

VZOR

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona
zostavenej k 31.12.2019v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 9 1 2 2 0 1 9

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 1 8 1 2 2 0 1 8

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

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 1 9 2 2 0 8

Faxové číslo

0 2 / 5 9 1 9 8 0 3 3

E-mailová adresa

Zostavený dňa:
06.03.2020

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

*) Vyznačuje sa X.

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3

Bratislava

002

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív z konsolidovanej účtovnej závierky

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	1 270 807	1 114 117
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	32 674	26 145
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	5 974	2 168
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	18	0
4. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	5 956	2 168
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	396 012	502 391
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	12 534 381	11 278 342
7.	Investičný nehnuteľný majetok	1	33 143
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	53 185	0
8. a.	nehnuteľnosti	53 185	0
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	61 289	58 930
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	41 573	36 373
13.	Goodwill	12 219	12 219
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	29 006	33 413
16.	Ostatný majetok	73 932	98 656
A	AKTÍVA SPOLU	14 511 053	13 195 897

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	38 152	28 226
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	741	256
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	0	0
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	741	256
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	12 928 543	11 787 478
21.	Závazky z prenájmov	53 261	0
21. a.	nehnuteľností	53 261	0
21. b.	iného majetku	0	0
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	84 178	79 048
23.	Podriadené záväzky	135 412	135 697
24.	Daňové záväzky	358	4 817
25.	Ostatné záväzky	29 033	28 471
Z	Závazky spolu	13 269 678	12 063 993
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	493 995	475 865
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	612 302	536 164
27. a.	zisky minulých účtovných období	612 302	536 164
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	135 078	119 875
29. a.	zisk/strata skupiny	135 078	119 875
29. b.	zisk/strata menšinových podielov	0	0
VI	Vlastné imanie spolu	1 241 375	1 131 904
P	PASÍVA SPOLU	14 511 053	13 195 897

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenový	nehnuteľnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	53 185	0	53 185
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	53 185	0	53 185

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 prečistenia v inom úplnom výsledku a druhýkrát ako zisk z prečistenia 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. Vyazuje 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.

Vybrané údaje z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	176 200	172 090
a.	Náklady na odplaty a provízie	(52 412)	(42 810)
2.	Výnosy z úrokov	310 117	307 929
b.	Náklady na úroky	(17 151)	(18 932)
3.	Dividendy	287	257
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	47 699	24 396
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	(19 528)	(27 877)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	604	1 562
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	445 816	416 615
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	3 341	801
h.	Personálne náklady	(143 617)	(130 078)
i.	Odpisy	(30 514)	(21 154)
j.	Administratívne náklady	(105 253)	(112 417)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(343)	(13)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	1 622	826
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	(35 974)	(34 705)
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	135 078	119 875

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky

1. Položky výnosov sú označené radovými číslami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslou, 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	12 695 954	(86 259)	12 609 695
2..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	7 578	(4 877)	2 701
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	3 491	(1 999)	1 492
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 623	(2 341)	1 282
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	25 716	(17 175)	8 541
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	102 494	(88 886)	13 608
	Spolu	12 838 856	(201 537)	12 637 319

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	11 468 014	(92 210)	11 375 804
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	7 372	(3 904)	3 468
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	4 482	(2 504)	1 978
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	5 499	(3 660)	1 839
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	41 382	(29 168)	12 214
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	97 659	(82 551)	15 108
	Spolu	11 624 408	(213 997)	11 410 411

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	13 177 524	12 035 511
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	13 177 524	12 035 511

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 870	3 793
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 863	3 858

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	202 065	87 262
2.	Dlhodobé pohľadávky	24 454	14 219
3.	Krátkodobé záväzky	26 331	25 737
4.	Dlhodobé záväzky	156 296	151 804
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	41 519	43 841

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	6 521	2 437
	Spolu	6 521	2 437

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	2 437
	Spolu	0	2 437

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	684	1 292
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	684	1 292

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