

Sberbank Slovensko, a.s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU MIMORIADNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit mimoriadnej účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. júlu 2017, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a výkaz o peňažných tokoch za obdobie od 1. januára 2017 do 31. júla 2017, ktoré sa skončilo k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená mimoriadna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. júlu 2017 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za obdobie od 1. januára 2017 do 31. júla 2017, ktoré sa skončilo 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 mimoriadnej 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 mimoriadnej 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 skutočnosti

Upozorňujeme na bod 2 poznámok „Východiská zostavenia účtovnej závierky“, v ktorom sa uvádza, že na základe rozhodnutia akcionárov a valného zhromaždenia a súhlasu Národnej banky Slovenska bola banka k 31. júlu 2017 zrušená bez likvidácie zlúčením so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s.. 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 mimoriadnej účtovnej závierky za najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom mimoriadnej 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 5.3 (b) 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. Na posúdenie výšky potrebných opravných položiek na straty z úverov banka používa jednu z dvoch metód:	Vykonalí sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. 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 preverky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a preverku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.

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: 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 nevypovedajú verne o aktuálnej miere rizika a aktuálnej ekonomickej situácii, výstupy modelov sa náležite upravia. Individuálne opravné položky na straty z úverov predstavujú k 31. júlu 2017 sumu vo výške 83,9 mil. EUR, portfóliové opravné položky predstavujú sumu vo výške 27,6 mil. EUR a IBNR opravné položky predstavujú sumu vo výške 14 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 125,8 mil. EUR.	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. 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. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí. 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 portfóliá 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.
Rezerva na reštrukturalizáciu <i>Pozri poznámku 15 účtovnej závierky</i> 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. k 1. augustu 2017. Reštrukturalizácia stále prebieha a k 31. júlu 2017 zostatok rezervy predstavuje 5,2 mil. EUR. Zaúčtovanie 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. Pred zaúčtovaním 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. Pri vyčíslení rezervy vedenie banky uplatnilo úsudok v týchto kritických oblastiach: 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.	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>. 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. Posúdili sme potenciálne riziko zaujatosti vedenia, primeranosť predpokladov, ktoré vedenie banky uplatnilo vo výpočte rezervy, ako aj primeranosť informácií zverejnených v účtovnej závierke.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za mimoriadnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie mimoriadnej 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 mimoriadnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej 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 mimoriadnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či mimoriadna 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 jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto mimoriadnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti mimoriadnej 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 obídenie 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 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 mimoriadnej 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 mimoriadnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či mimoriadna 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 mali najväčší význam pri audite mimoriadnej 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“). Naš vyššie uvedený názor na mimoriadnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom mimoriadnej 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 mimoriadnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu mimoriadnej 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 mimoriadnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za obdobie sedem mesiacov končiace sa 31. júla 2017 sú v súlade s mimoriadnou účtovnou závierkou za dané obdobie,
- 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 mimoriadnej 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 13. marca 2017 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky dňa 25. apríla 2017. 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 2 roky.

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 mimoriadnej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 27. októbra 2017


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


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