

Prohlášení České spořitelny, a.s. o míře souladu její správy a řízení s Kodexem správy a řízení společností založeném na Principech OECD

V souladu s předchozími prohlášeními České spořitelny, a.s. (dále jen „Společnost“) učiněnými ve výročních zprávách, členové představenstva společnosti trvale usilují o všeobecné zdokonalení standardů správy a řízení Společnosti a v rozsahu uvedeném níže zajišťují soulad s Kodexem správy a řízení společnosti založeném na principech OECD z roku 2004 (dále jen Kodex). Společnost soustavně podporuje, rozvíjí a zkvalitňuje praxi správy Společnosti. V roce 2010 neproběhly žádné zásadní změny, které by měly nepříznivý vliv na standardy správy a řízení společnosti. Česká spořitelna splňuje všechna hlavní ustanovení, principy a doporučení Kodexu. Kodex je možno najít na internetových stránkách České spořitelny: <http://www.csas.cz/kodex>, případně na stránkách Ministerstva financí ČR (www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/KODEX_KCP_2004_pdf). V následujících kapitolách jsou uvedeny hlavní zásady řízení Společnosti Česká spořitelna.

A. Organizace Společnosti

Představenstvo Společnosti mělo do 31. prosince 2010 šest členů, k 31. prosinci 2010 rezignoval na funkci předsedy a člena představenstva Mag. Gernot Mittendorfer. Novým předsedou představenstva byl zvolen Ing. Pavel Kysilka, CSc. Od 1. ledna 2011 je představenstvo Společnosti pětičlenné.

Představenstvo je statutárním orgánem Společnosti, který Společnost řídí a jedná jejím jménem, odpovídá za dlouhodobé strategické směřování a provozní řízení Společnosti. Jeho působnost je vymezena stanovami Společnosti, vnitřními předpisy Společnosti a právními předpisy České republiky. Představenstvo vykonává svou působnost s péčí řádného hospodáře a za výkon své činnosti odpovídá v rozsahu stanoveném právními předpisy ČR. Všichni členové představenstva jsou odborníky na řízení velkých korporací s mezinárodními zkušenostmi a schopností týmové práce. Členové představenstva dbají na dodržování zákonných a etických norem.

Stanovy Společnosti určují, že představenstvo musí k celé řadě úkonů obdržet předchozí vyjádření či souhlas dozorčí rady, v případech stanovených rozhodnutím dozorčí rady si představenstvo musí vyžádat předchozí vyjádření výboru zřízeného dozorčí radou. Představenstvo pravidelně předkládá dozorčí radě a jejím výborům zprávy týkající se činnosti Společnosti. V souladu se zákonem o bankách odpovídá představenstvo za vytvoření, udržování a vyhodnocování účinného a efektivního vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti.

Postupy rozhodování představenstva

Činnost představenstva se řídí plánem činnosti, který představenstvo stanoví vždy na každé kalendářní čtvrtletí předem. Představenstvo zasedá podle potřeby, nejméně dvakrát za měsíc, praxe se však ustálila na pravidelných, týdenních zasedáních. V roce 2010 se představenstvo sešlo celkem na 40 řádných zasedáních. Zasedání představenstva probíhají v anglickém jazyce nebo v českém jazyce; dle potřeby členů představenstva. Zasedání představenstva řídí předseda, v případě jeho nepřítomnosti místopředseda, a není-li přítomen ani místopředseda, pověřený člen představenstva. Zasedání se účastní všichni členové představenstva a tajemník společnosti.

Představenstvo se může usnášet jen je-li přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, může se představenstvo usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu (např. všichni členové představenstva per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné. Materiál předložený formou per rollam je schválen, souhlasí-li s ním bezpodmínečně nadpoloviční většina všech členů představenstva. Na zasedáních představenstva se o projednávaných otázkách hlasuje veřejně, tj. aklamací tj. zvednutím ruky.

Všichni členové představenstva mají nezbytné osobnostní i odborné předpoklady pro výkon funkce člena představenstva. Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada. V souladu se zákonem o bankách jsou návrhy na kandidáty do funkce člena představenstva předem konzultovány s Českou národní bankou, která posuzuje odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti navrhovaných osob. Délka funkčního období člena představenstva je čtyři roky, přičemž je možná opětovná volba člena představenstva.

Podrobné životopisy členů představenstva osvědčující jejich způsobilosti, odborné dovednosti a praktické zkušenosti jsou uveřejněny na straně 8 - 9 výroční zprávy.

Dozorčí rada Společnosti má devět členů. Nezávislým členem ve smyslu požadavků Kodexu je pan Maximilian Hardegg. V souladu se zákonem jsou v dozorčí radě zastoupeni zástupci zaměstnanců Společnosti, kterými jsou paní Jolana Dyková, paní Eliška Bramborová a pan Zdeněk Jirásek. Všichni členové dozorčí rady jsou odborníky, kteří jsou zárukou kvalitního zajištění fungování dozorčí rady; mají nezbytné osobnostní i odborné předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady. Stanovy Společnosti určují, že dvě třetiny členů dozorčí rady volí valná hromada a jednu třetinu zaměstnanci Společnosti. Délka funkčního období člena dozorčí rady je čtyři roky. Úplný přehled členů dozorčí rady včetně jejich profesních životopisů je uveden na straně 10 - 12 výroční zprávy.

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Kromě povinností a oprávnění, které dozorčí radě vyplývají ze zákona, určují stanovy, že dozorčí radě přísluší právo se předem vyjadřovat k některým úkonům s majetkovým dopadem na Společnost (mimo jiné např. k realizaci stavebních investic a záměru (projektu) pořízování hmotného a nehmotného majetku Společnosti nad stanovenou výši, převodu vlastnictví majetku společnosti, majetkovým účastem Společnosti atd.). Dále se dozorčí rada předem vyjadřuje k strategické koncepci činnosti a rozvoje Společnosti, plánovacím nástrojům a pravidelným finančním bilancím Společnosti. Dozorčí rada také dává předchozí vyjádření ke jmenování a odvolání ředitele interního auditu a vyjadřuje se k výběru externího auditora. K podpoře své činnosti může dozorčí rada zřizovat výbory dozorčí rady. V roce 2009 dozorčí rada zasedala celkem čtyřikrát.

Postupy rozhodování dozorčí rady

Činnost dozorčí rady se řídí plánem činnosti, který dozorčí rada stanoví na rok předem. Zasedání dozorčí rady se konají podle potřeby, zpravidla v souladu s plánem činnosti, nejméně však čtyřikrát do roka. Zasedání dozorčí rady probíhají v českém nebo anglickém jazyce; dle potřeby členů dozorčí rady. Zasedání dozorčí rady řídí její předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen dozorčí rady a v případě jejich nepřítomnosti nejstarší přítomný člen dozorčí rady.

Dozorčí rada se může usnášet, jen je-li přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů dozorčí rady. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, může se dozorčí rada usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu (např. všichni členové dozorčí rady per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné. Na zasedání dozorčí rady se o projednávaných otázkách hlasuje veřejně, tj. zvednutím ruky. Volba a odvolání člena představenstva se provádí rovněž veřejným hlasováním na zasedání dozorčí rady; dohoda o písemném hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání dozorčí rady se v tomto případě nepřipouští.

Výbor pro audit je orgánem společnosti, do jehož působnosti náleží činnosti, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti výboru pro audit. Výboru pro audit přísluší zejména sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, hodnotit účinnost vnitřní kontroly Společnosti, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik, sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě a doporučovat auditora. Úplný přehled členů výboru pro audit včetně jejich profesních životopisů je uveden na straně 12 – 13 výroční zprávy.

Postupy rozhodování výboru pro audit

Činnost výboru pro audit se řídí jednacími řádem a plánem činnosti. Výbor pro audit v roce 2010 zasedal čtyřikrát. Zasedání výboru pro audit řídí jeho předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen výboru pro audit. Na zasedání výboru pro audit se o projednávaných záležitostech hlasuje veřejně, tj. zvednutím ruky. Výbor pro audit se může usnášet jen je-li přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Výbor pro audit rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů členů výboru pro audit. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové výboru pro audit, může se výbor pro audit usnášet i na základě písemného hlasování nebo

hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu a hlasující se pak považují za přítomné.

Společnost důsledně dbá na neustálé **zajištění informovanosti** členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit, má velmi dobře zajištěn a rozpracován systém podpory výkonu správy Společnosti. Nově zvolení členové orgánů mají okamžitě po svém zvolení k dispozici veškeré informace o principech a pravidlech správy a řízení Společnosti.

Nejvyšší orgány Společnosti – představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit přijaly za závazné jednací řády orgánů. Ty se detailně zabývají organizačními a procesními otázkami činnosti příslušného orgánu. Jednací řády orgánů upravují technický proces svolávání zasedání a hlasování orgánů, vyhotovení zápisu ze zasedání, činnost orgánu mimo zasedání a postup v případě podjatosti některého z členů orgánu. Zasedání dozorčí rady se, kromě jejích členů, zúčastňují členové představenstva. Zasedání představenstva jsou přítomni všichni členové představenstva a zpracovatelé předkládaných materiálů, kteří členy představenstva s materiálem blíže seznamují. Na zasedání výboru pro audit jsou zváni zástupci externího auditora, členové představenstva, dozorčí rady případně další hosté. Členové představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit si mohou k jednotlivým projednávaným materiálům vyžádat právní názor úseku Právní služby Společnosti, popřípadě využít služeb nezávislých poradců. Kancelář tajemníka Společnosti zajišťuje pro členy správních orgánů dlouhodobé vzdělávání v oblasti corporate governance a legislativy tak, aby znalosti a dovednosti členů orgánů byly neustále rozvíjeny a zdokonalovány.

Společnost má dlouhodobě zřízenou funkci **tajemníka**. Tajemník orgánů Společnosti zajišťuje administrativní a organizační záležitosti pro představenstvo a dozorčí radu včetně zajištění organizace valné hromady. Tajemník seznamuje nové členy správních orgánů s činností těchto orgánů a procesem správy a řízení Společnosti.

Tajemník Společnosti zabezpečuje vzájemnou součinnost orgánů Společnosti. Je jmenován představenstvem Společnosti a přímo podléhá generálnímu řediteli a předsedovi představenstva. Tajemník odpovídá za včasnou a řádnou distribuci pozvánky a materiálů na zasedání představenstva a dozorčí rady Společnosti. Pro předkládání materiálů k projednání na zasedání dozorčí rady a představenstva existuje ve Společnosti závazný předpis, který stanoví základní pravidla zpracování materiálu, předkládání materiálu, připomínková řízení před předložením materiálu a podmínky archivace materiálu. Ze všech zasedání představenstva a dozorčí rady tajemník pořizuje zápis v anglickém a českém jazyce. Společnost vede elektronickou databázi veškerých zápisů ze zasedání svých orgánů, tyto jsou dostupné oprávněným osobám na interním internetovém portálu Společnosti – **Intranetu**. Tajemník Společnosti je mimo jiné členem českého Institutu tajemníků obchodních společností a jeho řídicího výboru. Posláním ČITOS je prosazování a podpora odborného rozvoje řádné praxe tajemníka správních orgánů.

B. Vztahy Společnosti s akcionáři

Společnost důsledně dbá na dodržování všech zákonných práv akcionářů a dodržení principu rovného přístupu ke všem akcionářům. Akcie Společnosti mají zaknihovanou podobu. Seznam všech akcionářů je veden Střediskem cenných papírů. Vedle kmenových akcií vydala Společnost také prioritní akcie na jméno. Tyto akcie jsou omezeně převoditelné, a to na města a obce České republiky. Na jiné osoby lze akce převést jen se souhlasem představenstva Společnosti. S prioritními akciemi je spojeno přednostní právo na dividendu. O převodu prioritních akcií rozhoduje představenstvo vždy na základě podrobných informací o nabyvateli.

Společnost plní veškeré informační povinnosti ve vztahu k akcionářům a ostatním subjektům, tak jak jí ukládají právní předpisy; zajišťuje pravidelnou informovanost akcionářů v průběhu roku prostřednictvím tisku a webových stránek Společnosti. Na stránce zřízené zejména pro účely akcionářů a investorů (www.csas.cz/vztahy_k_investorům) jsou k dispozici informace o průběžných hospodářských výsledcích Společnosti, struktuře akcionářů, plánovaných akcích atd. Pravidelně jsou vydávány tiskové zprávy o důležitých skutečnostech týkajících se Společnosti, členové představenstva pořádají pravidelné road show pro investory a akcionáře. Veškeré důležité informace na webových stránkách Společnost uveřejňuje v českém a anglickém jazyce.

Společnost v souladu se zákonem svolává **valné hromady** prostřednictvím tisku, oznámení je publikováno v Hospodářských novinách a Obchodním věstníku. Oznámení vždy obsahuje základní informace pro akcionáře o podmínkách účasti na valné hromadě a výkonu akcionářských práv. Akcionářům majícím akcie na jméno Společnost zasilá oznámení o konání valné hromady včetně základních finančních ukazatelů. Samozřejmostí je publikování oznámení o konání valné hromady na webových stránkách Společnosti. V zákonném časovém předstihu se mohou akcionáři seznámit se základními materiály (účetní závěrky, Zpráva o vztazích či návrh změn stanov), které jsou předmětem projednávání valné hromady. Valné hromady Společnost pořádá vždy v místech dostupných všem akcionářům, již několik let se valná hromada koná v sídle Společnosti.

Do působnosti valné hromady náleží rozhodnutí o otázkách, které zákon nebo stanovy do její působnosti zahrnují. Valná hromada se koná nejméně jednou za rok nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období. Na valné hromadě se hlasuje hlasovacími lístky; podrobnosti stanoví jednací řád valné hromady schválený valnou hromadou. Na valné hromadě se hlasuje nejdříve o návrzích toho, kdo valnou hromadu svolal a je-li valná hromada svolána na žádost, tak toho, na jehož žádost byla svolána. Je-li tento návrh přijat, o dalších protinávrzích v téže věci se již nehlasuje. Není-li tento návrh přijat, hlasuje se postupně o návrzích předložených přítomnými akcionáři v pořadí podle počtu hlasů akcionářů. Valná hromada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nevyžaduje většinu jinou.

Před zahájením valné hromady, při registraci, jsou akcionářům předány veškeré podklady pro jednání valné hromady. Tyto podklady vždy zahrnují jednací řád valné hromady, který valná hromada schvaluje. V případě volby členů dozorčí rady jsou akcionářům k dispozici podrobné životopisy všech navržených členů, osvědčující jejich odborné i osobní předpoklady pro výkon funkce. Orgány valné hromady jsou navrhovány představenstvem tak, aby všechny tyto orgány byly schopny plnit své funkce s náležitou péčí a odborností. Valným hromadám Společnosti je ve většině případů přítomen notář. V souladu s jednacím řádem mohou akcionáři osobně nebo prostřednictvím svých zástupců vykonávat svá akcionářská práva, tj. hlasovat k navrženým bodům pořadu, požadovat a dostat k nim vysvětlení a uplatňovat návrhy a protinávrhy.

Zasedání valné hromady se účastní členové představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit (minimálně v počtu zaručujícím usnášeníschopnost těchto orgánů) a členové výborů dozorčí rady, kteří odpovídají na dotazy akcionářů. Společnost poskytuje dostatečný časový prostor akcionářům na to, aby mohli vznést otázky k jednotlivým bodům pořadu jednání ještě před zahájením hlasování. Veškeré dotazy akcionářů a odpovědi jsou uvedeny v zápisu z valné hromady. Hlasování probíhá o každém bodu jednání valné hromady zvlášť po ukončení rozpravy k danému bodu. Hlasovat na valné hromadě jsou oprávněni všichni akcionáři, kteří jsou zapsáni v listině přítomných a jsou na valné hromadě v době provádění hlasování přítomni s výjimkou akcionářů, kteří jsou majiteli prioritních akcií. S prioritními akciemi Společnosti není spojeno právo hlasovat na valné hromadě. Také akcie, jejichž majiteli bylo rozhodnutím České národní banky pozastaveno akcionářské právo hlasovat na valné hromadě se nepovažují za akcie s hlasovacím právem; o takovém pozastavení je akcionář informován při zápisu do listiny přítomných a Společnost uvede tuto skutečnost do listiny přítomných včetně uvedení důvodu pozastavení.

C. Informační otevřenost a transparentnost

Společnost důsledně dbá, aby nedocházelo k **zneužití vnitřních informací** Společnosti, které by mohly osobám se zvláštním vztahem k bance umožnit neoprávněný prospěch při obchodování s cennými papíry Společnosti. Členové představenstva a osoby jim blízké jsou povinni neprodleně oznamovat České národní bance transakce s cennými papíry vydanými Společností nebo investičními nástroji odvozenými od těchto cenných papírů, které uskutečnili na vlastní účet. V rámci zajištění stejných podmínek pro všechny členy představenstev společností skupiny Erste Group Bank platí pravidla nakládání s cennými papíry Erste Group Bank - členové představenstva Společnosti jsou povinni hlásit oddělení Compliance Společnosti obchody s akciemi či deriváty Erste Group Bank a ve stanoveném období dodržovat vyhlášené embargo na obchodování.

Společnost má zřízeno oddělení **Compliance**. Hlavní náplní činnosti tohoto útvaru je celkové zajištění souladu vnitřních předpisů Společnosti s platnými legislativními a regulatorními požadavky a jejich dodržování, a dále zajištění souladu chování zaměstnanců s právními předpisy, vnitřními předpisy, etickým kodexem a dalšími přijatými standardy a pravidly chování zaměstnanců. Compliance se

prolíná veškerou vykonávanou činností a celou organizací Společnosti a je součástí její firemní kultury. Oddělení Compliance vyhodnocuje vnitřní informace uvedené v seznamu sledovaných (*watch list*) a zakázaných investičních nástrojů (*restricted list*) a obchodů s investičními nástroji zapsanými v těchto seznamech. Oddělení Compliance poskytuje pravidelně představenstvu a dozorčí radě informace o své činnosti. U tajemníka Společnosti je uložen **seznam osob**, které mají přístup k vnitřním informacím; seznam je pravidelně aktualizován.

Společnost svědomitě plní a dodržuje veškeré právní předpisy právního řádu České republiky, principy Kodexu správy a řízení společnosti založeném na principech OECD, doporučení Komise EU v oblasti corporate governance a průběžně **poskytuje akcionářům a investorům veškeré podstatné informace** o svém podnikání, finančních a provozních výsledcích Společnosti, vlastnické struktuře a jiných významných událostech. Veškeré informace jsou připraveny a uveřejněny v souladu s nejvyššími standardy účetnictví a uveřejňování finančních a nefinančních informací. Společnost navíc uveřejňuje řadu informací nad rámec zákonných požadavků tak, aby akcionáři a investoři mohli činit podložená rozhodnutí o vlastnictví cenných papírů Společnosti a hlasování na valných hromadách. K uveřejňování těchto informací využívá Společnost různých distribučních kanálů, jako je tisk či webové stránky Společnosti, kde jsou informace uveřejňovány v českém a anglickém jazyce, aby i zahraniční investoři a akcionáři měli možnost se rovným dílem podílet na rozhodování o záležitostech a vývoji Společnosti.

Společnost uveřejňuje pravidelně výroční a pololetní zprávy. Výroční zpráva, která obsahuje zejména auditovanou účetní závěrku, auditovanou konsolidovanou účetní závěrku a podává obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a hospodářských výsledcích Společnosti, dále také v souladu s platnou právní úpravou obsahuje informace o politice **odměňování členů představenstva a dozorčí rady**. Společnost nemá opční systém odměňování členů představenstva ani dozorčí rady.

V souvislosti s implementací zákona č. 93/2009 Sb. o auditorech určila mimořádná valná hromada společnost Ernst & Young Audit, s.r.o. jako externího auditora pro roční účetní závěrku za rok 2009.

D. Výbory správních orgánů Společnosti

Ve Společnosti jsou k podpoře činnosti, k zajištění vnitřního řízení a zodpovědnosti představenstva a dozorčí rady zřízeny výbory těchto orgánů. Jednací řády jednotlivých výborů definují jejich působnost s přesně popsányými pravidly a úkoly a postupy rozhodování.

Úvěrový výbor dozorčí rady

Úvěrový výbor je především poradním a potvrzovacím orgánem pro úvěrové angažovanosti přesahující limity schvalovacích pravomocí úvěrového výboru představenstva. Členy Úvěrového výboru jsou: M. Wimmer, B. Spalt, C. Höller.

Výbory představenstva

Výbory představenstva jsou poradními orgány představenstva, které představenstvo zřizuje svým rozhodnutím. Účelem výborů je iniciovat a předkládat doporučení pro představenstvo v odborných otázkách; jsou složeny ze členů představenstva a vybraných zaměstnanců Společnosti. Všechny výbory jsou odpovědné představenstvu a minimálně jednou ročně podávají zprávu o své činnosti.

Úvěrový výbor

Je nejvyšší orgán k posuzování a schvalování úvěrových obchodů a produktů, posuzování a schvalování procesu zásad obchodní politiky, systému měření a řízení úvěrového rizika a úrovně struktury úvěrového portfolia Společnosti za účelem dosažení stanovené úrovně finančních cílů, tj. k dosažení stanovené úrovně ziskovosti při zachování definované úrovně úvěrových rizik.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (VŘAP)

Je nejvyšší orgán k posuzování a schvalování procesu plánování, řízení a kontroly finančních toků a struktury aktiv a pasiv Společnosti s cílem dosažení optimální kombinace ziskovosti banky a podstupovaných finančních rizik. Stanovuje strategii Společnosti v této oblasti a organizačním složkám Společnosti ukládá úkoly k jejímu naplnění.

Výbor finančních trhů a řízení rizik

Výbor je orgánem k rozhodování o operativních otázkách procesů řízení rizik v oblasti finančních trhů.

Investiční výbor

Výbor je orgánem pro posuzování účelnosti a efektivnosti investičních výdajů a nakupovaných výkonů.

Výbor ATM (bankomaty)

Výbor je orgánem k posuzování a rozhodování problematiky týkající se ATM (strategie, investice, umístění, servis, výnosy, atd.) s cílem zajistit jednotný a komplexní postup týkající se rozvoje sítě ATM.

Výbor klientské spokojenosti

Výbor je orgánem pro zvyšování kvality služeb, spokojenosti a loajality interních a externích klientů a pro podporu zefektivnění procesů banky.

Výbor pro marketing a sponzoring Finanční skupiny České spořitelny

Výbor je poradním orgánem představenstva, který projednává návrhy marketingové a sponzorské strategie, strategické komunikační koncepty a kampaně, zabývá se brandem a podporou prodejních kanálů včetně merchandisingu obchodních míst.

Výbor retailových obchodů

Výbor je orgánem k posuzování a schvalování inovací, zavedení nebo rušení produktů a služeb v oblasti drobného bankovníctví.

Výbor compliance, operačních rizik a bezpečnosti (CORB)

Výbor je orgánem představenstva k rozhodování v oblasti řízení operačního rizika, rizika compliance a v oblasti bezpečnosti se vztahem ke compliance v bance.

Výbor pro kapitálové investice

Výbor je orgánem představenstva k posuzování a rozhodování o kapitálových investicích banky do realitních fondů/společností rizikového kapitálu.

Výbor pro cenotvorbu

Výbor je orgánem pro řízení a naplňování cenové politiky a strategie České spořitelny v oblasti drobného bankovníctví a pro posuzování a schvalování cen produktů a služeb v této oblasti.

E. Politika Společnosti vůči zainteresovaným stranám

Informace k tomuto tématu naleznete v kapitole Společenská odpovědnost v České spořitelně (viz stranu 50 - 51).

F. Zásady vnitřní kontroly a pravidla přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví

Účetnictví společnosti je zpracováno v systému SAP, který splňuje vysoké požadavky na bezpečnost a kvalitu zpracování účetnictví. Vstupy do tohoto systému jsou prováděny manuálně i automaticky z jiných podpůrných systémů.

Účetní jednotka plní veškeré požadavky dané zákonnými i podzákonnými normami. V oblasti účetních dokladů a oběhu účetních dokladů jsou nastaveny postupy tak, jak vyžaduje zákon o účetnictví, a zároveň tak, aby vyhovovaly kontrolingovým a vnitropodnikovým potřebám. Pro účetní doklady i oběh účetních dokladů má účetní jednotka samostatné vnitřní předpisy, které procházejí pravidelnou revizí, zejména předpis pro oběh účetních dokladů, který reflektuje požadavky kontroly na principu "čtyř očí" a eliminuje možnost neoprávněného účtování tím, že vymezuje osoby, které mohou schvalovat a provádět účetní záznamy, tj. vstupovat do účtovacího procesu. Stejně je vymezena oblast oprav takových záznamů. V oblasti automatického účtování mezi SAP a podpůrnými účetními systémy jsou prováděny kontroly úplnosti a správnosti vstupů systémem SAP i manuálně. Archivace účetních dokladů je prováděna systémově i manuálně a je nastavena s ohledem na požadavky zákonných norem (zákona o účetnictví a zákona o archivnictví a spisové službě).

Z hlediska požadavků na oceňování majetku vychází účetní jednotka z požadavků uvedených v části čtvrté zákona o účetnictví (s ohledem na obecný princip opatrnosti) a v mezinárodních standardech finančního výkaznictví. Pro tuto oblast má účetní jednotka rovněž několik samostatných vnitřních

předpisů, které jsou v souladu s těmito zákonnými normami, a které řeší zejména stanovení vstupní ceny majetku, tj. jeho ocenění s ohledem na požadavky zákona o účetnictví, změny v ocenění, zejména pak tvorbou opravných položek, odepisování majetku a jeho vyřazování, inventarizaci a vazbu na daňové požadavky.

Oblast vnitropodnikového účetnictví není zvlášť řešena zákonem či podzákonnými normami, s výjimkou vymezení základních charakteristik např. na přehlednost. Účetní jednotka nastavila vnitropodnikové účetnictví na základě historického vývoje s respektováním požadavků na současné požadavky na vedení účetnictví a na požadavky kontroly nákladů v rámci účetní jednotky. Vnitropodnikové účetnictví je vedeno zejména formou analytických účtů, jejichž náplně jsou pravidelně revidovány. Průběžně probíhá kontrola správnosti účtování na analytické účty.

Oblast účtování opravných položek a rezerv v účetní jednotce vychází především ze základních principů daných zákonnými normami, a to jak účetními, tak daňovými. Spolu s tím jsou účetní postupy řízeny interními normami, které vedle výše uvedeného zohledňují i potřeby důležitých útvarů ve vazbě na účetní systém v této oblasti (audit, výkaznictví, kontroling, apod.). Metodika i výkon účtování tvorby a rozpuštění opravných položek je ve společnosti soustředěn na jedno místo a zajišťuje ho poměrně úzký okruh lidí, což se jeví jako přínosné mimo jiné z hlediska jakékoliv kontroly (kontrola logická, provozní a rekonciliační). Ta probíhá v podstatě plynule při každém účtování, a to jak před ním, tak také po zaúčtování. Ve vazbě na dopad do výsledku hospodaření je pak celková tvorba opravných položek sledována i v širším kontextu než jenom jako dílčí účetní položka.

Agregované konsolidované a individuální účetní výkazy jsou statutárnímu orgánu společnosti předkládány v měsíční periodicitě. Dozorčí rada společnosti má k dispozici agregované konsolidované a individuální účetní výkazy na každém svém zasedání. Konsolidované a individuální účetní výkazy společnosti jsou v nepravidelných intervalech testovány interním auditem. Postup sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky sleduje výbor pro audit, který rovněž hodnotí účinnost vnitřní kontroly společnosti. Výbor pro audit také monitoruje proces povinného auditu konsolidované a individuální účetní závěrky. Jednou ročně jsou konsolidované a individuální účetní výkazy podrobovány standardnímu procesu externího auditu, a to nejprve v rámci předauditních prací a následně auditních prací na auditu konsolidované a individuální roční účetní závěrky a výroční zprávy.