

Prima banka Slovensko, a.s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov 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 pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2017 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 audítorskými 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 audítorské dôkazy 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 na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom <i>Pozri poznámku 5.3 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov a pohľadávok voči klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, vrátane kvantifikácie známeho zníženia hodnoty úverov a identifikácie a ocenenia vzniknutých, ale špecificky neidentifikovaných strát. Na posúdenie výšky potrebných opravných položiek na zníženie hodnoty banka používa jednu z dvoch metód:	Vykonali 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 zhodnotenie, pravidelné preverky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a preverku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.

<p>Pri väčších, individuálne významných úveroch sa zníženie hodnoty posudzuje na individuálnej báze. Výška špecifických opravných položiek, ktoré sa posudzujú na individuálnej báze, zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí:</p> <ol style="list-style-type: none"> identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, ocenenie zabezpečenia, stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov. <p>Skupinové posúdenie sa vykonáva na základe portfóliového modelovania pre homogénnu skupinu úverov. Portfóliové a skupinové špecifické opravné položky sa vypočítajú pomocou štatistických modelov na základe dostupných historických údajov, ktoré sa používajú na odvodenie pravdepodobnosti znehodnotenia a straty zo zlyhania úverov, ako aj obdobia, ktoré uplynie medzi vznikom udalosti zníženia hodnoty a momentom vykázania špecifickej alebo skupinovej opravnej položky zo znehodnotenia. Vstupné údaje do týchto modelov závisia od úsudku vedenia banky. Dodatočné úpravy modelov sa uplatnia vtedy, keď získané štatistické údaje nevytvádzajú o aktuálnej miere rizika a aktuálnej ekonomickej situácii.</p> <p>Špecifické opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne a skupinovo, predstavujú sumu vo výške 169 mil. EUR a portfóliové opravné položky predstavujú sumu vo výške 35 mil. EUR z celkovo vykázanych opravných položiek vo výške 204 mil. EUR k 31. decembru 2017.</p>	<p>Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií.</p> <p>Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.</p> <p>Ak sme dospeli k záveru, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vhodnejšiu 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 skupinových opravných položiek na straty z úverov sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s procesmi zníženia hodnoty, na proces kontroly a schvaľovania, ktorý zaviedlo vedenie banky pre výstupy z modelov zníženia hodnoty.</p> <p>Posúdili sme primeranosť metodiky použitej pre významné portfóliá na základe účtovných štandardov a postupov na trhu. Primeranosť úsudkov vedenia posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania predpokladov s ekonomickými údajmi a odvetvovými postupmi.</p>
<p>Zlúčenie Sberbank Slovensko, a.s. do Prima banky Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017</p>	
<p><i>Pozri poznámku 1 účtovnej závierky</i></p> <p>Spoločnosť Sberbank Slovensko, a.s. bola k 1. augustu 2017 zrušená bez likvidácie, pričom nástupníckou spoločnosťou sa stala Prima banka Slovensko, a.s.</p> <p>Pri zlúčení banka prevzala majetok, záväzky a vlastné imanie zanikajúcej Sberbank Slovensko, a.s.</p> <p>Posúdenie tejto významnej transakcie si vyžadovalo od vedenia zváženie všetkých aspektov akvizičného účtovania podľa požiadaviek Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).</p> <p>Hodnota vlastného imania prevzatého bankou pri zlúčení k 1. augustu 2017 bola 141 mil. EUR.</p>	<p>Posúdili sme primeranosť metodiky použitej pre účtovanie o zlúčení bánk na základe účtovných štandardov a účtovných postupov obvyklých na trhu.</p> <p>V súvislosti so zlúčením a migráciou klientskych dát medzi informačnými systémami bánk, sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> - posúdili interné kontrolné procesy nástupníckej banky súvisiace s migráciou klientskych a obchodných dát - na vybranej vzorke sme vykonali overenie zhody kľúčových parametrov zmigrovaného portfólia aktív a záväzkov - uskutočnili analýzu klientskych sťažností doručených banke počas roka 2017, ako aj vyjadrení interných a externých právnikov banky, týkajúcich sa existujúcich žalôb a súdnych sporov banky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán 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 považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už 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 jednotlivito 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 zachovávame 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 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 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 mali 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 2017 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 audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 20. 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 9 rokov.

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

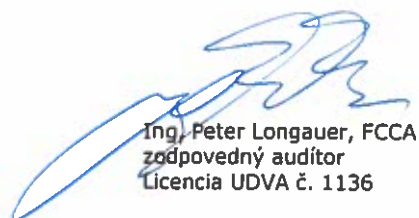
Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu sme spoločnosti/banke a podnikom, v ktorých má spoločnosť/banka rozhodujúci vplyv, poskytli tieto služby, ktoré neboli zverejnené vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke:

- preverenie finančných informácií banky za obdobie 7 mesiacov končiace 31. júla 2017 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia,
- vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska z auditu banky,
- vykonanie postupov týkajúcich sa hlásení o obozretnom podnikaní vypracovaných na individuálnom základe,
- vykonanie postupov týkajúcich sa prostredia IT, na identifikáciu a otestovanie kľúčových kontrolných postupov v rámci celkového prostredia IT.

Bratislava 8. marca 2018


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


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