

VZOR

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 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

0 1 1 1 1 9 9 0

Účtovná závierka

*)

☒ riadna
☐ mimoriadna

IČO

0 0 6 8 6 9 3 0

DIČ

2 0 2 0 4 0 8 5 2 2

Kód SK NACE

6 4 . 1 9 . 0

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

PSČ

8 1 1 0 6

Názov obce

B r a t i s l a v a 1

Telefónne číslo

0 9 0 4 / 3 9 3 1 7 8

Faxové číslo

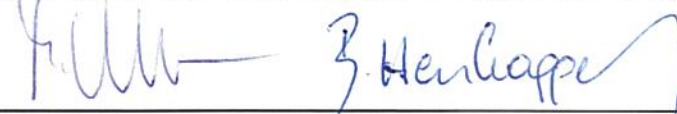
0 2 / 5 9 1 9 8 0 3 3

E-mailová adresa

j a r o s l a v _ s t r i s o v s k y @ t a t r a b a n k a . s k

Zostavený dňa:
19.02.2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:



*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív z konsolidovanej účtovnej závierky

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1		2
x	AKTÍVA	x		x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 177 670		4 648 553
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0		0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	66 213		80 382
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	65 881		18 489
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	17 536		(7 874)
4. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	48 344		26 363
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	103 690		186 047
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	17 563 502		16 540 527
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0		0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0		0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0		0
8.	Prenajatý majetok	41 606		45 133
8. a.	nehnutelnosti	41 606		45 133
8. b.	ostatný majetok	0		0
9.	Podriadené úvery	0		0
10.	Podielové účasti	0		0
10. a.	v spoločných podnikoch	0		0
10. b.	v pridružených podnikoch	0		0
10. c.	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku	0		0
11.	Dlhodobý hmotný majetok	48 885		47 682
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	54 094		51 872
13.	Goodwill	12 875		12 875
14.	Majetok na predaj	0		531
15.	Daňové pohľadávky	44 266		47 137
16.	Ostatný majetok	52 465		45 587
A	AKTÍVA SPOLU	22 231 147		21 724 815

Ozna - čenie	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	22 458	53 705
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	152 079	79 209
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	(44 503)	(117 106)
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	196 582	196 315
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	20 118 092	19 808 283
21.	Závazky z prenájmov	43 682	46 955
21. a.	nehnuteľností	43 682	46 955
21. b.	iného majetku	0	0
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	62 059	60 002
23.	Podriadené záväzky	136 311	135 852
24.	Daňové záväzky	14 788	7 516
25.	Ostatné záväzky	59 346	48 843
Z	Závazky spolu	20 608 815	20 240 365
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	473 986	466 857
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	911 186	830 818
27. a.	zisky minulých účtovných období	911 186	830 818
27. b.	straty minulých účtovných období	0	0
28.	Menšinové podiely, z toho	0	0
28. a.	zisky minulých účtovných období	0	0
28. b.	straty minulých účtovných období	0	0
29.	Zisk/strata bežného roka	237 160	186 775
29. a.	zisk/strata skupiny	237 160	186 775
29. b.	zisk/strata menšinových podielov	0	0
VI	Vlastné imanie spolu	1 622 332	1 484 450
P	PASÍVA SPOLU	22 231 147	21 724 815

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnuteľnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	41 606	0	41 606
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	41 606	0	41 606

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	0	0	0
ocenené reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku bez recyklácie	0	0	0
ocenené metódou vlastného imania	0	0	0
ocenené obstarávacou cenou	0	0	0

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 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 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. 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 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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	232 100	218 274
a.	Náklady na odplaty a provízie	(65 133)	(60 361)
2.	Výnosy z úrokov	709 383	351 604
b.	Náklady na úroky	(305 060)	(30 024)
3.	Dividendy	40	40
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	42 389	39 491
5./d.	Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku	0	0
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z už odpísaného finančného majetku a straty zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísania finančného majetku	(35 556)	(41 587)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	2 137	(2 473)
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	580 300	474 964
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(206)	(418)
h.	Personálne náklady	(160 535)	(140 718)
i.	Odpisy	(35 807)	(35 120)
j.	Administratívne náklady	(84 395)	(79 457)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(1 872)	(4 171)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	3 397	16 690
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a v pridružených podnikoch	0	0
n.	Náklady na daň z príjmov	(63 722)	(44 995)
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	237 160	186 775

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

1. Položky výnosov sú označené radovými číslčkami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslčkou, 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 konsolidovanej 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	17 766 185	(140 808)	17 625 377
2..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	7 882	(2 764)	5 118
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	6 382	(2 941)	3 441
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 846	(2 446)	2 400
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	25 097	(15 454)	9 643
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	83 763	(69 509)	14 254
	Spolu	17 894 155	(233 922)	17 660 233

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	16 728 889	(130 996)	16 597 893
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	6 949	(2 544)	4 405
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	7 354	(3 398)	3 956
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 421	(2 527)	1 894
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	30 661	(18 735)	11 926
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	88 427	(75 250)	13 177
	Spolu	16 866 701	(233 450)	16 633 251

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	20 390 596	20 060 496
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0
	Spolu	20 390 596	20 060 496

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 482	3 463
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 500	3 477

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	0	0
2.	Podiely na vlastnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov	0	0

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	228 285	212 809
2.	Dlhodobé pohľadávky	65 897	60 870
3.	Krátkodobé záväzky	20 237	33 057
4.	Dlhodobé záväzky	333 698	328 150
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	43 947	44 080

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	83 695	9 347
	Spolu	83 695	9 347

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	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	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	1 165	1 369
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	1 165	1 369

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 neskorších predpisov.

Použité skratky

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