



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

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a. s.

Správa z auditu 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 2019, 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 2019, 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 2019: € 10 757 027 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2019 bola € 17 725 tisíc a celkové opravné položky k 31. decembru 2019 boli vo výške € 192 079 tisíc.

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 21. (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.

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. 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.

Náš postup

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúvanie metodiky modelu očakávaných úverových strát (ECL). Posúdenie, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni banky a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík 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 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, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určenie ratingu, kalkulácia dní omeškania, ocenenie zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu vhodná na základe požiadaviek štandardu IFRS 9 (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 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;
- 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 alebo neštandardné expozície s nízkym pokrytím opravnými položkami;
- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2019 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
- Pri úveroch, zo vzorky spomenutej vyššie, s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a dobu realizácie a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.

Rezerva na súdne spory

Účtovná hodnota rezervy na súdne spory k 31. decembru 2019 bola: € 49 326 tisíc, čistá tvorba rezervy na súdne spory počas roka 2019 bola: € 2 357 tisíc.

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 31. (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 42 v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke).

Vykázanie záväzku alebo zverejnenie podmieneného záväzku v individuálnej účtovnej závierke je vo svojej podstate neisté a závisí od 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.

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

Náš postup

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Získanie zoznamu prebiehajúcich súdnych sporov k 31. decembru 2019 od predstavenstva a prepojenie prípadov uvedených na zozname s podrobnosťami o vytvorených rezervách alebo zverejnených podmienených záväzkoch v individuálnej účtovnej závierke k vyššie uvedenému dátumu;
- Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a dozornej rady s cieľom identifikovať ďalšie potenciálne záväzky;
- 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 vykazaných alebo podmienených záväzkov zverejnených v individuálnej účtovnej závierke, vrátane posúdenia pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku každého takéhoto sporu a spoľahlivosti odhadov súvisiacich záväzkov.



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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti 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 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 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 spochybníť 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.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v individuálnej výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za informácie uvedené v individuálnej 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 účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie v individuálnej výročnej správe.

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

Individuálnu výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.



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

- informácie uvedené v individuálnej výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- individuálna výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti v individuálnej výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 13. júla 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 11. júna 2018. 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 dva roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské 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 banky.


Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme banke a účtovným jednotkám, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

10. marec 2020

Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špeňko, PhD., FCCA
Licencia UDVA č. 994