

VZOR

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona
zostavenej k 31.12.2020v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok mesiac rok
0 1 2 0 2 0 do 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 z konsolidovanej účtovnej závierky

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	úctovné Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 688 116	1 270 807
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	74 440	32 674
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	13 371 275	12 534 381
7.	Investičný nehnuteľný majetok	1	1
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	49 863	53 185
8. a.	nehnuteľnosti	49 863	53 185
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	60 008	61 289
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	45 046	41 573
13.	Goodwill	12 219	12 219
14.	Majetok na predaj	4 290	0
15.	Daňové pohľadávky	36 300	29 006
16.	Ostatný majetok	63 771	73 932
A	AKTÍVA SPOLU	15 640 731	14 511 053

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
17.	Závázky z obchodného styku	0	0
18.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	84 277	38 152
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	5 313	741
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	1 991	0
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	3 322	741
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	13 902 310	12 928 543
21.	Závázky z prenájmov	51 376	53 261
21. a.	nehnutelností	51 376	53 261
21. b.	iného majetku	0	0
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	70 739	84 178
23.	Podriadené záväzky	135 374	135 412
24.	Daňové záväzky	4 028	358
25.	Ostatné záväzky	42 068	29 033
Z	Záväzky spolu	14 295 485	13 269 678
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	481 049	493 995
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	758 490	612 302
27. a.	zisky minulých účtovných období	758 490	612 302
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	105 707	135 078
29. a.	zisk/strata skupiny	105 707	135 078
29. b.	zisk/strata menšinových podielov	0	0
VI	Vlastné imanie spolu	1 345 246	1 241 375
P	PASÍVA SPOLU	15 640 731	14 511 053

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	49 863	0	49 863
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	49 863	0	49 863

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 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 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.

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	183 757	176 200
a.	Náklady na odplaty a provízie	(51 104)	(52 412)
2.	Výnosy z úrokov	301 057	310 117
b.	Náklady na úroky	(9 377)	(17 151)
3.	Dividendy	10	287
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	32 152	47 699
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	(64 051)	(19 528)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(1 714)	604
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	390 730	445 816
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	1 774	3 341
h.	Personálne náklady	(134 915)	(143 617)
i.	Odpisy	(29 677)	(30 514)
j.	Administratívne náklady	(97 858)	(105 253)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(3 914)	(343)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	13 844	1 622
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	(34 277)	(35 974)
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	105 707	135 078

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 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 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	13 553 774	(109 510)	13 444 264
2..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	4 524	(2 089)	2 435
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	10 199	(8 270)	1 929
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 823	(2 313)	1 510
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	24 717	(15 415)	9 302
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	98 093	(86 187)	11 906
	Spolu	13 695 130	(223 784)	13 471 346

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	12 695 954	(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 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 623	(2 341)	1 282
5.	Od 181 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	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	14 154 519	13 177 524
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	14 154 519	13 177 524

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 793	3 870
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 591	3 863

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	127 177	202 065
2.	Dlhodobé pohľadávky	39 827	24 454
3.	Krátkodobé záväzky	22 817	26 331
4.	Dlhodobé záväzky	173 547	156 296
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	42 281	41 519

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	7 042	6 521
	Spolu	7 042	6 521

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	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

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