

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2021, výsledok hospodárenia Banky a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada, z dňa 28. apríla 2022.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle 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 „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 sme Banke neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 960 tisíc EUR a predstavuje približne 2% čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom Prvý audit Banky

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	960 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti predstavuje približne 2% čistých aktív
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom

Ako je uvedené v bodoch č. 4.1 a 5.1 poznámok k účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom vo výške 16 181 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 4.1 poznámok k účtovnej závierke, výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významné odhady.

Významný úsudok vedenia je potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade očakávanej úverovej straty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahrňujúc vplyv výhľadových makroekonomických informácií, ocenení a vymožitelnosti prijatého zabezpečenia, ako aj pri implementácii komplexných úverových modelov.

Počas roka 2021 bol odhad očakávaných úverových strát k úverom ovplyvnený Covid-19 pandémiou.

Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty očakávaných úverových strát k úverom a významnému dopadu na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme návrh a prevádzkovú účinnosť manuálnych a automatizovaných kontrol, ktoré sa týkajú včasnej identifikácie zlyhaných úverov poskytnutých klientom.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.

Overili sme, že modely používané na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na Covid-19 pandémiu (ktorá pokračovala počas celého roka 2021) boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane predpokladov vedenia, ktoré boli aplikované ako reakcia na zmenu stratégie Banky. Naši špecialisti zhodnotili rozumnosť použitých predpokladov a výsledkov, pri úprave výšky prepisu ako aj primeranosť príslušných zverejnení. Posúdili sme správnosť klasifikácie úverov poskytnutých klientom do jednotlivých stupňov a prepočítali sme očakávané úverové straty v každom stupni a taktiež ich prezentáciu v účtovnej závierke.

Prvý audit Banky

V porovnaní s už opakovaným auditom je prvý audit u klienta náročnejší na overovanie a procedúry, ktoré musíme vykonať. V rámci prvoročného auditu musíme získať množstvo informácií o klientovi, jeho činnostiach, kontrolnom prostredí a aplikovaných účtovných zásadách, aby sme mohli vykonať prvotné posúdenie rizík auditu a naplánovať si audítorské práce. V rámci auditu musíme taktiež overiť výšku počiatočných zostatkov.

Túto prácu považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli dôležitosti správnosti zostatkov za predchádzajúce obdobie, ktoré sú prenesené do aktuálneho obdobia.

Pred začiatkom audite sme vypracovali podrobný plán postupu vrátane akceptácie Banky ako nového klienta a preverenia našej nezávislosti voči nej. Stretli sme sa s predchádzajúcim audítorom a prediskutovali sme s ním záležitosti, ktoré vyžadujú naše profesijné štandardy.

V rámci nášho prístupu k auditu, ktorý začíname na najvyšších úrovniach organizácie pričom následne postupujeme smerom k nižším úrovniam, sme sa stretli so všetkými členmi predstavenstva, aby nás oboznámili s činnosťou Banky, a aby sme tak získali informácie potrebné na prvotné posúdenie rizík auditu.

Na stretnutiach so zamestnancami zodpovednými za jednotlivé bankové procesy sme sa oboznámili s internými kontrolnými činnosťami. Dokázali sme identifikovať tie, ktoré sú relevantné pre audit, a testovaním na náhodnej vzorke sme overili ich efektívnosť a vedeli sme tak aktualizovať naše prvotné posúdenie celkového kontrolného prostredia.

Následne náš audit zahrnul aj overenie počiatočných zostatkov v rozsahu, ktorý bol potrebný na vyjadrenie audítorského výroku za auditované obdobie roka 2021 ako celku.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Naš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou; a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. 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 úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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 zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. júna 2021 rozhodnutím Valného zhromaždenia. To predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 1 rok. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2021 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 21. júna 2021.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Mgr. Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180

28. apríla 2022
Bratislava, Slovenská republika

