

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Privatbanka, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát a výkaz súhrnného výsledku, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EÚ“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa 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 len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské 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 účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínanej záležitosti. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

Pohľadávky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení opravných položiek vo výške 268 380 tis. EUR k 31. decembru 2021 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v bode 6 (Pohľadávky voči klientom) a v bode 7 (Opravné položky) poznámok k účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu pohľadávky voči klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 285 213 tis. EUR a opravné položky vo výške 16 833 tis. EUR.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek k pohľadávkam voči klientom si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v bode 2.4 (Dôležité účtovné posúdenia a odhady) a v bode 42 (Finančné nástroje – kreditné riziko) poznámok k účtovnej závierke. Do modelov očakávaných úverových strát sú zapracované predpoklady, ako sú posúdenie významného zvýšenia úverového rizika, definícia zlyhania, určenie výšky očakávanej straty zo zlyhaného úveru a pravdepodobnosť jeho zlyhania, stanovenie pravdepodobností a scenárov očakávaných peňažných tokov zo zlyhaných úverov, t.j. odhady peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a peňažných tokov zo zabezpečenia úveru diskontovaných efektívnou úrokovou mierou.

Globálna pandémia Covid-19 priniesla ďalšie neistoty v odhadoch, ako aj ich zvýšenú komplexnosť. Konkrétne zverejnenia týkajúce sa pandémie Covid-19 a jej vplyvu sú opísané v bode 2.5 (Dopad COVID-19) poznámok k účtovnej závierke.

Vzhľadom na významnosť pohľadávok voči klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k pohľadávkam voči klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k pohľadávkam voči klientom. Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systému, v ktorom Banka počíta parametre úverového rizika a opravné položky.

Zapojili sme tiež odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek a príslušných modelov, ich parametrov, predpokladov a implementáciou do systému v súlade s požiadavkami IFRS 9. Posúdili sme, či Banka pri predpokladoch oceňovania opravných položiek primerane zohľadnila vplyv pandémie Covid-19.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu klientov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií, tzv. "staging". V prípade individuálnych opravných položiek sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov a prepočítali výšku opravných položiek.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k pohľadávkam voči klientom na štvrťročnej báze podľa portfólií a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristík úverového portfólia, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek, ktorých cieľom bolo identifikovať prípadné portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v bode 2.4 (Dôležité účtovné posúdenia a odhady), v bode 2.5 (Dopad COVID-19), v bode 6 (Pohľadávky voči klientom), v bode 7 (Opravné položky) a v bode 42 (Finančné nástroje – kreditné riziko) poznámok k účtovnej závierke týkajúce sa opravných položiek k pohľadávkam voči klientom z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami IFRS EÚ.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Banky za rok končiaci 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 9. apríla 2021 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 mal v úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či 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 ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 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 účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti 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 štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán 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 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 účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním 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 spravovaním 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 spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite 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 vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

Posúdili sme, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 25. júna 2021. 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 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 15. júna 2022.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb uvedených vo výročnej správe a v účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne ďalšie služby.

17. júna 2022
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893