

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2020

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

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

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 1 9 do 1 2 2 0 1 9

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:
09.03.2021

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

*) 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	1 688 116	1 270 805
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	62 745	31 951
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	14 191	5 974
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	0	18
4. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	14 191	5 956
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	221 211	396 012
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	13 218 533	12 327 221
7.	Investičný nehmuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	49 818	53 100
8. a.	nehnutelnosti	49 818	53 100
8. b.	ostatný majetok	0	0
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	40 361	54 661
10. a.	v podnikoch združených v skupine	40 361	54 661
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	61 927	61 587
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	43 018	39 570
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	4 050	0
15.	Daňové pohľadávky	34 035	26 968
16.	Ostatný majetok	53 815	54 740
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	AKTÍVA SPOLU	15 491 820	14 322 589

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
18.	Závázky z obchodného styku	0	0
19.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	84 277	38 152
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	5 313	741
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	1 991	0
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	3 322	741
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	13 824 122	12 811 005
22.	Závázky z prenájmov	51 331	53 176
22. a.	nehnutelností	51 331	53 176
22. b.	iného majetku	0	0
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	68 836	81 824
24.	Podriadené záväzky	135 374	135 412
25.	Daňové záväzky	3 493	37
26.	Ostatné záväzky	39 015	26 660
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Závázky spolu	14 211 761	13 147 007
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	475 458	471 423
29.	Fondy z ocenenia	4 691	21 203
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	693 597	548 080
30. a.	zisky minulých účtovných období	693 597	548 080
30. b.	straty minulých účtovných období	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	106 313	134 876
VI.	Vlastné imanie spolu	1 280 059	1 175 582
P	PASÍVA SPOLU	15 491 820	14 322 589

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	49 818	0	49 818
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	49 818	0	49 818

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	40 361	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	163 914	156 389
a.	Náklady na odplaty a provízie	(49 799)	(50 726)
2.	Výnosy z úrokov	290 688	299 548
b.	Náklady na úroky	(8 662)	(16 133)
3.	Dividendy	13 010	5 287
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	32 091	47 695
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	(62 201)	(17 897)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(1 745)	501
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	377 296	424 664
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	1 759	132
h.	Personálne náklady	(129 218)	(135 926)
i.	Odpisy	(29 160)	(28 925)
j.	Administratívne náklady	(96 103)	(101 603)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(3 987)	(887)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	15 160	390
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch	700	9 500
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	136 447	167 345
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(30 134)	(32 469)
n.1.	uhradenú záležitosťou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	(32 791)	(33 530)
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	2 657	1 061
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	106 313	134 876

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

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 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	13 385 797	(104 046)	13 281 751
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	4 181	(2 029)	2 152
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	9 704	(8 004)	1 700
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 350	(2 066)	1 284
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	23 256	(14 699)	8 557
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	93 903	(82 964)	10 939
	Spolu	13 520 191	(213 808)	13 306 383

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	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 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	3 329	(1 934)	1 395
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 300	(2 186)	1 114
5.	Od 181 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	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	14 070 840	13 054 938
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	14 070 840	13 054 938

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 598	3 727
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 471	3 730

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	40 361	54 661
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	180 484	257 870
2.	Dlhodobé pohľadávky	230 009	155 449
3.	Krátkodobé záväzky	61 029	80 225
4.	Dlhodobé záväzky	173 547	156 296
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	121 086	141 065

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	4 968	4 893
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	500	500
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	2 074	1 628
	Spolu	7 542	7 021

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	1 627	684
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	1 627	684

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