



**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**

**Exportno-importnej banky
Slovenskej republiky**

za rok končiaci 31. decembra 2022

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Zakladateľovi, Dozornej rade, Rade banky a Výboru pre audit Exportno-importnej banky Slovenskej republiky:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Exportno-importnej banky Slovenskej republiky („Eximbanka“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát 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 Eximbanky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v sulade s opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. Decembra 2014 č. MF/22162/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky a opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/22164/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania pre Eximbanku“).

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 Eximbanky 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 („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.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na poznámku 5.(b) účtovnej závierky, ktorá na str. 23 odsek: „Koncentrácia voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD“ popisuje úverovú a poisťovú angažovanosť Eximbanky voči teritóriu 7. ratingovej skupiny. V poznámke sa uvádza, že Eximbanka prijala na základe rozhodnutia Rady banky a po súhlasnom vyjadrení Dozornej rady zvýšenú koncentráciu rizika voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD, čo

ovplyvnilo následne ďalšiu tvorbu opravných položiek k poskytnutým úverom a technickej rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík pre obchodné prípady strednodobého a dlhodobého poistenia v tomto teritóriu. V zmysle členenia krajín podľa OECD, kategória 7 predstavuje najvyššiu mieru rizika.

Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

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.

Identifikovali sme nasledujúce kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky k úverom

Ako sa uvádza v poznámke 11. „Opravné položky“ účtovnej závierky, Eximbanka vytvorila opravné položky k úverom voči bankám a klientom vo výške 58 460 tisíc EUR (k 31. decembru 2021: 59 207 tisíc EUR).

Popis kľúčovej záležitosti

Z hľadiska významnosti, pohľadávky voči klientom a bankám predstavujú 75% aktív Eximbanky.

Vysoko subjektívna oblasť z dôvodu vysokej úrovne úsudku manžmentu pri ich určovaní.

Identifikácia znehodnotenia a stanovenie realizovateľnej sumy sú vo svojej podstate neisté procesy obsahujúce rôzne predpoklady a faktory, vrátane finančnej situácie protistrany, očakávaných budúcich peňažných tokov a očakávanej čistej predajnej ceny zabezpečenia.

Použitie odlišných modelovacích techník a predpokladov môže vyústiť do značne odlišných odhadov opravných položiek k úverom.

Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť

- Vyhodnotili sme nastavenie a otestovali sme efektívnosť interných kontrol v rámci schvaľovania, zaúčtovania a monitorovania úverov a bankových záruk, vrátane kontrol v rámci výpočtu znehodnotenia a kontroly kvality podkladových údajov a systémov;
- Testovali sme znehodnotenie pohľadávok voči korporátnym protistranám a bankám, pričom zvláštna pozornosť bola venovaná individuálne významným expozíciám, ktoré už boli z minulosti alebo sa stali individuálne znehodnotené, alebo boli vystavené zvýšenému riziku individuálneho znehodnotenia.
- Testovali sme predpoklady použité na identifikáciu a kvantifikáciu znehodnotenia, týkajúce sa očakávaných peňažných tokov, vrátane hodnoty zabezpečenia a iných výt'azkov z vymáhania.

Odhady použité pri počítaní technických poistných rezerv a testu primeranosti technických poistných rezerv

Ako sa uvádza v poznámke 10. (c) „Analýza pohybu technických rezerv na poistenie“ účtovnej závierky, Eximbanka vytvorila technické rezervy na poistenie vo výške 36 126 tisíc EUR (k 31. decembru 2021: 30 982 tisíc EUR).

Popis kľúčovej záležitosti

Z hľadiska významnosti, technické poistné rezervy predstavujú 16% záväzkov Eximbanky.

Táto oblasť zahŕňa významné poistno-matematické a manažérske úsudky a posúdenia ohľadne neistých budúcich výsledkov (napríklad posúdenie klasifikácie zmlúv na poistné a investičné, odhad výšky nákladov, ktoré sa očakávajú na vysporiadanie všetkých poistných udalostí vzniknutých ku dňu účtovnej závierky, odhad vzniknutých, ale nenahlásených škôd a podobne).

Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť

- Prizvali sme poistno-matematických expertov, najmä pri overení zložitejších modelov, resp. modelov vyžadujúcich značný úsudok pri stanovovaní predpokladov a metodológie v prípadoch IBNR rezervy, kumulatívneho testu primeranosti technických poistných rezerv a použitia rezerv na poistné plnenia.
- Posúdili sme vhodnosť poistno-matematických úsudkov uplatnených v modeloch a tiež súlad týchto modelov s platným opatrením Ministerstva financií SR.
- Posúdili sme modely z hľadiska presného a úplného počítania technických poistných rezerv.
- Zhodnotili sme validitu testu primeranosti technických poistných rezerv.
- Preskúmali sme dokumentáciu v súvislosti s poistno-matematickými predpokladmi a s uplatneným expertným úsudkom.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s postupmi účtovania pre Eximbanku 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 účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Eximbanky 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 Eximbanku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

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 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 Eximbanky.
- 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 spochybníť schopnosť Eximbanky 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 Eximbanka 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.

SPRÁVY K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš 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. 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 účtovnej závierky nemali k dispozícii. Keď obdržíme výročnú správu, posúdime, či výročná správa Eximbanky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo 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 schválení Ministerstvom financií Slovenskej republiky dňa 7. októbra 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

- *Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit*

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

- *Neauditorské služby*

Neboli poskytované zakázané neauditorské 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 od banky nezávislí. 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.

BDO Audit

BDO Audit, spol. s r. o.
Licencia UDVA č. 339



29. marca 2023
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika



Ing. Jozef LUKČA
Licencia UDVA č. 1213

