

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej zvierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2023v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

3 1 1 2 1 9 9 2

Účtovná zvierka

*)

 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:

23.4.2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Ing. Andrej Zaľko
Predseda predstavenstvaMBA Ladislav Korec, FCCA
Člen predstavenstva

*) Vyznačuje sa X.

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	437 328	592 414
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	189 108	179 800
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	458 324	480 714
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	458 324	480 714
4. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	0	0
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	23 527	156 190
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	3 347 100	3 138 096
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	31 356	35 217
8. a.	nehnutelnosti	29 409	33 187
8. b.	ostatný majetok	1 947	2 030
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	50 547	56 040
10. a.	v podnikoch združených v skupine	49 815	55 544
10. b.	v spoločných podnikoch	732	496
10. c.	v pridružených podnikoch	0	0
10. d.	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku	0	0
11.	Dlhodobý hmotný majetok	18 498	21 878
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	38 947	35 374
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	25 033	24 761
16.	Ostatný majetok	18 419	20 945
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	AKTÍVA SPOLU	4 638 187	4 741 429

Označenie	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	85	2 102
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	4 654	37
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	0	0
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	4 654	37
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	3 861 917	3 909 977
22.	Závazky z prenájmov	32 253	35 973
22. a.	nehnuteľností	25 927	29 483
22. b.	iného majetku	6 326	6 490
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	318	587
24.	Podriadené záväzky	8 024	8 019
25.	Daňové záväzky	0	2 438
26.	Ostatné záväzky	26 076	13 267
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Závazky spolu	3 933 327	3 972 400
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	440 304	436 870
29.	Fondy z ocenenia	-12 031	-13 121
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	191 846	252 114
30. a.	zisky minulých účtovných období	x	x
30. b.	straty minulých účtovných období	x	x
31.	Zisk/strata bežného roka	84 741	93 166
VI.	Vlastné imanie spolu	704 860	769 029
P	PASÍVA SPOLU	4 638 187	4 741 429

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnuteľnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	29 409	1 947	31 356
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	29 409	1 947	31 356

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	0	0	0	0
ocenené reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku bez recyklácie	0	0	0	0
ocenené metódou vlastného imania	0	0	0	-
ocenené obstarávacou cenou	49 815	732	0	-

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	80 669	71 755
a.	Náklady na odplaty a provízie	-30 848	-28 150
2.	Výnosy z úrokov	160 545	126 975
b.	Náklady na úroky	-30 608	-7 603
3.	Dividendy	14 701	28 375
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	3 784	21 507
5./d.	Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku	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	8 917	14 195
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	252	-1 817
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	207 412	225 237
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	-412	-407
h.	Personálne náklady	-51 208	-47 842
i.	Odpisy	-14 367	-21 938
j.	Administratívne náklady	-38 460	-38 879
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	51	712
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	-2 200	-4 513
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	100 816	112 370
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	-16 075	-19 204
n.1.	uhradenú záležitosťou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	-13 534	-14 746
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	-2 541	-4 458
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	84 741	93 166

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 investičného nehnuteľného majetku ak je oceňovaný 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	1 171	1 200
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 152	1 194

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	2 165	13 963
2.	Dlhodobé pohľadávky	210 382	178 215
3.	Krátkodobé záväzky	39 211	46 071
4.	Dlhodobé záväzky	8 024	8 019
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	481	5 411

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	0	0
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	0	0
	Spolu	0	0

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	2 916	2 916
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	2 916	2 916

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 neskorších predpisov.

Použité skratky

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku
 ZzOS - Záväzok z obchodného styku
 ú. o. - účtovné obdobie