

Deloitte

Deloitte Audit s.r.o.
 Digital Park II, Einsteinova 23
 851 01 Bratislava
 Slovenská republika

Tel.: +421 2 582 49 111
 Fax: +421 2 582 49 222
 deloitteSK@deloitteCE.com
 www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
 Okresného súdu Bratislava I
 Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
 IČO: 31 343 414
 IČ pre DPH: SK2020325516

Sberbank Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na bod 2 poznámok 'Základ pre zostavenie účtovnej závierky', v ktorom sa uvádza, že hospodársky výsledok banky za rok 2016 bol významne ovplyvnený transakciami súvisiacimi s racionalizáciou banky po jej nadobudnutí novým akcionárom a prípravou na zlúčenie so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2015 vykonal iný audítor, ktorý dňa 31. marca 2016 vyjadril k tejto závierke nepodmienený 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 na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najdôležitejších posudzovaných rizík významnej nesprávnosti, vrátane posudzovaných rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu identifikovaných počas plánovania auditu a/alebo pri výkone auditu	Zhrnutie reakcie audítora na tieto riziká
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 5 (a) účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov a pohľadávok voči klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku pri kvantifikácii identifikovaného zníženia hodnoty úverov a identifikácii a ocenení vzniknutých, ale špecificky neidentifikovaných strát.	Vykonalí sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry zoskupenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte špecifické možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Príbližne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytváral hodnotu, na ktorých záleží.

<p>Na posúdenie výšky potrebných opravných položiek na straty z úverov banka používa jednu z dvoch metód:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Pri väčších, individuálne významných úveroch sa zníženie hodnoty posudzuje na individuálnej báze. Výška špecifických opravných položiek na straty zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: <ol style="list-style-type: none"> a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov. 2) Skupinové posúdenie sa vykonáva na základe portfóliového modelovania pre homogénnu skupinu úverov. Portfóliové a IBNR opravné položky sa vypočítajú pomocou štatistických modelov na základe dostupných historických údajov, používaných na odvodenie pravdepodobnosti výskytu znehodnotenia, výšky straty zo zlyhania úverov, ako aj dĺžky obdobia, ktoré uplynie medzi vznikom a identifikáciou straty. Vstupné údaje do používaných modelov závisia od úsudku vedenia banky. V prípade, že vedenie banky usúdi, že historické štatistické údaje, ktoré má banka k dispozícii nevytvádzajú verne o aktuálnej miere rizika a aktuálnej ekonomickej situácii, výstupy modelov sa náležite upravujú. <p>Individuálne opravné položky na straty z úverov predstavujú k 31. decembru 2016 sumu vo výške 90,5 mil. EUR, portfóliové opravné položky predstavujú sumu vo výške 13,4 mil. EUR a IBNR opravné položky predstavujú sumu vo výške 8,8 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 112,7 mil. EUR.</p>	<p>V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.</p> <p>Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie, vrátane overenia výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.</p> <p>Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.</p> <p>V prípade skupinovo posudzovaných opravných položiek na straty z úverov sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s procesmi kontroly a schvaľovania používaných modelov a vstupných parametrov. Pre vybrané významné portfólia sme posúdili primeranosť použitej metodiky voči požiadavkám účtovných štandardov a obvyklým postupom. Primeranosť úsudkov vedenia posudzovali naši odborníci na úverové riziko porovnaním predpokladov s dostupnými ekonomickými údajmi.</p>
<p>Rezerva na reštrukturalizáciu <i>Pozri poznámku 19 účtovnej závierky</i></p> <p>Banka k 31. decembru 2016 vykázala rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 5,3 mil. EUR v súvislosti s plánovaným, verejne oznámeným zlúčením banky so spoločnosťou Prima banka Slovensko a.s. v roku 2017.</p> <p>Zaučtovanie a vyčíslenie rezervy na reštrukturalizáciu vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku a preto predstavuje jednu z kľúčových oblastí, na ktoré sme sa zamerali počas nášho auditu.</p> <p>Pred zaučtovaním reštrukturalizačnej rezervy vedenie banky posudzovalo, či boli splnené kritériá pre vykazovanie rezervy, vrátane, či sú plánované výdavky dostatočne pravdepodobné a či je ich výšku možné spoľahlivo odhadnúť.</p> <p>Pri vyčíslení rezervy vedenie banky uplatnilo úsudok v týchto kritických oblastiach:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) posúdenie výkonnosti jednotlivých pobočiek v rámci plánovanej redukcie pobočkovej siete, b) určenie cieľového počtu zamestnancov, c) identifikácia výdavkov, ktoré bude treba na reštrukturalizáciu vynaložiť, d) časový harmonogram realizácie plánu. 	<p>Počas nášho auditu sme sa zamerali na posúdenie splnenia kritérií na účtovanie reštrukturalizačnej rezervy v súlade s IAS 37 – <i>Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva</i>.</p> <p>Taktiež sme skúmali vyčíslenie rezervy posúdením primeranosti očakávaných výdavkov a strát súvisiacich s reštrukturalizáciou. Naše postupy zahŕňali okrem iného preskúmanie korešpondencie medzi bankou a zúčastnenými stranami ako aj vyhodnotenie následkov predčasného ukončenia relevantných zmlúv.</p> <p>Posúdili sme potenciálne riziko zaujatosti vedenia, primeranosť predpokladov, ktoré vedenie banky uplatnilo vo výpočte rezervy, ako aj primeranosť informácií zverejnených v účtovnej závierke.</p>

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivé alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 spochýbniť 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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 etické 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 majú najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme 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 PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. 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 sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.



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

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 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 jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa 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 štatutárnym orgánom banky dňa 22. augusta 2016 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky dňa 26. septembra 2016. 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 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.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali 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 vo výročnej správe a účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 16. marca 2017


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136