

**Zpráva výboru pro audit o průběhu a výsledcích jeho činnosti**

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

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 2022 do dnešní valné hromady. V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních.

Hlavní činnost výboru pro audit v uplynulém období lze rozdělit do čtyř 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 odboru 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 2023 a strategickým auditním plánem na období 2024– 2027.

Výbor pro audit využil možnosti jednání s vedením interního auditu a řízení rizik, 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 2022 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 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 2022 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 námitky.

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 2021, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.

Výbor sledoval průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora.

Výbor rovněž projednal tzv. rozšířenou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2022.

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.

Výbor pro audit doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Deloitte Audit, s.r.o., jako externího auditora banky rovněž pro rok 2023.

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

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2023. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, cílům a dopadům regulace, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika Banky.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2022 a Výkazy a přílohy konsolidované a řádné (individuální) účetní závěrky KB k 31. 12. 2022, 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 seznámen s průběhem plnění strategického plánu banky.

Výboru byly pravidelně předkládány prezentace výsledků skupiny KB kvartálně 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 příslušní 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.



## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a. s., DNE 20. DUBNA 2023

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.

Dámy a pánové,  
děkuji Vám za pozornost.