



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
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a. s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, konsolidované výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, 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 finančnej situácie skupiny 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 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 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 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.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2020: € 2 780 835 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 46 164 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 227 362 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 30 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná 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 väčšinu štandardných expozícií (Etapu 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapu 3) individuálne pod € 300 tisíc (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre neštandardné expozície presahujúce € 300 tisíc posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny 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 skupiny a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík, interného 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;

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 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.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či skupina pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;
- Posúdenie LGD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
- 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 hodnoty zabezpečenia úverov odkazujúce sa na vlastný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.

Pre úverové expozície ako celok:

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

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2020: € 778 521 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2020: € 3 358 tisíc; kladná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2020: € 2 390 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 7 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 24 (Čistý zisk alebo strata z finančných operácií) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólia neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Náš postup

Naše vykonané audítorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania metodiky skupiny pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu.

V prípade oboch typov cenných papierov skupina určila ich reálne hodnoty na základe cien kótovaných na burze pre identické alebo podobné nástroje alebo použila oceňovacie metódy, ako napríklad metódu diskontovaných peňažných tokov, využívajúce na trhu pozorovateľné a nepozorovateľné vstupy, ako napríklad úverové rozpätie alebo prémie za likviditu.

Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.

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 danými požiadavkami.

- Nezávislé hodnotenie zaradenia finančných nástrojov skupinou do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií;
- Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov vykonaného skupinou porovnávaním daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny;
- Na vzorke ocenení založených na iných vstupoch ako kótovaných cenách, vykonanie nezávislých odhadov reálnej hodnoty finančných nástrojov k 31. decembru 2020, použitím na trhu pozorovateľných vstupov získaných od externých poskytovateľov a porovnanie našich odhadov na účtovnú hodnotu vykázanú v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny;
- Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného skupinou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť podporný dôkaz o presnosti minulého ocenenia;
- Zhodnotenie vhodnosti reálnej hodnoty – prislúchajúcich zverejnení v konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajúc zverejnenia s ohľadom na metódy a vstupy použitých skupinou pri stanovení reálnych hodnôt, v súlade s požiadavkami príslušného rámca finančného výkazníctva.



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 auditorských 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských 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 auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 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 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.

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 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 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 konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto konsolidovanej účtovnej závierke. Predstavenstvo uviedlo informácie súvisiace s konsolidovanou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len „výročná správa“) skupiny a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Naš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme 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 konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

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

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s konsolidovanou 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 skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej 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 29. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 18. júna 2020. 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 osemnásť rokov.

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 skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme skupine a účtovným jednotkám, v ktorých má skupina rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

10. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990