



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 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 2020, 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 finančnej situácie banky k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a 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) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. 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 2020: € 11 171 316 tisíc (k 31. decembru 2019: € 10 757 027 tisíc); čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 48 959 tisíc (v roku 2019: € 17 725 tisíc) a celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 213 673 tisíc (k 31. decembru 2019: € 192 079 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 22. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“ alebo „opravné položky“) 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 komplexné a subjektívne posúdenie 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 a porozumení banky o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe nášho hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania a vyhodnotenia interných validačných správ;
- Oboznámenie sa so spätným testom banky pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu;
- 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;
- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol,

viaceré odvetvia hospodárstva, 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.

vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určenie ratingu, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;

- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek štandardu IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či banka pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;

Pre kolektívne opravné položky

- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania ekonomických projekcií publikovaných Národnou bankou Slovenska a iných verejne dostupných projekcií a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
- Posúdenie kolektívnych LGD, EAD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;

Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov

- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2020 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so

vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;

- Pri úveroch s 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 odhadov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

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 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 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 uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných 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 nevyklucuje, 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve sú uvedené v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len „výročná správa“) banky a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnym účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, 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. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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



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 25. apríla 2019. 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 tri 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.

9. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika



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

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