

VZOR

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 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

PSC

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 z konsolidovanej účtovnej závierky

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	56 765	66 213
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	18 617 708	17 563 502
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	36 010	41 606
8. a.	nehnutelnosti	36 010	41 606
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	51 410	48 885
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	55 416	54 094
13.	Goodwill	12 875	12 875
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	55 865	44 266
16.	Ostatný majetok	90 220	52 465
A	AKTÍVA SPOLU	20 903 480	22 231 147

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	11 070	22 458
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	178 605	152 079
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	(20 343)	(44 503)
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	198 948	196 582
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	18 685 292	20 118 092
21.	Závazky z prenájmov	38 035	43 682
21. a.	nehnutelností	38 035	43 682
21. b.	iného majetku	0	0
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	64 764	62 059
23.	Podriadené záväzky	136 126	136 311
24.	Daňové záväzky	14 730	14 788
25.	Ostatné záväzky	76 239	59 346
Z	Záväzky spolu	19 204 861	20 608 815
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	474 394	473 986
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	982 462	911 186
27. a.	zisky minulých účtovných období	982 462	911 186
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	241 763	237 160
29. a.	zisk/strata skupiny	241 763	237 160
29. b.	zisk/strata menšinových podielov	0	0
VI	Vlastné imanie spolu	1 698 619	1 622 332
P	PASÍVA SPOLU	20 903 480	22 231 147

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	36 010	0	36 010
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	36 010	0	36 010

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. 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	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	263 217	232 100
a.	Náklady na odplaty a provízie	(76 051)	(65 133)
2.	Výnosy z úrokov	808 048	709 383
b.	Náklady na úroky	(328 349)	(305 060)
3.	Dividendy	20	40
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	42 993	42 389
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	(25 326)	(35 556)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(376)	2 137
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	684 176	580 300
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(3)	(206)
h.	Personálne náklady	(180 310)	(160 535)
i.	Odpisy	(37 257)	(35 807)
j.	Administratívne náklady	(87 916)	(84 395)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(2 299)	(1 872)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	2 096	3 397
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	(136 724)	(63 722)
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	241 763	237 160

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 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	18 823 521	(118 541)	18 704 980
2..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	22 497	(14 023)	8 474
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	14 014	(6 522)	7 492
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	6 600	(3 451)	3 149
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	48 220	(23 430)	24 790
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	86 736	(71 828)	14 908
	Spolu	19 001 588	(237 795)	18 763 793

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	17 766 185	(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 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	6 382	(2 941)	3 441
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 846	(2 446)	2 400
5.	Od 181 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	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	18 977 151	20 390 596
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	18 977 151	20 390 596

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 539	3 482
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 574	3 500

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	197 807	228 285
2.	Dlhodobé pohľadávky	69 140	65 897
3.	Krátkodobé záväzky	48 954	20 237
4.	Dlhodobé záväzky	334 867	333 698
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	41 473	43 947

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	79 232	83 695
	Spolu	79 232	83 695

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	1 099	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

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