

## Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

z pověření výboru pro audit Komerční banky, a. s., před Vás předstupuji, abych přednesl zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za období od valné hromady konané dne 29. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

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., a zabývající se zjištěními externího auditora v průběhu auditu účetních závěrek za rok 2009, 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 čtvrtletích roku.

Průběžně byly na zasedáních výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky Finanční skupiny banky za jednotlivá čtvrtletí a rozpočet na rok 2011. Rovněž byly výboru předkládány zprávy o hospodaření konkurence a o průběhu transformace Komerční banky Bratislava, a. s., na zahraniční pobočku KB. Na všech zasedáních výbor pro audit podrobně analyzoval řízení tržních a kreditních rizik banky, vyplývajících jak z retailových aktivit, tak i z oblasti obchodů poskytovaných středním a velkým podnikům, a to zejména s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Dalšími diskutovanými oblastmi bylo portfolio dluhopisů v držení banky a předběžná analýza vlivu připravovaného opatření „Basel III“ na Finanční skupinu banky. Výbor byl rovněž informován o fungování banky v oblasti permanentní kontroly a supervize a o opatřeních přijatých v oblasti informační bezpečnosti. Výboru byly průběžně předkládány dodatečné zprávy a informace, které si vyžádal.

Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2011 a strategickým plánem na období 2011 – 2014. Byl rovněž informován o novém fungování útvaru interního auditu v rámci skupiny SG.

Výbor také projednal roční hospodářské výsledky Finanční skupiny KB za rok 2010 a Výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. prosinci 2010, zpracované podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2010. Konstatoval, že při sestavování účetních výkazů banka poskytovala integrované finanční informace a používala vhodné a konzistentní účetní metody. Zároveň výbor vyhodnotil souhrn akcí interního auditu a jejich výsledky za rok 2010. Dále projednal celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky

v roce 2010 s tím, že tento systém pokrývá všechna klíčová rizika banky, i když je nutné jej neustále zdokonalovat. Výbor se zabýval vyhodnocením rizika compliance ve zprávě za rok 2010 a rovněž projednal roční hodnotící zprávu za rok 2010 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dále projednal materiál týkající se posouzení činnosti externího auditora Ernst & Young Audit, s.r.o.

Nadále v roce 2010 výbor vykonával i činnosti výboru pro audit Komerční banky Bratislava, a. s., ve smyslu zákona č. 198/2007 Zb., o účetnictví. S právní účinností od 1. ledna 2011 byla tato dceřiná společnost transformována na zahraniční pobočku banky. 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 2011, výbor pro audit posoudil nezávislost auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a poskytování doplňkových služeb bance a konstatoval, že auditor je nezávislý. Na základě toho výbor doporučil představenstvu banky předložit valné hromadě návrh ke schválení společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2011.

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

Děkuji Vám za pozornost.