

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej zvierky podľa § 17a 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 do 1 2 2 0 1 9

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

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 1 1 1 1 9 9 0

Účtovná zvierka

*)

 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 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:

Tatra banka, a.s.Hodžovo námestie 3
Bratislava
002

*) 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	1 270 805	1 114 116
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	31 951	26 145
4.	Finančný majetok so zaistením 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	12 327 221	11 053 203
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	53 100	0
8. a.	nehnutelnosti	53 100	0
8. b.	ostatný majetok	0	0
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	54 661	45 161
10. a.	v podnikoch združených v skupine	54 661	45 161
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	61 587	58 685
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	39 570	34 373
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	0	0
15.	Daňové pohľadávky	26 968	31 235
16.	Ostatný majetok	54 740	76 082
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	AKTÍVA SPOLU	14 322 589	12 943 559

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	38 152	28 226
20.	Finančné záväzky so zaistením ich reálnej hodnoty	741	256
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	0	0
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	741	256
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	12 811 005	11 609 408
22.	Závazky z prenájmov	53 176	0
22. a.	nehnutelností	53 176	0
22. b.	iného majetku	0	0
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	81 824	77 302
24.	Podriadené záväzky	135 412	135 697
25.	Daňové záväzky	37	2 424
26.	Ostatné záväzky	26 660	23 933
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Závazky spolu	13 147 007	11 877 246
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	471 423	473 603
29.	Fondy z ocenenia	21 203	939
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	548 080	482 128
30. a.	zisky minulých účtovných období	548 080	482 128
30. b.	straty minulých účtovných období	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	134 876	109 643
VI.	Vlastné imanie spolu	1 175 582	1 066 313
P	PASÍVA SPOLU	14 322 589	12 943 559

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	53 100	0	53 100
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	53 100	0	53 100

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	54 661	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	156 389	149 687
a.	Náklady na odplaty a provízie	(50 726)	(38 329)
2.	Výnosy z úrokov	299 548	297 124
b.	Náklady na úroky	(16 133)	(17 685)
3.	Dividendy	5 287	4 257
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	47 695	24 397
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	(17 897)	(27 253)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	501	1 639
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	424 664	393 837
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	132	(568)
h.	Personálne náklady	(135 926)	(122 837)
i.	Odpisy	(28 925)	(18 657)
j.	Administratívne náklady	(101 603)	(108 552)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(887)	(72)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	390	(2 746)
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch	9 500	0
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	167 345	140 405
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(32 469)	(30 762)
n.1.	uhradenú záškou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	(33 530)	(33 579)
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	1 061	2 817
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	134 876	109 643

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

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.

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	12 465 009	(81 133)	12 383 876
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	6 263	(4 481)	1 782
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	3 329	(1 934)	1 395
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 300	(2 186)	1 114
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	24 455	(16 323)	8 132
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	99 111	(86 481)	12 630
	Spolu	12 601 467	(192 538)	12 408 929

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	11 220 377	(88 672)	11 131 705
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	6 881	(3 696)	3 185
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	3 746	(2 074)	1 672
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	5 304	(3 588)	1 716
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	35 977	(28 179)	7 798
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	94 741	(80 297)	14 444
	Spolu	11 367 026	(206 506)	11 160 520

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	13 054 938	11 848 764
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	13 054 938	11 848 764

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 727	3 643
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 730	3 708

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	54 661	45 161
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	257 870	161 076
2.	Dlhodobé pohľadávky	155 449	76 917
3.	Krátkodobé záväzky	80 225	66 011
4.	Dlhodobé záväzky	156 296	151 804
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	141 065	173 658

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	4 893	1 943
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	500	0
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	1 628	494
	Spolu	7 021	2 437

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	0	1 943
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	494
	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 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