

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2022

v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur *)

Za obdobie od mesiac rok mesiac rok
 0 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2

Bezprostredne predchádzajúce obd. od 0 1 2 0 2 1 do 1 2 2 0 2 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

3 1 1 2 1 9 9 2

Účtovná závierka

*)

☒ riadna
☐ mimoriadna

IČO

3 1 3 4 0 8 9 0

DIČ

2 0 2 0 2 9 4 2 2 1

Kód SK NACE

6 4 . 1 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

3 6 5 . b a n k , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

4

PSČ

8 1 1 0 2

Názov obce

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 9 0 2 4 8 1 8 4 2

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

j a r o s l a v . j a s k o @ 3 6 5 . b a n k

Zostavený dňa:

15.mája 2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

*) Vyznačuje sa X.

ING. ANDREJ ZATKO
PRESEDÁ PREDSTAVENSTVA
365. bank, a.s.

MBA LADISLAV KOTEC, FCA
ČLEN PREDSTAVENSTVA
365. bank, a.s.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	592 414	450 029
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	179 800	298 233
4.	Finančný majetok so zaisťovaním jeho reálnej hodnoty	480 714	346 206
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	480 714	346 206
4. b.	reálna hodnota zaisťovacích nástrojov	0	0
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	156 190	240 424
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	3 138 096	3 363 562
7.	Investičné nehnuteľnosti	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	35 217	39 213
8. a.	nehnuteľnosti	33 187	36 628
8. b.	ostatný majetok	2 030	2 585
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	56 040	68 662
10. a.	v podnikoch združených v skupine	55 544	68 522
10. b.	v spoločných podnikoch	496	140
10. c.	v pridružených podnikoch	0	0
10. d.	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku	0	0
11.	Dlhodobý hmotný majetok	21 878	25 319
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	35 374	33 446
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	24 761	23 008
16.	Ostatný majetok	20 945	16 784
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	AKTIVA SPOLU	4 741 429	4 904 886

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
18.	Závazky z obchodného styku	0	0
19.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate proti zisku/strate	2 102	3 695
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	37	4 977
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	0	0
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	37	4 977
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	3 909 977	4 082 005
22.	Závazky z prenájmov	35 973	39 762
22. a.	nehnuteľností	29 483	35 723
22. b.	iného majetku	1 538	4 039
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	587	763
24.	Podriadené záväzky	8 019	8 014
25.	Daňové záväzky	2 438	2 766
26.	Ostatné záväzky	13 267	13 840
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Záväzky spolu	3 972 400	4 155 822
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roku	436 870	431 040
29.	Fondy z ocenenia	-13 121	10 076
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	252 114	249 650
30. a.	zisky minulých účtovných období	x	x
30. b.	straty minulých účtovných období	x	x
31.	Zisk/strata bežného roku	93 166	58 298
VI.	Vlastné imanie spolu	769 029	749 064
P	PASÍVA SPOLU	4 741 429	4 904 886

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenový	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	33 187	2 030	35 217
reálnou hodnotou podľa IAS 40			
preceňovacím modelom podľa IAS 16			
Spolu	33 187	2 030	35 217

Poznámka k položke 10.**Spôsob ocenenia podielových účastí v jednotlivých triedach podnikov**

Podielové účasti	v podnikoch združených v skupine	v spoločných podnikoch	v pridružených podnikoch	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku
ocenené reálnou hodnotou proti zisku/strate	-	-	-	-
ocenené reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku bez recyklácie	-	-	-	-
ocenené metódou vlastného imania	-	-	-	-
ocenené obstarávacou cenou	55 544	496	-	-

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. Rezervy na záväzky sa vykazujú v riadku, v ktorom by sa vykázali záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. Podielová účasť je podiel na vlastnom imaní inej účtovnej jednotky, ktorý investor dlhodobo drží s cieľom, aby činnosti tejto inej účtovnej jednotky prispeli k činnostiam investora.
3. Položka je recyklovaná, ak sa vykáže viac ako jedenkrát v úplnom výsledku, prvýkrát napríklad ako rozdiel z precenenia v inom úplnom výsledku a druhýkrát ako zisk z precenenia vo výkaze ziskov a strát.
4. Skutočnosť, že položka sa nevykazuje, sa označí pomlčkou a skutočnosť, že položka má nulovú hodnotu sa označí nulou.
5. K položkám 2. a 18. Ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tieto riadky nevykazujú, pretože pohľadávky z obchodného styku a záväzky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napríklad od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť, pričom tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 16. a záväzky z obchodného styku do položky 26. Ako pohľadávky z obchodného styku a ako záväzky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
6. Finančný majetok vykazovaný v položkách 3. až 6. je finančný majetok bez peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, pohľadávok z obchodného styku, podriadených úverov a bez podielových účastí.
7. K položke 4. Vykazuje sa tu úplné zaistenie aj čiastkové zaistenie. O čiastkové zaistenie reálnej hodnoty položky ide, ak sa vykonáva napríklad len na účel zaistenia proti jednému konkrétnemu riziku, ale nie pre množinu všetkých identifikovaných rizík pre danú položku.
8. K položke 6. a k položke 21. Tieto položky obsahujú aj vklady, neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a ak sú významné, pohľadávky/záväzky z obchodného styku.
9. K položkám 17. a 27. Tieto položky sa vykazujú, ak ide o pobočky.
10. K položkám 24., 28. a 30. Tieto položky sa nevykazujú, ak ide o pobočky.

Časť II.
Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	71 755	62 868
a.	Náklady na odplaty a provízie	-28 150	-27 310
2.	Výnosy z úrokov	126 975	138 613
b.	Náklady na úroky	-7 603	-4 876
3.	Dividendy	28 375	39 184
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	21 507	-6 850
5./d.	Čistý zisk/strata z investičných nehnuteľností	0	0
6./e.	Zisk alebo strata zo ziskov zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z už odpísaného finančného majetku a straty zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísania finančného majetku	14 195	-19 983
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	-1 817	1 834
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	225 237	183 480
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	-407	-555
h.	Personálne náklady	-47 842	-44 829
i.	Odpisy	-21 938	-25 102
j.	Administratívne náklady	-38 879	-41 089
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	712	398
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	-4 513	-1 326
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch	0	0
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	112 370	70 977
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	-19 204	-12 679
n.1.	uhradenú záležitosťou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	-14 746	-11 951
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	-4 458	-728
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	93 166	58 298

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. Položky výnosov sú označené radovými číslovkami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslovkou, lomítkom a malým písmenom s bodkou, súčtové riadky sú označené veľkými písmenami.
2. K položke 1. a k položke a. Vykazujú sa len tie odplaty a provízie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
3. K položke 2. a k položke b. Vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
4. K položke 5./d. Vykazujú sa tu aj odpisy z investičných nehnuteľností ak sú oceňované obstarávacou cenou.
5. K položke A. Bežná činnosť je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva, pričom napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
6. K položke j. Náklady na poplatky, ktoré platí účtovná jednotka podľa osobitných predpisov a ktorých základom výpočtu nie sú zdaniteľné príjmy účtovnej jednotky alebo časti zdaniteľných príjmov, akými sú napríklad tržby. Takýmto poplatkom je napríklad osobitný odvod bánk podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
7. K položke 10./l. Vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu rezerv alebo výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov.

Časť III.**Ostatné vybrané údaje z účtovnej závierky****1. Pohľadávky a záväzky z obchodného styku**

Číslo riadku	a). PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	-	-	-
	Spolu	-	-	-

Číslo riadku	b). PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-	-
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	-	-	-
	Spolu	-	-	-

Číslo riadku	c). ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	-	-
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	-	-
	Spolu	-	-

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	1 200	1 188
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 194	1 211

3. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základnom imaní podniku a jeho dcérskych podnikov, spoločných podnikov a pridružených podnikov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní podniku	98,45%	98,45%
	<i>J&T FINANCE GROUP SE</i>	98,45%	98,45%
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych podnikov	-	-
3.	Podiely na základnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	13 963	2 816
2.	Dlhodobé pohľadávky	178 215	426 685
3.	Krátkodobé záväzky	46 071	25 856
4.	Dlhodobé záväzky	8 019	8 014
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	5 261	10 325

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	0	0
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	150	150
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	0	0
	Spolu	150	150

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	0	0
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	0	0
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	e). Poskytnuté úvery a poskytnuté zabezpečenia za záväzky kľúčovým riadiacim osobám podniku alebo jeho materského podniku alebo blízkym členom ich rodín	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zostatok úverov vrátane prirastených úrokov z nich	2 445	1 887
2.	Omeškané splátky úverov vrátane úrokov	0	0
3.	Odpustené istiny a úroky a odpísané istiny a úroky	0	0
4.	Poskytnuté zabezpečenia za záväzky	0	0
	Spolu	2 445	1 887

Vysvetlivka k ostatným vybraným údajom z účtovnej závierky

Počet zamestnancov – uvádza sa podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý je ustanovený v prílohe č. 1 vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 250/2017 Z. z., ktorou sa vydáva Program štatistických zisťovaní na roky 2018 až 2020 v znení vyhlášky č. 266/2018 Z. z.

Použité skratky

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku“.