Výnosy z podílu přidružených společností, zisk/(ztráta) připadající vyloučených společností z konsolidace, čistý zisk z ostatních aktiv, zisk připadající na vlastníky bez kontrolních podílů.

Ukazatele ziskovosti za rok 2024

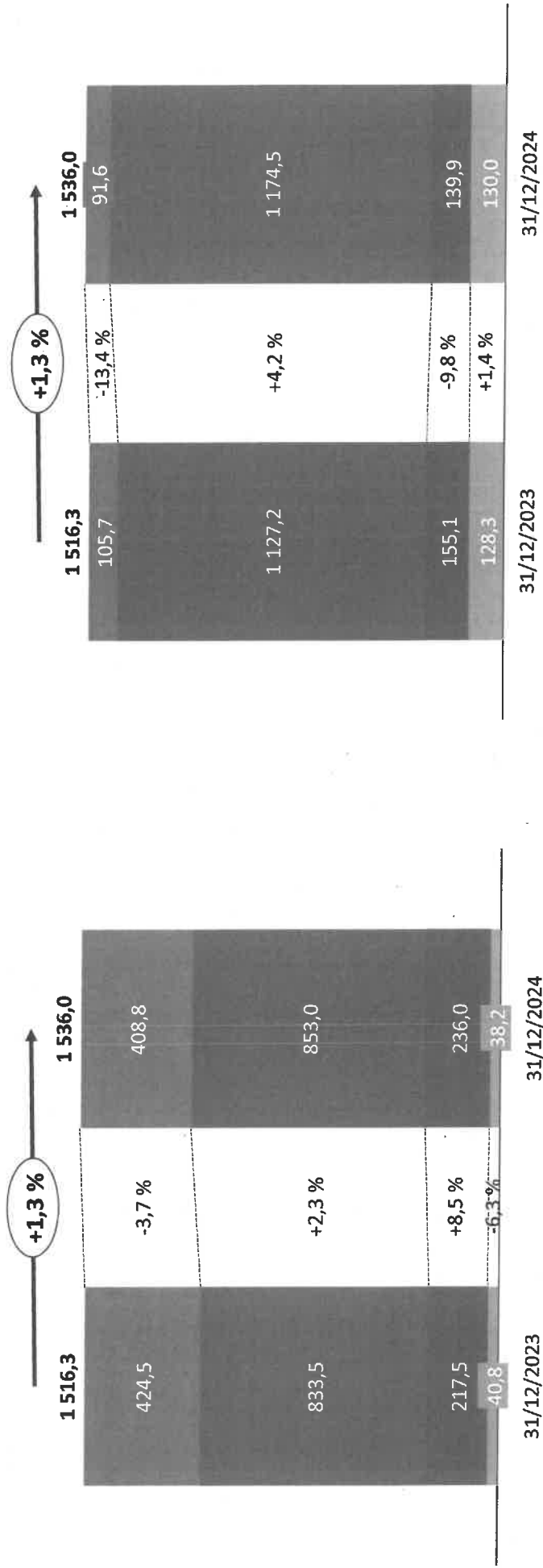
Rentabilita prům. vlastního kapitálu	13,7 %	Rentabilita prům. vlastního kapitálu Tier 1	17,3 %	Rentabilita prům. hmotného kapitálu	15,4 %	Rentabilita průměrných aktiv	1,1 %
--------------------------------------	--------	---	--------	-------------------------------------	--------	------------------------------	-------

Řádná valná hromada 24. dubna 2025

Bilanční suma tažená růstem vkladů od klientů

Aktiva (miliardy Kč)

Závazky a vlastní kapitál (miliardy Kč)

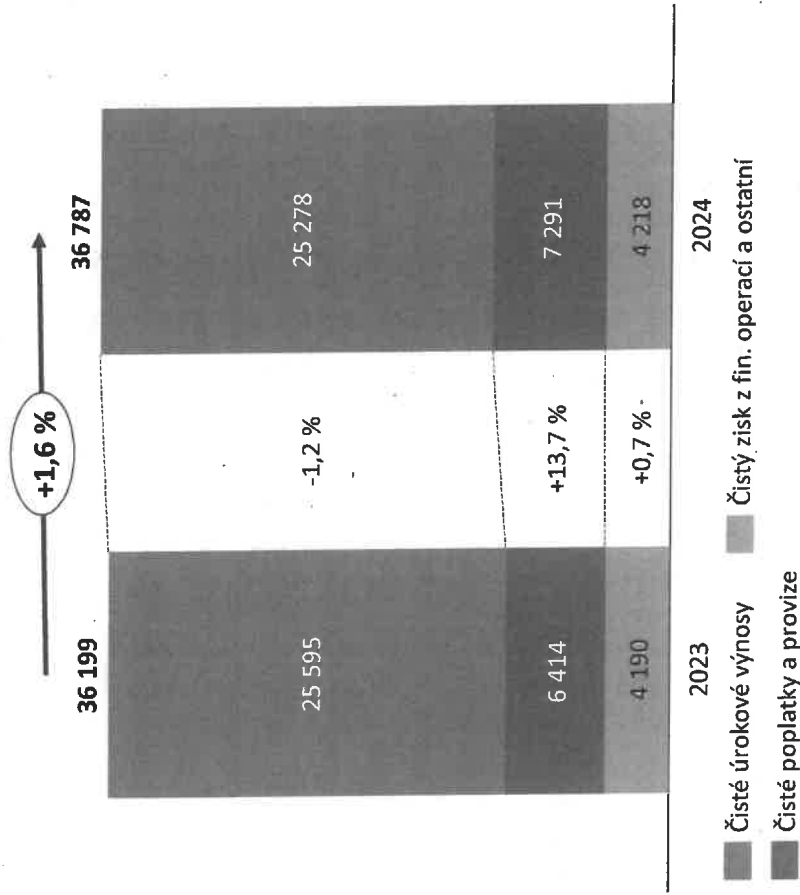


- Pohledávky za bankami vč. centrální
- Úvěry a pohledávky za klienty (čistě)
- Cenné papíry a deriváty
- Ostatní aktiva

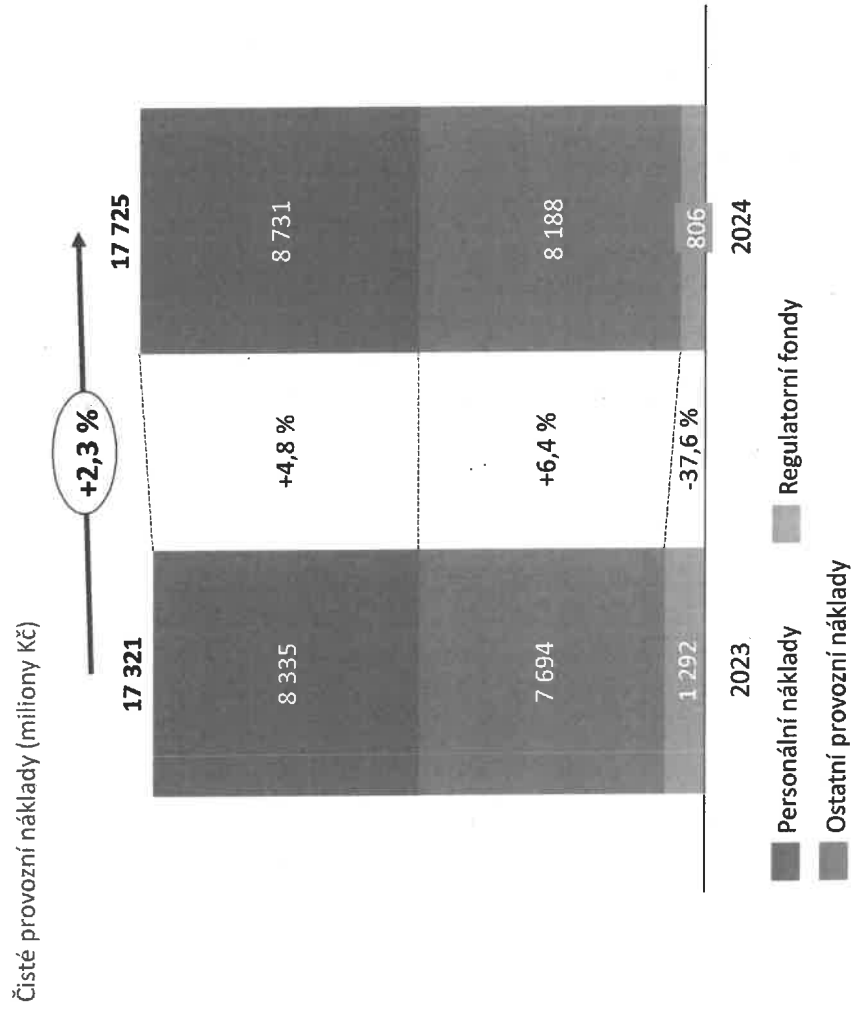
- Závazky vůči bankám
- Závazky vůči klientům
- Ostatní závazky
- Vlastní kapitál celkem

Růst výnosů tažen správou majetku a službami pro korporátní klienty

Čisté provozní výnosy (milióny Kč)

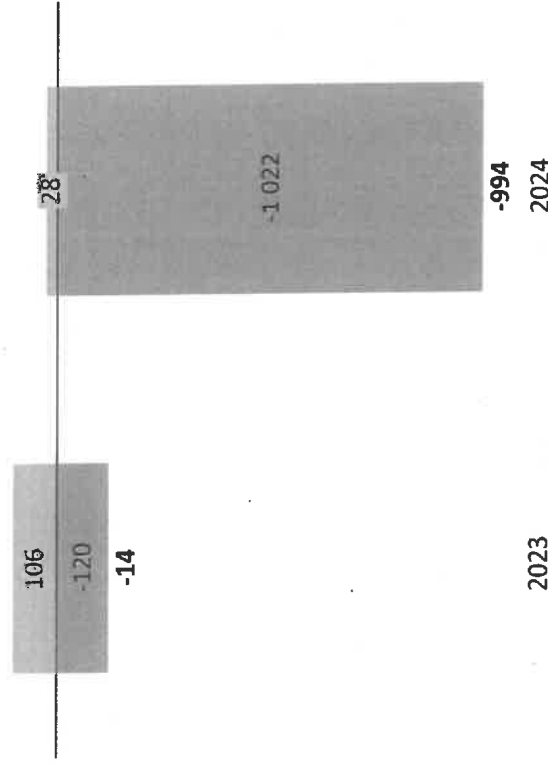


Disciplinované řízení nákladů s ohledem na inflaci a transformaci Skupiny KB



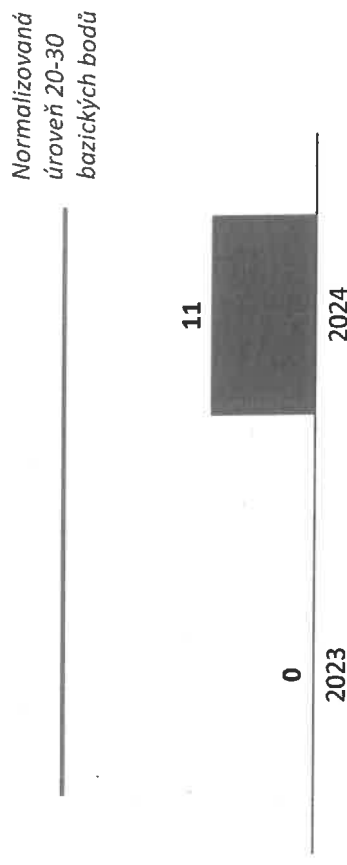
Vysoká kvalita úvěrového portfolia, nízká úroveň selhání, úspěšné vymáhání

Náklady na riziko (milióny Kč)



- Ztráty ze znehodnocení
- Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek

Náklady rizika v poměru k průměrnému objemu úvěrů (bazické body)



- Náklady rizika v b. b.

Rating KB potvrzen na vysoké úrovni

Agentura	Dlouhodobý	Výhled	Krátkodobý
Standard and Poor's	A	stabilní	A-1
Moody's	A1	stabilní	P-1
Fitch	A	stabilní	F1

Ratingové události v roce 2024 a počátku 2025:

- 28. října 2024: S&P potvrdila rating KB na A/Stable/A-1
- 25. června 2024: Moody's potvrdila rating KB na A1/Stable/P-1
- 2. října 2024: Fitch potvrdila rating KB na A/Stable/F1

Výhled na rok 2025

Tento výhled byl poprvé publikován dne 6. února 2025 spolu s výsledky Skupiny KB za rok 2024. Investořům se doporučuje, aby při formulování svých investičních rozhodnutí na základě níže uvedených očekávání brali ohled na vysokou míru nejistoty a rizik.

- Česká ekonomika by měla v roce 2025 mírně zrychlit. Růst HDP by měl být tažen převážně postupně se zotavující domácí poptávkou.
- Inflation by měla zůstat v tolerančním pásmu ČNB 1-3 %, v průměru mírně nad jeho středem. Očekává se, že ČNB postupně sníží dvoutýdenní repo sazbu na 3 % koncovou sazbu pravděpodobně v průběhu první poloviny roku 2025.

Výhled bankovního trhu

- Trh úvěrů poroste středním jednociferným tempem, nezajištěné spotřebitelské úvěry si udrží vysoké jednociferné tempo, úvěry na bydlení zrychlí na vyšší střední jednociferné hodnoty. Podnikové úvěry porostou pomaleji než retailové úvěry.
- Trh bankovních vkladů by měl celkově růst střednědobým jednociferným tempem, relativně mírně rychleji v retailu.
- Úvěry Skupiny KB by měly růst středním jednociferným tempem. Úvěry na bydlení by měly růst středním až vysokým jednociferným tempem, k čemuž přispějí lepší objemy prodeje a nižší úrokové sazby. Spotřebitelské úvěry by měly růst vysokým jednociferným tempem. Podnikové úvěry by měly růst středním jednociferným tempem.
- Celkové vklady by měly růst středním až vysokým jednociferným tempem. Další pokles podílu běžných účtů se neočekává.
- Pokračování strategické transformace, včetně dokončení přechodu individuálních klientů na novou digitální banku (NDB) a rozvoje nabídky NDB pro firemní klientelu.

Obchodní výhled KB

- Výnosy by se měly meziročně zlepšit vysokým jednociferným tempem, a to zejména díky vysokému jednocifernému růstu NII, a rovněž růstu NFC a NPFO.
- Očekává se, že OPEX poklesnou nízkým jednociferným tempem. Pokračující celkové zjednodušování, optimalizace pobočkové sítě, snížení počtu zaměstnanců o cca 500 (FTE), nižší příspěvky do Fondu pro řešení krize, rostoucí odpisové náklady odrážející investice do digitalizace.
- Rizikový profil v roce 2025 zůstane výrazně pod normalizovanou úrovní 20-30 bazických bodů v průběhu celého hospodářského cyklu, podpořen pozitivními faktory v oblasti vymáhání pohledávek a portfoliových rezerv pro úvěrové expozice, které nejsou v selhání.

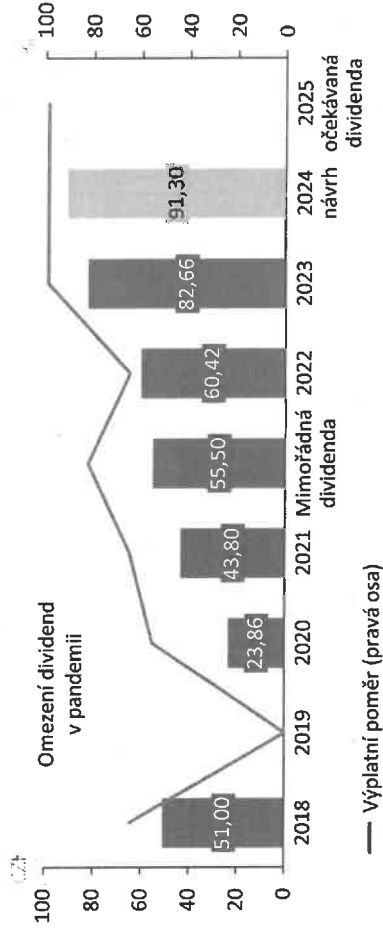
Finanční výhled KB

- Geopolitické konflikty, slabá zahraniční poptávka, narušení dodavatelských řetězců v důsledku protekcionismu, prudké změny úrokových nebo měnových sazeb, měnové nebo fiskální politiky.

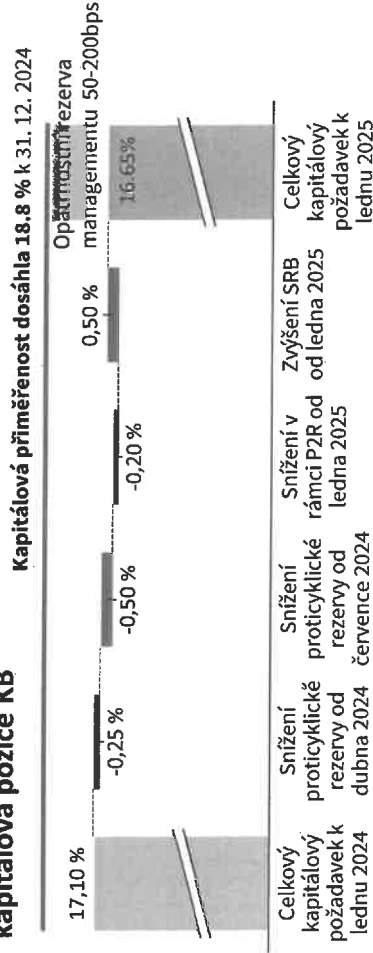
Dividenda odráží lepší tvorbu kapitálu a pomalejší spotřebu kapitálu

- Představenstvo KB navrhuje valné hromadě výplatu dividend v objemu 17,2 miliardy Kč (91,30 Kč na akcii). To představuje 100% podíl na čistém zisku za rok 2024
- Návrh je v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který udržuje kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům a s ohledem na obchodní příležitosti Banky
- Návrh rovněž zachovává přiměřený prostor pro budoucí obchodní růst
- Pro rok 2025 hodlá představenstvo zachovat politiku výplaty dividend (předvídatelná dividenda) na mimořádné úrovni 100 % připadajícího čistého zisku vytvořeného v tomto roce

Historie dividend (Dividenda na akcii, v Kč)



Vývoj regulatorních kapitálových požadavků v roce 2024 a kapitálová pozice KB



Individuální výsledek KB je základem pro rozhodování o rozdělení zisku

Samostatný výkaz zisku a ztráty (KB samostatně)

Vykazáno

(mil. Kč, vykázané, auditované)	FY 2023	FY 2024	YoY
Čisté úrokové výnosy	22,798	22,030	-3.4%
Čistý výnos z poplatků a provizí	5,530	6,263	13.3%
Čistý zisk z finančních operací	3,816	3,825	0.2%
Ostatní výnosy	1,043	1,687	61.7%
Čisté provozní výnosy	33,187	33,805	1.9%
Personální náklady	-7,231	-7,510	3.9%
Všeobecné provozní náklady	-5,462	-5,246	-4.0%
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	-3,080	-3,534	14.7%
Provozní náklady	-15,773	-16,290	3.3%
Provozní zisk	17,414	17,515	0.6%
Náklady na riziko	123	-697	+/-
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	0	3,158	n.a.
Čistý zisk z ostatních aktiv	-88	-37	-58.0%
Zisk před zdaněním	17,449	19,939	14.3%
Daň z příjmů	-2,875	-2,666	-7.3%
Zisk za účetní období	14,574	17,273	18.5%

Představenstvo KB navrhuje této valné hromadě schválit rozdělení zisku Komerční banky, a. s., mezi akcionáře takto:

- zisk za rok 2024 v celkové výši 17 273 287 241,21 Kč
- z nerozděleného zisku minulých let částku 78 210 196,79 Kč

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) činí celkem 17 351 497 438,00 Kč.

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

Výkaz o řízení a správě společnosti**týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb.,
o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění**

Na základě ustanovení § 118 odst. 6 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, (dále jen „zákon“) předkládá představenstvo Komerční banky, a. s., jako emitent akcií akcionářům souhrnnou vysvětlující zprávu k těmto zákonem požadovaným záležitostem:

1) Informace o struktuře vlastního kapitálu Komerční banky, a. s., včetně cenných papírů nepřijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu a včetně případného určení různých druhů akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na emitentovi a podílu na základním kapitálu každého druhu akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na emitentovi, spolu s uvedením práv a povinností s takovými cennými papíry spojenými a s uvedením procenta celkového akciového kapitálu, který představuje.

Informaci o struktuře vlastního kapitálu banky poskytuje finanční část Výroční zprávy. Základní kapitál Komerční banky, a. s., činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kmenových akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, znějících na majitele o jmenovité hodnotě 100 Kč vydaných jako zaknihovaný cenný papír. Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva, není s nimi spojeno žádné zvláštní právo a tvoří 100 % akciového kapitálu.

2) Informace o omezení převoditelnosti cenných papírů.

Akcie Komerční banky, a. s., zní na majitele a jejich převoditelnost je neomezená.

3) Informace o významných přímých a nepřímých podílech na hlasovacích právech emitenta.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2024 s přímým podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
Chase Nominees Limited	2,87 %
CLEARSTREAM BANKING, S.A.	1,57 %
Nortrust Nominees Limited	1,23 %
State Street Bank and Trust Company	1,16 %

4) Informace o vlastnicích cenných papírů se zvláštními právy, včetně popisu těchto práv.

Komerční banka, a. s., nemá žádné akcie se zvláštními právy.

5) Informace o omezení hlasovacích práv.

Akcie Komerční banky, a. s., nemají omezeno hlasovací právo. K omezení výkonu hlasovacího práva může dojít pouze z důvodů stanovených právním předpisem. Komerční banka, a. s., nevykonává hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

6) Informace o smlouvách mezi akcionáři, které mohou mít za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv, pokud jsou emitentovi známy.

Komerční bance, a. s., nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv.

7) Informace o zvláštních pravidlech určujících volbu a odvolání členů představenstva a změnu stanov.

Členy představenstva Komerční banky volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady na čtyřleté funkční období. Členem představenstva může být pouze osoba, která splňuje podmínky výkonu funkce stanovené občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a zákonem o bankách. Výbor pro jmenování zajišťuje, aby člen představenstva byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou. Výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení představenstva jako celku. Odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti členů představenstva Banky posuzuje Česká národní banka.

O odvolání člena představenstva má právo kdykoli rozhodnout dozorčí rada nadpoloviční většinou všech svých členů. Dozorčí rada přitom vychází z návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování.

Podle stanov Banky je rozhodování o změně stanov v působnosti valné hromady. Návrh usnesení o změně stanov a jeho zdůvodnění jsou buď uvedeny v pozvánce na valnou hromadu nebo pozvánka obsahuje jejich stručný a výstižný popis a odůvodnění. Úplný návrh změny stanov je uveřejněn spolu s pozvánkou na internetových stránkách Banky. Návrh změn stanov je také akcionářům zdarma k nahlédnutí v sídle Banky ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Na toto právo banka akcionáře upozorní v pozvánce na valnou hromadu.

Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávhrhy k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávhrhu bance nejpozději 5 pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávhrhu se svým stanoviskem způsobem určeným pro svolání valné hromady. O změně stanov rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů na návrh představenstva, dozorčí rady, akcionáře či akcionářů, učiněný v souladu se zákonem o obchodních korporacích a stanovami. O rozhodnutí o změně stanov musí být pořízen notářský zápis, jehož obsahem je schválený text změny stanov. Komerční banka je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku zákona.

8) Informace o zvláštní působnosti statutárního orgánu

Představenstvo Komerční banky je statutárním orgánem, který rozhoduje o všech záležitostech Banky s výjimkou záležitostí vyhrazených do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- a) *svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení,*
- b) *předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě i mezitímní účetní závěrku, stanoví-li zákon, že se vyžaduje její schválení nejvyšším orgánem, dále na rozdělení zisku (příčemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s ní seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady) a jiných vlastních zdrojů, nebo na úhradu ztráty,*
- c) *předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu banky,*
- d) *předkládat valné hromadě výroční zprávu,*
- e) *rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,*

- f) rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,
- g) schvalovat jednání v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek banky, u nichž cena při vzniku pohledávky banky byla vyšší než 100 000 000,- Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
- h) předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy,
- i) rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,
- j) stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,
- k) schvalovat roční plány a rozpočty banky,
- l) uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
- m) informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích pro svolání valné hromady,
- n) rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
- o) rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou,
- p) uzavírat kolektivní smlouvu,
- q) rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,
- r) schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu,
- s) rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy,
- t) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
- u) rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,
- v) vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích,
- w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky tak, aby bylo funkční a efektivní včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
- x) schvalovat zásady personální a mzdové politiky,
- y) vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,
- z) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačního a komunikačního systému a strategii řízení lidských zdrojů,

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

- za) *schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostní zásady,*
- zb) *projednávat s auditorem zprávu o auditu,*
- zc) *po projednání s odborovými organizacemi působícími v bance schvalovat volební řád banky upravující způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky,*
- zd) *vyhlašovat a organizovat volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky a informovat dozorčí radu o výsledcích těchto voleb.*

Představenstvu dále přísluší zejména:

- a) *řídít činnost banky a obchodně ji vést,*
- b) *zabezpečovat řádné vedení účetnictví banky, včetně řádných administrativních a účetních postupů,*
- c) *vykonávat zaměstnavatelská práva,*
- d) *vykonávat práva v majetkových účastech banky vyplývající z vlastnického podílu banky,*
- e) *schvalovat pořizování nebo zcizování investičního majetku banky nad 30 000 000,- Kč v jednotlivém případě nebo ve více spolu souvisejících případech,*
- f) *schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání.*

Komerční banka, a. s., na základě souhlasu valné hromady konané dne 20. dubna 2022 byla oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie Komerční banky, a. s.

Valná hromada nepověřila představenstvo rozhodnutím o zvýšení základního kapitálu.

9) *Informace o významných smlouvách, ve kterých je emitent smluvní stranou a které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládání podle zákona o obchodních korporacích emitenta v důsledku nabídky převzetí, a účincích z nich vyplývajících, s výjimkou takových smluv, jejichž uveřejnění by bylo pro emitenta vážně poškozující; tím není omezena jiná povinnost uveřejnit takovou informaci podle zákona nebo jiných právních předpisů.*

Komerční banka, a. s., nemá uzavřeny žádné takové významné smlouvy.

10) *Informace o smlouvách mezi emitentem a členy jeho představenstva nebo zaměstnanci, kterými je emitent zavázán k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.*

Takové smlouvy nemá Komerční banka, a. s., uzavřeny.

11) *Informace o systému kontroly programu, na jehož základě členové představenstva nebo zaměstnanci nabývají účastnické cenné papíry banky, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim, pokud tato práva sami nevykonávají.*

Takové programy v Komerční bance, a. s., neexistují.

Potvrzují, že tento stejnopis notářského zápisu se doslovně shoduje s notářským zápisem sepsaným dne 28.04.2025 pod číslem NZ 156/2025. ---

Potvrzují, že opisy příloh obsažené v tomto stejnopisu se doslovně shodují s přílohami notářského zápisu. -----

Stejnopis byl vyhotoven dne 28.04.2025 -----