

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2024v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 2 4 do 1 2 2 0 2 4

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3

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:
19.02.2025

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	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 739 432	4 177 670
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	35 390	44 431
4.	Finančný majetok so zaisťovaním jeho reálnej hodnoty	93 322	65 881
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	24 806	17 536
4. b.	reálna hodnota zaisťovacích nástrojov	68 515	48 344
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	94 457	103 690
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	18 404 133	17 420 450
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	35 871	41 436
8. a.	nehnutelnosti	35 871	41 436
8. b.	ostatný majetok	0	0
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	58 942	58 942
10. a.	v podnikoch združených v skupine	58 942	58 942
10. b.	v spoločných podnikoch	0	0
10. c.	v pridružených podnikoch	0	0
10. d.	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku	0	0
11.	Dlhodobý hmotný majetok	50 810	48 216
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	53 156	50 557
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	51 723	41 362
16.	Ostatný majetok	31 739	20 530
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	AKTÍVA SPOLU	20 648 975	22 073 165

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	11 070	22 458
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	178 605	152 079
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	(20 343)	(44 503)
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	198 948	196 582
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	18 539 034	20 039 446
22.	Závazky z prenájmov	37 881	43 497
22. a.	nehnutelností	37 881	43 497
22. b.	iného majetku	0	0
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	61 017	59 064
24.	Podriadené záväzky	136 126	136 311
25.	Daňové záväzky	12 207	13 741
26.	Ostatné záväzky	68 987	53 375
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Závazky spolu	19 044 927	20 519 971
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	475 365	476 226
29.	Fondy z ocenenia	(2 202)	(3 472)
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	914 556	843 153
30. a.	zisky minulých účtovných období	914 556	843 153
30. b.	straty minulých účtovných období	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	216 329	237 287
VI.	Vlastné imanie spolu	1 604 048	1 553 194
P	PASÍVA SPOLU	20 648 975	22 073 165

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	35 871	0	35 871
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	35 871	0	35 871

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	0
ocenené obstarávacou cenou	58 942	0	0	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	233 503	205 398
a.	Náklady na odplaty a provízie	(76 965)	(63 870)
2.	Výnosy z úrokov	781 862	688 206
b.	Náklady na úroky	(324 400)	(303 115)
3.	Dividendy	20	20 440
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	42 995	42 068
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	(22 297)	(32 347)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(430)	2 480
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	634 288	559 260
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(2)	(222)
h.	Personálne náklady	(170 454)	(151 984)
i.	Odpisy	(36 173)	(33 842)
j.	Administratívne náklady	(84 841)	(81 608)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(1 679)	(376)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	3 959	4 336
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	345 098	295 564
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(128 769)	(58 277)
n.1.	uhradenú zrážkou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	(139 367)	(57 982)
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	10 598	(295)
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	216 329	237 287

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. Položky výnosov sú označené radovými číslkami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslkou, 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	18 544 698	(112 958)	18 431 740
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	21 541	(13 859)	7 682
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	13 234	(6 239)	6 995
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	5 820	(3 169)	2 651
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	45 994	(22 249)	23 745
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	83 341	(68 559)	14 782
	Spolu	18 714 628	(227 033)	18 487 595

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	17 585 254	(136 149)	17 449 105
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	7 374	(2 669)	4 705
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	5 736	(2 736)	3 000
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 593	(2 387)	2 206
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	23 428	(14 316)	9 112
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	81 009	(66 795)	14 214
	Spolu	17 707 394	(225 052)	17 482 342

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	18 817 371	20 301 937
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	18 817 371	20 301 937

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 380	3 330
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 407	3 349

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	0	0
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych podnikov	58 942	58 942
3.	Podiely na základnom 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	393 722	404 851
2.	Dlhodobé pohľadávky	493 139	509 645
3.	Krátkodobé záväzky	108 438	72 502
4.	Dlhodobé záväzky	334 867	333 698
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	198 952	199 586

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	61 950	70 330
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	38 607	50 702
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	17 282	13 365
	Spolu	117 839	134 397

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	1 099	1 165
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	1 099	1 165

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