



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

**Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
365.bank, a. s.**

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:

- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- individuálny výkaz zmien vlastného imania;
- individuálny výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2022: € 3 107 037 tisíc; čisté rozpustenie opravných položiek počas roka 2022 bolo € 13 970 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2022 boli vo výške € 154 285 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady), bod 8 (Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 28 (Straty zo zníženia hodnoty a opravné položky: Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Opravné položky predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“) v rámci finančných aktív v amortizovanej hodnote k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Zamerali sme sa na túto oblasť, keďže stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady. Opravné položky pre väčšinu výkonných expozícií (Etapu 1 a Etapu 2 v hierarchii IFRS 9) a nevýkonné expozície (Etapu 3) pod 300 tis. EUR jednotlivu (spolu „kolektívne opravné položky“) sa určujú pomocou modelov. Do predpokladov modelu sú zahrnuté historické skúsenosti, výhľadové informácie, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením úverovej kvality a úsudok manažmentu.	Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT), zahŕňali okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, predpoklady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné. - Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, interného auditu a (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch

Pri nevýkonných expozíciách, ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 300 tis. EUR jednotlivo, je posúdenie zníženia hodnoty založené na znalostiach Banky o každom jednotlivom dlžníkovi a často na odhade realizovateľnej hodnoty súvisiaceho kolaterálu. Súvisiace opravné položky sa stanovujú na individuálnom základe prostredníctvom ocenenia diskontovaných peňažných tokov. Na základe vyššie uvedených dôvodov považujeme opravné položky na úvery a preddavky poskytnuté klientom ako oblasť s významným rizikom. Venovali sme jej pri audite zvýšenú pozornosť a definujeme ju ako kľúčovú záležitosť auditu.	používaných v ECL modeli. Taktiež posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom. • Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na výkonné a nevýkonné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL; • Posúdenie, či definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov bola primeraná a uplatňovala sa konzistentne. • Pre portfóliovo posudzované opravné položky: — Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva; — Posúdenie kľúčových modelových parametrov straty v prípade zlyhania (LGD) a pravdepodobnosti zlyhania (PD) v súvislosti s historicky zrealizovanými stratami z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností; • Pre opravné položky stanovené na individuálnom základe: — Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2022 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
---	--

	— V prípade expozícií zaradených do Etapy 3, posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad hodnoty zabezpečenia úverov odkazujúce sa na verejne dostupný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov. • Pre úverové expozície ako celok: — Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.
--	---

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov držaných v reálnej hodnote k 31. decembru 2022: 412 199 tisíc eur; zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov alebo strát za rok, ktorý sa skončil: 5 122 tisíc eur; negatívna zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022: 29 226 tisíc eur.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát), bod 7 (Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a Poznámku 24 (Čisté zisky/(straty)) z finančných transakcií).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Cenné papiere držané v reálnej hodnote zahŕňajú predovšetkým dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólií neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok.	Naše vykonané audítorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňali okrem iného: • Aktualizovanie nášho chápania metodiky banky pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s danými požiadavkami.

Ak je to potrebné, pre oba typy cenných papierov Banka určuje ich príslušné reálne hodnoty na základe:

- Pre cenné papiere obchodované na aktívnom trhu (ako sú verejne obchodované podnikové dlhopisy a akcie) – odkazom na aktuálne trhové kotácie;
- Pre cenné papiere, s ktorými sa neobchoduje na aktívnom trhu (ako napríklad neobchodné podnikové dlhopisy) – na základe modelu diskontovaných peňažných tokov (DCF) s pozorovateľnými a nepozorovateľnými vstupmi a predpokladmi, ako sú predovšetkým zmluvné peňažné toky, bezriziková úroková sadzba a úverové rozpätie.

Pri určovaní vhodnej metódy oceňovania a pri určovaní modelových predpokladov a vstupov je potrebný významný úsudok manažmentu. Okrem toho sú komplexné modely náchylnejšie na riziko záujmov manažmentu, chýb a nekonzistentnej aplikácie. Tieto si vyžadujú väčšiu pozornosť počas procesu auditu, aby sa posúdila objektivita zdrojov použitých pri tvorbe predpokladov a ich konzistentné uplatňovanie.

Vzhľadom na vyššie uvedené faktory si meranie reálnej hodnoty cenných papierov v držbe banky vyžadovalo našu zvýšenú pozornosť pri audite a považovali sme ho za kľúčovú záležitosť auditu.

- Pre dlhové a majetkové cenné papiere obchodované na aktívnom trhu:
 - Pri vzorke cenných papierov sme overili hodnotenie podkladových trhov zo strany Banky ako aktívnych, a to posúdením, či sa transakcie na danom trhu uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom na to, aby sa informácie o cene poskytovali priebežne; a
 - pri celkovom držanom portfóliu sme posudzovali vykázané reálne hodnoty kótovaných cenných papierov v portfóliu na verejne dostupné trhové kotácie;
- Pri vzorke ocenení na základe vstupov iných ako sú kótované ceny sme vypracovali vlastný nezávislý odhad reálnej hodnoty. V rámci postupu sme vyvinuli kľúčové vstupy modelu DCF nasledovne:
 - zmluvné peňažné toky – na základe našej kontroly príslušných zmluvných ustanovení;
 - bezriziková úroková sadzba – na základe údajov o štátnych dlhopisoch poskytovaných externými platformami finančných údajov; a
 - úverový spread – odkazom na prístup porovnateľných cenných papierov alebo ak bolo potrebné, prístup trhovej krivky.
- Posúdenie vhodnosti zverejnení súvisiacich s reálnou hodnotou v individuálnej účtovnej závierke, vrátane zverejnení v súvislosti s metódami a vstupmi použitými pri určovaní reálnych hodnôt v porovnaní s požiadavkami príslušného štandardu finančného vykazovania.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. 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 súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor.

Naše závery 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením 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 správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné 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 uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme 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 právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v individuálnej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v individuálnej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v individuálnej výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v individuálnej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

Keď obdržíme individuálnu výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v individuálnej výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v individuálnej výročnej správe významné nesprávosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle 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 9. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky 18. júna 2020. 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 20 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované 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 v individuálnej účtovnej závierke sme Banke a účtovným jednotkám, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093