

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej 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

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:
20.02.2026

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	1 543 108	1 739 432
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	18 367	35 390
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	20 892 226	18 404 133
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	35 774	35 871
8. a.	nehnutelnosti	35 774	35 871
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	54 889	50 810
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	59 406	53 156
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	51 046	51 723
16.	Ostatný majetok	25 731	31 739
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	AKTÍVA SPOLU	22 846 691	20 648 975

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	6 448	11 070
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	102 236	178 605
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	(39 394)	(20 343)
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	141 630	198 948
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	20 767 380	18 539 034
22.	Závazky z prenájmov	36 761	37 881
22. a.	nehnutelností	36 761	37 881
22. b.	iného majetku	0	0
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	60 156	61 017
24.	Podriadené záväzky	135 905	136 126
25.	Daňové záväzky	4 282	12 207
26.	Ostatné záväzky	82 212	68 987
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Závazky spolu	21 195 380	19 044 927
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	475 679	475 365
29.	Fondy z ocenenia	(974)	(2 202)
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	936 536	914 556
30. a.	zisky minulých účtovných období	936 536	914 556
30. b.	straty minulých účtovných období	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	240 070	216 329
VI.	Vlastné imanie spolu	1 651 311	1 604 048
P	PASÍVA SPOLU	22 846 691	20 648 975

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	35 774	0	35 774
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	35 774	0	35 774

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	245 465	233 503
a.	Náklady na odplaty a provízie	(94 740)	(76 965)
2.	Výnosy z úrokov	735 920	781 862
b.	Náklady na úroky	(218 545)	(324 400)
3.	Dividendy	30	20
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	42 366	42 995
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	(27 513)	(22 297)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(4 150)	(430)
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	678 833	634 288
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(97)	(2)
h.	Personálne náklady	(188 995)	(170 454)
i.	Odpisy	(39 518)	(36 173)
j.	Administratívne náklady	(91 618)	(84 841)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(863)	(1 679)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	2 228	3 959
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	359 970	345 098
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(119 900)	(128 769)
n.1.	uhradenú zrážkou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	(119 610)	(139 367)
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	(290)	10 598
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	240 070	216 329

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	21 040 208	(115 686)	20 924 522
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	9 215	(3 411)	5 804
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	11 321	(5 294)	6 027
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	8 240	(4 001)	4 239
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	27 822	(16 880)	10 942
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	96 326	(78 857)	17 469
	Spolu	21 193 132	(224 129)	20 969 003

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	18 544 698	(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 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	13 234	(6 239)	6 995
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	5 820	(3 169)	2 651
5.	Od 181 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	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	21 049 935	18 817 371
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	21 049 935	18 817 371

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 395	3 380
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 389	3 407

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	538 957	393 722
2.	Dlhodobé pohľadávky	542 438	493 139
3.	Krátkodobé záväzky	122 681	108 438
4.	Dlhodobé záväzky	270 237	334 867
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	328 547	198 952

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	35 952	61 950
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	26 512	38 607
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	12 487	17 282
	Spolu	74 951	117 839

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	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 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