

VZOR

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona
zostavenej k 31.12.2025v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 2 5 do 1 2 2 0 2 5

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 2 4 do 1 2 2 0 2 4

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:
20.02.2026

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	1 543 108	1 739 432
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	62 335	56 765
4.	Finančný majetok so zaisťovaním jeho reálnej hodnoty	58 667	93 322
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	8 164	24 806
4. b.	reálna hodnota zaisťovacích nástrojov	50 503	68 515
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	48 535	94 457
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	21 134 402	18 617 708
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	35 874	36 010
8. a.	nehnutelnosti	35 874	36 010
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	69 052	51 410
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	61 575	55 416
13.	Goodwill	12 875	12 875
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	54 925	55 865
16.	Ostatný majetok	42 129	90 220
A	AKTÍVA SPOLU	23 123 477	20 903 480

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	6 448	11 070
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	102 236	178 605
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	(39 394)	(20 343)
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	141 630	198 948
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	20 908 414	18 685 292
21.	Závazky z prenájmov	36 876	38 035
21. a.	nehnuteľností	36 876	38 035
21. b.	iného majetku	0	0
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	63 775	64 764
23.	Podriadené záväzky	135 905	136 126
24.	Daňové záväzky	5 782	14 730
25.	Ostatné záväzky	92 323	76 239
Z	Záväzky spolu	21 351 759	19 204 861
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	475 603	474 394
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	1 030 209	982 462
27. a.	zisky minulých účtovných období	1 030 209	982 462
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	265 906	241 763
29. a.	zisk/strata skupiny	265 906	241 763
29. b.	zisk/strata menšinových podielov	0	0
VI	Vlastné imanie spolu	1 771 718	1 698 619
P	PASÍVA SPOLU	23 123 477	20 903 480

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnuteľnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	35 874	0	35 874
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	35 874	0	35 874

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	280 236	263 217
a.	Náklady na odplaty a provízie	(96 297)	(76 051)
2.	Výnosy z úrokov	762 727	808 048
b.	Náklady na úroky	(223 204)	(328 349)
3.	Dividendy	30	20
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	41 871	42 993
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	(29 963)	(25 326)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(4 008)	(376)
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	731 392	684 176
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	476	(3)
h.	Personálne náklady	(199 640)	(180 310)
i.	Odpisy	(43 080)	(37 257)
j.	Administratívne náklady	(95 410)	(87 916)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(1 244)	(2 299)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	3 255	2 096
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	(129 843)	(136 724)
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	265 906	241 763

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 akejkoľvek 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	21 305 976	(122 263)	21 183 713
2..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	10 195	(3 574)	6 621
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	11 808	(5 430)	6 378
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	8 864	(4 258)	4 606
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	29 931	(18 127)	11 804
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	101 959	(83 625)	18 334
	Spolu	21 468 733	(237 277)	21 231 456

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	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 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	14 014	(6 522)	7 492
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	6 600	(3 451)	3 149
5.	Od 181 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	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	21 206 199	18 977 151
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	21 206 199	18 977 151

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 566	3 539
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 564	3 574

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	301 206	197 807
2.	Dlhodobé pohľadávky	57 829	69 140
3.	Krátkodobé záväzky	82 569	48 954
4.	Dlhodobé záväzky	236 056	334 867
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	53 725	41 473

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	48 439	79 232
	Spolu	48 439	79 232

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	900	1 099
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	900	1 099

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