

**Tatra banka, a.s.**

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa  
výročnej správy

k 31. decembru 2018

## **Obsah**

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy k 31. decembru 2018



**KPMG Slovensko spol. s r. o.**  
Dvořákovo nábrežie 10  
P. O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet www.kpmg.sk

## **Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy**

**v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“)**

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu Tatra banky, a. s.

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“) k 31. decembru 2018, ktorá je uvedená na stranách 203 – 351 priloženej výročnej správy. K individuálnej účtovnej závierke sme dňa 6. marca 2019 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

### **Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky**

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálne výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz individuálnej finančnej situácie banky k 31. decembru 2018, individuálneho výsledku jej hospodárenia a individuálnych peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

#### *Základ pre názor*

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

## Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2018: € 9 837 025 tisíc (k 31. decembru 2017: € 9 141 005 tisíc); čistá tvorba opravných položiek počas roku 2018 bola € 26 626 tisíc (počas roku 2017: € 13 331 tisíc); celkové opravné položky k 31. decembru 2018 boli vo výške € 206 060 tisíc (k 31. decembru 2017: € 187 353 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 20. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.

### Kľúčové záležitosti auditu

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci úverov poskytnutých klientom k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Okrem toho od 1. januára 2018 banka uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom.

### Náš postup

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúvanie novej ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami nového štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni banky a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania správ o validáciách;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a pred-pokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:

Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;
  - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
  - Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makro-ekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
  - Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
  - Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadanych informácií od pracovníkov v oblasti riadenie kreditného rizika.
- Výber vzorky individuálnych expozícií so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na individuálnu účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky (vrátane položiek s nižšou hodnotou), ktoré sme nezávisle posúdili ako rizikové, napríklad úvery spravované na tzv. watchliste, reštrukturalizované úvery alebo

úvery so zmenou splácania, úvery poskytnuté klientom pôsobiacich v rizikovejších odvetviach, neštandardné expozície s nízkym pokrytím opravnými položkami a úvery s významnou zmenou v pokrytí opravnými položkami;

- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2018 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie, a tam kde to bolo relevantné, sme vykonali nezávislé prepočty.

## Rezerva na súdne spory

Účtovná hodnota rezervy na súdne spory k 31. decembru 2018 bola: € 48 940 tisíc (k 31. decembru 2017: € 46 189 tisíc), čistá tvorba rezervy na súdne spory počas roka 2018 bola: € 6 046 tisíc (počas roka 2017: € 6 258 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 30. (Rezervy na záväzky) v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.

### Kľúčové záležitosti auditu

V rámci svojej riadnej činnosti môžu banke vzniknúť potenciálne expozície z významných súdnych sporov (pozri bod 41 v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke).

Vykázanie záväzku alebo zverejnenie podmieneného záväzku v individuálnej účtovnej závierke je vo svojej podstate neisté a závisí množstva významných predpokladov a úsudkov. Príslušné sumy sú potenciálne významné a určenie sumy, ktorá má byť vykázaná alebo zverejnená v individuálnej účtovnej závierke, je vo svojej podstate subjektívne.

### Náš postup

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Získanie zoznamu prebiehajúcich súdnych sporov k 31. decembru 2018 od predstavenstva a prepojenie prípadov uvedených na zozname s podrobnosťami o vytvorených rezervách alebo zverejnených podmienených záväzkoch v individuálnej účtovnej závierke k horeuvedenému dátumu;
- Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a dozornej rady s cieľom identifikovať ďalšie potenciálne záväzky;



Z vyššie uvedených dôvodov považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- Získanie a vyhodnotenie odpovedí právnikov banky na naše audítorské otázky, diskutovanie o vybraných kľúčových záležitostiach s týmito právnikmi a potvrdzujúce dopytovanie manažmentu banky v spolupráci s vlastnými právnymi špecialistami;
- Kritické posúdenie predpokladov a odhadov banky týkajúce sa kľúčových posudzovaných prípadov, vrátane záväzkov vykázaných alebo podmienených záväzkov zverejnených v individuálnej účtovnej závierke, vrátane posúdenia pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku každého takéhoto sporu a spoľahlivosti odhadov súvisiacich záväzkov.

### *Iné skutočnosti*

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorm, ktorý 14. marca 2018 vyjadril na túto individuálnu účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

### *Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku*

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

### *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.





Zároveň sme uskutočnili audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“) k 31. decembru 2018, ktorá je uvedená na stranách 51 – 202 priloženej výročnej správy. Ku konsolidovanej účtovnej závierke sme dňa 6. marca 2019 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

## **Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky**

### *Názor*

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, konsolidované výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2018, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

### *Základ pre názor*

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky*. Od skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### *Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

## Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2018: € 10 056 221 tisíc (k 31. decembru 2017: € 9 333 712 tisíc); čistá tvorba opravných položiek počas roku 2018 bola € 27 235 tisíc (počas roku 2017: € 11 853 tisíc); celkové opravné položky k 31. decembru 2018 boli vo výške € 213 552 tisíc (k 31. decembru 2017: € 193 000 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 19. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

### Kľúčové záležitosti auditu

### Náš postup

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci úverov poskytnutých klientom k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Okrem toho od 1. januára 2018 skupina uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie novej ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami nového štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania správ o validáciách;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
  - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;

základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
- Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, posúdenie LGD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
- Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvotnej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadanych informácií od pracovníkov v oblasti riadenie kreditného rizika.
- Výber vzorky individuálnych expozícií so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na konsolidovanú účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky (vrátane položiek s nižšou hodnotou), ktoré sme nezávisle posúdili ako rizikové, napríklad úvery spravované na tzv. watchliste, reštrukturalizované úvery alebo úvery so zmenou splácania, úvery poskytnuté klientom pôsobiacich v rizikovejších odvetviach, neštandardné expozície s nízkym pokrytím opravnými položkami a úvery s významnou zmenou v pokrytí opravnými položkami;
- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2018 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;

- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie, a tam kde to bolo relevantné, sme vykonali nezávislé prepočty.

## Rezerva na súdne spory

Účtovná hodnota rezervy na súdne spory k 31. decembru 2018 bola: € 49 105 tisíc (k 31. decembru 2017: € 46 390 tisíc), čistá tvorba rezervy na súdne spory počas roka 2018 bola: € 5 938 tisíc (počas roka 2017: € 6 233 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 28. (Rezervy na záväzky) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

### Kľúčové záležitosti auditu

### Náš postup

V rámci svojej riadnej činnosti môžu skupine vzniknúť potenciálne expozície z významných súdnych sporov (pozri bod 40 v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke).

Vykázanie záväzku alebo zverejnenie podmieneného záväzku v konsolidovanej účtovnej závierke je vo svojej podstate neisté a závisí množstva významných predpokladov a úsudkov. Príslušné sumy sú potenciálne významné a určenie sumy, ktorá má byť vykázaná alebo zverejnená v konsolidovanej účtovnej závierke, je vo svojej podstate subjektívne.

Z vyššie uvedených dôvodov považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Získanie zoznamu prebiehajúcich súdnych sporov k 31. decembru 2018 od predstavenstva a prepojenie prípadov uvedených na zozname s podrobnosťami o vytvorených rezervách alebo zverejnených podmienených záväzkoch v konsolidovanej účtovnej závierke k horeuvedenému dátumu;
- Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a dozornej rady s cieľom identifikovať ďalšie potenciálne záväzky;
  - Získanie a vyhodnotenie odpovedí právnikov skupiny na naše audítorské otázky, diskutovanie o vybraných kľúčových záležitostiach s týmito právnikmi a potvrdzujúce dopytovanie manažmentu skupiny v spolupráci s vlastnými právnymi špecialistami;
  - Kritické posúdenie predpokladov a odhadov skupiny týkajúce sa kľúčových posudzovaných prípadov, vrátane záväzkov vykázaných alebo podmienených záväzkov zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke, vrátane posúdenia pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku každého takéhoto sporu a spoľahlivosti odhadov súvisiacich záväzkov.



### *Iné skutočnosti*

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorm, ktorý 14. marca 2018 vyjadril na túto konsolidovanú účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

### *Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku*

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva skupiny.

### *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.



- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

### *Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

11. apríl 2019

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:  
Ing. Ľuboš Vančo  
Licencia SKAU č. 745