

ZÁPIS Z 32. VALNÉ HROMADY SVAZU BANK A POJIŠŤOVEN KONANÉ DNE 30.11.2023

1. Zahájení, určení počtu hlasů členů a rozhodnutí o způsobu hlasování

Vážené dámy, vážení pánové, vážení hosté,

dovolte mi, abych Vás přivítal na 32. valné hromadě Svazu bank a pojišťoven.

Vítám i naše hosty:

Paní **Alenu Chlapíkovou** – předsedkyni OSPPP

Paní **Helenu Zavázalovou** – zástupkyni výkonného ředitele ČAP

Pana **Vladislava Friedricha** – prezidenta Svazu zdravotních pojišťoven a předsedu KK

Pana **Radovana Kouřila** – generálního ředitele Oboorové zdravotní pojišťovny

Pana **Antonína Havlíka** za Kontrolní komisi SBAP

Vedení České bankovní asociace se z provozních důvodů omlouvá

Na dnešní valné hromadě je přítomno 13 členů z 15 s celkovým počtem 24 hlasů z 25 celkových.

To je%

Valná hromada je tedy podle ustanovení čl. 13 stanov usnášeníschopná.

Všichni členové Svazu obdrželi pozvánku s následujícím programem dnešního jednání:

Program valné hromady:

1. Zahájení, určení počtu hlasů členů a rozhodnutí o způsobu hlasování
2. Volba mandátové, návrhové a volební komise
3. Výroční zpráva představenstva a určení výše členského příspěvku na rok 2023
4. Zpráva kontrolní komise
5. Schválení účetní závěrky
6. Schválení rozpočtu
7. Volba představenstva
8. Různé, diskuse
9. Projednání a schválení usnesení
10. Ukončení jednání, občerstvení

Představenstvo neobdrželo žádný další návrh na změnu nebo doplnění navrženého programu.

Podle stanov Svazu (čl. 4 odst. 4) je počet hlasů členů Svazu určen podle počtu zaměstnanců člena (na každé 3000 zaměstnanců 1 hlas). Za tím účelem jste obdrželi materiál "**Členové Svazu bank a pojišťoven a počet hlasů na VH**".

Chci se dotázat zde přítomných zástupců členů Svazu, zda souhlasí s počtem hlasů určeným v uvedeném materiálu.

Děkuji.

Představenstvo Svazu navrhuje, aby se na jednání valné hromady hlasovalo veřejně včetně volby představenstva

**Kdo je pro?
Kdo je proti?
Zdržel se někdo?**

Děkuji. Na dnešní valné hromadě budeme hlasovat veřejně.

Ještě bych rád uvedl, že zápis z dnešní valné hromady podle rozhodnutí představenstva pořizuje pan **Karel Schneider, tajemník Svazu bank a pojišťoven**

Dovolte mi přikročit k druhému bodu jednání:

2. Volba mandátové, návrhové a volební komise a ověřovatelů zápisu

Program jednání dnešní valné hromady vyžaduje zvolení tří komisí: **mandátové, návrhové a volební komise**. Činnost těchto komisí se řídí platnými stanovami Svazu bank a pojišťoven (čl. 13 bod 6):

Mandátová komise ověřuje oprávnění přítomných k účasti na zasedání valné hromady. Podává zprávu o počtu přítomných podle prezenční listiny, o počtu oprávněných k hlasování a o usnášeníschopnosti. Komise dbá na správnost hlasování a počítá hlasy.

Představenstvo Svazu do **mandátové komise** navrhuje následující zástupce členů:

Karel Schneider	tajemník SBP – předseda
Radovan Kouřil	Oborová zdravotní pojišťovna – člen
Zdeňka Vadasová	Pojišťovna VZP – členka

Návrhová komise - připravuje návrh usnesení podle výsledků jednání.

Představenstvo Svazu navrhuje valné hromadě odsouhlasit **návrhovou komisi** v následujícím složení:

Antonín Havlík	Generali Česká pojišťovna – předseda
Michal Kopp	Kooperativa Pojišťovna - člen
Tomáš Jaroš	ČSOB - člen

Volební komise předkládá valné hromadě návrhy na schválení změn členů orgánů Svazu - na dnešním jednání jde o volbu představenstva a řídí schvalování usnesení.

Představenstvo Svazu navrhuje valné hromadě odsouhlasit **volební komisi** v následujícím složení:

Romana Hartlová	Česká podnikatelská pojišťovna - předsedkyně
------------------------	---

Andrej Bukovčan **Generali Česká pojišťovna - člen**

Martina Paloučková **Komerční banka - členka**

V souladu s čl. 14 odst. 2 stanov je třeba, aby zápis z dnešního jednání ověřili dva ověřovatelé.

Představenstvo navrhuje za **ověřovatele zápisu**:

Zdeněk Šimek **Všeobecná zdravotní pojišťovna**

Jaroslava Rabochová **Česká pojišťovna**

Vyslechli jste návrhy na složení jednotlivých komisí a návrh na volbu dvou ověřovatelů zápisu. Má někdo z přítomných zástupců členů jiný návrh nebo chce sdělit valné hromadě nějakou připomínku?

Pokud tomu tak není, přistoupíme k hlasování.

Kdo je pro?

Kdo je proti?

Zdržel se někdo?

Děkuji. A prosím jednotlivé komise, aby se ujaly své funkce.

3. Výroční zpráva o činnosti představenstva SBP za uplynulé období a určení výše členského příspěvku na rok 2022

Dovolte mi, abych požádal tajemníka představenstva SBP pana **Karla Schneidera** o přednesení výroční zprávy.

ZPRÁVA O ČINNOSTI PŘEDSTAVENSTVA SBP OD 15.9. 2022 DOSUD

Děkuji za přednesení zprávy.

Má někdo k přednesené výroční zprávě představenstva nějaké připomínky?

Dalším bodem jednání je "**Určení výše členského příspěvku na rok 2023**". Na základě článku 12 stanov Svazu a analýzy hospodaření představenstvo navrhuje valné hromadě zachovat členský příspěvek na rok 2023 v dosavadní výši **12 000,- Kč** na jeden hlas.

Má někdo připomínky k návrhu výše členského příspěvku za rok 2023?

Jestliže tomu tak není, přistoupíme k dalšímu bodu jednání s tím, že schválení výše členského příspěvku bude součástí návrhu usnesení valné hromady.

4. Zpráva kontrolní komise

Podle programu jednání valné hromady následuje bod 4 Zpráva kontrolní komise Svazu. Prosím pana **Ladislava Friedricha**, předsedu kontrolní komise, aby se ujal přednesení zprávy.

.....**Zpráva Kontrolní komise pro VH SBP** pan **Ladislav Friedrich**

.....Děkuji za přednesenou zprávu.

Má někdo ze zástupců členů k této zprávě nějaký dotaz či připomínku?

Pokud tomu tak není přistoupíme k dalšímu bodu jednání:

5. Schválení účetní závěrky za rok 2022

Podle čl. 12 odst. 1 písm. h) do pravomoci valné hromady náleží schvalovat účetní závěrku Svazu.

Hlavním zdrojem příjmů Svazu byly členské příspěvky a úroky z bankovních účtů. Veškerý peněžní tok prochází běžným účtem, který je veden u ČSOB a. s., rezervy jsou uloženy na termínovaném vkladu u téže banky.

Právo disponovat s prostředky na účtu má dle rozhodnutí představenstva předseda Svazu Zdeněk Šimek a v případě elektronického bankovníctví tajemník svazu Karel Schneider

Hlavními výdaji Svazu jsou především úhrady spojené s náklady na účast na mezinárodních jednáních v rámci komise pro sociální dialog Evropské bankovní federace, účast na jednání komise pro sociální dialog Evropské asociace pojišťoven, případně právní poradenství v souvislosti se změnami v legislativě a řešením aktuálních problémů, mzda tajemníka a administrativní náklady spojené se zajištěním činnosti Svazu (kancelářské potřeby, poštovné, telefon, náklady na jednání představenstva.)

Dalšími náklady jsou náklady na zpracování účetnictví, na daňového poradce, náklady na provoz a aktualizaci webových stránek, Každoročními výdaji Svazu jsou také náklady na pořádání valné hromady a bankovní poplatky za vedení účtu.

Účetní závěrka za rok 2022 byla ověřena kontrolní komisí, účetní a daňovým poradcem a byla shledána bez závad, daňové přiznání bylo připraveno daňovým poradcem a v řádném termínu odevzdáno na Finanční úřad hl.města Prahy.

Má někdo z přítomných zástupců členů nějaký dotaz či připomínku k přehledu hospodaření a účetní závěrce za rok 2022?

Jestliže tomu tak není, přistoupíme k dalšímu bodu:

6. Schválení rozpočtu SBP na rok 2023

Do pravomoci valné hromady patří dle článku 12 odst. 1 písm. h) stanov schvalovat rozpočet Svazu na rok daný ro, v tomto případě 2023.

Celkové výdaje podle jednotlivých položek byly navrženy ve struktuře skutečných výdajů roku 2022, nicméně k zásadním výdajům vzhledem k dané situaci nedošlo. Zároveň bylo navrženo zachovat stávající členský příspěvek ve výši 12.000 Kč za hlas. Stejně tak představenstvo předpokládá udržení úsporného režimu i v roce následujícím.

Stejně jako v loňském roce se navrhuje valné hromadě udělit představenstvu zmocnění k případným přesunům mezi jednotlivými rozpočtovými položkami nebo k čerpání rozpočtové rezervy v odůvodněných případech.

Má někdo z přítomných zástupců členů nějaký dotaz, návrh či připomínku k návrhu rozpočtu na rok 2023?

Jestliže tomu tak není, přistoupíme k dalšímu bodu jednání s tím, že schválení rozpočtu a zmocnění představenstva bude součástí návrhu usnesení valné hromady.

7. Volba představenstva SBP

Všichni členové Svazu obdrželi návrh na složení představenstva Svazu bank a pojišťoven. Představenstvo je tradičně sedmičlenné s tím, že 3 členové jsou z bank, 3 z komerčních pojišťoven a jeden ze zdravotních pojišťoven. Představenstvo se volí na 2 roky.

Prosím tedy předsedu mandátové komise pana **Karla Schneidera** o informaci o počtu přítomných delegátů a informaci, zda je Valná hromada usnášení schopná.

Předseda mandátové komise Karel Schneider

Jménem mandátové komise Vám chci oznámit, že jsou z celkového počtu 25 hlasů všech 15 členů přítomni členové s celkovým počtem....hlasů , což představuje..... % z celkového počtu hlasů.
Valná hromada je tedy usnášeníschopná.

Děkuji

Valná hromada v úvodu svého jednání zvolila volební komisi.

Předávám proto slovo **předsedkyni volební komise paní Romaně Hartlové** k předložení návrhu:

.....

Předsedkyně volební komise Romana Hartlová:

„Dovolte mi, abych Vám přednesla návrh na volbu představenstva.

- 1. Ctirad Lolek** - výkonný ředitel pro LZ, Komerční banka, a.s. místopředseda
- 2. David Vrba** - Chief People & Culture Officer, Česká spořitelna, a.s.
- 3. Tomáš Jaroš** - výkonný ředitel, Československá obchodní banka, a.s.
- 4. Andrej Bukovčan** - Head of HR & Organization, Generali Česká pojišťovna, a.s.
- 5. Michal Kopp** - HR Director, Kooperativa pojišťovna, a.s.
- 6. Romana Hartlová** - personální ředitelka, Česká podnikatelská pojišťovna, místopředsedkyně

7. Zdeněk Šimek - personální náměstek VZP ČR předseda

Jsou prosím k předloženému a přednesenému návrhu nějaké připomínky, návrhy nebo dotazy?

Kdo je pro přednesený a předložený návrh?

Kdo je proti?

Zdržel se někdo hlasování?

Představenstvo bylo zvoleno

Gratuluji zvoleným členům představenstva a přeji jim hodně úspěchů v činnosti.

Děkuji Vám za pozornost a předávám slovo řídícímu valné hromady.“

8. Různé, diskuse

Přeje si někdo z přítomných vystoupit v rámci bodu Různé?

9. Projednání a schválení usnesení

Dámy a pánové, nyní bychom projednali a schválili text usnesení dnešní valné hromady.

Žádám **předsedu návrhové komise pana Antonína Havlíka**, aby přednesl návrh usnesení.

.....
Předseda návrhové komise Antonín Havlík:

„Dovolte mi, abych Vás seznámil s návrhem usnesení 32.valné hromady Svazu bank a pojišťoven konané dne 30.11.2023, s výjimkou usnesení o volbě Představenstva Svazu bank a pojišťoven, o kterém jste již hlasovali:

Návrh usnesení 3. Valné hromady Svazu bank a pojišťoven

Usnesení 32. Valné hromady Svazu bank a pojišťoven konané dne 30.11.2023

1. Valná hromada schvaluje:

- a) výroční zprávu představenstva za uplynulé období
- b) výši členského příspěvku na rok 2023, a to 12 000,- Kč na jeden hlas
- c) účetní závěrku za rok 2022

d) rozpočet na rok 2023

e) složení představenstva schváleného na valné hromadě 30.11.2023

2. Valná hromada bere na vědomí:

Zprávu kontrolní komise za rok 2022

3. Valná hromada ukládá:

a) Všem členům Svazu bank a pojišťoven uhradit členský příspěvek ve výši 12 000,- Kč na jeden hlas za rok 2023 na základě vystavené faktury do 14 dnů od jejího obdržení

b) Tajemníkovi Svazu bank a pojišťoven rozeslat do konce roku 2023 faktury za členské příspěvky a zápis z jednání 32.valné hromady SBP členskými organizacím

4. Valná hromada zmocňuje: předsedu k zastupování SBP na dvouleté volební období do další valné hromady

a) Představenstvo, aby v odůvodněných případech rozhodlo o případných přesunech mezi jednotlivými rozpočtovými položkami nebo o čerpání rozpočtové rezervy.

b) Představenstvo k dalšímu jednání s OS PPP o KSVS na další období

Předsedkyně volební komise [Romana Hartlová](#):

„Dámy a pánové, má někdo ze zástupců členů Svazu k návrhu usnesení pozměňující návrh, doplněk nebo připomínku?“

Není-li tomu tak, budeme hlasovat o předloženém návrhu usnesení. Prosím členy mandátové komise, aby se ujali svých povinností.

Ke schválení předneseného usnesení je třeba prostá většina hlasů zástupců členů Svazu bank a pojišťoven přítomných na valné hromadě.

Kdo je pro přednesený a předložený návrh?

Kdo je proti?

Zdržel se někdo hlasování?

Děkuji. Usnesení bylo schváleno celkovým počtem hlasů, což představuje nadpoloviční většinu přítomných hlasů. Usnesení valné hromady bylo schváleno.“

10. Ukončení jednání – Zdeněk Šimek

Dovolte mi, abych poděkoval všem zúčastněným za účast a pozornost, kterou jste dnešnímu jednání věnovali.

Tímto považuji oficiální jednání 32.valné hromady Svazu bank a pojišťoven za ukončené. Všichni členové Svazu obdrží ve smyslu čl. 14 odst. 3 stanov zápis z valné hromady.

Přeji Vám všem hodně pracovních i osobních úspěchů a zveme vás na malé občerstvení.

v Praze 4.12.2023

Zapsal:Karel Schneider

ověřovatelé zápisu:

Zdeněk Šimek	v,r,	Všeobecná zdravotní pojišťovna
Jaroslava Rabochová	v.r,	Česká pojišťovna