

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá 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 Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2022, výsledok hospodárenia Spoločnosti 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 z dňa 6. februára 2023.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vo vlastnom imaní 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti 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 Spoločnosti alebo jej dcérskej spoločnosti v Európskej únii, 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 2022 do 31. decembra 2022 sme Spoločnosti neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 2 175 tisíc EUR a predstavuje približne 0.75% z čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát Prvoročný audit

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 Spoločnosti 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 Spoločnosti sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť 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 Spoločnosť 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.

Kvalitatívne posúdenie celkového vplyvu nesprávností, ktoré súvisí s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v poznámkach k účtovnej závierke, sa môže považovať za nevýznamné, aj keď kvantitatívne prekračuje hladinu významnosti uvedenú nižšie.

Celková hladina významnosti	2 175 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Celkovú významnosť predstavuje približne 0,75% čistých aktív
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Kapitál banky je dôležitým ukazovateľom pre mnohých používateľov účtovnej závierky a výnosnosť akcionára sa bežne vyjadruje aj vo vzťahu k výške kapitálu banky, teda ako rentabilita vlastného kapitálu

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 Ako je vysvetlené v poznámke 9 k účtovnej závierke, manažment odhadol opravnú položku na očakávané úverové straty („ECL“) z úverov klientom na 77 619 tis. EUR. Účtovná hodnota úverov klientom môže byť nesprávne uvedená, ak individuálne alebo kolektívne očakávané úverové straty nie sú primerane identifikované a odhadnuté. Výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke 3 a 4. Významný úsudok manažmentu sa týka identifikácie významného zvýšenia úverového rizika („SICR“), určenia definície zlyhania, odhadu očakávaných úverových strát vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahŕňajúcich vplyv výhľadových makroekonomických informácií, ktoré sú ovplyvnené v dôsledku prebiehajúceho koronavírusu a vojenského konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, oceňovanie a návratnosť kolaterálu a implementácia komplexných modelov úverového rizika. Tento odhad považujeme za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnosť očakávaných opravných položiek a súvisiачích úverových strát za daný rok.	Posúdili sme a otestovali návrh a prevádzkovú efektívnosť manuálnych a automatizovaných kontrol súvisiачích so zaznamenávaním údajov do bankového systému. Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť všeobecných IT kontrol, vrátane prístupu k programom a údajom, programových zmien a počítačových operácií súvisiачích s hlavnými bankovými systémami používanými na kvantifikáciu opravných položiek. Posúdili sme základné modely a štatistické metódy vrátane výhľadových informácií zahrnutých v týchto modeloch. Testovali sme, že kritériá na posúdenie štádia úverov sú implementované správne a v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vykonal sme prepočet ECL pre najvýznamnejšie modely pokrývajúce viac ako 90 % celkovej hodnoty ECL. Posúdili sme predpoklady súvisiace s výpočtom parametrov úverového rizika a prepočítané parametre pravdepodobnosti zlyhania („PD“) pomocou Coxovej regresnej metódy a straty zo zlyhania („LGD“) pomocou Log regresie. Ďalej sme vyhodnotili predpoklady manažmentu týkajúce sa aplikácie SICR a definície zlyhania. Pre zvyšok portfólia sme použili benchmarkingovú analýzu využívajúcu tržové dáta.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
	Preskúmali sme vzorku úverových expozícií, aby sme otestovali presnosť ECL opravných položiek odhadnutých na individuálnom základe. Posúdili sme predpoklady manažmentu vrátane prognóz budúcich peňažných tokov. Preskúmali sme správu o validácii modelov a interpretovali výsledky validácie. Na vzorke sme posúdili primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť podkladových údajov, ktoré banka použila na odhad opravných položiek.
Prvoročný audit Počiatkové auditné zákazky zahŕňajú dodatočné posúdenia v porovnaní s opakujúcimi sa auditmi. V rámci našej prvotnej auditnej zákazky musíme dostatočne porozumieť banke, jej činnostiam, kontrolnému prostrediu a uplatňovaniu účtovných zásad, aby sme mohli vykonať prvotné posúdenie rizika auditu a naplánovať audítorské postupy. Taktiež musíme vykonať audítorské postupy pre otváracie stavy v súvahe. Museli sme tiež posúdiť, či banka splnila podmienky slovenskej legislatívy, ktorá nepožaduje zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ak sú dcérske spoločnosti nevýznamné. Túto prácu považujeme za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na dôležitosť správnosti konečných zostatkov za predchádzajúce obdobie prenesených do bežného obdobia.	Pred začiatkom auditu bol pripravený plán prechodu, ktorý zahŕňal prijatie nového klienta a posúdenie nezávislosti. Zvážili sme prácu predchádzajúceho audítora a prediskutovali sme s ním záležitosti vychádzajúce z profesionálnych štandardov. V rámci nášho prístupu k auditu zhora nadol sme sa stretli s vrcholovým manažmentom, aby sme porozumeli aktivitám banky a získali informácie na vykonanie prvotného vyhodnotenia rizík auditu. Posúdili sme, či banka spĺňa podmienky na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane zváženia kvalitatívnych aspektov významnosti vo vzťahu k reklasifikáciám, ktoré by vyplynuli z konsolidácie. Pochopenie kontrolných činností sme získali prostredníctvom stretnutí s vlastníkami jednotlivých podnikových procesov. Identifikovali sme relevantné činnosti vnútornej kontroly a testovaním na vzorke sme overili ich efektívnosť a aktualizovali naše počiatkové vyhodnotenie celkového kontrolného prostredia. Naša následná audítorská práca zahŕňala testovanie otváracích stavov v súvahe v rozsahu potrebnom na vytvorenie audítorského názoru na aktuálne auditované obdobie ako celok.

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 naše správy audítora k nim), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš 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, keď nám budú dostupné, 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.

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená s účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Ak pri prečítaní výročnej správy zistíme, že obsahuje významné nesprávnosti, je našou povinnosťou to komunikovať osobám povereným správou a riadením.

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 Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť 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 Spoločnosti.

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 Spoločnosti.
- 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 spochybniť schopnosť Spoločnosti 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 Spoločnosť 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 Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. decembra 2021. To predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 1 rok. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2022 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 21. decembra 2021.

Audítorm 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



8. februára 2023
Bratislava, Slovenská republika

Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180