

Správa nezávislého audítora o limitovanom uistení k vykazovaniu informácií o udržateľnosti

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

Vykonalí sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa vykazovania informácií o udržateľnosti spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej iba „spoločnosť“) k 31. decembru 2025 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a ktoré je zahrnuté vo výročnej správe v časti Správa o udržateľnosti za rok 2025 (ďalej iba „vykazovanie informácií o udržateľnosti“).

Identifikácia platných kritérií

Vykazovanie informácií o udržateľnosti bolo vypracované štatutárnym orgánom spoločnosti s cieľom splniť požiadavky paragrafu 20c) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), ktorým sa implementuje článok 19(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, vrátane:

- súladu s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti zavedenými delegovaným nariadením Komisie (EÚ) z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (ďalej iba „ESRS“), vrátane toho, že postup implementovaný spoločnosťou s cieľom identifikovať informácie vykázané vo vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej iba „postup“) je v súlade s popisom uvedeným v poznámke ESRS2 IRO-1, a
- súladu zverejnení uvedených v podkapitole 3. EÚ Taxonómia v rámci environmentálnej kapitoly vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (ďalej iba „nariadenie EÚ o taxonómii“).

Inherentné obmedzenia pri vypracúvaní vykazovania informácií o udržateľnosti

Ako je podrobnejšie uvedené vo vykazovaní informácií o udržateľnosti, časť BP-2: Zverejňovanie informácií k špecifickým udalostiam, existujú prirodzené obmedzenia spojené s výpočtom alebo hodnotením oblastí, týkajúcich sa udržateľnosti podľa príslušných kritérií.

Pri vykazovaní výhľadových informácií podľa ESRS je štatutárny orgán spoločnosti povinný pripraviť výhľadové informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu v budúcnosti nastať, a možných budúcich krokoch, ktoré spoločnosť podnikne. Skutočný výsledok však bude pravdepodobne iný, pretože predpokladané udalosti sa často udejú inak, než sa očakávalo.

Pri určovaní zverejnení vo vykazovaní informácií o udržateľnosti vedenie spoločnosti interpretuje nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy možno vykladať rôzne, vrátane právneho súladu ich výkladu, v dôsledku čoho podliehajú neistote.

V dôsledku používaných kritérií, charakteru vykazovania informácií o udržateľnosti, a v dôsledku toho, že zatiaľ chýbajú skúsenosti s dlhodobým uplatňovaním záväzných predpisov, s ich štandardnou aplikáciou a s postupmi zverejňovania vykazovania informácií o udržateľnosti, sa v praxi používajú rôzne metódy merania, ktoré sú síce prijateľné, ale môžu viesť k rozdielom medzi jednotlivými spoločnosťami. Metodika a jej vývoj majú vplyv nielen na porovnateľnosť informácií o udržateľnosti vydávaných rôznymi spoločnosťami, ale aj na medziročnú porovnateľnosť informácií tej istej spoločnosti.



Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za navrhnutie a implementáciu postupu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené vo vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto postupu v poznámke ESRS 2 IRO-1 vykazovania informácií o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- pochopiť kontext, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy spoločnosti, a podrobnejšie sa oboznámiť s jej zainteresovanými stranami,
- identifikovať reálne i potenciálne dopady (negatívne či pozitívne) súvisiace s aspektmi udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré môžu, prípadne by na základe odôvodnených očakávaní mohli ovplyvniť finančnú situáciu, výsledky hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál spoločnosti v krátkodobom, strednodobom či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdiť závažnosť resp. významnosť identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s aspektmi udržateľnosti prostredníctvom výberu a uplatnenia primeraných prahových hodnôt, a robiť predpoklady, ktoré sú za daných okolností primerané a rozumné.

Štatutárny orgán spoločnosti je ďalej zodpovedný za vypracovanie vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s paragrafom 20c) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 19(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo v sebe zahŕňa:

- súlad s ESRS,
- vypracovanie zverejnení v podkapitole 3. EÚ Taxonómia v rámci environmentálnej kapitoly vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii,
- návrh, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, o ktorých štatutárny orgán rozhodne, že sú nevyhnutné na to, aby bolo možné vypracovať vykazovanie informácií o udržateľnosti tak, že nebude obsahovať významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- výber a aplikáciu vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj tvorby predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností primerané a rozumné.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom spoločnosti pri vypracovaní vykazovania informácií o udržateľnosti.

Zodpovednosť audítora

Našu zákazku na limitované uistenie, sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uistovacie služby ISAE 3000 (revidované znenie) *Zákazky na uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií*, ktorý vydala Rada pre medzinárodné auditorské a uistovacie štandardy (ďalej iba "ISAE 3000 (revidované znenie)").

Našou zodpovednosťou je naplánovať a vykonať zákazku na uistovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie o tom, že vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.



V rámci zákazky na limitované uistenie v súlade s ISAE 3000 (revidované znenie) uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celej zákazky.

Pokiaľ ide o vykazovanie informácií o udržateľnosti, našou zodpovednosťou vo vzťahu k postupu je:

- oboznámiť sa s týmto postupom, no nie za účelom vyjadrenia záveru o jeho efektívnosti ani o výsledkoch, ktoré prináša, a
- posúdiť, či identifikované informácie naplňajú príslušné požiadavky ESRS na zverejňovanie, a
- navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie toho, či je postup konzistentný s tým, ako ho spoločnosť popisuje (t. j. tak, ako je zverejnený v poznámke ESRS 2 IRO-1).

Naše ďalšie zodpovednosti vo vzťahu k vykazovaniu informácií o udržateľnosti zahŕňajú:

- oboznámiť sa s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami spoločnosti, ktoré sú relevantné pre vypracovanie vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom posúdenia návrhu interných kontrol spoločnosti, získania dôkazov o ich implementovaní alebo testovaní ich efektívnosti,
- identifikovať kde sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- navrhnúť a vykonať postupy reagujúce na to kde vo vykazovaní informácií udržateľnosti sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Naša nezávislosť a riadenie kvality

Od spoločnosti 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, v platnom znení, týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre našu zákazku na limitované uistenie týkajúce sa vykazovania informácií o udržateľnosti, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky.

Uplatňujeme Medzinárodný štandard riadenia kvality 1, ktorý od nás vyžaduje, aby sme navrhli, zaviedli a udržiavali ucelený systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa aj postupy a procesy na zabezpečenie dodržiavania etických požiadaviek, profesionálnych štandardov a platných zákonných a regulačných požiadaviek.

Zhrnutie vykonaných prác

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov s cieľom získať dôkazy podporujúce informácie uvedené vo vykazovaní informácií o udržateľnosti. Postupy pri zákazke na limitované uistenie sa svojou povahou, menším rozsahom i menším množstvom vynaloženého času líšia od postupov pri zákazke na primerané uistenie. V dôsledku toho je stupeň uistenia, ktorý možno získať v rámci zákazky na limitované uistenie, významne nižší, než uistenie, ktoré by sme získali, ak by sa vykonala zákazka na primerané uistenie.

Povaha, načasovanie i rozsah zvolených postupov závisia od profesionálneho úsudku, ktorého súčasťou je aj identifikácia informácií zverejnených vo vykazovaní informácií o udržateľnosti, pri ktorých je pravdepodobné, že sa v nich objavia významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Čo sa týka postupu, pri výkone našej zákazky na limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s tým, ako postup funguje, a to tak, že sme:
 - sa pýtali na zdroje informácií, z ktorých manažment čerpá a o ktoré sa opiera (napr. zaangažovanosť zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty), a
 - preskúmali internú dokumentáciu spoločnosti pre daný postup, a
- vyhodnotili, či dôkazy, ktoré sme o postupe, ktorý spoločnosť implementovala, vďaka vykonaným postupom získali, boli konzistentné s popisom postupu uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1.

Čo sa týka vykazovania informácií o udržateľnosti, pri výkone našej zákazky na limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s procesmi výkazníctva spoločnosti, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej vykazovania informácií o udržateľnosti, a to tak, že sme:
 - sa oboznámili s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami spoločnosti, ktoré sú relevantné pre vypracovanie vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom vyslovenia záveru o efektívnosti interných kontrol spoločnosti.
- posúdili, či informácie, ktoré postup identifikoval, boli zahrnuté do vykazovania informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či je štruktúra a prezentácia vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS,
- sa pýtali relevantných pracovníkov a vykonali analytické postupy na vybraných informáciách uvedených vo vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- vykonali substantívne uistovacie postupy na vybranej vzorke informácií zverejnených vo vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- prípadne sme porovnali informácie uvedené vo vykazovaní informácií o udržateľnosti s príslušnými informáciami uvedenými v účtovnej závierke,
- vyhodnotili metódy, predpoklady a údaje na tvorbu odhadov a výhľadových informácií,
- sa oboznámili s procesom spoločnosti na identifikovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci nariadenia EÚ o taxonómii a hospodárskych činností zosúladených s nariadením EÚ o taxonómii a príslušných zverejnení vo vykazovaní informácií o udržateľnosti.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš záver.

Záver o limitovanom uistení

Na základe nami vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás mohli viesť k domnienke, že vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo všetkých významných súvislostiach v súlade s paragrafom 20c) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 19(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo v sebe zahŕňa:

- súlad s ESRS vrátane toho, že postup, ktorý spoločnosť implementovala s cieľom identifikovať informácie vykázané vo vykazovaní informácií o udržateľnosti, je v súlade s popisom uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1, a
- súlad zverejnení v podkapitole 3. EÚ Taxonómia v rámci environmentálnej kapitoly vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii.



Iná skutočnosť

Zákazku na uistenie týkajúcu sa vykazovania informácií o udržateľnosti za rok končiaci sa k 31. decembru 2024 vykonal iný audítor, ktorý 25. apríla 2025 vyjadril k tomuto vykazovaniu informácií o udržateľnosti nepodmienený záver.

V Bratislave, 19. marca 2026

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Stanislav Kubala'.

Ing. Stanislav KUBALA

Zodpovedný audítor

Licencia UDVA pre oblasť udržateľnosti č. 118

V mene audítorskej spoločnosti:

BDO Audit, spol. s r. o.

Pribinova 10

Bratislava, Slovenská republika

Licencia UDVA pre oblasť udržateľnosti č. 21

