

Príloha k opatreniu
č. MF/26131/2011-74

VZOR

VÚ – B 1- 01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2018

v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur *)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 8 do 1 2 2 0 1 8

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 7 do 1 2 2 0 1 7

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

*)

☒ riadna

☐ mimoriadna

IČO

DIČ

Kód SK NACE

0 0 6 8 6 9 3 0

2 0 2 0 4 0 8 5 2 2

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

Číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e

3

PSČ

Názov obce

8 1 1 0 6

B r a t i s l a v a l

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 5 9 1 9 2 2 0 8

0 2 / 5 9 1 9 8 0 3 3

E-mailová adresa

Zostavený dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

06. 03. 2019

 

*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 114 116	1 251 326
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	3	20 610
4.	Finančné nástroje na predaj	502 391	177 127
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	26 142	33 368
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	2 168	1 702
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	11 053 203	10 599 552
8.	Podriadené úvery	0	0
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	45 161	45 164
10.	Hmotný majetok	58 685	56 966
11.	Nehmotný majetok	34 373	31 231
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Ostatný majetok	107 317	64 349
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	Aktíva spolu	12 943 559	12 281 395
x	PASÍVA	x	x
16.	Závázky z obchodného styku	0	0
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	2 588	40 301
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	25 638	40 189
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	256	1 123
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	11 609 408	10 929 955
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	77 302	56 543
22.	Podriadené záväzky	135 697	236 134
23.	Ostatné záväzky	26 357	41 717
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Záväzky spolu	11 877 246	11 345 962
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	955 731	819 013
26.	Fondy z ocenenia	939	3 155
27.	Zisk/strata bežného roku	109 643	113 265
VI.	Vlastné imanie spolu	1 066 313	935 433
P	Pasíva spolu	12 943 559	12 281 395

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7. Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné.
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správckovských spoločností.
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2.
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky.

Časť II.**Vybrané údaje z výnosov a nákladov**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	149 687	151 523
a.	Náklady na odplaty a provízie	(38 329)	(33 071)
2.	Výnosy z úrokov	297 124	281 293
b.	Náklady na úroky	(17 685)	(17 681)
3.	Dividendy	4 257	217
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	24 432	26 858
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(27 288)	(15 583)
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	1 639	521
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	393 837	394 077
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(568)	(256)
g.	Personálne náklady	(122 837)	(117 352)
h.	Odpisy	(18 657)	(21 508)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	(72)	(1 000)
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(84 432)	(84 452)
10.	Záporný goodwill	0	0
k.	Náklady na poplatky	(26 866)	(25 874)
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(30 762)	(30 370)
l.1.	uhradenú záležitosťou	(31 078)	(31 550)
l.2.	podľa daňového priznania	(2 501)	529
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	2 817	651
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	109 643	113 265

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. K položke č. 1. **Výnosy z odplát a provízií** a k položke č. a. **Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.

2. K položke č. 2. **Výnosy z úrokov** a k položke č. b. **Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkoľvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.

3. K položke č. 3. **Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasí.

4. K položke č. A. Bežná činnosť je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva. Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.

5. K položke č. j.9. **Ostatné náklady alebo výnosy** – 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.

6. K položke č. k. – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky 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.

Časť III.
Ostatné vybrané údaje

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	11 220 377	(88 672)	11 131 705
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	6 881	(3 696)	3 185
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	3 746	(2 074)	1 672
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	5 304	(3 588)	1 716
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	35 977	(28 179)	7 798
361 dní a viac po lehote splatnosti	94 741	(80 297)	14 444
Spolu	11 367 026	(206 506)	11 160 520

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	10 712 486	(83 539)	10 628 947
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	5 139	(2 269)	2 870
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	3 474	(1 768)	1 706
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti	4 758	(3 105)	1 653
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	25 413	(15 322)	10 091
361 dní a viac po lehote splatnosti	100 383	(81 749)	18 634
Spolu	10 851 653	(187 752)	10 663 901

3. ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	11 822 407	11 222 632
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0
Spolu	11 822 407	11 222 632

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 643	3 602
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 708	3 584

Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku

Počet zamestnancov – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky