

## VZOR

VÚ – B kons. 1-01

## VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona  
zostavenej  
k 31.12.2022

v  celých eurách  tisícoch eur  miliónoch eur \*)

Za obdobie od mesiac rok do 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 1

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

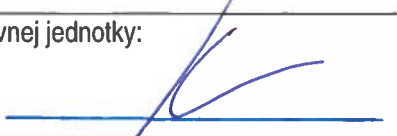
j a r o s l a v . j a s k o @ 3 6 5 . b a n k

Zostavený dňa:

15.mája 2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

  
ING. ANDREJ ZÁTKA  
PREDSEDA PREDSTAVENSTVA  
365. bank, a.s.

  
MDA LADISLAV KOREC, FCCA  
ČLEN PREDSTAVENSTVA  
365. bank, a.s.

\*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív z konsolidovanej účtovnej závierky

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA  | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|--|--------------------------|--|
| a              | b  | 1                        | 2  |
| x              | AKTÍVA   | x                        | x  |
| 1.             | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                 | 594 686                  | 453 523  |
| 2.             | Pohľadávky z obchodného styku  | 0                        | 0  |
| 3.             | Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate           | 186 539                  | 317 731  |
| 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                           | 3 148 698                | 3 379 203  |
| 7.             | Investičné nehnuteľnosti   | 0                        | 0  |
| 7. a.          | oceňované reálnou hodnou   | 0                        | 0  |
| 7. b.          | oceňované obstarávacou cenou   | 0                        | 0  |
| 8.             | Prenajatý majetok  | 35 492                   | 39 724   |
| 8. a.          | nehnuteľnosti  | 33 463                   | 37 139   |
| 8. b.          | ostatný majetok  | 2 029                    | 2 585  |
| 9.             | Podriadené úvery   | 0                        | 0  |
| 10.            | Podielové účasti   | 1 106                    | 937  |
| 10. a.         | v spoločných podnikoch   | 934                      | 937  |
| 10. b.         | v pridružených podnikoch   | 172                      | 0  |
| 10. c.         | obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku               | 0                        | 0  |
| 11.            | Dlhodobý hmotný majetok  | 24 603                   | 28 357   |
| 12.            | Dlhodobý nehmotný majetok  | 45 206                   | 46 678   |
| 13.            | Goodwill   | 10 803                   | 10 803   |
| 14.            | Majetok na predaj  | 0                        | 0  |
| 15.            | Daňové pohľadávky  | 27 433                   | 24 223   |
| 16.            | Ostatný majetok  | 19 799                   | 16 086   |
| <b>A</b>       | <b>AKTÍVA SPOLU</b>  | <b>4 731 269</b>         | <b>4 903 895</b>                                   |

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a         | b   | 1                     | 2  |
| x         | PASÍVA  | x                     | x  |
| 17.       | Závazky z obchodného styku  | 0                     | 0  |
| 18.       | Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate                        | 2 102                 | 3 695  |
| 19.       | Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty                                   | 37                    | 4 977  |
| 19. a.    | reálna hodnota zaistených finančných záväzkov   | 0                     | 0  |
| 19. b.    | reálna hodnota zaistovacích nástrojov   | 37                    | 4 977  |
| 20.       | Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou  | 3 909 089             | 4 088 502                                    |
| 21.       | Závazky z prenájmov   | 36 257                | 40 267                                       |
| 21. a.    | nehnutelností   | 29 483                | 36 227                                       |
| 21. b.    | iného majetku   | 6 774                 | 4 040  |
| 22.       | Rezervy na podsúvahové záväzky  | 577                   | 730  |
| 23.       | Podriadené záväzky  | 8 019                 | 8 014  |
| 24.       | Daňové záväzky  | 2 773                 | 4 346  |
| 25.       | Ostatné záväzky   | 15 272                | 14 290                                       |
| <b>Z</b>  | <b>Závazky spolu</b>  | <b>3 974 126</b>      | <b>4 164 821</b>                             |
| 26.       | Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roku | 330 556               | 384 251                                      |
| 27.       | Zisky/straty minulých účtovných období  | 334 830               | 297 821                                      |
| 27. a.    | zisky minulých účtovných období   | X                     | X  |
| 27. b.    | straty minulých účtovných období  | X                     | X  |
| 28.       | Menšinové podiely, z toho   | 0                     | 116  |
| 28. a.    | zisky minulých účtovných období   | X                     | X  |
| 28. b.    | straty minulých účtovných období  | X                     | X  |
| 29.       | Zisk/strata bežného roku  | 91 757                | 56 886                                       |
| 29. a.    | zisk/strata skupiny   | 91 757                | 56 455                                       |
| 29. b.    | zisk/strata menšinových podielov  | 0                     | 431  |
| <b>VI</b> | <b>Vlastné imanie spolu</b>   | <b>757 143</b>        | <b>739 074</b>                               |
| <b>P</b>  | <b>PASÍVA SPOLU</b>   | <b>4 731 269</b>      | <b>4 903 895</b>                             |

#### Poznámka k položke 8

| Prenajatý majetok ocenený         | nehnutelnosti | ostatný majetok | prenajatý majetok spolu |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|-------------------------|
| obstarávacou cenou                | 33 463        | 2 029           | 35 492                  |
| reálnou hodnotou podľa IAS 40     | -             | -               | -                       |
| preceňovacím modelom podľa IAS 16 | -             | -               | -                       |
| Spolu                             | <b>33 463</b> | <b>2 029</b>    | <b>35 492</b>           |

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

| Podielové účasti   | 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                                     | 934                    | 172                      | -  |
| ocenené obstarávacou cenou   | -                      | -                        | -  |

**Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív z konsolidovanej účtovnej závierky**

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 činnosť 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 17. Ak ide o banky, 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 sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 16. a záväzky z obchodného styku do položky 25. 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. Vyказuje 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 položkám 6. a 20. Tieto položky obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a ak sú významné, pohľadávky/záväzky z obchodného styku.

**Časť II.****Vybrané údaje z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky**

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a         | b   | 1                     | 2                              |
| 1.        | Výnosy z odplát a provízií  | 96 819                | 90 209                         |
| a.        | Náklady na odplaty a provízie   | -27 215               | -30 569                        |
| 2.        | Výnosy z úrokov   | 141 905               | 154 006                        |
| b.        | Náklady na úroky  | -7 811                | -5 124                         |
| 3.        | Dividendy   | 8 355                 | 24 415                         |
| 4./c.     | Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom   | 22 468                | -10 611                        |
| 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 | 7 139                 | -29 009                        |
| 7./f.     | Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky   | -1 840                | 1 860                          |
| <b>A</b>  | <b>Zisk alebo strata z bežnej činnosti</b>  | <b>239 820</b>        | <b>195 177</b>                 |
| 8/g.      | Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku   | -223                  | -216                           |
| h.        | Personálne náklady  | -59 649               | -56 294                        |
| i.        | Odpisy  | -24 847               | -28 359                        |
| j.        | Administratívne náklady   | -46 812               | -48 882                        |
| 9./k.     | Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku  | 780                   | 84                             |
| 10./l.    | Ostatné náklady alebo výnosy  | 4 595                 | 12 738                         |
| 11.       | Záporný goodwill  | 0                     | 0                              |
| 12./m.    | Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a v pridružených podnikoch  | 243                   | 430                            |
| n.        | Náklady na daň z príjmov  | -22 150               | -17 792                        |
| <b>B</b>  | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>   | <b>91 757</b>         | <b>56 886</b>                  |

**Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky**

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 činností, 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 konsolidovanej účtovnej zvierky****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 bežné 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                                       | 1 478                 | 1 468  |
| 2.           | Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka | 1 493                 | 1 517  |

## 3. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

| Číslo riadku | a). Podiely spriaznených osôb na vlastnom imaní skupiny a na vlastnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Podiely na vlastnom imaní skupiny   | 98,45 %               | 98,45 %                                      |
|              | <i>J&amp;T FINANCE GROUP SE</i>   | 98,45 %               | 98,45 %                                      |
| 2.           | Podiely na vlastnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov   | -                     | -  |

| Číslo riadku | b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Krátkodobé pohľadávky                       | 11 848                | 924  |
| 2.           | Dlhodobé pohľadávky                         | 129 063               | 362 413                                      |
| 3.           | Krátkodobé záväzky                          | 33 210                | 16 177                                       |
| 4.           | Dlhodobé záväzky                            | 8 019                 | 8 014  |
| 5.           | Úverové prísluby a nečerpané časti úverov   | 0                     | 0  |

| Číslo riadku | c). Vydané záruky za spriaznené osoby  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Podniky, ktorých vykazujúca skupina je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúca skupina pridružená | 0                     | 0  |
| 2.           | Spoločné podniky a pridružené podniky  | 0                     | 0  |
| 3.           | Ostatné spriaznené osoby   | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 0                     | 0  |

| Číslo riadku | <b>d). Prijaté záruky od spriaznených osôb</b>   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Podniky, ktorých vykazujúca skupina je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúca skupina pridružená | 0                     | 0  |
| 2.           | Spoločné podniky a pridružené podniky  | 0                     | 0  |
| 3.           | Ostatné spriaznené osoby   | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 0                     | 0  |

| Číslo riadku | <b>e). Poskytnuté úvery a poskytnuté zabezpečenia za záväzky kľúčovým riadiacim osobám podniku alebo jeho materského podniku alebo blízkym členom ich rodín</b> | 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**

**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“.