

Bod č. 5 pořadu jednání valné hromady

## ZPRÁVA VÝBORU PRO AUDIT O VÝSLEDČÍCH JEHO ČINNOSTI V ROCE 2017

Výbor pro audit je orgánem MONETA Money Bank, a.s. („Banka“).

V květnu 2017 odstoupil pan Chris Chambers z funkce člena výboru pro audit. V červnu a červenci roku 2017 výbor dozorčí rady pro jmenování ve spolupráci s výborem pro audit vyhledal vhodné kandidáty na volnou pozici. Výbor pro jmenování navrhl s podporou výboru pro audit paní Zuzanu Prokopcovou jako nového člena. Paní Prokopcová byla zvolena za člena výboru pro audit na valné hromadě konané dne 26. října 2017.

V roce 2017 se výbor pro audit sešel k 5 zasedáním a přijal 5 rozhodnutí mimo zasedání prostřednictvím *per rollam* hlasování. Výbor pro audit zasedal mimo pravidelná zasedání za účelem přezkoumání návrhů na externího auditora k provedení povinného auditu Banky. Zatímco výbor pro audit jako celek je odpovědný za provádění všech svých povinností v souladu s platnými právními předpisy, jeho členové se dohodli na rozdělení hlavních oblastí odpovědnosti takto: pan Petrman odpovídá za interní a externí audit, paní Prokopcová je odpovědná za finanční výkaznictví a kontrolu, pan Hall je odpovědný za řízení rizik.

Výbor pro audit se zaměřil zejména na následujících pět hlavních oblastí:

### **I. Záležitosti související se systémem vnitřních kontrol, compliance a řízením rizik**

Výbor přezkoumal systém vnitřních kontrol a řízení rizik Banky a jejich účinnost a prodiskutoval je s Chief Financial Officer, Chief Risk Officer a Chief Compliance Officer. Výbor měl na pořadu jednání veškeré významné změny nebo problémy související se systémy vnitřní kontroly a řízení rizik. V roce 2017 dozorčí rada zřídila výbor pro rizika zaměřený na všechny aspekty řízení rizik a compliance Banky. Výbor pro audit pokračuje v dohledu nad účinností vnitřních kontrol a řízení rizik se zaměřením na finanční výkaznictví.

### **II. Příprava řádné účetní závěrky**

Výbor přezkoumal a posoudil procesy a kontroly ve vztahu k finančnímu výkaznictví a zejména přípravě řádné individuální a konsolidované účetní závěrky Banky za rok 2017. Přezkoumání řádné účetní závěrky zahrnovalo dotazy týkající se významných účetních postupů používaných Bankou (včetně jejich vhodnosti a konzistence nebo změn těchto postupů), významných účetních odhadů, souladu s účetními standardy a dále hlavní trendy v hospodářských výsledcích.

Na základě výše uvedeného a na základě dohledu nad externím auditem (jak popsáno níže) dospěl výbor k závěru, že řádná individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2017 byla připravena v souladu s platnými právními předpisy a účetními standardy.

### **III. Výběr auditora k provedení povinného auditu Banky a schvalování neauditních služeb poskytovaných tímto auditorem**

Na základě návrhu dozorčí rady a doporučení výboru pro audit valná hromada konaná 24. dubna 2017 určila KPMG Česká republika Audit, s.r.o. („KPMG“) auditorem k provedení povinného auditu Banky za rok 2017. KPMG nadále plní veškeré požadavky na nezávislost, má mimořádnou zkušenost s auditem úvěrových a finančních institucí stejně jako společností, jejichž akcie byly přijaty k obchodování na burze, výbor pro audit tedy doporučuje dozorčí radě předložit valné hromadě návrh na jmenování KPMG auditorem k provedení povinného auditu Banky za rok končící 31. prosince 2018.

V roce 2017 výbor pro audit znovu přezkoumal jmenování auditora k provedení povinného auditu Banky a doporučil nové výběrové řízení pro léta 2020 a následující. Takový včasný výběr auditora by měl umožnit vyhnout se jakémukoli střetu zájmů. V tomto výběrovém řízení získala Banka nabídky od všech společností tzv. velké čtyřky. Představenstvo navrhlo vybrat mezi společnostmi Deloitte Audit, s.r.o. a PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. jako budoucími auditory k provedení povinného auditu Banky a rovněž navrhla jmenovat nového auditora již pro rok 2019. Následně společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. z důvodu střetu zájmů stáhla svůj návrh. Představenstvo poté navrhlo společnost Deloitte Audit s.r.o. a Ernst & Young Audit, s.r.o., jako auditora k provedení povinného auditu Banky pro rok 2019 s jasnou preferencí pro společnost Deloitte Audit s.r.o. Tento návrh byl přezkoumán a podpořen výborem pro audit. Jako výsledek výše uvedených kroků výbor pro audit doporučil dozorčí radě navrhnout KPMG jako auditora k provedení povinného auditu Banky za rok 2018 a Deloitte Audit s.r.o. jako auditora pro rok 2019.

V roce 2017 výbor pro audit přezkoumal a schválil všechny žádosti o provedení neauditních služeb společností KPMG. Výbor pro audit se ve svém přezkumu zaměřil na jakékoli potenciální ohrožení nezávislosti společnosti KPMG.

### **IV. Dohled nad činností interního auditu**

Výbor pro audit schválil plán interního auditu na rok 2017 a schválil všechny změny tohoto plánu navržené v průběhu roku 2017. Výboru pro audit byla pravidelně předkládána shrnutí klíčových zjištění interního auditu a nápravných akčních plánů. Výbor pro audit průběžně sledoval provádění plánů interního auditu na rok 2017. Výbor pro audit obdržel a projednal pravidelné zprávy vedoucího interního auditu o provádění plánu na posílení interního auditu. V prosinci 2017 schválil výbor pro audit plán interního auditu na rok 2018.

Výbor nezjistil v roce 2017 žádné závažné nedostatky ve fungování a nezávislosti interního auditu Banky.

#### **V. Dohled nad činností externího auditu**

Výbor také monitoroval průběh povinného auditu řádné individuální a konsolidované účetní závěrky Banky za období končící 31. prosince 2017 prováděný KPMG.

Výbor prodiskutoval s externím auditorem auditorskou zprávu a proces ročního povinného auditu včetně neupravených auditních rozdílů a dalších záležitostí uvedených na pořadu jednání.

Výbor přezkoumal a vzal na vědomí auditorskou zprávu KPMG za rok 2017, ve které KPMG došla k závěru, že podle jejího názoru konsolidovaná a individuální účetní závěrka podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny k 31. prosinci 2017 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Výbor byl se zajištěním nezávislosti auditora a s rozsahem a provedením povinného auditu spokojen.

Dozorčí rada byla informována výborem pro audit o výsledku povinného auditu za rok 2017, zjištěních výboru pro audit, která z toho vyplynula a příspěvku povinného auditu k integritě systémů finančního výkaznictví a účetnictví Banky.

#### **VI. Shrnutí**

Na závěr výbor pro audit konstatuje, že naplnil všechny své povinnosti, které stanovují právní předpisy ČR a EU, stanovy Banky, vnitřní předpisy a postupy Banky a v relevantních bodech podal doporučení dozorčí radě. V rámci své odpovědnosti neidentifikoval výbor žádné podstatné skutečnosti týkající se Banky a její činnosti, o kterých by měla být valná hromada informována.

Michal Petrman

Předseda výboru pro audit MONETA Money Bank, a.s.