



STEJNOPIS

N 637/2024
NZ 629/2024
Strana první

2DUGKWK

NOTÁŘSKÝ ZÁPIS

sepsaný mnou JUDr. Lucií Foukalovou, notářkou se sídlem v Praze, v notářské kanceláři v Praze 1, Jungmannova 750/34 -----
dne třicátého dubna roku dva tisíce dvacet čtyři /30.4.2024/ -----

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 čtyři 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 23.4.2024 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 23.4.2024 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 22.3.2024 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 čtyři 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 13.00 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. Materiály pro jednání dnešní valné hromady jsou obsaženy v tabletech, které akcionáři obdrželi u prezence. Požádal akcionáře, aby při svém odchodu obě zařízení vrátili prezenční službě. -----

Pan Pavel Henzl uvedl, že jsou přítomní členové představenstva a to předseda představenstva Jan Juchelka a dále Didier Colin, David Formánek, Jitka Haubová, a Miroslav Hiršl. Na dnešní valné hromadě jsou také přítomni všichni členové dozorčí rady Komerční banky, a.s., někteří distančně. -----

Uvedl, že v souladu se stanovami banky představenstvo společnosti pozvalo na jednání valné hromady jako hosty zástupce auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o. a 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. Dále uvedl, že pro dnešní prezenci akcionářů byl použit výpis z emise zaknihovaných akcií banky pořízený k rozhodnému dni, tj. k 17. dubnu 2024. ----

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 73,3265 % základního kapitálu banky. Vyhlásil, že dle platných stanov společnosti je valná hromada na základě oznámených údajů o prezenci usnášeníšopná 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 22.3.2024 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 zapůjčených 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 okamžiku, 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 73,328711 % 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. -----

Ve 13.20 hod. vyhlásil pan Pavel Henzl technickou pauzu, která byla ukončena ve 13.49 hod. -----

Pan Pavel Henzl konstatoval, podle výsledků hlasování bylo usnesení 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 138.441.233 hlasů, což představuje 99,967965 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 1.471 hlasů, což představuje 0,001062 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 42.893 hlasů, což představuje 0,030973 % 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 Tereza Kafková 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 73,3299 % 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 138.439.601 hlasů, což představuje 99,965020 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 0 hlasů, což představuje 0,000000 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 48.443 hlasů, což představuje 0,034980 % 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 73,3299 % 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 138.424.133 hlasů, což představuje 99,953851 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 2.756 hlasů, což představuje 0,001990 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 61.155 hlasů, což představuje 0,044159 % 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 73,3299 % 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 138.417.575 hlasů, což představuje 99,949115 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 9.289 hlasů, což představuje 0,006707 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 61.180 hlasů, což představuje 0,044177 % 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 73,3299 % 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 Terezu Kafkovou. -----

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.-----

Výsledek hlasování o usnesení pátém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 138.420.285 hlasů, což představuje 99,949485 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 8.888 hlasů, což představuje 0,006418 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 61.071 hlasů, což představuje 0,044098 % 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 73,3299 % 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 138.406.657 hlasů, což představuje 99,939644 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 20.656 hlasů, což představuje 0,014915 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 62.931 hlasů, což představuje 0,045441 % z přítomného počtu hlasů. -----

1. bod – Projednání řádné účetní závěrky za rok 2023 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2023 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři mají v tabletu text Výroční zprávy za rok 2023, jejíž součástí je i řádná účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka. Tyto dokumenty byly spolu s ostatními dokumenty od 22. března 2024 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 2023, včetně vývoje makroekonomického prostředí, finanční a obchodní výkonnosti i některých nefinančních aktivitách. -----

KB nadále podniká stabilně převážně v České republice a dále v menším rozsahu na Slovensku. Českou ekonomiku v minulém roce ovlivňovaly zejména vysoká inflace a oslabená spotřebitelská i podnikatelská důvěra. Domácnosti v této situaci snižovaly svou spotřebu a investiční aktivita byla utlumená. Podniky rovněž v agregátním měřítku snižovaly své zásoby z vysokých úrovní vytvořených v době narušení dodavatelských řetězců. V celoročním vyjádření tak hrubý domácí produkt klesl o 0,2% a průměrná inflace přesáhla 10%. -----

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

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

I přes uvedený mírný pokles ekonomiky v roce 2023 dosáhla Komerční banka v minulém roce velmi solidních obchodních výsledků. Růst úvěrového portfolia Skupiny dosáhl úrovně, kterou jsme plánovali, tedy téměř 6%. -----

Celkový zůstatek úvěrů na bydlení od Komerční banky a Modré pyramidy stoupl o 4.2%. Objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení se začal svižně zvyšovat zhruba od března minulého roku. Předtím byl výrazně utlumený v důsledku rychlého růstu úrokových sazeb. Objem spotřebitelského financování zrychlil v roce 2023 na 6,9 % a naší ambicí je růst spotřebitelských úvěrů letos dále posílit. -----

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

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

Velmi silný byl rovněž růst vkladů, a to i přes velmi intenzivní konkurenci na trhu, která vedla k rychlému zvyšování sazeb na spořicích a termínovaných vkladech. Klesly pouze vklady klientů ve stavebním spoření, což bylo v souladu se situací na trhu ovlivněnou změnami státní podpory stavebního spoření. -----

Ještě rychleji než bankovní vklady rostla aktiva klientů vložená do správy Skupiny Komerční banky v podílových a penzijních fondech, případně životním pojištění. Zejména růst investic klientů v podílových fondech o třetinu hodnotíme velmi pozitivně. V letošním roce usilujeme o další růst, přestože jeho celková dynamika může být o něco nižší. -----

Rád bych vás rovněž, jako jsem to činil i v předchozích letech, informoval o postupu v naplňování strategického programu Komerční banky 2025. -----

Strategii Komerční banky 2025 jsem Vám představil již v roce 2021. Cílem Komerční banky je budovat společně se svými klienty lepší a udržitelnou budoucnost prostřednictvím odpovědných a inovativních finančních řešení. Komerční banka chce být lídrem v nové éře bankovníctví pro dva miliony aktivních klientů. Naše strategie staví na pilířích vstřícnosti, rozvoje a odpovědnosti. -----

Strategický program je rozpracován v soustavě plánů členěných do devíti témat. -----

Komerční banka buduje novou digitální banku, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře, která nabídne nové služby a bude podpořena chytrými inovacemi. Jak uvidíte dále, zásadně jsme pokročili v budování nové digitální banky pro retailové bankovníctví, a nyní vývojové kapacity přesouváme na digitální banku pro korporátní klienty. -----

Vybudovali jsme rovněž jedno společné centrum pro produkci a správu úvěrů na bydlení mezi Komerční bankou a Modrou pyramidou. -----

Skupina Komerční banky rozvíjí i nové zdroje svých budoucích příjmů. Hlavním místem pro spolupráci s firmami v oblasti fintech a dalšími start-upy a iniciativami v růstových oblastech je platforma KB Smart Solutions. V minulém roce jsme mimo jiné pokračovali v integraci společnosti Enviros, která je předním poradcem v oblasti energetiky a udržitelnosti, do aktivit Skupiny KB. Navýšili jsme podíl ve společnosti Lemonero, která poskytuje financování e-shopům na základě algoritmičké analýzy. -----

Vedle toho jsme jako důležitý krok vytvořili na základě distribuční sítě Modré pyramida novou interní síť poradců Skupiny Komerční banky pod značkou KB Poradenství. Klienti Skupiny KB tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v „Nové éře KB“. -----

Aby Banka dále rozvíjela svou agilní, adaptivní a efektivní organizaci, implementuje postupy develop-operate a koncept organizace pracoviště smart office. Obě metody práce vedou rovněž ke zvýšení míry loajality a spokojenosti zaměstnanců. -----

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

Komerční banka se také prosazuje na českém finančním trhu, ale i v rámci skupiny Société Générale jako zelená Banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje. Důslednost v uplatňování strategie udržitelnosti dokládají mimo jiné vynikající výsledky Komerční banky v globálních hodnoceních environmentálních, sociálních a správních faktorů. -----

Řízení rizik Komerční banky se zaměří na identifikaci nově vznikajících rizik a na omezování rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a proměnlivého prostředí. K tomu využije digitalizaci a automatizaci procesů - včetně zapojení umělé inteligence a datové vědy - a zároveň pokročilé postupy prevence podvodů. -----

Celkové zvýšení produktivity, centralizace podpůrných funkcí, služeb i prostor pro celou Skupinu KB, optimalizace pobočkové sítě a nákupu umožní Skupině potvrdit vedoucí pozici ve středoevropském regionu v provozní efektivnosti. -----

Nejvýraznějším milníkem v implementaci programu KB2025 v loňském roce konkrétně 18. dubna bylo představení „Nové éry bankovníctví“ v dubnu 2023, nové klientské propozice, která je možná díky vybudování „Nové digitální banky“ (NDB) a řady souvisejících aktivit v celé Skupině KB. -----

Nová digitální banka je programem vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování všech bankovních procesů zahájených v roce 2020 jako součást transformační strategie Komerční banky 2025.-----

Nová digitální banka zahrnuje stavbu modulární flexibilní infrastruktury včetně platformy pro zpracování bankovních transakcí - core banking, systému pro správu platebních karet, platebního centra a systému pro správu zákaznických informací. -----

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

Zároveň Komerční banka buduje i nový vícekanálový soubor nástrojů pro přístup klientů a bankovních poradců do banky, ve kterém jsou všechny funkčnosti a nastavení vždy dostupné z mobilních zařízení. Pobočky a osobní setkávání s klienty přitom zůstávají jedněmi z pilířů obsluhy s důrazem na profesionální poradenství klientům. -----

Tzv. nová digitální banka umožňuje kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkracuje cyklus inovací díky možnosti nasazovat a uvolňovat softwarové aplikace na denní bázi. -----

V „Nové éře“ se zvýší účinnost naplňování potřeb klientů i interních potřeb banky, včetně regulačních povinností, reportingu a řízení vztahů s klienty.-----

Komerční banka si v „Nové éře“ klade za cíl zvýšení spokojenosti zákazníků měřené ukazatelem Net Promoter Score a spolu s tím i zvýšení počtu zákazníků a průměrných výnosů. Podíl digitálních prodejů má v roce 2025 přesáhnout 50 %. Komunikace s klienty se kompletně zbavuje papírových dokumentů a zvyšuje se produktivita práce včetně počtu klientů na jednoho zaměstnance. -----

Ukončování jednotlivých součástí původní bankovní infrastruktury, které bude následovat po dosažení potřebné maturity nové digitální banky, povede ke zlepšení efektivity a významným úsporám provozních nákladů. -----

Pro zpracování bankovních transakcí v nové digitální bance vybrala Komerční banka na začátku roku 2021 platformu Transacta od společnosti Temenos, kterou dodá a implementuje společnost Syncordis. -----

V souladu s agilní metodikou vývoje v Komerční bance je nová digitální banka budována inkrementálně, v předem definovaných krocích. -----

Klientská propozice vyvinutá v rámci programu Nová digitální banka byla v dubnu 2023 představena trhu pod názvem „Nová éra bankovníctví“. Součástí je i nové online bankovníctví KB+, které zpočátku obsahovalo – v souladu s agilní metodikou vývoje – pouze základní produkty a funkce. Mezi funkční služby patřilo uvedení nového klienta do Banky, běžný účet, spořicí účet, investice, kontokorent, inkaso, SEPA platby a trvalé příkazy. -----

Od dubna 2023 zahájila Komerční banka přijímání nových individuálních klientů retailového bankovníctví do nového prostředí aplikace KB+ postavené na nové digitální bankovní infrastruktuře a také postupný přesun zákazníků, kteří využívali dosavadní nabídku. -----

Na konci roku 2023 bylo v „Nové éře bankovníctví KB“ obsluhováno 121 000 klientů a přijímání klientů do nové digitální banky se dynamicky zrychluje. Na konci března už to bylo přes 255.000 klientů a dnes již máme v nové digitální bance přes 320.000 zákazníků. Téměř polovina nových klientů využila ke vstupu do „KB plus“ plně digitální cestu. V „Nové éře bankovníctví KB“ představěla Banka svou nabídku, prozatím pro klienty ze segmentu občanů, a přinesla jim řadu zajímavých možností. Podíl plně digitálních prodejů pro klienty nové digitální banky dosahuje 85%, při ostatních využili klienti asistenci poradců na pobočkách nebo na kontaktních centrech. -----

Provozní cíle plánu KB 2025, formulované pro samostatnou banku, zůstávají potvrzeny. Rád bych vás nyní informoval o jejich průběžném naplňování. -----

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

Na základě organického růstu by měla hladká multikanálová zákaznická zkušenost měla pomoci bance dosáhnout cíle 1.850.000 klientů do roku 2025. K 31. prosinci 2023 obsluhovala Komerční banka 1.664.000 klientů a v letošním roce zatím zaznamenáváme svižný nárůst počtu klientů, zejména do nové digitální banky. -----

Pobočky zůstávají důležitým místem kontaktu s klienty, jejich optimální počet jsme pro rok 2025 určili na 200, ke konci roku 2023 jsme provozovali 212 poboček. -----

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

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

Finanční cíle byly stanoveny na úrovni celé Skupiny KB a vedení nadále usiluje o dosažení těchto cílů, navzdory několika negativním faktorům, které nemohly být v době stanovení těchto cílů v roce 2020 předvídané. -----

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

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

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

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

Skupina bude zvyšovat objem rizikově vážených aktiv tempem, které je optimální z hlediska tvorby hodnoty pro akcionáře. Objem a struktura regulatorního kapitálu budou dále optimalizovány, a to tak, že budou nadále bezpečně a s rezervou splňovat platné a očekávané regulatorní požadavky. -----

Za předpokladu všech těchto výše popsanych faktorů Skupina KB plánuje, že návratnost vlastního kapitálu se bude v roce 2025 pohybovat kolem 15 %. -----

Mezi hlavní rizika pro dosažení uvedených cílů patří výrazné zhoršení geopolitické situace, především eskalace války na Ukrajině, zhoršení makroekonomického vývoje, neočekávané zvýšení regulatorních požadavků a bankovních odvodů, a nepříznivá dynamika konkurence. -----

Nyní prosím finančního ředitele Jiřího Šperla, aby Vás provedl finančními výsledky Skupiny Komerční banky za rok 2023 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 pana Jiřího Šperla, výkonného ředitele pro Strategii a finance, o komentář k tomuto bodu jednání a k bodu 13 - Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2024 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024. -----

Vystoupil výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl, který komentoval prezentaci promítanou v čele jednacího sálu týkající se konsolidované účetní závěrky za rok 2023, řádné účetní závěrky za rok 2023, návrhu na rozdělení zisku za rok 2023 a návrhu na určení auditora na rok 2024. -----

Uvedl, že jak již bylo prezentováno naším generální ředitelem, obchodní výsledky loňského roku byly velice uspokojujivé a tomu odpovídají i výsledky finanční. Pravda je, že nedosahují úplně hodnot rekordního roku 2022, ale s hodnotou 15,6 miliardy korun čistého zisku po zdanění se stávají druhým nejlepším historickým výsledkem skupiny KB hned za rokem 2022. -----

Z grafu na obrazovce je zřejmé, že oproti roku předchozímu skupina KB vygenerovala cca o tři miliardy nižší úrokové výnosy a provozní náklady meziročně vzrostly, a to přibližně o 1,3 miliardy korun. Naopak neúrokové příjmy, a to zejména poplatky a provize a zisk z finančních operací, kontribuovaly velice pozitivně. To se týká i nákladů rizika, které byly nižší cca o 1,2 miliardy korun oproti roku předchozímu. Finanční ukazatele jsou shrnuté na spodní části obrazovky, zůstávají na solidní úrovni. Zmíním alespoň dva. Návratnost kapitálu v tzv. ROE dosáhla hodnoty 12,7 % a průměrná návratnost aktiv ROA hodnoty 1,1 procenta. Podíl nákladů k výnosům tzv. CIR, se po rekordním roce 2022 zvýšil, a to na hodnotu 47,8 %. Nicméně i takto se nám v tomto klíčovém ukazateli operační efektivity podařilo potvrdit naši vedoucí pozici na trhu. -----

O klíčových kategoriích rozvahy, to znamená o klientských úvěrech a vkladech, již hovořil generální ředitel. Uvedl, že na slidu se zaměří na celkový vývoj bilance skupiny. Celková aktiva meziročně vzrostla o silných 16,2 % a dosáhla hodnoty více než jeden a půl bilionu korun. Jinými slovy více než 1.500 miliard korun. Na celoroční bázi je to další nejvyšší hodnota v historii skupiny KB. V absolutních hodnotách to znamená meziroční nárůst bilance o silných 211 miliard korun, který byl na straně pasiv, který byl po roční pauze tažen klientskými vklady, které rostly meziročně o 176 miliard korun. -----

A za zmínku též stojí nárůst podřízeného dluhu a seniorních nepreferovaných půjček, kterými KB plní požadavek ČNB na tzv. minimální objem způsobilých závazků - známé též jako aMREL a v tomto případě se jednalo o 26 miliard korun. Když se přesuneme na stranu aktiv, tak přibližně jedna čtvrtina těchto nových zdrojů byla použita na financování klientských úvěrů, což je nepochybně jedna z velkých priorit banky. A zbytek, to znamená likviditní přebytek, byl nainvestován zejména do repo úvěrů s Českou národní bankou. Naše expozice vůči státu v podobě státních dluhopisů naopak meziročně velice mírně poklesla a stejně tak poměr úvěrů a depozit, tzv. LTD ratio mírně poklesl, a to na úroveň cca 83%, což zároveň znamená, že likvidita banky je na velice silné úrovni a že je zde slušný potenciál a prostor na další růst úvěrů. -----

Na následujících třech slidech se zaměřím na klíčové účetní kategorie. Začnu čistými provozními výnosy. Jak jsem zmínil již před malou chvílí, ty meziročně poklesly o zhruba 6,3 %. Byly podpořeny neúrokovými příjmy, zatímco úrokové příjmy zaznamenaly určitou korekci. Konkrétně zde meziročně poklesly o 10,6 % a reflektovaly v sobě zejména navýšení nákladů na depozita. Zároveň, na rozdíl od roku 2022, tržní sazby v roce loňském přestaly růst. Opak byl dokonce pravdou, kdy ČNB v prosinci začala cyklus jejich snižování. A jak víte, banky jsou obecně pozitivně senzitivní na nárůst úrokových sazeb a tento impuls již v roce 2022 chyběl. Jak jsem avizoval na tomto místě již před rokem, to se projevilo i na tzv. čisté úrokové marži NIM, která meziročně poklesla a vrátila se přesně na úroveň roku 2021, totiž 1,93 %. -----

Pozitivně naopak kontribuovaly příjmy z poplatků a provizí - to je růžová část grafu. Meziroční nárůst o téměř 5 % byl ovlivněn všemi kategoriemi, ale zejména bych vypíchnul dvouciferný nárůst poplatků z křížového prodeje /v angličtině cross selling fees&commissions/ v návaznosti na velice dynamické prodeje nebankovních aktiv klientů ve správě. Co tím mám na mysli, jsou zejména prodeje podílových fondů, penzijních fondů a životních pojištění. Zmiňoval to generální ředitel. Tyto poplatky vzrostly dvouciferným tempem, konkrétně o 11 % a poprvé překonaly hranici 2 miliard korun. Druhým driverem byly poplatky týkající se specializovaných finančních služeb v oblasti kapitálových trhů, trade finance a poradenství, které meziročně narostly o dalších téměř 5 %. -----

A je to i případ příjmů z finančních operací a ostatních příjmů. To je šedivá barva na grafu. Relativně menší část poplatků, které meziročně přidaly 8 %, taženy zejména velice úspěšným rokem naší divize investičního bankovníctví, zatímco příjmy z cizoměnových plateb, a to zejména z karetních transakcí, byly meziročně lehce nižší. Tolik tedy k výnosům. -----

Další slide - provozní náklady jsou v Komerční bance tradičně pod kontrolou. V nominálním vyjádření činil nárůst 8,2 %. V reálném vyjádření se však vzhledem k průměrné meziroční inflaci, která byla na úrovni cca 11 %, jedná o poměrně významný pokles. Na personálních nákladech skupina meziročně zaplatila více o 7,8 %, kde průměrné navýšení mezd zaměstnanců skupiny bylo částečně off-setováno zvýšením efektivity našich procesů a digitalizací umožňujícím snížit počet našich zaměstnanců. -----

Ostatní provozní náklady vzrostly o 10,1 % a byly jednoznačně ovlivněny vysokou inflací a zároveň pokračující transformací skupiny. -----

Regulatorní náklady. A tady se bavíme zejména o příspěvku do Fondu ČNB pro řešení krize a o pojištění depozit - ty meziročně stagnovaly. A zde si dovolím avizovat, že tento trend je očekáván jak v roce letošním 2024, tak dokonce i v roce 2025. -----

Další slide se zabývá náklady na riziko. Tyto se oproti roku 2022 výrazně snížily, a to tempem téměř o 1,2 miliardy korun a v absolutních hodnotách dosáhly nulové úrovně. Jinými slovy v roce 2023 nebyla ani tvorba opravných položek, ani jejich rozpuštění. To jen potvrzuje excelentní kvalitu našeho úvěrového portfolia. Měřeno poměrem vytvořených opravných položek k objemu úvěrů se bavíme za posledních šest roků v průměru pouze o 12 bazických bodech, což je výrazně méně než historicky normalizovaná úroveň, kterou má KB na úrovni 20 až 25 bazických bodů. To byl poslední slide týkající se finanční výkonnosti skupiny KB v roce 2023. Management banky loňský rok hodnotí veskrze pozitivně a domníváme se, že jsme na velice dobré cestě dosáhnout cílů našeho strategického plánu KB 2025. -----

Další slide se týká ocenění ratingovými agenturami. Tady bych pouze konstatoval, že zdravou finanční a byznysovou pozici KB Group ocenily i mezinárodní ratingové agentury, kdy všechny z nich ve složitém geopolitickém prostředí rating stejně jako před rokem potvrdily. Ratingové agentury ve svých reportech u Komerční banky oceňovaly zejména její konzervativní rizikový apetit, silnou pozici na trhu i kapitálovou vybavenost, stabilní zdroje klientských depozit a extrémně vysokou likviditu. -----

Na dalším slidu se zabýváme očekávaným vývojem pro letošní rok tak, jak jsme to prezentovali i investorům při příležitosti celoročních výsledků. Banka ve svých prognózách očekává, že ekonomika mírně poroste, pozitivně ovlivněna zejména obnoveným růstem reálných mezd, poklesem úrokových sazeb a zvýšenými investicemi. Průměrná inflace se stabilizuje na úrovni lehce nad 2%, to znamená přibližně na úrovni cíle ČNB a to povede centrální banku k dalšímu snižování úrokových sazeb. Na konci roku očekáváme jejich hodnoty na úrovni přibližně 3,5 %. Co se dynamiky trhu týče, zde očekáváme, že jak trh úvěrů, tak trh vkladů porostou středním jednociferným tempem. --- KB má ambice na těchto trzích růst o trošku rychleji. V oblasti úvěrů tak potvrdit již pátý rok v řadě, kdy jsme získávali tržní podíl. V oblasti depozit, získat zpátky část toho, co jsme v uplynulých dvou letech naopak ztratili. Zde jedna důležitá poznámka. Jestliže hlavním přispěvatelem v pár uplynulých letech k tomuto růstu byl zejména segment korporátního bankovníctví, od roku letošního chceme začít výrazněji monetizovat investice do retailu. A hlavním hybatelem se stane právě tento segment, a to jak v oblasti úvěrů, tak v oblasti depozit. -----

Co se finančního výhledu týče, výnosy by měly meziročně vzrůst nižším až středním jednociferným tempem a očekáváme, že k tomu budou kontribuovat v zásadě všechny klíčové kategorie. To znamená jak úrokové příjmy, tak příjmy z poplatků a provizí a nakonec i finanční operace. -----

Náklady i nadále zůstanou pod kontrolou a porostou v roce 2024 pomaleji než výnosy. To znamená poměr nákladů k výnosům (CIR) se zlepší. Náklady na rizika. Zde očekáváme, že excelentní disciplína splácení úvěrů našimi klienty bude pokračovat. Na druhou stranu je nereálné držet úroveň těchto nákladů na nule, jako to bylo v roce 2023. Naše očekávání tedy je, že se spíše vrátí na obvyklou úroveň, to znamená cca 20 bazických bodů s větší tvorbou u úvěrů korporátních a nižší tvorbou u úvěrů retailových. Pochopitelně tato prognóza má svá rizika. Zde bych zmínil zejména riziko další eskalace války na Ukrajině a obecně zhoršení externího prostředí. -----

Z dalšího slidu je zřejmé, že kapitálová pozice banky je velice silná. K 1. dubnu 2024 dosahuje celkový kapitálový požadavek pro KB hodnotu 16,85 % s tím, že naše kapitálová přiměřenost byla ke konci roku 2023 na úrovni 18,8 %. To znamená o téměř 200 bazických bodů výše a zároveň v horní části našeho cílového kapitálového rozpětí. Návrh valné hromadě tedy zní vyplatit 100% zisku roku 2023, to znamená v absolutní hodnotě dividendu ve výši 15,7 miliard korun, což představuje 82,66 Kč na akcii. Dividenda případně akcionářům, kteří budou mít akcie v držení 6. května 2024, a je splatná 27. května 2024. Návrh je plně v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který udržuje kapitálovou přiměřenost na úrovni odpovídající podporovaným rizikům a s ohledem na obchodní příležitosti banky. -----

Další slide - pro úplnost a zejména proto, že dividendu našim akcionářům vyplácí mateřská společnost skupiny KB, zde uvádíme i nekonsolidovaný výsledek samotné KB. Reportovaný čistý zisk po zdanění činil 14,6 miliardy korun. Vzhledem k tomu, že banka je hlavní přispěvatel k celkovému výsledku skupiny, výsledky zde korelují s výsledkem skupiny. Logicky největšími odchylkami jsou dividendy placené dceřinými dceřinými společnostmi do KB, které jsou na sólo bázi součástí výnosů, zatímco na konsolidované bázi nikoliv. Tam se vynetují. -----

Další slide se týká návrhu na externího auditora, který se bude schvalovat v rámci bodu 13. Takže mi dovoluji přednést návrh na externího auditora pro rok 2024. Jak jsme avizovali již na minulé valné hromadě, v druhé polovině loňského roku proběhlo výběrové řízení na externího auditora pro rok 2024 a roky následující. A vítězem tohoto řízení se stala společnost KPMG, jedna z nejvýznamnějších světových auditorských společností, a to jak pro republiku Českou, tak pro Slovensko. Banka již obdržela souhlasné stanovisko ČNB a domníváme se, že nyní již nic nebrání schválení valnou hromadou. V této souvislosti mi dovoluji poděkovat společnosti Deloitte, jejíž zástupci jsou tady v sále, za velice dobrou spolupráci v posledních devíti letech, kdy skupinu auditovali a zároveň bych chtěl využít toho, že jsou tady s námi kolegové z KPMG a chtěl bych je tady přivítat. -----

Děkuji za pozornost a budu se těšit na Vaše otázky. -----

Obrázky promítané k tomuto bodu v čele jednacího sálu komentované výkonným ředitelem úseku Strategie a Finance panem Jiřím Šperlem, tak jak byly notářce společnosti 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. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl písemný dotaz od akcionáře Martina Mullera:-----

V době velmi nízkých úrokových sazeb na jedné z valných hromad zaznělo, že každé zvednutí úrokových sazeb o 0,25% bodu zvýší "automaticky" příjem KB o cca 250 mil Kč. Zajímá mě tedy, jestli adekvátně i snižování úrokových sazeb bude mít podobný, ale negativní vliv na příjem KB. -----

V jaké výši toto snižování bude? Je to opět adekvátně snížení o 0,25% bodu = snížení příjmu o 250 mil Kč? Nebo jaká je ta částka jiná? Jaká? -----

Na dotaz odpověděl výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl další dotaz od akcionáře Martina Mullera:-----

V současné době probíhá kampaň KB na získání nových klientů. -----
Zajímá mě, jak jsou nastaveny parametry pro vyhodnocení této kampaně. V jakých případech bude kampaň považována za úspěšnou a v jakých za neúspěšnou? -----
Zajímají mě i metriky, které hodláte do budoucna sledovat pro budoucí vyhodnocení této kampaně. -----

Také mě zajímá, jaký rozpočet máte připravený na financování této kampaně. -----

A nakonec mě zajímá, kolik nových klientů tato kampaň už přivedla. -----

Na dotaz odpověděl člen představenstva společnosti pan Miroslav Hiršl. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl poslední dotaz od akcionáře Martina Mullera:-----

V letošním roce je štědrý výplatní poměr dividendy vůči čistému zisku. Pokud se nepletu, tak jste indikovali stejný výplatní poměr i v příštím roce. Je to tak? -----

Pokud ne, tak jaký by měl být poměr vyplácené dividendy vůči čistému zisku v příštím roce? A jak by to mělo vypadat v roce přespříštím? -----

V minulosti KB snižovala výplatní poměr o rok dříve, než předtím slibovala. Může se toto stát i nyní? Myslím tím dnes předpovězený výplatní poměr pro roky 2025 a 2026 z předchozí otázky nebo ty výplatní poměry mohu brát jako definitivní? -----

A jaké faktory budou případně ovlivňovat výplatní poměr buď směrem nahoru a nebo směrem dolů v těch následujících letech? -----

Na dotaz odpověděl výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl písemný dotaz a to od akcionáře Maxim Chadzitaskos:-----

1/ V čem spatřujete hlavní faktory, že výsledky hospodaření KB zaostávají – jsou na úrovni cca 50% oproti Erste bank? -----

2/ Jaký je podíl a dlouhodobý záměr úvěrování zbrojního průmyslu a jak jsou ošetřena rizika. -----

Na dotaz odpověděl předseda představenstva společnosti pan Jan Juchelka. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl písemný dotaz od akcionáře Pavla Dobranského:-----

Prosím o vysvětlení kapitálové přiměřenosti. Uvedli jste cca 16,8 %, je to se všemi složkami (tj. i s MREL), manažerskou rezervou atd.?-----

Na dotaz odpověděl výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl přečetl písemný dotaz od akcionáře Zbyňka Vrbaty:-----

V tisku proběhla info o prodeji egyptské banky skupinou SoGe. V Rumunsku se dokončuje prodej dcery, tj. BRD - zájemce má být KBCB. Probíhají nějaké jednání v Komerční bance?-----

Na dotaz odpověděl předseda představenstva společnosti pan Jan Juchelka. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl vznesl dotaz, zda byl předložen nějaký další písemný požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak. -----

Dále vznesl dotaz, zda má někdo nějaký ústní požadavek na vysvětlení, návrh, protinávrh nebo protest k tomuto bodu pořadu jednání. -----

Vystoupil akcionář pan Kubala, který uvedl, že je zástupce organizace Re set a vznesl dotazy a vyjádření ohledně spolupráce Komerční banky s holdingem EPH a ohledně uhelné a plynové politiky společnosti. -----

Na vystoupení reagoval předseda představenstva společnosti pan Jan Juchelka. -----

Vystoupil akcionář pan Oleg Nožička, který uvedl, že je členem hnutí Wait for Future. Vyjádřil se ke společnosti EPH a vznesl dotaz ohledně odmítnutí financování společnosti jako je EPH, která se snaží o stavbu nové fosilní infrastruktury.-----

K dotazu se vyjádřil předseda představenstva společnosti pan Jan Juchelka. -----

Vystoupil akcionář Daniel Šuta, který vznesl dva dotazy. První zda stoprocentní výplatní poměr vychází z iniciativy hlavního akcionáře a druhý, zda se očekávají mimořádné výnosy čili prodej budovy a podobně a zda tyto výnosy budou zahrnuty do tohoto stoprocentního výplatního poměru.-----

Na dotazy odpověděl výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl. -----

Pak vystoupil akcionář Michal Kříž, který se zeptal kolik v rámci windfall tax zaplatí Komerční banka a co společnost učiní ohledně návrhu sektorové daně. -----

K dotazu ohledně sektorové daně se vyjádřil předseda představenstva společnosti pan Jan Juchelka a k dotazu ohledně windfall tax výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl. -----

Vystoupil akcionář Pavel Dobranský s dotazem na výkonného ředitele úseku Strategie a Finance pan Jiřího Šperla ohledně Return on equity ve vztahu k výsledku společnosti Moneta a ve vztahu k letošnímu výsledku 12 % oproti loňskému ve výši 14 %. -----

Na dotaz odpověděl výkonný ředitel úseku Strategie a Finance pan Jiří Šperl. -----

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 2023, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023 -----

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 22.4.2024 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. distančně a takto: -----

Dovolte mi, abych vám z pověření dozorčí rady Komerční banky, a.s., přednesla vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2023, návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami vypracované podle zákona o obchodních korporacích a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané 20. dubna 2023 do dnešní valné hromady.-----

Dozorčí rada, v souladu s § 13, odst. 2 písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2023 a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2023 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví - IFRS. -----

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2023 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a.s., ze všech důležitých hledisek. Účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace banky. -----

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2023 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky. -----

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

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2023 a na základě předložených podkladů konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Komerční bankou, a.s., či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale nevznikla Komerční bance, a.s., v účetním období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 žádná újma. -----

Nyní bych Vás chtěla informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a.s., od valné hromady konané 20. dubna 2023 do dnešní valné hromady. -----

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém je účinný a pokrývá veškeré činnosti banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány. Dále dozorčí rada projednávala akce interního auditu a jejich výsledky včetně navržených nápravných opatření a zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu interního auditu na období 2025 až 2028 a ročnímu plánu činnosti interního auditu. Byla informována o řízení rizika včetně řízení rizika compliance, 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 2024 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 2024. -----

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o čtyři své zřízené výbory. Výbor pro jmenování vyhodnotil nastavení etických pravidel v bance včetně pravidel protikorupční politiky a střetu zájmů, výsledky jejich dodržování a přijatá opatření a zabýval se znovuzvolením členky představenstva paní Jitky Haubové a navrhl předložit valné hromadě návrh na zvolení nové členky dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier, která byla do konání této valné hromady náhradní členkou dozorčí rady, a znovuzvolení člena výboru pro audit pana Petra Dvořáka. Zároveň v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2021/06 k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu posoudil vhodnost členů představenstva a dozorčí rady pro výkon jejich funkcí a kolektivní vhodnost představenstva v jeho řídicí funkci a dozorčí rady v její kontrolní funkci. -----

Výbor pro odměňování projednával otázky z oblasti systému odměňování zaměstnanců banky – zejména pravidla navrhování mezd a výplaty bonusů včetně odložených bonusů a návaznost výplaty bonusů na klíčové výkonnostní ukazatele. Rovněž projednával otázky spojené s odměňováním členů představenstva a vnitřních kontrolních funkcí, nastavením jejich klíčových výkonnostních ukazatelů a informoval o implementaci principů odměňování. Byl také informován o výsledcích kolektivního vyjednávání a schválil zprávu o odměňování za rok 2023. -----

Výbor pro rizika se zabýval všemi otázkami z oblasti systému řízení rizik banky, včetně profilu úvěrového rizika banky a principy odměňování z pohledu zohlednění rizika. -----

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

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

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

Dozorčí rada v rámci své působnosti stanovila členům představenstva bonusy za rok 2023, a to v celkové výši 33 mil. 620 tisíc Kč. Dozorčí rada při stanovení bonusů vycházela ze Schématu odloženého variabilního odměňování a dále zejména z celkových výsledků banky, přičemž zohlednila soulad těchto výsledků se strategií banky, jejími cíli, hodnotami, akceptovatelnou mírou rizika a dlouhodobými zájmy. Dozorčí rada posoudila všechny tyto ukazatele a stanovila bonusy členům představenstva. -----

Dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela, jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a. s., účinnost, celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, které pravidelně vyhodnocovala. 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. Nebylo tomu tak.

3. bod – Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2022 ---

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 22.3.2024, 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 Vám z pověření výboru pro audit Komerční banky, a.s., přednesla zprávu výboru pro audit o jeho činnosti a výsledcích za období od valné hromady konané dne 20. dubna 2023 do dnešní valné hromady. V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních, jednou v souladu se stanovami banky proběhlo hlasování mimo zasedání. -----
Hlavní činnost výboru pro audit stejně jako v uplynulém období lze rozdělit do čtyř hlavních oblastí: -----

1. Dohled nad finančním reportingem banky -----
V rámci své působnosti výbor pro audit sledoval postup sestavování řádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a vyjadřoval se ke konzistentnosti a integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví banky. Výbor při této činnosti vycházel z informací a podkladů předkládaných vedením banky a externím auditorem a v případě potřeby si vyžádal a obdržel doplňující informace a vysvětlení. V této oblasti výbor pro audit neshledal žádných pochybení.-----

2. Posuzování účinnosti vnitřní kontroly a systému řízení rizik banky -----
V této souvislosti výbor pro audit sledoval účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost zejména prostřednictvím projednávání pravidelných zpráv interního auditu banky o jeho aktivitě, obsahu a výsledcích provedených akcí, uložených nápravných opatřeních a stavu jejich plnění. Výbor se zabýval i mapováním rizik, včetně oblasti IT, bezpečnosti a přístupu „poznej svého klienta“, ročním plánem interního auditu na rok 2024 a strategickým auditním plánem na období 2025 až 2028. -----
Výbor pro audit využil možnosti jednání s vedením interního auditu, předkládal doporučení a obdržel veškeré doplňující informace, které si vyžádal. Na tomto základě výbor předkládal doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu představenstvu banky, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky. -----
Dále výbor projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky za rok 2023 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány. -----
Výbor pro audit považuje činnost interního auditu, vnitřní kontroly a řízení rizik za efektivní a došel k závěru, že hlavní rizika banky byla řádně identifikována a správně řízena.-----

3. Posuzování činnosti a nezávislosti externího auditora-----
Po celé hodnocené období působil jako externí auditor banky Deloitte Audit, s.r.o. -----
Výbor byl informován o činnostech externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2023 a průběžné činnosti externího auditora, jehož zástupci se jednání výboru pro audit zúčastnili a zodpovídali dotazy členů výboru. Výbor pro audit rovněž projednal smlouvu s externím auditorem, vůči které neměl námítky. -----
Výbor mimo jiné projednal tzv. Constructive Service Letter, zpracovaný společností Deloitte Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2022, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.-----
Výbor sledoval pečlivě průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora.-----
Výbor rovněž projednal dodatečnou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2023. -----
Povinností výboru pro audit bylo i posoudit nezávislost společnosti Deloitte Audit, s.r.o., vzhledem k funkci externího auditora a poskytování doplňkových neauditních služeb bance společností skupiny Deloitte. Výbor pro audit konstatoval, že externí auditor splňuje podmínky nezávislosti a schválil poskytování vybraných kategorií neauditních služeb.-----
Výbor pro audit odsouhlasil proceduru pro výběr nového externího auditora pro rok 2024 a roky následující a na základě závěru výběrového řízení doporučil dozorčí radě, aby valné hromadě předložila návrh ke schválení společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., jako nového externího auditora banky pro rok 2024. -----

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

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2024. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé skupiny, cílům a dopadům regulace, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika Banky. -----

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2023 a Výkazy a přílohy konsolidované a řádné individuální účetní závěrky KB k 31.12.2023, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví, a návrhy na rozdělení zisku včetně dividendové politiky. Pravidelně se zabýval dopadem makroekonomické situace na hospodaření banky a byl průběžně seznámen s průběhem plnění strategického plánu banky. -----

Výboru byly pravidelně předkládány prezentace výsledků skupiny KB každé čtvrtletí určené investorům Komerční banky, a.s. -----

Výbor pozitivně hodnotil předkládané materiály a považuje míru informovanosti a konzistenci údajů poskytovaných investorům za adekvátní. -----

Na všech zasedáních výboru pro audit prezentovali a komentovali předložené materiály jednotliví členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Jednání se vždy účastnili i zástupci externího auditora. -----

Výboru byly rovněž předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal. -----

Výbor také projednal a schválil zprávu o své činnosti za uplynulé období a předložil ji Radě pro veřejný dohled nad auditem. -----

Výbor pro audit vykonával všechny své kompetence v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval paní Petře Wendelové za přednesení komentáře 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 pan Pavel Dobranský, který se zeptal, kolik lidí má vnitřní audit. Na dotaz reagovala předsedkyně výboru pro audit paní Petra Wendelová. -----

4. bod - Schválení řádné účetní závěrky za rok 2023 -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář k tomuto bodu v rámci bodu 1, řádná účetní závěrka za rok 2023 je obsažena ve Výroční zprávě, která je 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 73,3188 % 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 2023 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 138.316.885 hlasů, což představuje 99,891641 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 10.227 hlasů, což představuje 0,007386 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 139.814 hlasů, což představuje 0,100973 % z přítomného počtu hlasů.-----

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že akcionáři vyslechli komentář v rámci bodu 1, návrh usnesení i jeho zdůvodnění jsou uvedeny v pozvánce na valnou hromadu. 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 jednáni přítomni akcionáři, mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 73,3188 % 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 2023 v celkové výši 14.573.669.851,99 Kč -----

(ii) z nerozděleného zisku minulých let částku 1.135.801.979,61 Kč-----

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividendy) činí celkem 15.709.471.831,60 Kč. -----

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

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 138.437.009 hlasů, což představuje 99,978394 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 7.521 hlasů, což představuje 0,005432 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 22.396 hlasů, což představuje 0,016174 % z přítomného počtu hlasů. -----

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

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že komentář akcionáři vyslechli v rámci bodu 1. Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2023 je obsažena ve Výroční zprávě za rok 2023, 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 73,3169 % 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 2023 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 138.313.033 hlasů, což představuje 99,891413 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 8.688 hlasů, což představuje 0,006275 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 141.665 hlasů, což představuje 0,102312 % z přítomného počtu hlasů.-----

7. bod - Projednání výkazu o řízení a správě společnosti týkajícího se záležitostí podle § 118 odst. 5 zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „ZPKT“)-----

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. 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. -----

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 2023 -----

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 2023 a konstatovalo, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých bankou či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale S.A., jako řídicí osoby, nevznikla bance žádná újma. Auditor ověřil zprávu o vztazích a uvedl, že nezjistil žádné skutečnosti, které by ho vedly k domněnce, že zpráva o vztazích za rok končící k 31.12.2023 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. -----

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 – Rozhodnutí o změně stanov -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že k tomuto bodu akcionáři obdrželi návrh usnesení o změně stanov a úplné znění stanov s vyznačenými změnami. Tyto dokumenty byly uveřejněny na internetových stránkách banky a byly k dispozici v sídle banky od 22.3.2024. Důvodem změny stanov je zakotvení nového ustanovení § 12b, který umožňuje elektronickou - distanční účast na valné hromadě. Tato možnost by měla být v budoucnu technicky připravena k využití na valné hromadě. Akcionáři bude umožněno na valné hromadě nejen elektronicky hlasovat, ale i vykonávat ostatní akcionářská práva, požadovat vysvětlení, podávat návrhy atd. O změně stanov byla informována ČNB, která ji vzala na vědomí. -----

Komerční banka žádný protinávrh ani návrh ke změnám stanov neobdržela, takže jediným návrhem k tomuto bodu jednání je návrh předložený představenstvem banky.-----
Dotázal se, zda-li byl předložen nebo je předkládán písemný požadavek na vysvětlení, k tomuto bodu pořadu jednání. Nebylo tomu tak.-----

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

Vystoupil pán, který uvedl, že zastupuje akcionáře Nikos Capital. Zeptal se, zda tato změna umožní představenstvu svolat valnou hromadu tak, že by byla zamítnuta osobní účast akcionářů a účast akcionářů by byla pouze na dálku. Či zda se jedná pouze o doplněk či alternativu? -----

Na dotaz reagoval předseda valné hromady pan Pavel Henzl, který uvedl, že se musí uskutečnit klasická valná hromada a toto bude pouze doplněk k osobní účasti ke klasickému hlasování. -----

Dále vystoupil akcionář Dobranský, který se zeptal, zda je toto doplnění stanov pro nějaké kritické situace. -----

Pan Pavel Henzl uvedl, že ne, že toto hlasování bude probíhat přes aplikaci, kterou má společnost vyvinutou. Aktuálně se dalo hlasovat korespondenčně, ale toto bude znamenat, že akcionář se nebude muset na valnou hromadu dostavit osobně, ale přihlásí se, ověří se jeho totožnost buď bankovní identitou či přes KB klíč a akcionář se zúčastní zasedání tímto způsobem. -----

Akcionáře Dobranský se zeptal, zda se jedná o hlasování per rollam. Na to uvedl pan Pavel Henzl, že to je jiný případ, použitý v předchozích letech, toto je pouze doplněk k valné hromadě, která se uskuteční fyzicky. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že již není žádný další požadavek na vysvětlení a podle údajů na monitoru konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť jsou přítomni akcionáři mající akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem 73,2925 % základního kapitálu banky, nebyl podán žádný protest proti výkonu hlasovacích práv. -----

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 rozhodla o změně platných stanov banky takto:-----

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 39 Závěrečné ustanovení nově zní:-----

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

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

Předseda valné hromady p. Pavel Henzl vyhlásil, že k přijetí navrženého usnesení je potřebná dvoutřetinová většina hlasů přítomných akcionářů a pořizuje se o něm notářský zápis. Vyzval akcionáře za účelem hlasování o navrženém usnesení, tak jak bylo akcionářům představenstvem předloženo 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 dvoutřetinovou většinou přítomných akcionářů.-----

Výsledky hlasování o usnesení desátém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 138.392.355 hlasů, což představuje 99,982204 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 17.461 hlasů, což představuje 0,012615 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 7.171 hlasů, což představuje 0,005181 % z přítomného počtu hlasů. -----

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

Předseda valné hromady p. Pavel Henzl uvedl, že v souvislosti s ukončením výkonu funkce pana G. L. Somy ke dni 30.1.2024, doporučil výbor pro jmenování po provedení posouzení individuální i kolektivní vhodnosti zvolit členkou dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier. Paní Meunier byla v souladu se stanovami banky dozorčí radou kooptována na uvolněné místo v dozorčí radě ode dne 1. února 2024 do dnešního zasedání valné hromady. Navrhovaná kandidátka má znalosti zejména v oblasti projektového řízení, komunikace, financování, korporátního a investičního bankovníctví. ČNB po posouzení předložených podkladů konstatovala, že nemá výhrady k výsledku posouzení vhodnosti výše uvedené kandidátky ve vztahu k příslušné funkci provedenému bankou a ani nedisponuje dalšími relevantními informacemi, které by mohla za účelem jejich zohlednění v rámci vyhodnocování vhodnosti poskytnout. Životopis kandidátky 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 73,2923 % 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 d n á c t é -----

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

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 136.187.274 hlasů, což představuje 98,389133 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 2.207.310 hlasů, což představuje 1,594681 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 22.403 hlasů, což představuje 0,016185 % z přítomného počtu hlasů.

11. bod – Volba člena výboru pro audit-----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno zvolení paní Meunier členkou výboru pro audit. Kandidátka splňuje předpoklady pro výkon funkce členky výboru pro audit, je odborně způsobilá, její znalosti i dosavadní praxe zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce členky výboru pro audit. Životopis kandidátky mají akcionáři k dispozici v tabletech. -----

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 73,2923 % 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 členkou výboru pro audit paní Delphine Garcin-Meunier, datum narození 30. června 1976, bytem 49, rue de la Liberté 92150 Suresnes, Francouzská republika s účinností od 24. dubna 2024.-----

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.-----

Výsledky hlasování o usnesení dvanáctém: -----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 134.782.056 hlasů, což představuje 97,373927 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 3.611.548 hlasů, což představuje 2,609180 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 23.383 hlasů, což představuje 0,016893 % z přítomného počtu hlasů.

Předseda valné hromady pan 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 výboru pro audit. Kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena výboru pro audit, je odborně způsobilý a nezávislý, jeho znalosti, dosavadní zkušenosti z praxe i z výkonu funkce člena výboru pro audit zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena výboru pro audit. Životopis kandidáta mají akcionáři k dispozici v tabletech. -----

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 73,2923 % 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 volí členem výboru pro audit pana Petra Dvořáka, datum narození 31. října 1960, bytem U Gabrielky 569, Nebušice, 164 00 Praha 6 s účinností od 24. dubna 2024.-----

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.-----

Výsledky hlasování o usnesení třináctém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 136.724.848 hlasů, což představuje 98,777506 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 1.659.707 hlasů, což představuje 1,199063 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 32.432 hlasů, což představuje 0,023431 % z přítomného počtu hlasů.

12. bod – Schválení zprávy o odměňování za rok 2023-----

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 2023 vypracovanou na základě návrhu výboru pro odměňování. Jedná se o úplný přehled odměň, včetně poskytovaných výhod členům orgánů banky za uvedené účetní období. Auditor ověřil, že zpráva o odměňování obsahuje informace vyžadované zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Zprávu o odměňování mají akcionáři 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. 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 73,2923 % základního kapitálu banky. -----

Přihlásili se někteří akcionáři, kteří uvedli, že mají problém ohledně zprávy o odměňování - místo ní jsou v tabletu uvedeny stanovy. Předseda valné hromady pan Pavel Henzl požádal o odstranění tohto problému a připomněl akcionářům, že tuto zprávu měli k dispozici od 22. března na webových stránkách společnosti. Uvedený problém byl po chvíli odstraněn. Ještě byl vznesen dotaz, kde se ve stanovách nachází oprávnění valné hromady o dané věci hlasovat. Tazateli bylo sděleno příslušné ust. stanov - tj. § 9 písm. y).

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 2023 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 116.252.447 hlasů, což představuje 83,987391 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 22.075.503 hlasů, což představuje 15,948601 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 88.597 hlasů, což představuje 0,064008 % z přítomného počtu hlasů.

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

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 73,2877 % 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 2024 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 49619187, evidenční číslo 071, a pro pobočku Komerční banky, a.s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o., se sídlem Dvořákovo nábřežie 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. -----

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

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

Výsledky hlasování o usnesení patnáctém:-----

Pro usnesení hlasovali akcionáři mající 138.368.001 hlasů, což představuje 99,970893 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 34.095 hlasů, což představuje 0,024634 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 6.191 hlasů, což představuje 0,004473 % z přítomného počtu hlasů.-----

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 73,2877 % 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 n á c t é -----

Valná hromada určuje auditorem pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 49619187, evidenční číslo 071, a pro pobočku Komerční banky, a.s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o., se sídlem Dvořákovo nábřežie 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 138.346.919 hlasů, což představuje 99,955662 % z přítomného počtu hlasů. Proti hlasovali akcionáři mající 25.891 hlasů, což představuje 0,018706 % z přítomného počtu hlasů. Hlasování se zdrželi akcionáři mající 35.477 hlasů, což představuje 0,025632 % z přítomného počtu hlasů. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl poděkoval na závěr akcionářům za jejich účast a omluvil se za technické problémy. -----

Vystoupil i předseda představenstva společnosti pan Jan Juchelka poděkoval akcionářům za důvěru, kterou vyjadřují nákupem akcií společnosti a také se omluvil za technické problémy. -----

Předseda valné hromady pan Pavel Henzl uvedl, že v předsálí 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 16.28 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:

člen:

JITKA HAUBOVÁ, dat. nar. 21. června 1977
Mladíkov 1001, 252 42 Jesenice
Den vzniku členství: 4. června 2020

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
Ovocný trh 567/15, Staré Město, 110 00 Praha 1

	Den vzniku členství: 15. ledna 2023
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 KYNÝCHOVÁ, 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:	DELPHINE GARCIN-MEUNIER, dat. nar. 30. června 1976 92150 Suresnes, 49 Rue De La Liberté, Francouzská republika Den vzniku funkce: 1. února 2024 Den vzniku členství: 1. února 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 společnost 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.

Odštěpné závody:

Odštěpný závod:

Obchodní firma: Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční 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:

- 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, Vavrinceká 12517/17, Slovenská republika

Veřejný rejstřík - výpisy platných

Ověřuji pod pořadovým číslem **V 130/2024**, že tato listina, která vznikla převedením výstupu z informačního systému veřejné správy z elektronické podoby do podoby listinné, skládající se z **5** listů, se doslovně shoduje s obsahem výstupu z informačního systému veřejné správy v elektronické podobě.

Ověřující osoba: **STIBOROVÁ IVANA**

V Praze dne 23.04. 2024

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 2024 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 2023 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2023.
2. Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2023, k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023
3. Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2023
4. Schválení řádné účetní závěrky za rok 2023
5. Rozhodnutí o rozdělení zisku
6. Schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2023
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 2023
9. Rozhodnutí o změně stanov
10. Volba členů dozorčí rady
11. Volba členů výboru pro audit
12. Schválení Zprávy o odměňování za rok 2023
13. Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2024 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024

Rozhodný den:

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 17. duben 2024. 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 2024 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 (příčemž 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 2024 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 o elektronickém podpisu a bankovní identitě KB, která pomocí sjednané metody umožňuje ověřit identitu osoby nebo mají zřízenou bankovní identitu u některé jiné banky.

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 ověřením 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 o elektronickém podpisu a bankovní identitě KB nebo měla zřízenou bankovní identitu u jiné banky.

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 jí 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 v den konání valné hromady, tj. 24. 4. 2024 do 9.00 hodin. K později zaslanému 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. 2024.

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 adresu 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, úplný návrh usnesení o změně stanov a úplné znění stanov s vyznačenými změnami, 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 VYJÁDRĚNÍ PŘEDSTAVENSTVA K NAVRHOVANÝM ZÁLEŽITOSTEM POŘADU JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY:

Ad 1/ Projednání řádné účetní závěrky za rok 2023 s návrhem na rozdělení zisku a konsolidované účetní závěrky za rok 2023

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

Ad 2/ Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2023 a k návrhu na rozdělení zisku, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, zpráva dozorčí rady o její činnosti a informace dozorčí rady o výsledcích přezkumu zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023

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 2023, ke konsolidované účetní závěrce za rok 2023, k návrhu na rozdělení zisku ani ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023.

Ad 3/ Projednání zprávy výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2023

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 2023

Usnesení

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2023 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.

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 2023 je k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky www.kb.cz a je součástí výroční finanční zprávy banky za rok 2023 uveřejněné spolu s účetní závěrkou. Představenstvo prohlašuje, že předložená řádná účetní závěrka za rok 2023 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 2023 v celkové výši 14 573 669 851,99 Kč
- (ii) z nerozděleného zisku minulých let částku 1 135 801 979,61 Kč

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

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

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 2023 schválené valnou hromadou a z nerozděleného zisku minulých let. Zůstatek nerozděleného zisku po rozdělení činí 76 160 363 tisíc Kč. Celková částka navržené dividendy představuje výplatní poměr 100,63 % 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 2024. Den splatnosti dividendy je stanoven v souladu s uvedeným ustanovením stanov a vzhledem k tomu, že tento den připadá na sobotu 25. května 2024, je splatnost dividendy nejbližší příští pracovní den, tj. pondělí 27. května 2024.

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 2023

Usnesení

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2023 ve znění předloženém představenstvem a uveřejněném na internetových stránkách Komerční banky, a. s.

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 2023 je k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky www.kb.cz a je součástí výroční finanční zprávy za rok 2023. 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/ Projednání zprávy představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023

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 2023 je podle přesvědčení představenstva úplná a pravdivá. Ze zprávy o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023 vyplývá, že Komerční bance, a. s., v účetním období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 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 2023 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Ad 9/ Rozhodnutí o změně stanov

Usnesení

Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 39 Závěrečné ustanovení nově zní:

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

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

Zdůvodnění: Důvodem změny stanov je zakotvení nového ustanovení § 12b, který umožňuje elektronickou (distanční) účast na valné hromadě. Tato možnost by měla být technicky připravena k využití na valné hromadě konané v roce 2025. Akcionáři bude umožněno na valné hromadě nejen elektronicky hlasovat, ale i vykonávat ostatní akcionářská práva (požadovat vysvětlení, podávat návrhy atd.).

Ad 10/ Volba členů dozorčí rady

Usnesení

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

Zdůvodnění:

V souvislosti s ukončením výkonu funkce pana G.L.Somy ke dni 30. 1. 2024, doporučil výbor pro jmenování po provedení posouzení individuální i kolektivní vhodnosti zvolit členkou dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier. Paní Meunier byla v souladu se stanovami banky dozorčí radou kooptována na uvolněné místo v dozorčí radě ode dne 1. února 2024 do příštího zasedání valné hromady. Navrhovaná kandidátka má znalosti zejména v oblasti projektového řízení, komunikace, financování, korporátního a investičního bankovníctví. ČNB po posouzení předložených podkladů konstatovala, že nemá výhrady k výsledku posouzení vhodnosti výše uvedené kandidátky ve vztahu k příslušné funkci provedenému bankou a ani nedisponuje dalšími relevantními informacemi, které by mohla za účelem jejich zohlednění v rámci vyhodnocování vhodnosti poskytnout. Životopis je k dispozici na internetové adrese banky www.kb.cz.

Ad 11/ Volba členů výboru pro audit

Usnesení

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

Zdůvodnění: Na základě výsledku posouzení výborem pro jmenování je navrhováno zvolení paní Meunier členkou výboru pro audit. Kandidátka splňuje předpoklady pro výkon funkce členky výboru pro audit, je odborně způsobilá, její znalosti i dosavadní praxe zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce členky výboru pro audit. Životopis kandidátky je k dispozici na internetové adrese banky www.kb.cz.

Usnesení

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

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

Ad 12/ Schválení Zprávy o odměňování za rok 2023

Usnesení:

Valná hromada schvaluje Zprávu o odměňování za rok 2023 ve znění předloženém představenstvem.

Zdůvodnění: Představenstvo předkládá akcionářům v souladu s § 121o odst. 3 ZPKT Zprávu o odměňování za účetní období roku 2023 vypracovanou na základě návrhu výboru pro odměňování, a to v souladu s úpravou v § 121o a § 121p ZPKT. Předkládaná Zpráva o odměňování za rok 2023 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 2023 od Politiky odměňování neodchýlila. Jedná se o úplný přehled odměn, včetně poskytovaných výhod členům představenstva a dozorčí rady banky za účetní období roku 2023. Auditor ověřil, že Zpráva o odměňování obsahuje veškeré informace vyžadované ZPKT.

Bez zbytečného odkladu po konání valné hromady bude Zpráva o odměňování za rok 2023 v souladu s § 121o odst. 4 ZPKT uveřejněna na internetových stránkách banky.

Ad 13/ Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu pro rok 2024 a auditora pro ověření zprávy o udržitelnosti za rok 2024

Usnesení:

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

Usnesení:

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

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 protináměry 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 protináměry, které byly bance doručeny nejpozději 3 dny před konáním valné hromady. Jsou-li návrhy a protináměry 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 protináměry 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 pořádkem 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 protináměry,
 - 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 2024

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 níž 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 níž 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 zaregistruje 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.

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2024

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 2024

Ekonomika letos již poroste, ale zatím pomalu

HDP ve 4Q 2023¹ stoupl o 0,4 % mezikvartálně a meziročně o 0,2 %. Ekonomickou aktivitu oproti předchozímu čtvrtletí podpořila zahraniční poptávka a spotřeba domácností.

Napjatý trh práce . Nezaměstnanost na 2,6 % v únoru 2024.² Nominální mzdy ve 4Q 2023 meziročně vyšší o 6,3 %, ale reálné nižší o -1,2 %.

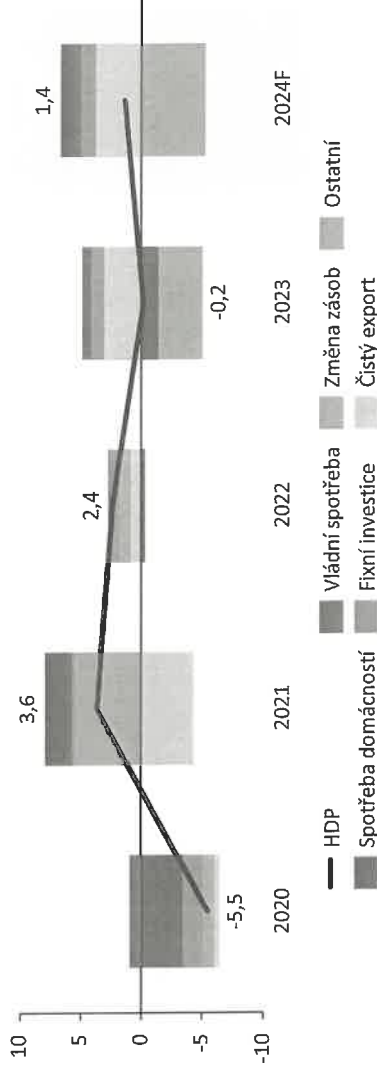
Spotřebitelská inflace v únoru 2,0 % meziročně (+0,1 % meziměsíčně), tažena náklady na bydlení, cenami vody, elektřiny, plynu a dalších paliv. Harmonizovaná inflace (HICP, podle Eurostatu) v březnu na 2,2 % meziročně.

K 31. prosinci 2023, kurz koruny na 24,7 za euro, slabší meziročně o 2,5 % a slabší mezikvartálně o 1,6 %.

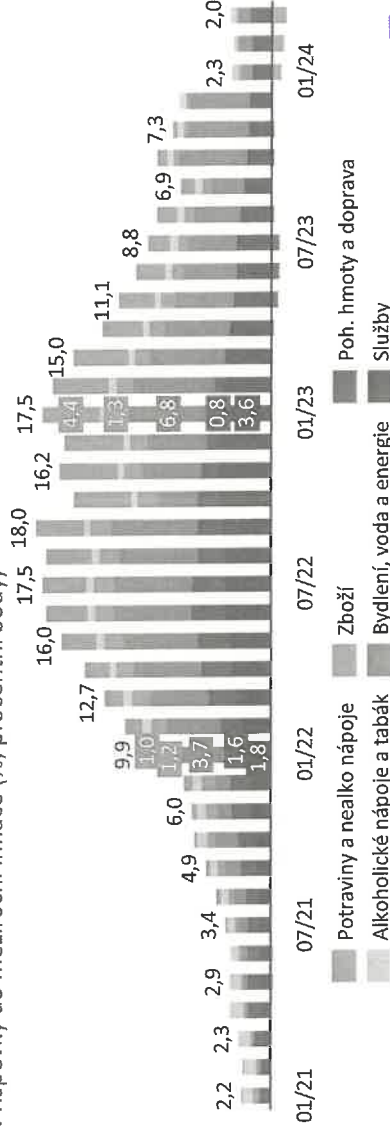
Hlavní měnově-politická sazba ČNB (2 týdenní repo sazba) snížena 22. prosince 2023 na 6,75 % (první změna od června 2022, kdy stoupla na 7 %). K 31. prosinci 2023 dosahovaly sazby 3M PRIBOR na 6,77 % (-49 bb mizr.). Výnosová křivka zůstala inverzní, i když rozpětí 5y-10y se zúžilo: 5Y IRS na 3,54 % (-169 bb mizr.) a 10Y IRS na 3,49 % (-130 bb mizr.). Výnos 10-ti letých českých vládních dluhopisů na 3,82 % (-120 bb mizr.)

Poznámka: Zdrojem dat je Český statistický úřad a Česká národní banka, pokud není uvedeno jinak.
 1) Podle ČSÚ, finální publikace národních účtů z 28. března 2024
 2) Podle Eurostatu, sezónně očištěno

Růst českého HDP (% , meziročně)



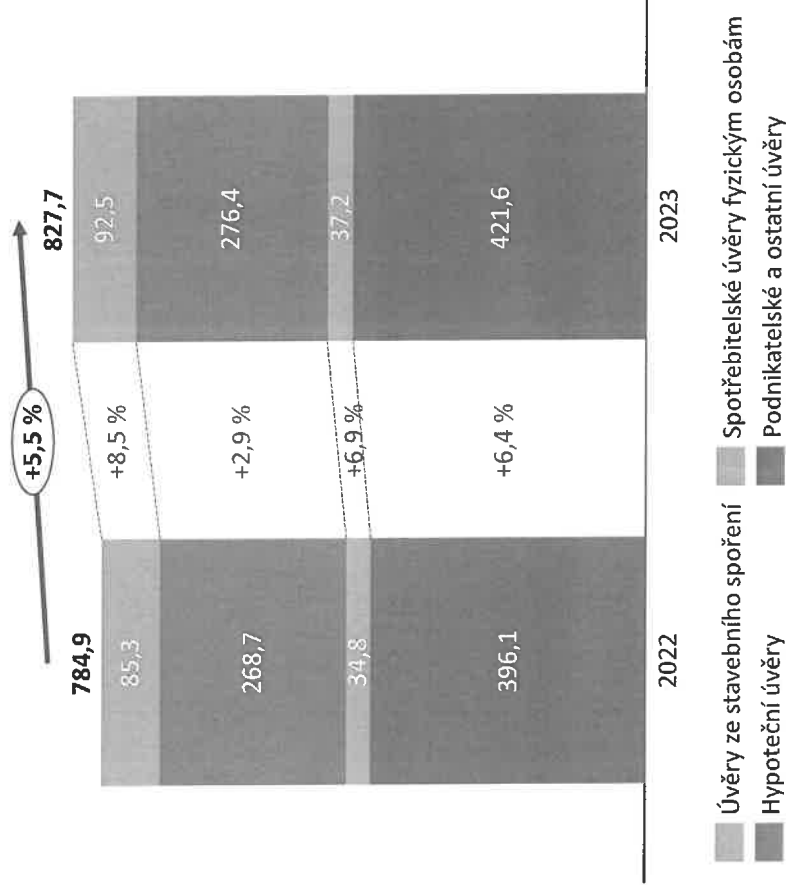
Příspěvky do meziroční inflace (% , procentní body)



Řádná valná hromada 24. dubna 2024

Růst úvěrování v retailovém i korporátním bankovníctví

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



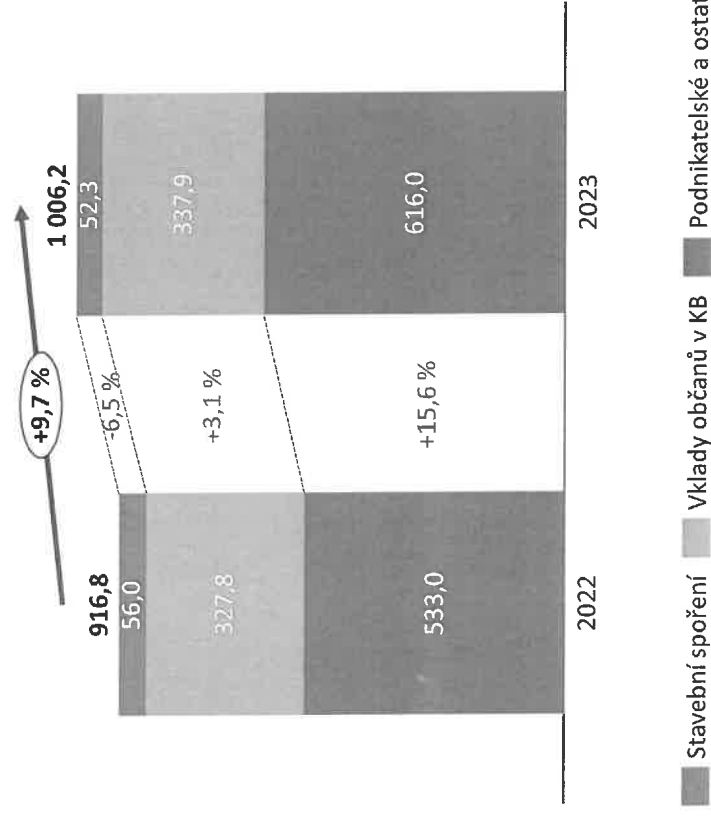
Financování všech sektorů ekonomiky

	Ministry of Finance Republic of Indonesia	EGAP Buyer-Credit	2023	The Czech Republic
	E.nest Energy a.s.	Club Financing	2023	The Czech Republic
	Dr.Max Funding CR, s.r.o.	Senior Fixed Rate Bonds secured by Financial Guarantee of Glebi Holding Plc Due 2028	2023	The Czech Republic
	W.A.G payment solutions plc	Sustainability Linked Loan	2023	The Czech Republic
	EMMA ALPHA HOLDING LTD	Acquisition Financing	2023	The Czech Republic
	Heimstaden Czech s.r.o.	Sustainability Linked Loan	2023	The Czech Republic
	SAGA PRAHA s.r.o.	Acquisition Financing	2023	Czech Republic
	CZECHOSLOVAK GROUP a.s.	Senior Unsecured Fixed Rate Bonds Due 2028	2023	The Czech Republic
	Teplárny Brno, a.s.	Investment Loan (ESG Financing)	2023	The Czech Republic
	SSI Schäfer s.r.o.	Investment Loan	2023	The Czech Republic
	Vodo hospodářská zařízení Šumperk, a.s.	Investment Loan	2023	The Czech Republic
	Město Otrokovice	Municipal Investment Loan	2023	The Czech Republic
	Genesis Subsea a.s.	Investment Loan	2023	The Czech Republic
	RENSO	ESG Financing (Social Segment)	2023	The Slovak Republic
	Via Pribina, a.s.	Debt Service Reserve Facility	2023	The Slovak Republic
	GEVORKYAN, a.s.	ESG M/T Investment Loan	2023	Slovak Republic
	Teplárny Brno, a.s.	Investment Loan (ESG Financing)	2023	The Czech Republic
	SSI Schäfer s.r.o.	Investment Loan	2023	The Czech Republic
	Vodo hospodářská zařízení Šumperk, a.s.	Investment Loan	2023	The Czech Republic
	Město Otrokovice	Municipal Investment Loan	2023	The Czech Republic
	Genesis Subsea a.s.	Investment Loan	2023	The Czech Republic
	RENSO	ESG Financing (Social Segment)	2023	The Slovak Republic
	Via Pribina, a.s.	Debt Service Reserve Facility	2023	The Slovak Republic
	GEVORKYAN, a.s.	ESG M/T Investment Loan	2023	Slovak Republic

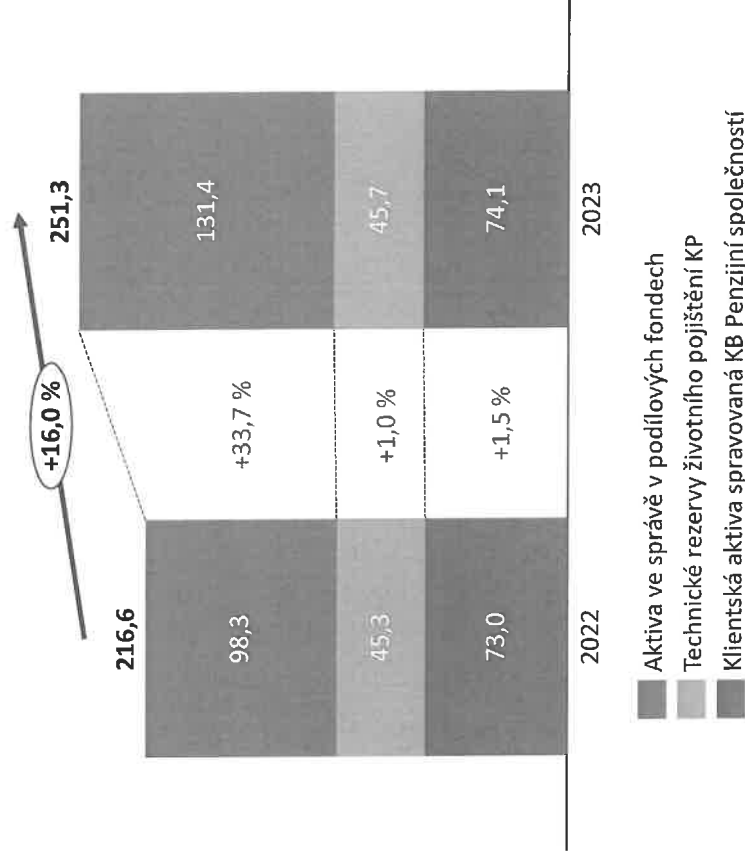
Řádná valná hromada 24. dubna 2024

Podstatný nárůst bankovních vkladů i aktiv klientů v podílových fondech

Vklady klientů (miliardy Kč)



Nebankovní aktiva ve správě (miliardy Kč)



Strategický program KB2025

Smysl

“Vytvářet společně s našimi klienty lepší a udržitelnou budoucnost pomocí odpovědných a inovativních finančních řešení.”

Vize

“Být lídrem v nové éře bankovníctví pro dva miliony aktivních klientů.”

Pilíře strategie

Rozvoj

- Nová digitální banka Retail
- Nová digitální banka Corporate
- Jedna hypoteční továrna
- Nové zdroje příjmů

Vstřícnost

- Agile 2.1
- Prodeje a marketing založené na datech

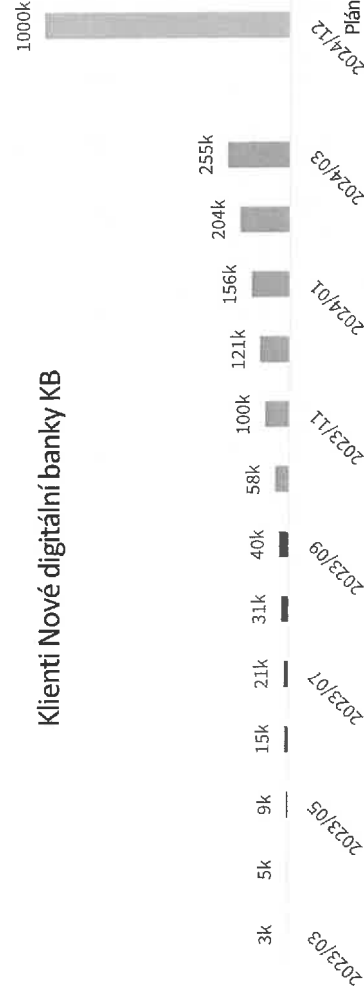
Odpovědnost

- Udržitelnost
- Risk management 2.0
- Provozní efektivita

Nová digitální banka – transformace KB tažená obchodem a umožněná technologiemi

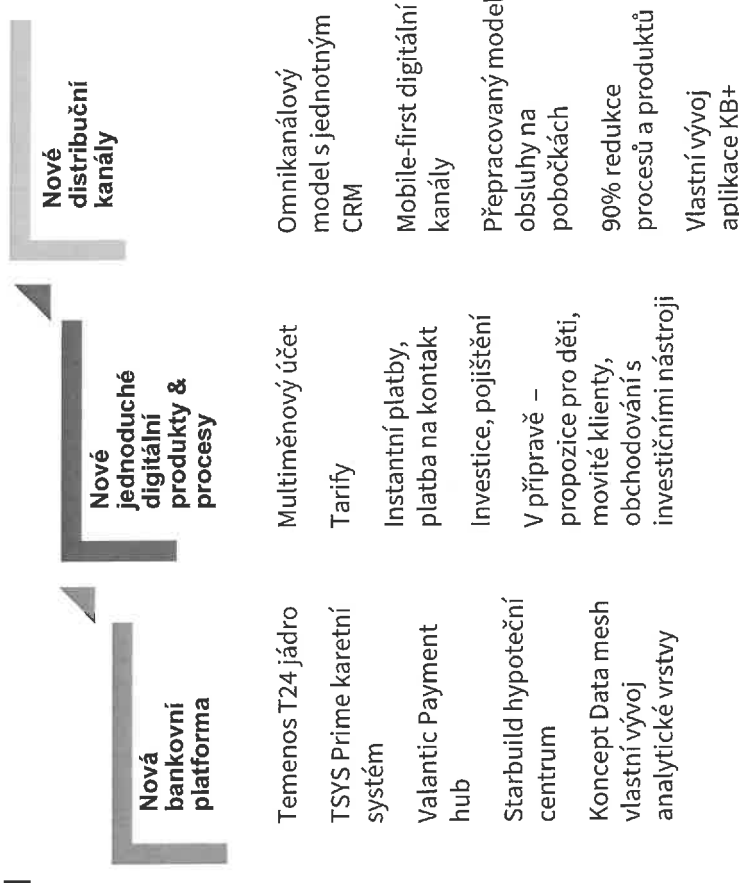
- Výměna celého technologického vybavení banky, digitalizace, zlepšení efektivit, služby zákazníků a zvýšení schopnosti přizpůsobit se neustále se měnícímu prostředí.
- Nová banka vybudovaná vedle současné banky, postupný přechod klientů do nového prostředí
- Zahájeno v retailu, vývoj se postupně přesouvá k nové digitální bance pro korporátní klienty
- Vývoj metodami agile@scale a DevOps ve tvoutýdenním taktu, který organizaci umožňuje postupně identifikovat a řídit rizika a zátěž
- Přijímání klientů do nové digitální banky zrychluje během roku 2024. Ke 31. březnu 255 000 klientů v NDB. Cíl do konce roku 2024 obsluhovat v novém systému 1 milion klientů

Klienti Nové digitální banky KB



- Podíl plně digitálního vstupu klientů do Nové digitální banky na 46%
- Podíl digitálních prodejů v NDB na 85%

Nová digitální banka (retailová část)



- Vypnutí hlavních komponent původní infrastruktury postupně zejména od roku 2026 a 2027

Průběžné plnění provozních cílů

HLAVNÍ PROVOZNÍ CÍLE *	2019	2022	2023	CÍL 2025
SPOKOJENOST KLIENTŮ (NPS)				
- OBČANÉ	32	38	40	50
- MALÉ PODNIKY	32	31	30	50
- KORPORACE	39	46	51	50
KLIENTI BANKY (POČTY)	1 664 000	1 652 000	1 664 000	>2 000 000**
BANKOVNÍ POBOČKY	342	219	212	200
POČET ZAMĚSTNANCŮ (FTE)	7 210	6 553	6 499	5 500
ANGAŽOVANOST ZAMĚSTNANCŮ	78	79	78	83
ESG HODNOCENÍ (FTSE4GOOD INDEX)	3,3	3,6	3,7	4

* Pouze banka

** Včetně příspěvku z neorganického růstu

- NPS v retailu: pokračující zlepšení spokojenosti se službami na pobočce, nadále vynikající spokojenost s kontaktními centry, každodenním bankovním a platbami kartou.
- Postupné zlepšování NPS u klientů nově zařazených do NDB.
- NPS v korporátních segmentech NPS: udržení vedoucí pozice na trhu, zlepšení NPS na 86 u mezinárodních korporací, na 73 u municipálních klientů.
- V dubnu 2023 byl zahájeno přijímání klientů do Nové digitální banky
- Přestavba poboček v novém designu, přechod části sítě na bezhotovostní, vzdálené poradenství
- Optimalizace prostřednictvím digitalizace a automatizace, redukce poboček, centralizace funkcí centrály napříč Skupinou KB. Insourcing know-how v oblasti IT a dat
- Smart office, lékařská pomoc na dálku, právní a životní poradenství, vzdělávací portál, sick days a den pro dobrovolnictví, sdílení automobilů pro zaměstnance
- MSCI ESG rating 'AA'
- FTSE4Good skóre 3,7
- S&P Global ESG skóre 51

Růstové a finanční cíle pro rok 2025

- Očekává se, že růst příjmů se zrychlí zejména od roku 2025 díky digitálnímu prodeji a poradenství založenému na datech v nové digitální bance, jakož i novým zdrojům příjmů
- Provozní výdaje v roce 2025 se očekávají na podobné úrovni jako v roce 2023 díky probíhajícím opatřením na zvýšení efektivity a nižšímu počtu zaměstnanců, očekává se rovněž nižší příspěvek do Fondu pro řešení krize. Úspory z vyřazení některých prvků starší bankovní infrastruktury z provozu budou nabíhat zejména od roku 2026
- Potenciál růstu zisku v letech 2023-2025 omezený „daní z neočekávaných zisků“ se 60% sazbou. Daň z příjmu právnických osob se od roku 2024 zvýšila z 19 % na 21 %
- Pravidelnost příspěvku z neorganického růstu do roku 2025 omezená
- Růst rizikově vážených aktiv bude udržován na optimálním tempu z hlediska vytváření hodnoty pro akcionáře
- Objem a struktura kapitálu budou nadále optimalizovány na úrovních, která jistě a bezpečně splňují aktuální a předpokládané regulační požadavky
- Klíčová rizika zahrnují výrazné zhoršení makroekonomického vývoje, neočekávané zvýšení regulačních požadavků a bankovních odvodů, nepříznivou dynamiku konkurence

	2019	2022	2023	AMBICE 2025
POMĚR NÁKLADŮ A PŘÍJMŮ*	45,8 %	41,5 %	47,8 %	~40 %
NÁVRATNOST VLASTNÍHO KAPITÁLU *	14,5 %	14,4 %	12,7 %	~15 %

▪ Pozitivní trajektorie očekávaná v letech 2024-25 díky novým příjmům a úsporám z opatření na zvýšení provozní efektivity a nižším regulačním odvodům

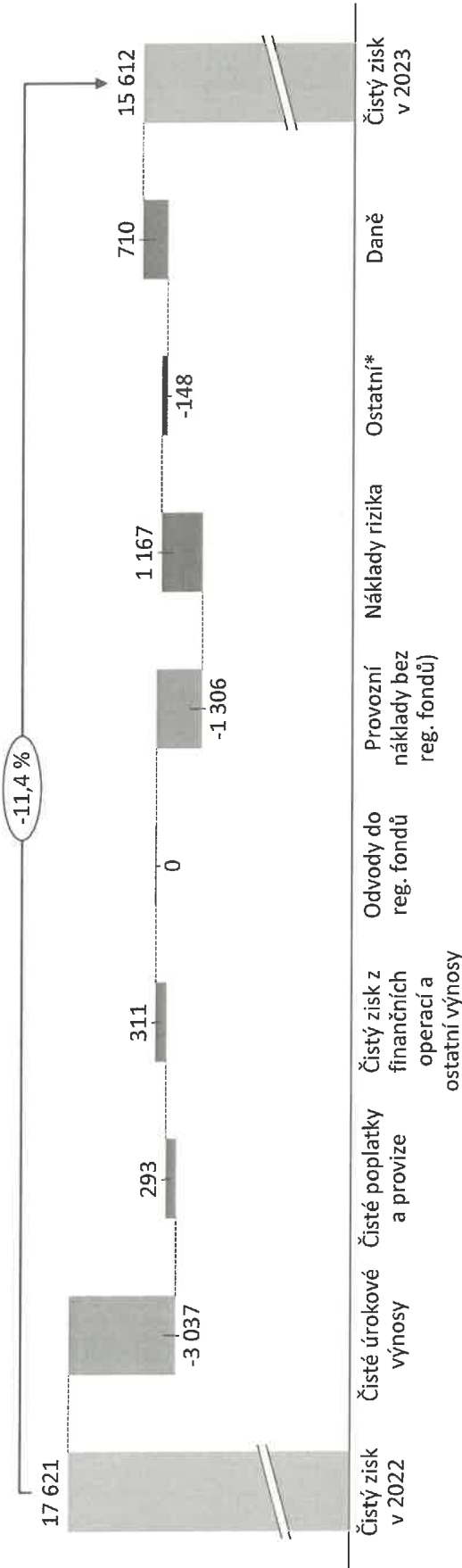
* Skupina KB



N 7 6 2 9 / 2 4

Normalizace čistých úrokových výnosů, vyšší neúrokové příjmy, nulové náklady na riziko

Příspěvky do meziroční změny čistého zisku připadajícího akcionářům (k 31. prosinci 2023)



*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.

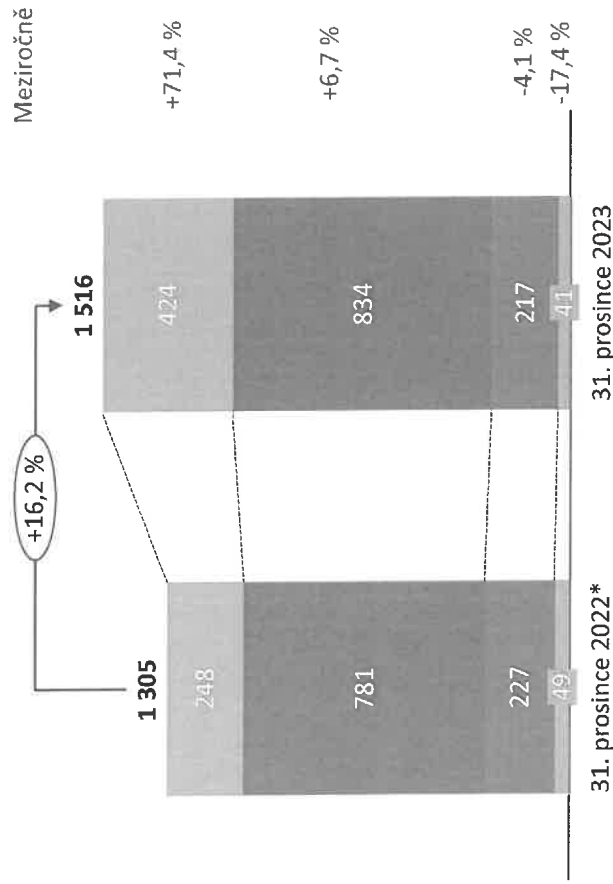
Ukazatele ziskovosti za rok 2023

Rentabilita prům. vlastního kapitálu (ROE)	Rentabilita prům. Tier 1 kapitálu (RoT1)	Rentabilita prům. hmotného kapitálu (ROTE)	Rentabilita prům. aktiv (ROA)
12,7 %	15,7 %	14,2 %	1,1 %

Řádná valná hromada 24. dubna 2024

Dynamický růst bilanční sumy

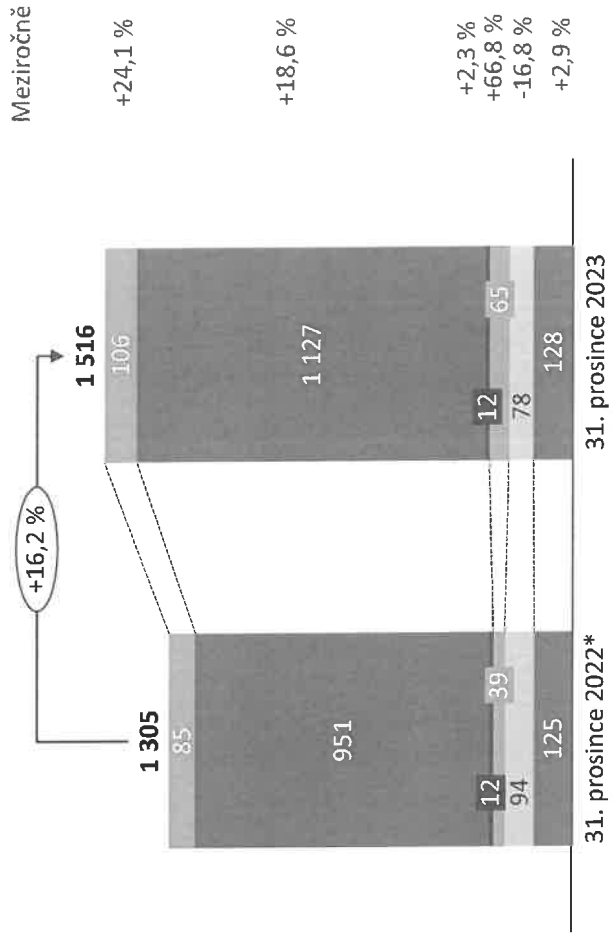
Aktiva (miliardy Kč)



- Úvěry a pohledávky za bankami včetně centrální banky
- Úvěry a pohledávky za klienty (čistě)
- Cenné papíry a obchodovatelné deriváty
- Ostatní aktiva

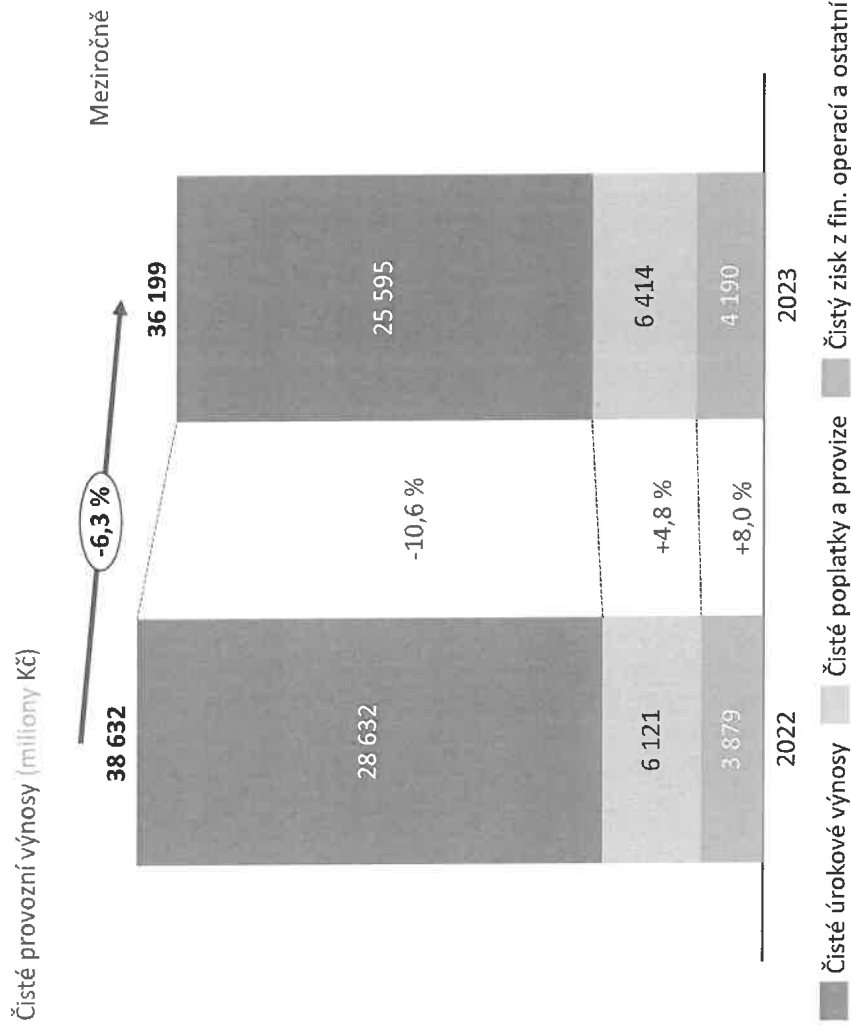
* Přepočteno kvůli přechodu na IFRS 17

Závazky a vlastní kapitál (miliardy Kč)

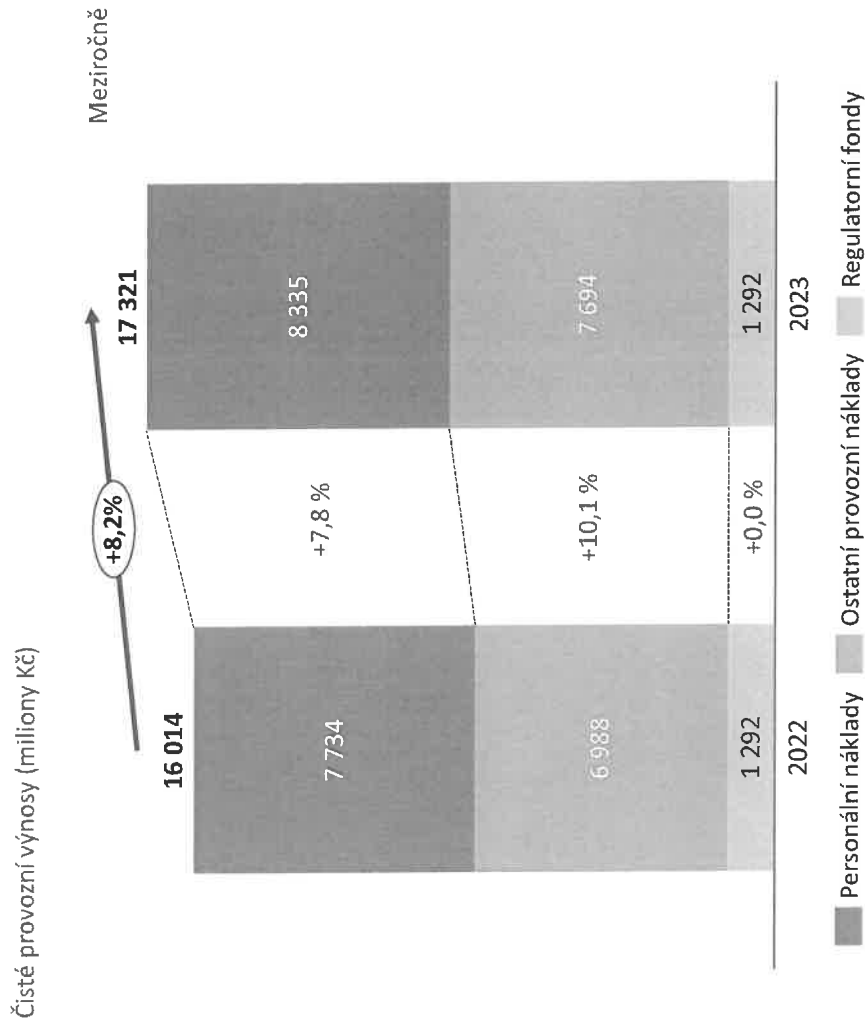


- Závazky vůči bankám
- Závazky vůči klientům
- Emitované cenné papíry
- Podřízený dluh
- Ostatní závazky
- Vlastní kapitál

Růst neúrokových výnosů, normalizace čistých úrokových příjmů

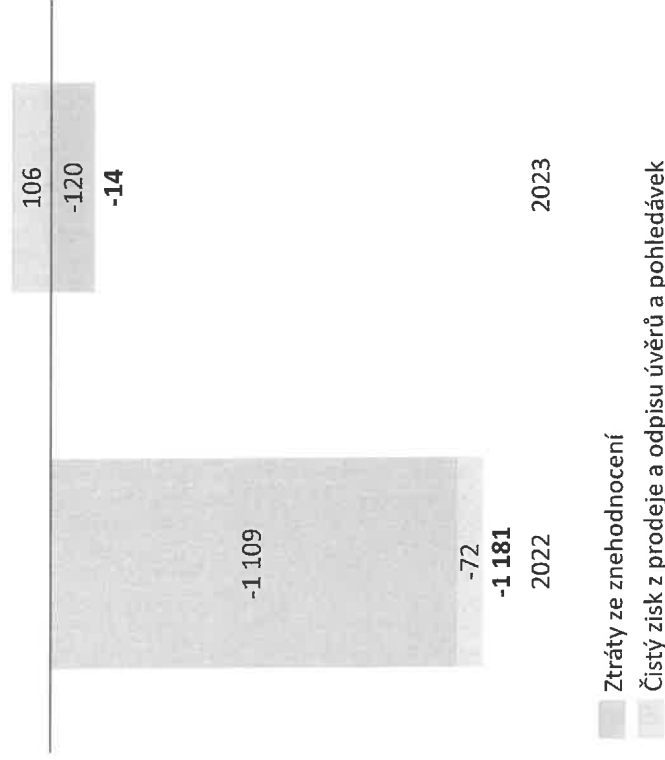


Disciplinované řízení nákladů s ohledem na inflaci a transformaci Skupiny KB

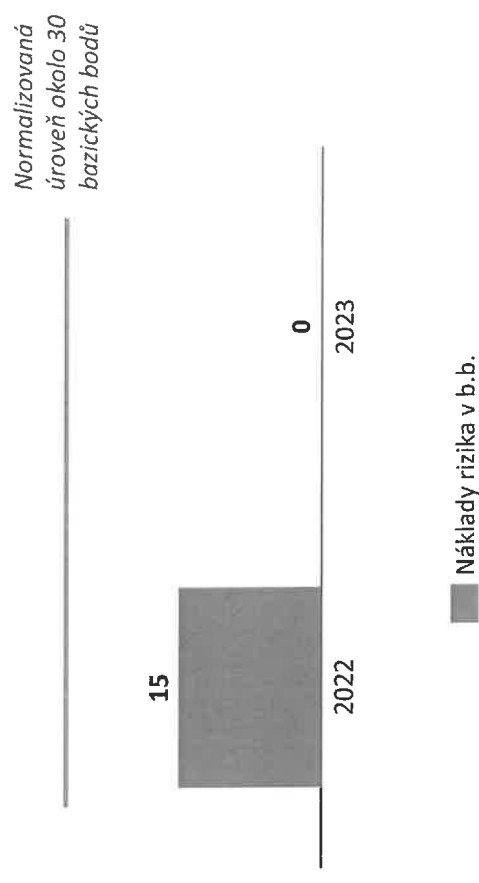


Dobrá kvalita aktiv, nízká tvorba nových opravných položek a úspěšné vymáhání

Náklady na riziko (milióny Kč)



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



Rating KB potvrzen na vysoké úrovni

Agency	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 2023 a počátku 2024:

- 19. října 2023: S&P potvrdila rating KB na A/Stable/A-1
- 7. února 2024: Moody's potvrdila rating KB na A1/Stable/P-1
- 12. března 2024: Fitch potvrdila rating KB na A/Stable/F1

Předpoklady a výhled na rok 2024

Poprvé zveřejněno 8. února 2024 spolu s výsledky za rok 2023. Investoři by při svém investičním rozhodování měli přihlídnout k vysoké míře nejistoty ohledně budoucího vývoje.

- Makro-ekonomické předpoklady**
- Česká ekonomika by měla v roce 2024 mírně růst. Postupné oživení spotřeby domácími podniky by mělo těžit z obnoveného růstu reálných mezd. Investice vlády a podniků by se měly zvýšit, podpořeny fondy EU a poklesem úrokových sazeb. Čisté exporty mohou k růstu HDP přispět negativně
 - Rychlý pokles inflace bude pokračovat, ale průměrná inflace patrně přesáhne 2% cíl ČNB. Repo sazba ČNB patrně klesne na 3,5 % do konce roku 2024

- Výhled bankovního trhu**
- Úvěrování na trhu poroste středním jednociferným tempem, v retailu i korporátních segmentech, relativně rychleji porostou spotřebitelské úvěry
 - Celkový trh depozit poroste středním jednociferným tempem, meziroční zpomalení vlivem oživení spotřeby a investic

- Úvěrové portfolio Skupiny poroste středním jednociferným tempem. Úvěry na bydlení by měly zrychlit na vyšší střední jednociferné tempo, těžíce z nižších úrokových sazeb. Spotřebitelské úvěry porostou vysokým jednociferným tempem. Korporátní úvěrování stoupne středním jednociferným tempem
- Celková depozita by měla růst středním jednociferným tempem, podobným v retailu i korporátních segmentech. Objemy na běžných účtech by měly začít znovu růst

- Implementace strategie KB 2025, zrychlené přijímání retailových klientů do nové digitální banky, postupný přesun vývojových kapacit na novou digitální banku pro korporátní klienty, další centralizaci provozních a obchodních funkcí v celé Skupině KB

- Výnosy by měly stoupnout nižším až středním jednociferným tempem ve srovnání s rokem 2023. Růst by měl čistý úrokový výnosy, poplatky a provize i zisky z finančních operací díky nárůstu obchodních objemů
- Provozní náklady porostou pomaleji než výnosy. Pokračující optimalizace provozu, nárůst průměrných mezd o 4,5%, nižší odvody do Fondu řešení krize a Fondu pojištění vkladů, vyšší odpisy odražené investice do digitalizace

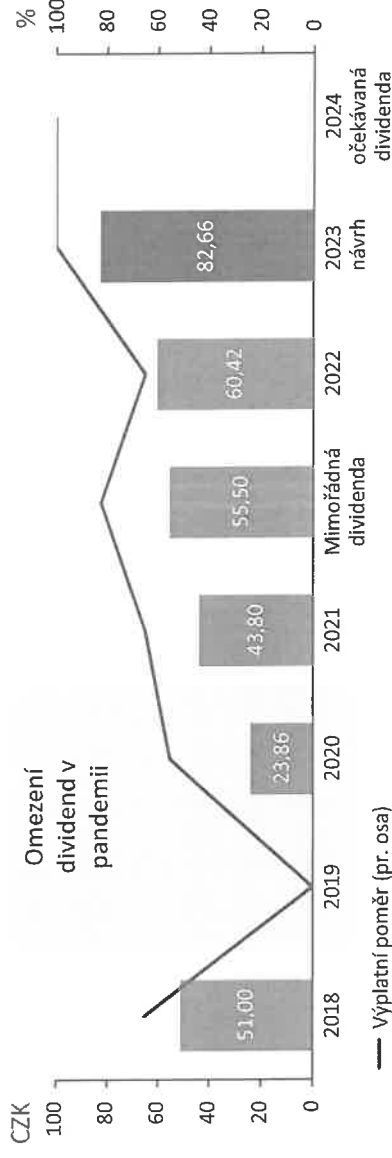
- Rizikový profil bude v roce 2024 ovlivněn řadou pozitivních i negativních faktorů. Náklady rizika za celý rok 2024 očekávány pod odhadovanou průměrnou úrovní 20-30 bazických bodů za celý hospodářský cyklus

- Další eskalace války na Ukrajině, poptávkové šoky a narušení dodavatelských řetězců, velké výkyvy úrokových sazeb a měnových kurzů

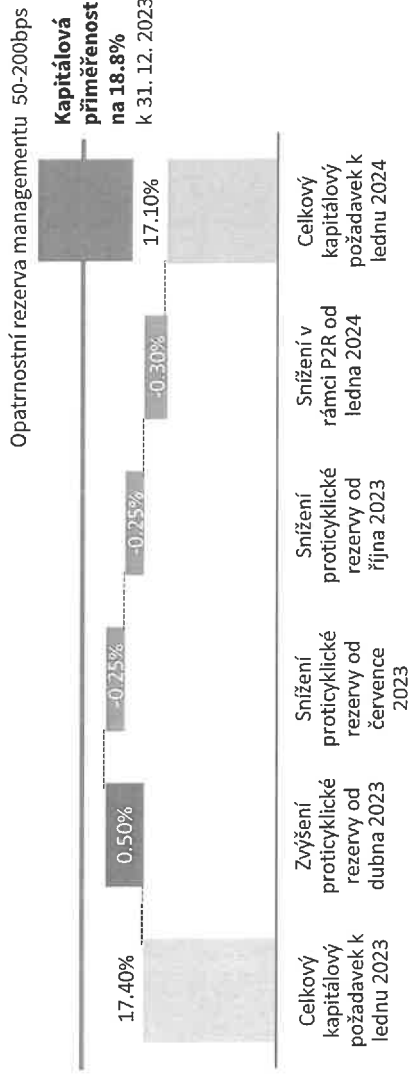
Dividenda odrážející silnou tvorbu kapitálu

- Představenstvo KB navrhuje výroční valné hromadě výplatu dividendy v objemu 15,7 miliardy Kč (82,66 Kč na akcii). To představuje 100% podíl na čistém zisku za rok 2023
- 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. Zachovává si také dostatečný prostor pro budoucí obchodní růst a, podle názoru představenstva, poskytuje akcionářům spravedlivý podíl na zisk
- K 1. lednu 2024 dosahuje celkový kapitálový požadavek (OCR) Skupiny KB 17,1 %
- Celková kapitálová přiměřenost KB na úrovni 18,8 % je v horní části cílového kapitálového rozpětí 50–200 bazických bodů nad OCR
- Podíl Tier 2 kapitálu dosáhl 1,1 %. Regulace dovoluje krytí až 2,7 p.b. OCR Tier 2 kapitálem. Vedle organické tvorby kapitálu tak zůstává prostor pro další emise Tier 2 kapitálu k postupnému posílení regulační kapitálové báze
- Pro rok 2024 představenstvo KB stanovuje dividendovou politiku (očekávanou dividendu) na úrovni 100% zisku připadajícímu vlastníkům vytvořenému v tomto roce

Historie dividend (Dividenda na akcii, v Kč)



Vývoj regulatorních kapitálových požadavků v roce 2023 a kapitálová pozice KB



Individuální výsledek KB je základem pro rozhodování o rozdělení zisku

Vykázané

Individuální výkaz zisku a ztráty (Mateřská KB)

(mil. Kč, auditováno)

	2022	2023	Meziroční změna
Čisté úrokové výnosy	25,947	22,798	-12.1%
Čisté poplatky a provize	5,277	5,530	4.8%
Čistý zisk z finančních operací	3,654	3,816	4.4%
Ostatní výnosy	1,749	1,043	-40.4%
Čisté provozní výnosy	36,627	33,187	-9.4%
Personální náklady	-6,760	-7,231	7.0%
Všeobecné provozní náklady	-4,861	-5,462	12.4%
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	-2,734	-3,080	12.7%
Provozní náklady	-14,355	-15,773	9.9%
Hrubý provozní zisk	22,272	17,414	-21.8%
Náklady rizika	-977	123	+/-
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	0	0	n.a.
Čistý zisk z ostatních aktiv	-35	-88	>100%
Čistý zisk před zdaněním	21,260	17,449	-17.9%
Daň z příjmů	-3,688	-2,875	-22.0%
Čistý zisk	17,572	14,574	-17.1%

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

- zisk za rok 2023 v celkové výši 14 573 669 851,99 Kč
- z nerozděleného zisku minulých let částku 1 135 801 979,61 Kč

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

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2024

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 2023 s přímým podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
Chase Nominees Limited	2,62 %
CLEARSTREAM BANKING, S.A.	1,57 %
Nortrust Nominees Limited	1,43 %

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 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. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávru 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 (přičemž 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,*
- 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,*



VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2024

- 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 pořízování 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 ovládnání 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 30.04.2024 pod číslem NZ 629/2024. ---

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

Stejnopis byl vyhotoven dne 30.04.2024 -----