

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2021, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 24. marca 2022.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;
- individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

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

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 sú uvedené v bode č. 31 *Ostatné prevádzkové náklady* poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti

Celková hladina významnosti za Banku je 9 800 tisíc EUR a predstavuje približne 1% čistých aktív.

Kľúčové záležitosti auditu

- Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite očakávaných úverových strát z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre individuálnu účtovnú závierku;
- Dňa 1. októbra 2021 sa Banka právne zlúčila so spoločnosťou OTP Banka Slovensko, a.s. („OTP“). Zlúčenie je významnou transakciou pre účely auditu kvôli svojej komplexnosti.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k individuálnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Kvalitatívne posúdenie a vyhodnotenie celkového dopadu nesprávností, ktoré súvisia s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v rámci poznámok k individuálnej účtovnej závierke môžu byť považované za nevýznamné, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekročujú hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	9 800 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sa zakladá na čistých aktívach.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov individuálnej účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 15 *Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká* poznámok k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote vo výške 148 314 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2 *Významné účtovné posúdenia a odhady* v individuálnej účtovnej závierke, odhady potrebné pre výpočet očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.

Významný úsudok vedenia je potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade očakávanej úverovej straty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahrňujúc vplyv výhľadových makroekonomických informácií, ocenení a vymožitelnosti prijatého zabezpečenia, ako aj pri implementácii komplexných úverových modelov.

Počas roka 2021 bol odhad očakávaných úverových strát k úverom stále významne

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.

Overili sme, že modely používané na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát sú v súlade s požiadavkami IFRS 9. Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom overiť výšku očakávaných úverových strát, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Posúdili sme predpoklady použité vedením, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého kolaterálu, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii očakávaných úverových strát.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované

Kľúčové záležitosti auditu

ovplyvnený Covid-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky.

Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty očakávaných úverových strát k úverom a významnému dopadu tvorby a rozpustenia očakávaných úverových strát k úverom na čistý zisk.

Zlúčenie s OTP

Banka sa právne zlúčila s OTP s účinnosťou od 1. októbra 2021. OTP k tomuto dátumu ako právnická osoba zanikla a jej aktivity boli presunuté na Banku ako jej právneho nástupcu. Zlúčenie bolo schválené rozhodnutím akcionára zo dňa 31. augusta 2021. Zlúčenie bolo pre náš audit významné z dôvodu zložitosti transakcie z hľadiska nových IT systémov, čiastočnej migrácie údajov medzi základnými systémami a možnými rozdielmi v účtovných princípoch uplatňovanými oboma subjektmi. Táto transakcia bola klasifikovaná ako „podniková kombinácia pod spoločnou kontrolou“ a nespadá do pôsobnosti IFRS 3, „Podnikové kombinácie“. Vzhľadom na to, že v IFRS existuje len obmedzený návod na posúdenie podnikových kombinácií pod spoločnou kontrolou, bol pre účtovanie, prezentáciu a zverejnenie tejto transakcie potrebný významný úsudok.

Banka zaúčtovala právne zlúčenie prospektívne použitím metódy predchádzajúcich hodnôt, podľa ktorej aktíva a záväzky OTP boli prevedené do Banky v účtovnej hodnote ku dňu účinnosti právneho zlúčenia.

Podrobnosti o transakcii sú uvedené v bode č. 1.1 *Zlúčenie spoločností pod spoločnou kontrolou* poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Bankou v reakcii na Covid-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane prepisu očakávaných úverových strát manažmentom, ktorý bol aplikovaný ako reakcia na Covid-19 pandémiu. Odborníci posúdili rozumnosť použitých predpokladov pri úprave výšky prepisu ako aj primeranosť príslušných zverejnení.

Posúdili sme, či právne zlúčenie spoločností predstavuje podnikovú kombináciu pod spoločnou kontrolou a či Banka vzhľadom na absenciu špecifického IFRS usmernenia zvolila vhodnú účtovnú metódu.

Porovnali sme účtovné zásady OTP s účtovnými zásadami Banky a preskúmali sme úpravy vykonané manažmentom s cieľom zosúladiť účtovné zásady a konzistentne ich aplikovať v individuálnej účtovnej závierke.

Posúdili sme, či manažment správne aplikoval účtovnú metódu predchádzajúcich hodnôt a odsúhlasili sme záverečnú auditovanú súvahu OTP k 30. septembru 2021 s počiatočnými stavmi prevedenými do individuálnej účtovnej závierky Banky.

Posúdili sme primeranosť zverejnení v individuálnej účtovnej závierke.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované Zákom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, s individuálnou účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade so Zákom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. 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 jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. 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.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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 zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní 27. mája 2016. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky šesť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2021 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 14. mája 2021.

Audítorm zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Mgr. Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

25. marca 2022
Bratislava, Slovenská republika