



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 konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje:

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

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

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

a

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

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2022, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných 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 audítorských 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 konsolidovanej účtovnej závierky. Od Skupiny 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 konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej 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: € 3 135 084 tisíc; čisté rozpustenie opravných položiek počas roku 2022 bolo € 7 093 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2022 boli vo výške € 177 362 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 30 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože 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) individuálne pod € 300 tisíc (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Do predpokladov modelu sú zahrnuté historické skúsenosti, výhľadové informácie, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením úverovej kvality a úsudok manažmentu. Pri nevýkonných expozíciách, ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 300 tis. EUR jednotlivito, je posúdenie zníženia hodnoty založené na	Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT), zahŕňajú okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné. - Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny 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 používaných v ECL modeli. Taktiež posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam.

znalostiach Skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a často na odhade realizovateľnej sumy súvisiaceho kolaterálu. Súvisiace opravné položky sa stanovujú na individuálnom základe prostredníctvom ocenenia diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- 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 boli všetky definície defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov primerane a konzistentne uplatňované.
- Pri opravných položkách stanovených na portfóliovom základe:
 - Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré Skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kľúčových parametrov modelu, 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 konsolidovanej 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 v reálnej hodnote k 31. decembru 2022: € 418 938 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2022: € 4 941 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2022: € 29 700 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 7 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 24 (Čistý zisk/(strata) z finančných operácií) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

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. Ak je to potrebné, pre oba typy cenných papierov Skupina 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.	Naše vykonané audítorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňali okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania metodiky Skupiny 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. - Pre dlhové a majetkové cenné papiere obchodované na aktívnom trhu: - Pri vzorke cenných papierov sme overili hodnotenie podkladových trhov zo strany Skupiny 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:

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Skupiny 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 Skupinu 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 Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- 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 auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít Skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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 konsolidovanej 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 nevyžaduje, 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 konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v konsolidovanej 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 konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom

vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Konsolidovanú výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

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

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

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

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 spoločnosti 365.bank, a. s. 9. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti 365.bank, a. s. 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 Skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme Skupine 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