

Príloha k opatreniu  
č. MF/26131/2011-74

**VZOR**

VÚ – B 1-01

**VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV**

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona  
zostavenej k 31.12.2015

v  celých eurách  tisícoch eur  miliónoch eur \*)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok  
      do

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od       do

**Dátum vzniku účtovnej jednotky**

**Účtovná závierka**

\*)

riadna  
 mimoriadna

**IČO**

**DIČ**

**Kód SK NACE**

.   .

**Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky**

T a t r a b a n k a , a k c i o v á s p o l o č n o s ť

**Sídlo účtovnej jednotky**

**Ulica**

H o d ž o v o n á m e s t i e

**Číslo**

3

**PSC**

**Názov obce**

B r a t i s l a v a 1

**Telefónne číslo**

/

**Faxové číslo**

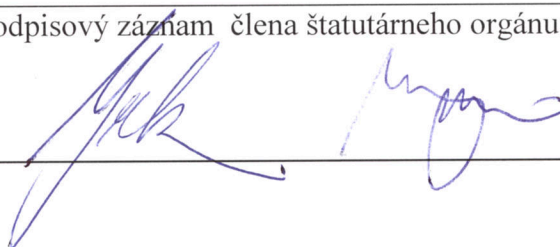
/

**E-mailová adresa**

Zostavený dňa:

14. 03. 2016

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:



\*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>AKTÍVA</b>	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	906 542	337 991
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	82 947	106 641
4.	Finančné nástroje na predaj	156 781	25 913
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	59 632	72 497
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	2 218	1 943
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	9 606 220	8 951 180
8.	Podriadené úvery	0	0
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	49 164	30 032
10.	Hmotný majetok	56 828	58 637
11.	Nehmotný majetok	29 718	35 038
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Ostatný majetok	47 092	44 424
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
<b>A</b>	<b>Aktíva spolu</b>	<b>10 997 142</b>	<b>9 664 296</b>
x	<b>PASÍVA</b>	x	x
16.	Závazky z obchodného styku	0	0
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	48 904	0
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	66 645	82 148
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	0	0
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	9 601 932	8 295 946
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	46 680	42 949
22.	Podriadené záväzky	236 174	236 240
23.	Ostatné záväzky	46 777	51 357
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
<b>Z.</b>	<b>Záväzky spolu</b>	<b>10 047 112</b>	<b>8 708 640</b>
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	817 075	851 063
26.	Fondy z ocenenia	17 168	503
27.	Zisk/strata bežného roku	115 787	104 090
<b>VI.</b>	<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>950 030</b>	<b>955 656</b>
<b>P</b>	<b>Pasíva spolu</b>	<b>10 997 142</b>	<b>9 664 296</b>

## Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7. Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné.
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcovských spoločností.
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2.
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky.

## Časť II.

### Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	153 066	143 893
a.	Náklady na odplaty a provízie	(30 818)	(32 276)
2.	Výnosy z úrokov	322 035	346 343
b.	Náklady na úroky	(32 818)	(39 639)
3.	Dividendy	1 759	55
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	22 638	20 621
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(30 318)	(53 270)
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(3 666)	101
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	401 878	385 828
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(172)	(165)
g.	Personálne náklady	(103 911)	(103 615)
h.	Odpisy	(23 769)	(21 925)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku		
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(4 100)	(3 700)
10.	Záporný goodwill	(89 471)	(87 467)
k.	Náklady na poplatky	0	0
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(27 186)	(29 726)
l.1.	uhradenú zrážkou	(37 482)	(35 140)
l.2.	podľa daňového priznania	(36 687)	(30 298)
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	(2 824)	(6 368)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	<b>115 787</b>	<b>104 090</b>

### Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. K položke č. **1. Výnosy z odplát a provízií** a k položke č. **a. Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
2. K položke č. **2. Výnosy z úrokov** a k položke č. **b. Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkoľvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
3. K položke č. **3. Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasí.
4. K položke č. **A. Bežná činnosť** je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva. Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
5. K položke č. **j.9. Ostatné náklady alebo výnosy** – 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.
6. K položke č. **k.** – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky 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.

Časť III.  
Ostatné vybrané údaje

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dížná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	9 690 402	(84 611)	9 605 791
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	6 516	(2 078)	4 438
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	7 039	(2 857)	4 182
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	6 019	(2 315)	3 704
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	31 006	(18 742)	12 264
361 dní a viac po lehote splatnosti	119 811	(96 878)	22 933
<b>Spolu</b>	<b>9 860 793</b>	<b>(207 481)</b>	<b>9 653 312</b>

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dížná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	9 020 329	(76 787)	8 943 542
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	12 561	(5 314)	7 247
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	7 556	(2 533)	5 023
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti	5 713	(2 543)	3 170
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	26 348	(16 270)	10 078
361 dní a viac po lehote splatnosti	135 975	(109 431)	26 544
<b>Spolu</b>	<b>9 208 482</b>	<b>(212 878)</b>	<b>8 995 604</b>

<b>3. ZzOS podľa omeškania</b>	<b>Dižná suma za bežné účtovné obdobie</b>	<b>Dižná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie</b>
<b>V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti</b>	9 884 786	8 575 135
<b>Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti</b>	0	0
<b>Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti</b>	0	0
<b>Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti</b>	0	0
<b>Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti</b>	0	0
<b>361 dní a viac po lehote splatnosti</b>	0	0
<b>Spolu</b>	<b>9 884 786</b>	<b>8 575 135</b>

<b>4. Počet zamestnancov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
<b>Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných</b>	3 477	3 392
<b>Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>	3 571	3 371

#### **Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom**

**PzOS** - Pohľadávka z obchodného styku

**ZzOS** - Záväzok z obchodného styku

**Počet zamestnancov** – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky