

## VZOR

VÚ – B 1-01

## VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona  
zostavenej k 31.12.2021v  celých eurách  tisícoch eur  miliónoch eur \*)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok  
0 1 2 0 2 1 do 1 2 2 0 2 1

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

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 . 1

Telefónne číslo

0 9 0 4 / 3 9 3 1 7 8

Faxové číslo

0 2 / 5 9 1 9 8 0 3 3

E-mailová adresa

Zostavený dňa:  
03.03.2022

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

\*) 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	4 187 392	1 688 116
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	100 681	62 745
4.	Finančný majetok so zaistením jeho reálnej hodnoty	8 049	14 191
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku	3 727	0
4. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	4 322	14 191
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	341 203	221 211
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	14 449 691	13 218 533
7.	Investičný nehnuteľný majetok	0	0
7. a.	oceňované reálnou hodnotou	0	0
7. b.	oceňované obstarávacou cenou	0	0
8.	Prenajatý majetok	48 169	49 818
8. a.	nehnutelnosti	48 169	49 818
8. b.	ostatný majetok	0	0
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	60 361	40 361
10. a.	v podnikoch združených v skupine	60 361	40 361
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	47 483	61 927
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	46 137	43 018
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	15 864	4 050
15.	Daňové pohľadávky	36 037	34 035
16.	Ostatný majetok	59 020	53 815
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
<b>A</b>	<b>AKTÍVA SPOLU</b>	<b>19 400 087</b>	<b>15 491 820</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>PASÍVA</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
18.	Závazky z obchodného styku	0	0
19.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	46 713	84 277
20.	Finančné záväzky so zaistením ich reálnej hodnoty	8 503	5 313
20. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	0	1 991
20. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	8 503	3 322
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	17 681 791	13 824 122
22.	Závazky z prenájmov	49 834	51 331
22. a.	nehnutelností	49 834	51 331
22. b.	iného majetku	0	0
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	75 661	68 836
24.	Podriadené záväzky	135 371	135 374
25.	Daňové záväzky	11 354	3 493
26.	Ostatné záväzky	34 382	39 015
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
<b>Z.</b>	<b>Závazky spolu</b>	<b>18 043 609</b>	<b>14 211 761</b>
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	476 828	475 458
29.	Fondy z ocenenia	3 118	4 691
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	725 619	693 597
30. a.	zisky minulých účtovných období	725 619	693 597
30. b.	straty minulých účtovných období	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	150 913	106 313
<b>VI.</b>	<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>1 356 478</b>	<b>1 280 059</b>
<b>P</b>	<b>PASÍVA SPOLU</b>	<b>19 400 087</b>	<b>15 491 820</b>

#### Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	48 169	0	48 169
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>48 169</b>	<b>0</b>	<b>48 169</b>

**Poznámka k položke 10.****Spôsob ocenenia podielových účastí v jednotlivých triedach podnikov**

<b>Podielové účasti</b>	<b>v podnikoch združených v skupine</b>	<b>v spoločných podnikoch</b>	<b>v pridružených podnikoch</b>	<b>obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku</b>
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	60 361	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
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
1.	Výnosy z odplát a provízií	176 896	163 914
a.	Náklady na odplaty a provízie	(50 178)	(49 799)
2.	Výnosy z úrokov	306 895	290 688
b.	Náklady na úroky	(19 773)	(8 662)
3.	Dividendy	8 026	13 010
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	26 260	32 091
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	(20 509)	(62 201)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(2 719)	(1 745)
<b>A</b>	<b>Zisk alebo strata z bežnej činnosti</b>	<b>424 898</b>	<b>377 296</b>
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(671)	1 759
h.	Personálne náklady	(122 568)	(129 218)
i.	Odpisy	(31 615)	(29 160)
j.	Administratívne náklady	(75 739)	(96 103)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(248)	(3 987)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	(870)	15 160
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch	0	700
<b>B</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>193 187</b>	<b>136 447</b>
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(42 274)	(30 134)
n.1.	uhradenú záležitosťou	0	0
n.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	(43 847)	(32 791)
n.3.	zúčtovanie odloženej dane	1 573	2 657
<b>C</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>150 913</b>	<b>106 313</b>

## Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. Položky výnosov sú označené radovými číslčkami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslčkou, 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	14 630 309	(106 392)	14 523 917
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	5 685	(3 189)	2 496
3.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	5 524	(3 155)	2 369
4.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 673	(3 241)	1 432
5.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	19 666	(13 434)	6 232
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	92 521	(84 219)	8 302
	<b>Spolu</b>	<b>14 758 378</b>	<b>(213 630)</b>	<b>14 544 748</b>

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	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 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	9 704	(8 004)	1 700
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	3 350	(2 066)	1 284
5.	Od 181 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
	<b>Spolu</b>	<b>13 520 191</b>	<b>(213 808)</b>	<b>13 306 383</b>

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	17 938 559	14 070 840
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
	<b>Spolu</b>	<b>17 938 559</b>	<b>14 070 840</b>

## 2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 372	3 598
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 327	3 471

## 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	60 361	40 361
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	235 335	180 484
2.	Dlhodobé pohľadávky	375 427	230 009
3.	Krátkodobé záväzky	222 489	61 029
4.	Dlhodobé záväzky	159 095	173 547
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	183 785	121 086

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	5 593	4 968
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	0	500
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	10 546	2 074
	<b>Spolu</b>	<b>16 139</b>	<b>7 542</b>

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
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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	1 663	1 627
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
	<b>Spolu</b>	<b>1 663</b>	<b>1 627</b>

#### 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