

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“) a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2023 a konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy 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 na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom	
<i>Pozri poznámky e) 2. a 20. konsolidovanej účtovnej závierky</i> K 31. decembru 2023 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery“) 14 351 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky“) v celkovej výške 246 mil. EUR. Za účelom odhadovania očakávaných strát sú jednotlivé úvery zaradené do jedného z troch stupňov znehodnotenia alebo do kategórie finančných aktív, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní („<i>Purchased or Originated Credit-Impaired – POCI</i>“) v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek. Vykonalí sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie skupiny zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek. S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.

Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú pre portfóliové a individuálne oceňované expozície rozdielne: • Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach skupiny. • Opravné položky pre individuálne oceňované expozície sú stanovené odhadom diskontovaných budúcich peňažných tokov pre každú expozíciu vážených ich pravdepodobnosťou, a to pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru. Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázať očakávanú stratu a v akej výške. Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú: • Včasnej identifikácie expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), • Predpokladov použitých v štatistických modeloch očakávaných úverových strát, ako je napr. pravdepodobnosť zlyhania, straty v prípade zlyhania a makroekonomické faktory zohľadnené v informáciách zameraných na budúcnosť, • Budúcich peňažných tokov pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru, • Pravdepodobností priradených jednotlivým scenárom budúceho splácania úverov pre významné expozície, • Oceňovania zabezpečenia úverov. Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie skupiny uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície. Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.	<u>Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov</u> Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie skupiny a predpoklady použité pre zaraďovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia. Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia. <u>Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili metodológiu modelov a interný validačný report. Posúdili sme, či predpoklady použité v modeloch, ako napríklad pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania, zohľadnili relevantné významné riziká a či boli vhodné s ohľadom na historické informácie a informácie zamerané na budúcnosť, aktuálne ekonomické prostredie a situáciu klientov. Posúdili sme primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte opravných položiek. S ohľadom na vysokú volatilitu ekonomických scenárov spôsobenú súčasnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou sme posúdili, či makroekonomické a iné parametre použité v štatistických modeloch očakávaných úverových strát verne odrážajú očakávanú budúcu mieru zlyhania a vymáhateľnosť úverov. Posúdili sme dodatočné úpravy vedenia týkajúce sa odhadu očakávaných strát nad rámec štatistických modelov. Vykonalí sme prepočet kľúčových vstupných parametrov modelov použitím historických údajov o migrácii úverov, zlyhaných úverov a ich vymožitelnosti. <u>Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií</u> Na vzorke individuálne významných expozícií sme: • Zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a ich použitia. • Na základe dostupných externých a interných informácií sme si vytvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek. • Overili správnosť vstupných údajov použitých pri zohľadnení špecifických rizikových faktorov. • Overili správnosť oceňovania zabezpečenia úverov. <u>Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili makroekonomické scenáre, ktoré vedenie používa pri odhade úprav pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) z titulu očakávaného budúceho ekonomického vývoja a posúdili sme vhodnosť použitého prístupu. Konečný záver podporila analýza vykonaná na úrovni celkového portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia a iných anomálií vo výške opravenej položky vypočítanej skupinou.
---	---

Iná skutočnosť

Audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2022 vykonal iný auditor, ktorý dňa 17. februára 2023 vyjadril k tejto konsolidovanej účtovnej závierke nepodmienený názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verne zobrazenie konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 mal v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných údajoch účtovných jednotiek alebo ich obchodných aktivitách v rámci skupiny pre účely vyjadrenia názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za vedenie, kontrolu a realizáciu auditu skupiny. Ostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

S osobami poverenými spravovaním 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 spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické 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 opatreniach prijatých na odstránenie ohrozenia alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme 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 PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 30. marca 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neauditorské služby

Skupine sme neposkytovali zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v konsolidovanej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

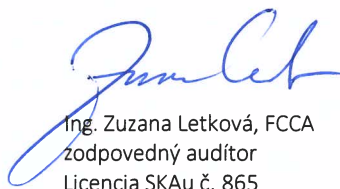
Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Bratislava 19. februára 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014