

Vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2010, k návrhu na rozdělení zisku za rok 2010, vyjádření ke konsolidované účetní závěrce za rok 2010, zpráva dozorčí rady o výsledcích její kontrolní činnosti a vyjádření dozorčí rady ke zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2010 ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění

Vážení akcionáři, vážené dámy a vážení pánové,

z pověření dozorčí rady Komerční banky, a. s., před Vás předstupuji, abych přednesl vyjádření dozorčí rady k řádné účetní závěrce za rok 2010, návrhu na rozdělení zisku za rok 2010, konsolidované účetní závěrce za rok 2010, zprávě představenstva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a odst. 9 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění a informaci o kontrolní činnosti dozorčí rady za období od valné hromady konané dne 29. dubna minulého roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada, v souladu s § 12, odst. 2, písm. d) stanov banky, přezkoumala řádnou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a. s., k 31. prosinci 2010 dle mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2010 sestavenou také podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví.

Dozorčí rada, po přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2010 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a. s., ze všech důležitých hledisek. Účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace banky.

Externí auditor – společnost Ernst & Young Audit, s.r.o., ověřil konsolidované i nekonsolidované účetní závěrky banky zpracované podle mezinárodních účetních standardů a vyjádřil výrok bez výhrad.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou účetní závěrku i konsolidovanou účetní závěrku za rok 2010 tak, jak ji navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada banky ve smyslu ustanovení § 12 odst. 2, písm. d) stanov banky přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2010 a vzhledem k tomu, že návrh na rozdělení zisku odpovídá právním předpisům a stanovám banky, doporučuje dozorčí rada valné hromadě schválit návrh na jeho rozdělení tak, jak jej navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2010 vypracovanou podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a. s., nevznikla v účetním období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 žádná újma v souvislosti se smlouvami a dohodami uzavřenými mezi propojenými osobami.

Vážení akcionáři, nyní bych Vás chtěl informovat o kontrolní činnosti dozorčí rady Komerční banky, a. s., od valné hromady konané v dubnu loňského roku do dnešní valné hromady.

Dozorčí rada byla v uplynulém období průběžně informována o činnosti banky. Byly jí pravidelně předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky. Dozorčí rada konstatovala, že řídicí a kontrolní systém banky je funkční, i když stále existuje prostor pro jeho další zlepšování. Dále projednávala akce interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých čtvrtletích roku. Zároveň vyjádřila své souhlasné stanovisko ke strategickému plánu vnitřního auditu na období 2011 - 2014 a ročnímu plánu činnosti vnitřního auditu, byla informována o řízení rizika compliance a o změnách v majetkových účastech banky. Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Byla informována o vývoji nákladů na riziko a jejich řízení v období poklesu české ekonomiky. Zabývala se rovněž návrhem rozpočtu Finanční skupiny KB na rok 2011 a vyjádřila souhlasné stanovisko s výběrem společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., jako externího auditora banky pro rok 2011.

Dozorčí radě byly také adresovány 4 stížnosti a podněty, které řádně prošetřila a sledovala přijaté závěry a opatření učiněná představenstvem banky. Rovněž projednala roční analýzu řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi a vývoj v oblasti fluktuace zaměstnanců, nemocnosti a přesčasových hodin. V rámci svých kompetencí dozorčí rada projednávala volbu členů představenstva banky a smlouvy o výkonu funkce členů představenstva. Dále projednávala odměňování manažerů KB, kteří jsou zároveň členy představenstva, a vyhodnotila plnění smluv o výkonu funkce členů představenstva. Byla jí předložena i zpráva o činnosti představenstva za rok 2010.

Dozorčí rada rovněž opírala svoji činnost o výbor pro odměňování a personální otázky. Výbor projednával otázky spojené s volbou členů představenstva a jejich odměňováním, dále řadu otázek z oblasti personální politiky banky a odměňování jejich zaměstnanců. Pravidelně dozorčí radu informoval o své činnosti a v rámci své působnosti jí doporučoval další postupy. Zároveň byla dozorčí rada na svých zasedáních vždy informována i o záležitostech, které projednal výbor pro audit.

Dozorčí radě předkládané materiály komentovali přímo na zasedáních jednotliví členové představenstva a výkonní ředitelé banky. Na základě doporučení výboru pro odměňování a personální otázky a informací z jednání výboru pro audit pak, v rámci své působnosti dané zákonem a stanovami banky, přijímala dozorčí rada svá rozhodnutí.

Zároveň bych Vás rád informoval, že k 31. prosinci 2010 ukončil své působení ve funkci člena představenstva banky pan Didier Colin. S účinností od 1. ledna 2011 zvolila dozorčí rada členem představenstva banky zodpovědného za řízení rizik pana Aurélien Viry.

Dámy a pánové, dozorčí rada kontrolovala plnění úkolů představenstva, dohlížela jak představenstvo vykonává svoje kompetence, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a. s., efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala. Mohu tedy konstatovat, že podnikatelská činnost banky se uskutečňovala v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Děkuji Vám za pozornost.