

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

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

dovolte, abych Vám z pověření výboru pro audit Komerční banky, a. s., přednesl zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za období od valné hromady konané dne 25. dubna minulého roku do dnešní valné hromady. V tomto období se výbor sešel na sedmi řádných zasedáních.

V rámci své působnosti výbor pro audit zejména sledoval postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a přezkoumával konzistentnost a vhodnost účetních metod používaných v bance. Výbor sledoval průběh povinného auditu a konstatoval, že vedení banky se řídí doporučeními externího auditora. Výbor rovněž vyhodnocoval účinnost vnitřní kontroly banky, interního auditu a systémů řízení rizik a zjistil, že hlavní rizika banky byla řádně identifikována a řízena. Dále výbor předkládal představenstvu doporučení ohledně záležitostí týkajících se interního auditu, sledoval způsob, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení tohoto útvaru a neshledal žádné závažné nedostatky.

Výbor projednal tzv. Constructive Service Letter, zpracovaný společností Deloitte Audit, s.r.o., zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2017, včetně doporučení nápravných opatření k jejich řešení.

Dále výbor projednával pravidelné zprávy interního auditu o stavu plnění nápravných opatření v bance a byl informován o všech jeho akcích provedených v jednotlivých obdobích roku.

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2019. Rovněž bylo projednáváno hospodaření konkurence a vývoj tržních podílů banky v jednotlivých oblastech. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti banky a celé finanční skupiny, jejím cílům a regulačním dopadům, včetně předpokládaného vývoje tohoto ukazatele v budoucím období. Byly mu rovněž předkládány informace o profilu úvěrového rizika Banky.

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

Výbor byl informován o činnostech externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2018 a následně o průběhu externího auditu v tomto účetním období. Rovněž projednal smlouvu s externím auditorem.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2019 a strategickým auditním plánem na období 2019 – 2023. Projednal i strategii interního auditu a program zajištění jeho kvality.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2018 a Výkazy a přílohy konsolidované a řádné (individuální) účetní závěrky KB k 31. 12. 2018, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví, a návrh na rozdělení zisku za rok 2018. Výbor považuje dosažené výsledky za příznivé a konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné

## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2019

a konzistentní účetní metody. Výbor rovněž projednal tzv. rozšířenou zprávu externího auditora o výsledcích auditu za rok 2018. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky v roce 2018 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky, přičemž existují některé oblasti k jeho zlepšení, na které byly přijaty akční plány.

Na všech zasedáních výboru komentovali předložené materiály příslušní členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Jednání se vždy účastnili i zástupci externího auditora.

Pokud se jedná o výběr externího auditora pro rok 2019, výbor pro audit doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Deloitte Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2019. Výbor rovněž posuzoval nezávislost auditorské společnosti Deloitte Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových (neauditních) služeb bance a konstatoval, že navrhovaný auditor je nezávislý. Výbor také projednal a předložil zprávu o své činnosti za uplynulé období Radě pro veřejný dohled nad auditem.

Dámy a pánové, výbor pro audit vykonával v souladu se zákonnými předpisy a stanovami banky všechny své kompetence.

Závěrem mi dovoluji se s vámi rozloučit, neboť po 18 letech končí mé působení ve výboru pro audit a v dozorčí radě banky. Přeji nám všem, aby se bance i nadále dařilo tak, jako doposud.

Děkuji Vám za pozornost.