

Zpráva výboru pro audit o průběhu a výsledcích jeho činnosti

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte, abych Vás informovala o průběhu a výsledcích činnosti výboru pro audit za období od minulé valné hromady která se konala dne 24. dubna 2024.

V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních. Část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával výbor pro audit na společných zasedáních s výborem pro rizika.

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

1. Dohled nad finančním reportingem banky a zprávou o udržitelnosti

V rámci své působnosti výbor pro audit sledoval postup sestavování řádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a postup vyhotovení povinné zprávy o udržitelnosti (ESG). Výbor se také vyjadřoval ke konzistentnosti a integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví banky. Při této činnosti výbor vycházel z informací a podkladů předkládaných vedením banky a externím auditorem a v případě potřeby si vyžádal a obdržel doplňující informace a vysvětlení. V této oblasti výbor pro audit neshledal žádných pochybení.

2. Posuzování účinnosti vnitřní kontroly a systému řízení rizik banky

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

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

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

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

3. Posuzování činnosti a nezávislosti externího auditora

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na kvartální bázi byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, cílům a dopadům regulace, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika banky nebo informace o dopadech makroekonomické

situace na hospodaření banky. Výbor pro audit byl také průběžně seznamován s plněním rozpočtového plánu a strategického plánu banky.

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

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

5. Další činnosti výboru

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

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

Dámy a pánové,
děkuji Vám za pozornost.