

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky
z 13. novembra 2002,

ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy

Referent: Ing. Dagmar Andrášiková, tel.:02/59583132

Číslo: 20 359/2002-92

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Základné ustanovenie

(1) Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre

- a) banky,
- b) pobočky zahraničných bánk,
- c) Národnú banku Slovenska,
- d) Fond ochrany vkladov,
- e) obchodníkov s cennými papiermi,
- f) pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi,
- g) Garančný fond investícií,
- h) správčovské spoločnosti,
- i) pobočky zahraničných správčovských spoločností,
- j) podielové fondy.

(2) Rámcová účtová osnova účtovných jednotiek podľa odseku 1 je prílohou k tomuto opatreniu.

Podrobnosti o postupoch účtovania

§ 2

Na účely ustanovenia postupov účtovania sa rozumie

- a) finančnou činnosťou hlavná činnosť účtovných jednotiek ustanovená osobitnými

- predpismi¹),
- b) prevádzkovou činnosťou činnosť, ktorú vykonávajú účtovné jednotky na zabezpečenie svojej hlavnej činnosti,
 - c) mimoriadnou činnosťou činnosť, ktorá vznikla z výnimočných náhodilých udalostí nesúvisiacich s hlavnou činnosťou účtovných jednotiek,
 - d) bežnou činnosťou finančná činnosť a prevádzková činnosť.

§ 3

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

(1) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň kúpy alebo predaja cenných papierov, deň vykonania platby, prípadne inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazu banky so zúčtovacím centrom, deň dohodnutia alebo deň vyrovnania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami, prípadne inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, deň prevzatia a odovzdania hodnôt do úschovy, deň pripísania peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa správy došlej od korešpondenta banky, ktorou je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument.

(2) V prípadoch, na ktoré sa nevzťahuje odsek 1, sa dňom uskutočnenia účtovného prípadu rozumie deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k nadobudnutiu práv k cudzím veciam alebo zániku práv k cudzím veciam, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vnútri účtovnej jednotky a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok účtovnej jednotky alebo z osobitných predpisov.

(3) Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) a derivátové operácie sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

§ 4

Účtovanie nákladov a výnosov a ich časové rozlišovanie

(1) Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia; to neplatí, ak osobitný predpis²) ustanovuje inak. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa o opravy chýb, ktoré majú taký podstatný vplyv na

¹) § 2 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z.z.

§ 6a 80 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 510/2002 Z.z.

§ 3 zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

§ 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²) § 39 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z.z.

účetnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky, upraví nerozdelený zisk alebo neuhradená strata účtovej skupiny 57. Prijaté náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú do výnosov bežného účtovného obdobia.

(2) Náklady a výdavky, ktoré sa týkajú budúcich účtovných období sa časovo rozlišujú ako

- a) náklady budúcich období na účte Náklady budúcich období účtovej skupiny 35,
- b) výdavky budúcich období na účte Výdavky budúcich období účtovej skupiny 35.

(3) Výnosy a príjmy, ktoré sa týkajú budúcich účtovných období sa časovo rozlišujú ako

- a) výnosy budúcich období na účte Výnosy budúcich období účtovej skupiny 35,
- b) príjmy budúcich období na účte Príjmy budúcich období účtovej skupiny 35.

(4) Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

(5) Časové rozlíšenie podľa odsekov 2 a 3 sa nepoužíva, ak účtovaním do nákladov alebo výnosov bez časového rozlíšenia nie je dotknutý účel časového rozlíšenia a účtovná jednotka tým preukázateľne nesleduje zámernú úpravu výsledku hospodárenia.

(6) Účtovné prípady, ktoré sa týkajú len jedného účtovného obdobia sa časovo nerozlišujú, ak tým nie sú významne ovplyvnené priebežné výkazy ziskov a strát zostavené podľa zákona.

(7) Na účty časového rozlíšenia podľa odsekov 2 a 3 sa vzťahuje dokladová inventúra a pri inventarizácii sa posudzuje výška a odôvodnenosť časového rozlíšenia.

(8) V prípade časového rozlíšenia podľa odsekov 1 až 7 sa postupuje podľa tohto opatrenia a podľa vnútorných podmienok účtovnej jednotky.

(9) Na účtoch Odhadné účty aktívne účtovej skupiny 35 a Odhadné účty pasívne účtovej skupiny 35 sa pri zostavovaní účtovnej závierky účtujú položky, ktoré nie je možné účtovať ako obvyklé pohľadávky, alebo obvyklé záväzky z dôvodu ich odhadovanej výšky. Ide napríklad o pohľadávky voči poisťovni v dôsledku poistných udalostí v prípadoch, keď ešte nebola poskytnutá poistná náhrada a poisťovňa nepotvrdila do dátumu uzavretia účtovných kníh konečnú výšku tejto náhrady. Na odhadných účtoch sa tak isto účtujú splnené a nevyúčtované dodávky, ktoré sa pri uzavretí účtovných kníh ocenia v súlade s uzavretými zmluvami, prípadne odhadom. Po doručení príslušného vyúčtovania sa v nasledujúcom účtovnom období účtuje vysporiadanie odhadných účtov na ľarchu účtu Odhadných účtov pasívnych a v prospech účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 34 alebo v prospech účtu Odhadných účtov aktívnych a na ľarchu účtu Rôzni dlžníci účtovej skupiny 34.

§ 5

Účtovanie kurzových rozdielov

(1) Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účty nákladov účtovej skupiny 61 alebo výnosov účtovej skupiny 71, okrem kurzových rozdielov

- a) z čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovými cennými papiermi a vkladmi v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi účtovej skupiny 56; na účte nákladov Náklady z prevodu podielových cenných papierov a vkladov účtovej skupiny 66 alebo účte výnosov Výnosy z prevodu podielových cenných papierov a vkladov účtovej skupiny 76 sa účtujú pri úbytku týchto podielových cenných papierov a vkladov, pričom čistá investícia do obchodnej spoločnosti je podiel vykazujúcej účtovnej jednotky na vlastnom imaní tejto obchodnej spoločnosti, čisté investície spojené s podielovými cennými papiermi a vkladmi sú dlhodobé pohľadávky a záväzky, ktoré tvoria časť čistej investície v dcérskej spoločnosti³⁾ alebo pridruženej spoločnosti, ich vyrovnanie nie je plánované, ani nie je pravdepodobné, že by v dohľadnej budúcnosti nastalo a v svojej podstate predstavujú zvýšenie alebo zníženie podielu v dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti; pridruženou spoločnosťou je obchodná spoločnosť, v ktorej má účtovná jednotka podstatný vplyv,
- b) z finančných záväzkov v cudzej mene, ktorými sa účtovná jednotka zabezpečuje proti kurzovému riziku z čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi účtovej skupiny 56; na účtoch nákladov Náklady z prevodu podielových cenných papierov a vkladov účtovej skupiny 66 alebo výnosov Výnosy z prevodu podielových cenných papierov a vkladov účtovej skupiny 76 sa účtujú pri úbytku týchto čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov,
- c) z finančného aktíva v cudzej mene alebo finančného záväzku v cudzej mene, ktorými sa účtovná jednotka zabezpečuje proti kurzovému riziku plynúcemu zo zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch, zaväzujúce obidve strany a obsahujúce zmluvné podmienky vrátane určenia množstva, ceny, termínu realizácie, sankcií za nedodržanie podmienok; účtujú sa na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56 až do okamihu, keď sa stanú súčasťou ocenenia súvahových aktív alebo súvahových záväzkov vzniknutých na základe zmluvy,
- d) z finančného aktíva v cudzej mene alebo finančného záväzku v cudzej mene, ktorými sa účtovná jednotka zabezpečuje proti kurzovému riziku plynúcemu z očakávaného budúceho obchodu dosiaľ zmluvne neuzavretého, ktorého plnenie je pravdepodobné; účtujú sa na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56 až do okamihu, keď sa stanú súčasťou ocenenia súvahových aktív alebo súvahových záväzkov vzniknutých z očakávaného budúceho obchodu; ak sa očakávaný budúci obchod neuskutoční, kurzové rozdiely sa preúčtujú z účtu Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56 do nákladov na účet Náklady na devízové operácie účtovej skupiny 61, alebo výnosov

³⁾ § 8 písm. i) zákona č. 566/2001 Z.z.

na účet Výnosy z devízových operácií účtovnej skupiny 71,
e) z podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom oceňovaných metódou vlastného imania, ktoré sa účtujú spoločne s ostatnými zmenami z ocenenia metódou vlastného imania.

(2) V priebehu účtovného obdobia možno kurzové rozdiely účtovať na účte Usporiadací účet kurzových rozdielov účtovnej skupiny 35 s tým, že ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa kurzové zisky účtujú na účet Výnosy z devízových operácií účtovnej skupiny 71 a kurzové straty sa účtujú na účet Náklady na devízové operácie účtovnej skupiny 61.

(3) Kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzej mene na podsúvahových účtoch pohľadávok a záväzkov zo spotových operácií účtovnej skupiny 94, pri ktorých vyrovnanie obchodu je spravidla do dvoch dní sú súčasťou hospodárskeho výsledku účtovnej jednotky a účtujú sa na účet Náklady na devízové operácie účtovnej skupiny 61 alebo na účet Výnosy z devízových operácií účtovnej skupiny 71 so súvzťažným zápisom na účet Usporiadací účet kurzových rozdielov účtovnej skupiny 35.

(4) Odsek 4 sa nepoužije, ak z vnútorných predpisov účtovnej jednotky vyplýva, že o týchto kurzových rozdieloch neúčtuje; to neplatí pre účtovné jednotky, ktorými sú banky, pobočky zahraničných bánk a Národná banka Slovenska.

(5) Na účely postupov účtovania sa podielmi na základnom imaní v obchodných spoločnostiach rozumejú

- a) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom, ak má účtovná jednotka podiel viac ako 50% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti,
- b) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, ak má účtovná jednotka podiel najmenej 20 % a najviac 50 % na základom imaní alebo na hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti.

§ 6

Účtovanie repo obchodov

(1) Repo obchod je poskytnutie alebo prijatie finančných aktív za hotovosť alebo inú formu úhrady so súčasným záväzkom prijať alebo poskytnúť tieto finančné aktíva k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa pôvodnej hotovosti alebo inej forme úhrady a úroku.

(2) Repo obchod sa člení z hľadiska veriteľa a dlžníka na

- a) repo obchod, ktorým je poskytnutie finančných aktív iných ako hotovosť za hotovosť alebo inú formu úhrady so súčasným záväzkom prijať tieto finančné aktíva k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa pôvodnej hotovosti alebo inej forme úhrady a úroku,
- b) obrátený repo obchod, ktorým je prijatie finančných aktív iných ako hotovosť za hotovosť alebo inú formu úhrady so súčasným záväzkom poskytnúť tieto finančné aktíva k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa prevedenej hotovosti alebo inej forme úhrady a úroku.

(3) Ako repo obchod sa účtuje

- a) klasický repo obchod, ktorým je prijatie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov a klasický obrátený repo obchod, ktorým je poskytnutie úveru so zabezpečovacím

- prevodom cenných papierov; obvykle ide o poskytnutie úveru podľa osobitného predpisu⁴⁾ so zabezpečovacím prevodom finančných aktív podľa osobitného predpisu⁵⁾, alebo ide o iné zmluvy s rovnakým ekonomickým obsahom,
- b) pôžička cenných papierov⁶⁾ zabezpečená prevodom finančných aktív,
 - c) predaj cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným nákupom a nákup cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným predajom.

(4) Zabezpečenie finančným aktívom (ďalej len „kolaterál“), poskytnuté v repo obchode, zostáva v súvahe a účtuje sa na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovalo pred poskytnutím v repo obchode pri použití doterajšieho spôsobu oceňovania. Pri klasickom repo obchode, pri predaji cenného papiera so súčasne dohodnutým spätným nákupom a pri pôžičke cenného papiera zabezpečenej prevodom hotovosti sa účtuje prijatý úver.

(5) Kolaterál prijatý v obrátenom repo obchode, sa ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky vykazuje v reálnej hodnote v podsúvahe. V podsúvahe sa neúčtuje kolaterál, ktorý je predmetom predaja v krátkom časovom období, účtuje sa o ňom v účtovej skupine 17. Pri klasickom obrátenom repo obchode, pri nákupe cenného papiera so súčasne dohodnutým spätným predajom a pri pôžičke cenného papiera zabezpečenej prevodom hotovosti sa účtuje poskytnutý úver.

§ 7

Účtovanie operácií s cennými papiermi a derivátmi pre klientov

- (1) Ako operácie s cennými papiermi pre klientov sa účtuje najmä
- a) obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera⁷⁾,
 - b) nakladanie s cennými papiermi⁸⁾,
 - c) úschova cenných papierov⁹⁾,
 - d) správa cenných papierov¹⁰⁾,
 - e) uloženie cenných papierov¹¹⁾,
 - f) obstaranie emisie cenných papierov.

(2) V účtovnej jednotke, ktorou je banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá vykonáva pre klienta na základe zmlúv kúpu alebo predaj cenných papierov účtujú sa na súvahových účtoch pohľadávky voči klientom a záväzky voči klientom, ktoré súvisia s vyrovnaním týchto obchodov na účte Zúčtovanie s príkazcami účtovej skupiny 37. Na tomto účte sa účtujú preddavky prijaté od klienta pred vyrovnaním nákupu cenných papierov, výdavky za nakúpené cenné papiere pre klienta a prijaté úhrady od klienta alebo prevody z poskytnutých úverov klientovi, vratky nevyčerpaných preddavkov klienta, príjmy z predaja cenných papierov klienta a prevody týchto príjmov klientovi. Ak sa poskytne klientovi úver, prípadne pôžička na nákup cenných papierov, účtuje sa podľa pôvodnej splatnosti úveru na

⁴⁾ § 497 až 507 Obchodného zákonníka.

⁵⁾ § 553 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Z.z..

⁶⁾ § 38 zákona č. 566/2001 Z.z.

⁷⁾ § 31 až 36 zákona č. 566/2001 Z.z.

⁸⁾ § 43 zákona č. 566/2001 Z.z.

⁹⁾ § 39 a 40 zákona č. 566/2001 Z.z.

¹⁰⁾ § 41 zákona č. 566/2001 Z.z.

¹¹⁾ § 42 zákona č. 566/2001 Z.z.

samostatnom súvahovom účte v účtovej triede 2 ako poskytnutý úver, oddelene od ostatných úverov, prípadne pôžičiek. Cenné papiere klienta na súvahových účtoch ani podsúvahových účtoch sa neučtujú. Rámce (linky) určené pre klienta, keď sa požaduje od klienta do dňa vyrovnania nákupu cenných papierov zloženie hotovosti, sa neučtujú.

(3) V účtovnej jednotke, ktorou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá vykonáva pre klienta na základe zmlúv kúpu alebo predaj cenných papierov účtujú sa peňažné prostriedky klienta, ktoré sú jej zverené, oddelene podľa jednotlivých klientov na účte Zúčtovanie s príkazcami účtovej skupiny 37. Ak sa poskytne klientovi úver, prípadne pôžička na nákup cenného papiera, účtuje sa tento podľa pôvodnej splatnosti úveru na samostatnom súvahovom účte v účtovej triede 2 ako poskytnutý úver, oddelene od ostatných úverov, prípadne pôžičiek. Rámce (linky) určené pre klientov, keď sa nepožaduje od klienta do dňa vyrovnania nákupu cenných papierov zloženie hotovosti, sa neučtujú. Pre vyrovnanie pohľadávok alebo záväzkov na trhu cenných papierov sa v účtovnej jednotke používa účet Zúčtovanie s trhom cenných papierov, oddelene podľa trhov cenných papierov účtovej skupiny 37 pre vyrovnanie pohľadávok alebo záväzkov voči klientom účet Zúčtovanie s príkazcami účtovej skupiny 37, oddelene podľa klientov. Na tomto účte sa účtujú výdavky za nakúpené cenné papiere pre klienta a prijaté úhrady od klienta alebo prevody z poskytnutých úverov klientovi, vratky nevyčerpaných preddavkov klienta, príjmy z predaja cenných papierov klienta a prevody týchto príjmov klientovi.

(4) Poplatky a provízie od klientov vyplývajúce zo zmlúv sa účtujú do výnosov na účte Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71.

(5) V účtovnej jednotke, ktorá na základe zmlúv nakladá s cennými papiermi alebo inými finančnými nástrojmi klienta, sa účtujú na súvahových účtoch záväzky voči klientovi z dôvodu prijatej hotovosti určenej na kúpu cenných papierov alebo umiestnení do iných finančných nástrojov a z dôvodu hotovosti určenej na vrátenie klientovi na analytický účet pre záväzky z nakladania v rámci účtu Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke účtovej skupiny 37. Na podsúvahovom účte pasív Hodnoty prevzaté na nakladanie účtovej skupiny 98 sa účtuje v reálnej hodnote ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky hodnota majetku prijatého na nakladanie.

(6) Prostredníctvom analytického účtu Záväzky z nakladania k účtu Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke účtovej skupiny 37 sa vykoná vyúčtovanie nákupu a predaja cenných papierov, s ktorými sa nakladá; na tomto účte sa účtujú výdavky za nakúpené cenné papiere, príjmy z predaja cenných papierov, prijaté úroky alebo dividendy.

(7) Ak sú kúpa alebo predaj cenných papierov, s ktorými sa nakladá, vyrovnané spoločne alebo rovnako ako obchody na vlastný účet, účtujú sa výdavky za nákup cenných papierov a príjmy z predaja cenných papierov prostredníctvom samostatného súvahového účtu Zúčtovanie s trhom cenných papierov účtovej skupiny 37. Účtovné prípady týkajúce sa obchodov s cennými papiermi sa súčasne prevedú na analytický účet Záväzky z nakladania k účtu Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke účtovej skupiny 37.

(8) Poplatky a provízie od klientov za nakladanie s cennými papiermi sa účtujú do výnosov na účet Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71.

(9) Ak sa cenné papiere prijímajú do samostatnej úschovy alebo hromadnej úschovy účtujú sa v menovitej hodnote na podsúvahovom účte pasív Hodnoty prevzaté do úschovy účtovej skupiny 98. Na rovnakom účte sa oddelene od cenných papierov v úschove účtujú podľa jednotlivých klientov zaknihované cenné papiere klientov, ktoré účtovná jednotka drží na vlastnom účte a pritom nerobí žiadne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito cennými papiermi, napríklad účtovná jednotka môže držať na vlastnom účte u Centrálného depozitára cenné papiere zahraničných klientov alebo môže na účte cenných papierov, ktorý je v zahraničí vedený na jej meno, držať cenné papiere svojich klientov.

(10) Cenné papiere prevzaté do úschovy a ďalej odovzdané do úschovy inému uschovávateľovi, t.j. druhotná úschova sa počas doby trvania druhotnej úschovy ponechajú na podsúvahovom účte Hodnoty prevzaté do úschovy účtovej skupiny 98. Druhotná úschova sa neúčtuje na podsúvahovom účte aktív Hodnoty odovzdané do úschovy účtovej skupiny 98, určenom pre vlastné cenné papiere odovzdané do úschovy.

(11) Poplatky a provízie od klientov za úschovu cenných papierov sa účtujú do výnosov na účet Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71. Poplatky a provízie platené za druhotnú úschovu, ak nie sú refundované klientom, sa zahrnú do nákladov na účet Náklady na ostatné operácie účtovej skupiny 61.

(12) Ak sa prijímajú cenné papiere do správy, účtujú sa v menovitej hodnote na podsúvahovom účte pasív Hodnoty prevzaté do správy účtovej skupiny 98. Na analytickom účte pre záväzky zo správy v rámci účtu Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke účtovej skupiny 37 sa účtujú záväzky voči klientom z dôvodu správy cenných papierov, napríklad pri prijatí úrokov, dividend alebo iných výnosov z cenných papierov v správe, a to do doby ich prevodu klientovi.

(13) Poplatky a provízie od klientov za správu cenných papierov sa účtujú do výnosov na účet Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71.

(14) Ak sa prijímajú cenné papiere na uloženie účtujú sa v menovitej hodnote na podsúvahovom účte pasív Hodnoty prevzaté na uloženie účtovej skupiny 98. Na rovnakom analytickom účte ako záväzky zo správy v rámci účtu Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke účtovej skupiny 37 účtujú sa záväzky voči klientom z dôvodu cenných papierov prevzatých na uloženie, napríklad pri prijatí úrokov, dividend alebo iných výnosov z týchto cenných papierov, a to do doby ich prevodu klientovi.

(15) Cenné papiere prevzaté na uloženie a ďalej odovzdané do úschovy inému uschovávateľovi, t. j. druhotná úschova alebo odovzdané do správy sa počas doby trvania zmluvy o uložení ponechajú na podsúvahovom účte Hodnoty prevzaté na uloženie účtovej skupiny 98. Neúčtujú sa na podsúvahových účtoch aktív Hodnoty odovzdané do úschovy účtovej skupiny 98 alebo Hodnoty odovzdané do správy účtovej skupiny 98 určených pre vlastné cenné papiere odovzdané do úschovy alebo správy.

(16) Poplatky a provízie od klientov za uloženie cenných papierov sa účtujú do výnosov na účet Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71.

(17) V účtovnej jednotke, ktorá pre klienta obstaráva emisiu cenných papierov klienta a nestáva sa prvým nadobúdateľom emisie sa o týchto cenných papieroch neúčtuje. Súvahový

účet Upísané cenné papiere určené na umiestnenie na verejnom trhu účtovej skupiny 37 možno použiť na zloženie hotovosti od prvých nadobúdateľov a na jej vyrovnanie s emitentom. Do výnosov sa účtujú len poplatky a provízie od klientov za obstaranie emisie na účet Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71.

(18) V účtovnej jednotke, ktorá obstaráva emisiu cenných papierov klienta a pritom sa stáva prvým nadobúdateľom cenných papierov z emisie, účtuje sa pri dohodnutí zmluvy o obstaraní emisie na príslušnom podsúvahovom účte Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek. Pri vyrovnaní nákupu s emitentom sa zruší podsúvahový zápis a cenné papiere sa účtujú v obstarávacej cene na súvahovom účte Upísané cenné papiere určené na umiestnenie na verejnom trhu účtovej skupiny 37. Pri ich predaji rozdiel medzi obstarávacou cenou a predajnou cenou sa zahrnie do výnosov na účet Výnosy z operácií s cennými papiermi účtovej skupiny 71. Cenné papiere nakúpené od emitenta, ktoré sa súčasne nepredajú ďalším nadobúdateľom sa prevedú na účty cenných papierov, a to podľa zámeru, do cenných papierov určených na obchodovanie, cenných papierov určených na predaj alebo cenných papierov s pevným výnosom (ďalej len „dlhové cenné papiere“) obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie.

(19) V účtovnej jednotke, ktorá pre klienta sprostredkováva kúpu a predaj derivátov na burze sa účtujú na analytickom účte v rámci účtu Zúčtovanie s príkazcami účtovej skupiny 37 marže prijaté od klienta, ktoré upravuje o vysporiadané zmeny reálnych hodnôt. Poplatky a provízie od klientov za toto sprostredkovanie sa účtujú do výnosov na účte Výnosy z ostatných operácií účtovej skupiny 71. Ak prijme účtovná jednotka maržu alebo časť marže v cenných papieroch, účtuje sa o nich v reálnej hodnote na podsúvahovom účte Prijaté kolaterály – cenné papiere účtovej skupiny 97.

(20) Ak poskytne účtovná jednotka klientovi úver, prípadne pôžičku na maržu alebo na vyrovnanie derivátu, účtuje sa o ňom podľa pôvodnej splatnosti úveru na samostatnom súvahovom účte v účtovej triede 2 ako o poskytnutom úvere, oddelene od ostatných úverov, prípadne pôžičiek.

§ 8

Účtovanie dane z pridanej hodnoty

(1) V účtovnej jednotke, ktorá je platiteľom dane z pridanej hodnoty sa účtuje táto daň na vstupe za nakúpené zdaniteľné plnenia na ľarchu analytického účtu k syntetickému účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34. V prospech analytického účtu k syntetickému účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtuje predpis dane na výstupe za uskutočnené zdaniteľné plnenia. Rozdiel medzi daňou účtovanou na vstupe a daňou na výstupe sa účtuje, ak je

- a) pasívny na ľarchu analytického účtu k syntetickému účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 a v prospech účtu peňažných prostriedkov,
- b) aktívny v prospech analytického účtu k syntetickému účtu Zúčtovanie sa štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 a na ľarchu účtu peňažných prostriedkov.

(2) Ak účtovná jednotka uplatní nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty prostredníctvom koeficientu, rozdiel medzi nárokom na odpočítanie a daňou účtovanou na vstupe sa účtuje pri dani vzniknutej z dôvodu obstarania

- a) hmotného majetku a nehmotného majetku na ľarchu príslušných majetkových účtov,
- b) zásob a výkonov na ľarchu účtu nákladov účtovej skupiny 66.

(3) V účtovnej jednotke, ktorá nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty sa účtuje nakúpený majetok vrátane dane z pridanej hodnoty na príslušné účty v účtovej triede 4 a všetky nakúpené výkony sa účtujú vrátane dane z pridanej hodnoty na príslušných účtoch nákladov.

(4) Výnosy z finančných činností a ostatných prevádzkových činností účtová trieda 7 sa vždy účtujú bez dane z pridanej hodnoty.

§ 9

Účtovanie dane z príjmov

(1) Daň z príjmov podľa osobitného predpisu¹²⁾ je súčasťou nákladov účtovnej jednotky a účtuje sa na účtoch účtovej skupiny 68 Daň z príjmov.

(2) Pri dani z príjmov sa osobitne účtuje

- a) splatná daň z príjmov za bežné účtovné a zdaňovacie obdobie,
- b) odložená daň z príjmov do budúcich účtovných a zdaňovacích období.

(3) Ak v bežnom účtovnom období vznikne z bežnej činnosti zisk a z mimoriadnej činnosti strata, pričom za účtovnú jednotku je vytvorený zisk, účtuje sa splatná daň z príjmov za činnosť, v ktorej sa dosiahol zisk na ľarchu účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 68 a v prospech účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34. Za činnosť, v ktorej sa dosiahla strata sa účtuje záporná daň z príjmov opačným účtovným zápisom ako zníženie záväzku za splatné dane z príjmu. Zostatok účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 v analytickej evidencii je výsledný zúčtovací vzťah účtovnej jednotky voči príslušnému daňovému úradu.

(4) Splatná daň z príjmov sa účtuje na ľarchu účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 68 a v prospech účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34.

(5) Odložená daň z príjmov sa účtuje na účte Odložená daň z príjmov účtovej skupiny 68 a vypočíta sa z prechodných rozdielov medzi daňovou základňou aktív alebo záväzkov a jeho účtovnou hodnotou vykázanou v súvahe.

(6) Prechodné rozdiely sú

- a) zdaniteľné výnosy zistené pri určovaní základu dane (daňové straty) budúcich období, keď je účtovná hodnota aktív alebo záväzkov nárokovaná alebo uhradená, vedú k odloženému daňovému záväzku, napríklad ak je účtovná hodnota hmotného majetku zohľadňujúca účtovné odpisy vyššia ako hodnota tohto majetku na daňové účely,
- b) odpočítateľné sumy zistené pri určovaní základu dane (daňové odpočty) budúcich období, keď je účtovná hodnota aktív alebo záväzkov nárokovaná alebo uhradená, vedú k odloženej daňovej pohľadávke, napríklad ak je účtovná hodnota pohľadávok po zohľadnení opravných položiek nižšia, ako hodnota týchto pohľadávok po zohľadnení daňovo uznaných opravných položiek.

¹²⁾ Zákon č. 366/1999 Z.z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

(7) Na analytickom účte Odložený daňový záväzok k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtujú sumy dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov.

(8) Na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtujú sumy dane z príjmov nárokované v budúcich obdobiach pri

- a) odpočítateľných prechodných rozdieloch,
- b) prevedených nevyužitých daňových stratách,
- c) prevedených nevyužitých daňových odpočtoch.

(9) Odložená daňová pohľadávka vzniknutá z odpočítateľných prechodných rozdielov sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 len vtedy, ak je pravdepodobné, že základ dane, voči ktorému sa odpočítateľné prechodné rozdiely budú môcť použiť je dosiahnuteľný, ak existujú dostatočné zdaniteľné prechodné rozdiely, ktoré sa vzťahujú k rovnakým správcom daní a k tej zdaňovanej jednotke, u ktorej sa očakáva vrátenie

- a) v rovnakom období, v ktorom je očakávaný návrat odpočítateľných prechodných rozdielov,
- b) v obdobiach, v ktorých daňová strata, ktorá vyplýva z odloženej daňovej pohľadávky, môže byť spätne uplatnená alebo prevedená do ďalších období.

(10) Odložená daňová pohľadávka pri splnení podmienok podľa ods. 9 sa zúčtuje v období, v ktorom odpočítateľné prechodné rozdiely vznikajú.

(11) Ak sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky v účtovnej jednotke preveruje účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky a ak je nepravdepodobné, že bude dosiahnutý základ dane, ktorý by umožnil použiť časť alebo celú odloženú daňovú pohľadávku, účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa znižuje vo výške, v akej je pravdepodobné, že základ dane nebude dosiahnutý.

(12) Odložená daňová pohľadávka, ktorá vznikla z prevedených nevyužitých daňových strát alebo prevedených nevyužitých daňových odpočtov sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 vo výške, v ktorom je pravdepodobné, že budúcim základom dane bude možné kryť nevyužitú daňovú stratu a nevyužitú daňovú odpočty.

(13) Odložená daň sa neúčtuje v prípade prechodných rozdielov vzniknutých z ocenenia dobrého mena (goodwill).

§ 10

Účtovanie pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

(1) Syntetické účty hlavnej knihy sa otvoria podvojnými účtovnými zápismi. Konečné zostatky jednotlivých súvahových účtov aktív a pasív vykázaných v účtovej skupine 58 na účte Konečný účet súvahový sú začiatocnými stavmi jednotlivých súvahových účtov aktív a pasív v účtovej skupine 58 na účte Začiatocný účet súvahový.

(2) Účtovnými zápismi na ľarchu Začiatocného účtu súvahového a v prospech príslušných novootvorených účtov pasív a účtovnými zápismi v prospech účtu Začiatocný účet súvahový a na ľarchu príslušných novootvorených účtov aktív sa účtujú ich začiatocné stavy.

(3) Zisk účtovaný v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 sa pri otvorení účtov hlavnej knihy účtuje v prospech účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní účtovej skupiny 59 so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Začiatocný účet súvahový účtovej skupiny 58. Strata účtovaná na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 sa pri otvorení účtov hlavnej knihy účtuje na ľarchu účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní účtovej skupiny 59 so súvzťažným zápisom v prospech účtu Začiatocný účet súvahový účtovej skupiny 58.

(4) Po otvorení účtovných kníh sa prípadné rozdiely zo zmien použitých účtovných metód účtujú ako prvý účtovný prípad nasledujúceho účtovného obdobia, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu alebo v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov.

(5) Stav účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní účtovej skupiny 59 sa vyrovná po schválení návrhu na rozdelenie zisku, prípadne na úhradu straty príslušným orgánom účtovnej jednotky s príslušným súvahovým účtom.

(6) Na usporiadanie položiek účtovnej závierky a obsahové vymedzenie týchto položiek sa vzťahuje osobitný predpis¹³).

- (7) Pri uzavretí účtovných kníh sa zisťujú
- a) obraty strán Má dať a Dal jednotlivých syntetických účtov,
 - b) konečné zostatky súvahových účtov aktív a pasív a konečné stavy výsledkových účtov nákladov a výnosov,
 - c) výsledok hospodárenia pred zdanením ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 7 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6, okrem účtovej skupiny 68,
 - d) základ dane z príjmov a daň z príjmov účtovnej jednotky za účtovné obdobie splatná, prípadne odložená,
 - e) účtovný výsledok hospodárenia.

(8) Syntetické účty hlavnej knihy sa uzavrujú účtovnými zápismi. Účtovné knihy sa uzavrujú prevodom zostatkov súvahových účtov a zostatku účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58 na účet Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58.

(9) Konečné stavy účtov nákladov sa preúčtujú na ľarchu Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58, konečné stavy účtov výnosov sa preúčtujú v prospech Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58.

¹³) Opatrenie Ministerstva financií č. 21 832/2002- 92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. /2002 Z.z.).

skupiny 58. Výsledný zostatok Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58 sa podľa svojej povahy preúčtuje v prospech, prípadne na ťarchu Konečného účtu súvahového účtovej skupiny 58.

(10) Konečné zostatky účtov aktív sa preúčtujú na ťarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58, konečné zostatky účtov pasív sa preúčtujú v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58. V prípade straty sa na ťarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 preúčtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58. V prípade zisku sa v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 preúčtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58.

(11) Výsledok hospodárenia po zdanení - účtovný zisk, prípadne účtovná strata sa zisťuje ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 7 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6.

§ 11

Vnútroorganizačné účtovníctvo

Vnútroorganizačné účtovníctvo možno viesť

- a) priamo na analytických účtoch nákladov a výnosov účtovných tried 6 a 7,
- b) prostredníctvom účtov v účtovných skupinách 69 a 79,
- c) kombináciou postupov podľa písmen a) a b),
- d) v samostatnom účtovnom okruhu v účtovej triede 8.

Účtovné zásady

§ 12

Zásady vzájomného započítania

(1) Vzájomne započítavať možno sumy

- a) hodnôt z realizácie zabezpečenia úveru s poskytnutým úverom alebo im podobných pohľadávok, napríklad debetných zostatkov na bežných účtoch,
- b) dobropisov (refundácií) týkajúcich sa konkrétnej nákladovej, alebo výnosovej položky a vzťahujúcich sa k účtovnému obdobiu, v ktorom bol náklad, alebo výnos zaúčtovaný,
- c) pokladničných schodkov a prebytkov, ak je preukázaná ich vzájomná súvislosť, a to len podľa rozhodnutia príslušných orgánov účtovnej jednotky podľa jej vnútorného predpisu,
- d) kurzových rozdielov tých istých mien,
- e) rozdielov zo zmien reálnych hodnôt tých istých finančných nástrojov v rámci účtovného obdobia.

(2) V účtovníctve účtovnej jednotky sa vzájomne nezapočítava majetok a záväzky alebo náklady a výnosy, a to najmä

- a) úvery, vklady a iné pohľadávky a záväzky rôznych právnických osôb, alebo fyzických osôb,
- b) úvery, vklady a iné pohľadávky a záväzky tej istej právnickej osoby, alebo fyzickej osoby účtované v rôznych menách a s rôznou dobou splatnosti,
- c) nákladové úroky a výnosové úroky tej istej právnickej osoby,
- d) inventarizačné rozdiely zistené pri hmotnom majetku a nehmotnom majetku,
- e) jednotlivé operácie dohodnuté na základe rámcovej zmluvy napríklad kladné a záporné

hodnoty derivátov dohodnutých aj v rámci jednej zmluvy.

(3) Za porušenie zásady vzájomného započítania sa nepovažuje spôsob účtovania predaja finančných aktív, pri ktorom je do nákladov alebo výnosov zahrnutý rozdiel medzi predajnou cenou a ocenením v účtovníctve ku dňu vyrovnania predaja (netto spôsob).

§ 13

Zásady pre vytváranie analytických účtov k syntetickým účtom

(1) V účtovných skupinách rámcovej účtovej osnovy sa zriaďujú syntetické účty, na základe ktorých sa zostaví účtový rozvrh účtovnej jednotky podľa § 13 zákona. Odporúčané syntetické účty sú súčasťou rámcovej účtovej osnovy. Ak si účtovná jednotka zriadi a číselne označí syntetické účty doplnené názvom podľa svojich konkrétnych podmienok a potrieb v rámci vymedzených účtovných skupín, zabezpečí sa aj príslušnosť účtov a ich číselného označenia k účtovej skupine podľa tohto opatrenia.

(2) Pri vytváraní syntetických účtov a analytických účtov sa berú do úvahy najmä tieto hľadiská:

- a) stav a pohyb jednotlivého majetku a iných aktív,
- b) stav a pohyb jednotlivých záväzkov a iných pasív,
- c) náklady a výnosy v jednotlivých účtovných skupinách,
- d) výsledok hospodárenia,
- e) zostavenie individuálnej účtovnej závierky vrátane poznámok a konsolidovanej účtovnej závierky vrátane poznámok a údaje z nich zverejňované,
- f) zostavenie daňových priznaní,
- g) zostavenie výkazov požadovaných osobitnými predpismi.

(3) V účtovných jednotkách, ktoré predkladajú výkazy Národnej banke Slovenska sa zabezpečí členenie súvahových a podsúvahových aktív a pasív na rezidentov a nerezydentov, na slovenskú menu, euro, ostatné konvertibilné meny a nekonvertibilné meny.

(4) Pri účtoch majetku a záväzkov, nákladov a výnosov sa vždy uplatňuje ich účelové, prípadne druhové členenie a časové hľadisko. Členenie sa vykonáva tiež podľa položiek účtovnej závierky vrátane požiadaviek na zostavenie poznámok a podľa požiadaviek na zverejňovanie údajov z účtovnej závierky a na účely podľa osobitného predpisu¹²⁾.

(5) Ďalšie vytváranie analytických účtov sa vykonáva podľa potrieb riadenia účtovnej jednotky.

Zásady pre členenie majetku a záväzkov

§ 14

Všeobecné zásady pre členenie majetku a záväzkov

(1) Ako finančné aktíva sa účtuje

- a) hotovosť, t. j. peňažné prostriedky, ktorými sú obeživo, iné peňažné prostriedky splatné na požiadanie,
- b) právo na získanie hotovosti alebo iného finančného aktíva iného subjektu, vzniknuté na

- základe zmluvy,
c) právo na zámenu finančných nástrojov, ktoré vzniklo, na základe zmluvy a za podmienok podľa tejto zmluvy,
d) kapitálový nástroj iného subjektu,
e) zlato.

(2) Ako finančné záväzky sa účtujú

- a) záväzky uhradiť hotovosť inému subjektu, vzniknuté na základe zmluvy,
b) záväzky zmeniť finančné nástroje vzniknuté na základe zmluvy za podmienok podľa tejto zmluvy.

(3) Ak finančný záväzok alebo jeho časť zanikne, nebude sa finančný záväzok alebo jeho časť vykazovať v súvahe. Rozdiel medzi hodnotou záväzku v účtovníctve alebo jeho časti, ktorý zanikol alebo bol prevedený na iný subjekt a medzi sumou za tento záväzok uhradenou sa účtuje do nákladov alebo výnosov.

(4) Finančným nástrojom je akýkoľvek právny vzťah, na základe ktorého vzniká finančné aktívum jednej zmluvnej strany a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej zmluvnej strany.

(5) Kapitálovým nástrojom je zostatkový podiel na aktívach subjektu po odpočítaní všetkých jeho záväzkov napríklad akcie, obchodný podiel, podielový list.

(6) Zabezpečovacím nástrojom v účtovnej jednotke je derivát, ktorým sa zabezpečuje majetok alebo záväzky účtovnej jednotky (ďalej len „zabezpečovací derivát“) alebo iné finančné aktívum alebo finančný záväzok spĺňujúci požiadavky derivátu. Finančné aktívum alebo záväzok, ktoré nemajú charakter derivátu, je možné použiť ako zabezpečovací nástroj len na zabezpečovanie kurzového rizika. Jeden zabezpečovací nástroj môže slúžiť na zabezpečenie viac než jedného druhu rizika. Na účely zabezpečenia je možné použiť len časť zabezpečovacieho nástroja.

(7) Z časového hľadiska sa majetok a záväzky členia na

- a) krátkodobé, ak doba ich použiteľnosti, prípadne zostatková doba splatnosti je do jedného roka vrátane,
b) dlhodobé, ak doba ich použiteľnosti, prípadne zostatková doba splatnosti je viac ako jeden rok.

(8) Zmluvná doba splatnosti pohľadávok alebo záväzkov je doba dohodnutá v zmluve, v ktorej sa majú pohľadávky alebo záväzky splatiť. Podľa zmluvnej doby splatnosti sa pohľadávky alebo záväzky účtujú na príslušné syntetické účty.

(9) Zostatková doba splatnosti je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi zmluvnou dobou splatnosti a dňom ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(10) Vklady, úvery a cenné papiere sa členia na účely poznámok ročnej účtovnej závierky k príslušným syntetickým účtom uvedeným v § 25 podľa ich zostatkovej doby splatnosti takto:

- a) do jedného mesiaca,
b) viac než jeden mesiac, ale nie viac ako tri mesiace,
c) viac než tri mesiace, ale nie viac ako jeden rok,

- d) viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov,
- e) viac ako päť rokov.

§ 15

Zásady pre členenie majetku, ktorým je hmotný majetok a nehmotný majetok

(1) Dlhodobým hmotným majetkom sú nehnuteľné veci a samostatné hnutelné veci, ktorých vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹²⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok sa účtujú najmä pozemky, budovy, stavby, súbory hnutelného majetku vrátane príslušenstva, stroje, prístroje a zariadenie, ich časti a súčasti, dopravné prostriedky, nástroje, svetelné reklamy a nábytok v účtovej skupine 43. Podľa rozhodnutia účtovnej jednotky sa účtuje v účtovej skupine 43 i drobný hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹²⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Účtuje sa tu aj príslušenstvo hmotného majetku, ktoré tvorí s hlavnou vecou jeden majetkový celok a ktoré je súčasťou aj jeho ocenenia.

(2) Hmotný majetok sa člení na

- a) prevádzkový majetok, ktorý účtovná jednotka využíva pri výkone svojich hlavných činností,
- b) neprevádzkový majetok, ktorý účtovná jednotka nevyužíva pri výkone svojich hlavných činností,
- c) odpisovaný majetok,
- d) neodpisovaný majetok, napríklad pozemky, umelecké diela, ak nie sú súčasťou stavieb, zbierky, najmä zbierky mincí a platidiel a knižné zbierky.

(3) Dlhodobým nehmotným majetkom sú zložky majetku, ktorých vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹²⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý nehmotný majetok sa účtuje najmä softvér, vynálezy, autorské práva, dobré meno (goodwill) v účtovej skupine 47. Podľa rozhodnutia účtovnej jednotky sa účtuje v účtovej skupine 47 i drobný nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹²⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

(4) Ako zriaďovacie výdavky sa účtujú výdavky, ktoré priamo súvisia s obdobím od založenia účtovnej jednotky do vzniku účtovnej jednotky. Neúčtujú sa tu výdavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a výdavky na reprezentáciu uskutočnené v tomto období, ak osobitný predpis neustanoví inak.

(5) Dobré meno (goodwill) sa účtuje na príslušnom účte v účtovej skupine 47 ak nadobúdateľ získava kontrolu nad čistými aktívami a činnosťou nadobúdaného subjektu prevodom majetku, prevzatím záväzkov, ako prebytok obstarávacej ceny nad podielom kupujúceho na reálnej hodnote nadobudnutých aktív a záväzkov. Ak je tento rozdiel záporný účtuje sa v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 47.

(6) Nehmotný majetok vytvorený vlastným vývojom, alebo v priebehu tohto vývoja sa účtuje na príslušných účtoch účtovej skupiny 47, ak je možné preukázať

- a) že technický stav dokončenia nehmotného majetku je taký, že ho bude možné využívať alebo predať,
- b) že existuje zámer dokončiť nehmotný majetok a využívať alebo predať ho a účtovná jednotka je schopná nehmotný majetok využívať alebo predať,

- c) akým spôsobom bude majetok vytvárať predpokladaný budúci ekonomický úžitok,
- d) že sú dostupné zodpovedajúce technické, finančné a ostatné zdroje pre dokončenie vývoja a pre využitie alebo predaj nehmotného majetku,
- e) že účtovná jednotka je schopná spoľahlivo oceňovať výdavky súvisiace s obstaraním nehmotného majetku v priebehu jeho vývoja.

(7) Na účtoch nehmotného majetku sa neučtujú

- a) výdavky na výskum, t. j. pôvodné a plánované skúmanie vykonávané s cieľom získať nové vedecké alebo technické poznatky a vedomosti; výdavky na výskum účtovná jednotka zahrnie do nákladov v účtovných obdobiach, keď boli vynaložené,
- b) vlastnou činnosťou vytvorené značky, vydavateľské tituly, databázy klientov a obdobné výsledky vlastnej činnosti; tieto výdavky sa zahrnú do nákladov v účtovných obdobiach, keď boli vynaložené.

§ 16

Zásady pre členenie majetku a záväzkov, ktorými sú cenné papiere a ich účtovanie

(1) Majetok, ktorým sú cenné papiere sa člení podľa charakteru výnosov na

- a) dlhové cenné papiere s
 - 1. pevnou úrokovou mierou,
 - 2. premenlivou úrokovou mierou, ak jej premenlivosť (variabilita) je vopred určená vo vzťahu k úrokovým mieram používaným na verejnom trhu k určeným dátumom alebo obdobiam,
- b) cenné papiere s premenlivým výnosom.

(2) Cenné papiere, ktoré sa nepovažujú za podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom (ďalej len „podielové cenné papiere v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom“) a v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom (ďalej len „podielové cenné papiere v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom“), sa členia podľa zámeru, s ktorým boli obstarané, na cenné papiere

- a) určené na obchodovanie,
- b) určené na predaj,
- c) držané do splatnosti,
- d) obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie; tieto sa pri zostavovaní účtovnej závierky vykazujú spoločne s pohľadávkami.

(3) Záväzky z cenných papierov sa členia na

- a) záväzky z cenných papierov určených na obchodovanie,
- b) záväzky z vydaných cenných papierov.

(4) Ako cenný papier určený na obchodovanie sa účtuje cenný papier, ktorý je finančným aktívom držaným na účely obchodovania a dosahovania zisku z cenových rozdielov.

(5) Ako záväzok z cenných papierov určených na obchodovanie sa účtuje finančný záväzok vzniknutý z predaja cenného papiera, ktorý bol prijatý v repo obchode alebo pri pôžičke cenného papiera od inej účtovnej jednotky (ďalej len „krátky predaj“).

(6) Ako cenný papier držaný do splatnosti sa účtuje cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má účtovná jednotka úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Účtovná jednotka nemá preukázateľnú schopnosť držať cenný papier do splatnosti, ak nemá finančné zdroje na držanie cenného papiera do splatnosti alebo podlieha právnomu alebo inému obmedzeniu, ktoré by mohlo zmať jej zámer držať cenný papier do splatnosti. Cenný papier s nakúpenou predajnou opciou na tento cenný papier je možno účtovať ako cenný papier držaný do splatnosti len ak účtovná jednotka má v úmysle držať tento cenný papier až do jeho splatnosti a neuplatní predajnú opciu. Ako cenný papier držaný do splatnosti sa neúčtuje dlhopis, pri ktorom má emitent právo ho odkúpiť za hodnotu významne nižšiu ako je jeho akumulovaná hodnota. Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách, s ktorými účtovná jednotka nemá zámer obchodovať sa účtujú na samostatnom účte Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie účtovej skupiny 41 a oceňujú sa ako cenné papiere držané do splatnosti.

(7) Ako cenný papier určený na predaj sa účtuje cenný papier, ktorý nie je cenným papierom určeným na obchodovanie, ani cenným papierom držaným do splatnosti. Na účtoch cenných papierov určených na predaj sa účtujú ostatné podiely v iných než akciových spoločnostiach, napríklad podiely v spoločnosti s ručením obmedzeným, ktoré nespĺňajú charakteristiku podielov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom. Na účtoch cenných papierov určených na predaj sa neúčtujú dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách, s ktorými účtovná jednotka nemá v úmysle obchodovať. Tieto cenné papiere sa účtujú na účte Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie účtovej skupiny 41.

(8) Cenný papier, ktorý vznikol pri transformácii rôznych aktív, napríklad úverov vrátane hypotekárnych úverov, pohľadávok z kreditných kariet (ďalej len „sekuritizácia“) sa účtuje ako cenný papier určený na obchodovanie, cenný papier určený na predaj alebo cenný papier držaný do splatnosti. Neúčtuje sa medzi cenné papiere obstarané v primárnych emisiách, ktoré nie sú určené na obchodovanie. Toto sa nevzťahuje na hypotekárne záložné listy.

(9) Ako cenný papier poskytnutý alebo požičaný v repo obchodoch možno účtovať cenný papier určený na obchodovanie, cenný papier určený na predaj, cenný papier obstaraný v primárnych emisiách neurčený na obchodovanie alebo cenný papier držaný do splatnosti.

(10) Cenné papiere poskytnuté alebo cenné papiere požičané v repo obchodoch sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovali pred požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch a pokračuje sa v spôsobe oceňovania použitom pred ich požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch.

(11) Cenné papiere prijaté alebo cenné papiere požičané v repo obchodoch, vrátane tých, ktoré sú následne poskytnuté v repo obchodoch alebo sú požičané, sa účtujú v podsúvahe. Pri predaji požičaných cenných papierov alebo cenných papierov prijatých v repo obchodoch vzniká účtovej jednotke záväzok z krátko predaja vo výške predajnej ceny cenných papierov, ktorý sa účtuje v účtovej skupine 17.

(12) Podielové cenné papiere v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielové cenné papiere v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, ktoré boli požičané alebo poskytnuté v repo obchodoch, a naďalej sa vykonáva účtovnou jednotkou

rozhodujúci vplyv alebo podstatný vplyv, sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovali pred požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch a oceňujú sa spôsobom použitým pred ich požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch. Ak nie sú splnené podmienky pre vykonávanie rozhodujúceho vplyvu alebo podstatného vplyvu, všetky akcie danej obchodnej spoločnosti sa účtujú na účtoch cenných papierov určených na predaj, prípadne cenných papierov určených na obchodovanie.

(13) Presuny cenných papierov z portfólia cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie, cenných papierov určených na predaj alebo do cenných papierov držaných do splatnosti sa neúčtujú.

(14) Pre účtovanie presunov medzi cennými papiermi určenými na obchodovanie, cennými papiermi určenými na predaj a cennými papiermi držanými do splatnosti platí, že

- a) presuny cenných papierov z portfólia cenných papierov určených na obchodovanie do portfólia cenných papierov určených na predaj alebo cenných papierov držaných do splatnosti sa neúčtujú,
- b) presuny cenných papierov z portfólia cenných papierov určených na predaj do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie sa účtujú výnimočne, ak sa stanú súčasťou portfólia cenných papierov, s ktorým účtovná jednotka skutočne obchoduje s cieľom tvorby zisku z krátkodobých zmien ceny,
- c) presuny cenných papierov z portfólia cenných papierov určených na predaj do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sa účtujú pri zmene zámeru, alebo po uplynutí lehoty podľa písmena e), v ktorej sa neúčtujú cenné papiere do cenných papierov držaných do splatnosti,
- d) presuny cenných papierov z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie alebo do portfólia cenných papierov určených na predaj sa účtujú, ak dôjde k zmene zámeru, alebo schopnosti držať cenné papiere do splatnosti,
- e) ak dôjde k predaju vrátane predaja na základe uplatnenia predajnej opcie alebo k presunu viac ako nevýznamnej časti cenných papierov z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti, presunie sa zostávajúca časť všetkých cenných papierov do splatnosti do portfólia cenných papierov na predaj; do konca účtovného obdobia, v ktorom sa uskutočnil predaj vrátane predaja na základe uplatnenia predajnej opcie alebo presun viac ako nevýznamnej časti cenných papierov z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie alebo portfólia cenných papierov určených na predaj a počas doby nasledujúcich dvoch účtovných období neúčtujú sa žiadne cenné papiere do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti,
- f) ustanovenie písmena e) sa nevzťahuje na prípady uskutočnené
 1. do troch mesiacov pred splatnosťou cenných papierov, keď zmena úrokových mier by nemala významne ovplyvniť hodnotu týchto cenných papierov, alebo
 2. po tom, ako účtovná jednotka prijala od emitenta okrem úrokových výnosov dosiahnutých z kupónov počas držby týchto cenných papierov, aspoň 90 % obstarávacej ceny týchto cenných papierov,
 3. v dôsledku ojedinelej udalosti, ktorú nemohla účtovná jednotka predpokladať, alebo ktorú účtovná jednotka nemohla ovplyvniť, napríklad v dôsledku výrazného zhoršenia ekonomickej situácie emitenta, v dôsledku zmien daňových predpisov, ktoré znižujú výhody plynúce z daňovo oslobodených príjmov z týchto cenných papierov a podobne.

(15) Pri presune cenných papierov z portfólia cenných papierov určených na predaj do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sa reálna hodnota ku dňu presunu považuje za novú akumulovanú hodnotu, ktorá je ďalej zvyšovaná o dosahované úrokové výnosy. Pri presune cenných papierov z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti do portfólia cenných papierov určených na predaj alebo do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie je cenný papier ku dňu presunu ocenený reálnou hodnotou so súčasným účtovaním rozdielu z ocenenia na účtoch nákladov alebo výnosov. Ak je k presunovaným cenným papierom zaradeným do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti vytvorená opravná položka, zruší sa pred takýmto presunom účtovaním na účet cenných papierov držaných do splatnosti. Po presune cenných papierov do portfólia cenných papierov určených na predaj alebo do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie je do nákladov alebo výnosov zahrnutý len rozdiel medzi reálnou hodnotou presunutého cenného papiera a jeho akumulovanou hodnotou.

(16) Vlastné akcie sa bez ohľadu na účel nadobudnutia¹⁴⁾ účtujú v pasívach na samostatnom účte znižujúcim vlastné imanie účtovnej jednotky. Rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a obstarávacou cenou sa pri znížení základného imania účtuje ako zvýšenie alebo zníženie emisného ážia, alebo zníženie rezervného fondu. Ak dôjde k predaju vlastných akcií, rozdiel medzi predajnou cenou a ich obstarávacou cenou sa účtuje ku dňu dohodnutia predaja ako zvýšenie alebo zníženie emisného ážia alebo zníženie rezervného fondu. Ak dôjde k bezodplatnému prevodu vlastných akcií, obstarávací cena vlastných akcií sa účtuje ako zníženie emisného ážia alebo rezervného fondu.

(17) Vlastné dlhové cenné papiere sa účtujú v pasívach na samostatných účtoch v rámci účtových skupín vydaných cenných papierov.

(18) Vyrovnanie kúpy alebo predaja cenných papierov sa môže účtovať prostredníctvom súvahového účtu Zúčtovanie s trhom cenných papierov účtovej skupiny 37. Na tomto účte sa účtujú tiež poskytnuté marže a vklady tuzemským burzám a zahraničným burzám. Ak sú ako poskytnuté marže použité cenné papiere účtovnej jednotky, účtujú sa i naďalej na súvahových účtoch, zároveň sa účtujú na podsúvahovom účte Poskytnuté záruky - cenné papiere účtovej skupiny 97.

(19) Ak sa cenné papiere, ktoré sa účtujú v aktívach, odovzdajú na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke, účtujú sa ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky v účtovnej hodnote aj na podsúvahových účtoch Hodnoty odovzdané do úschovy, Hodnoty odovzdané do správy, Hodnoty odovzdané na uloženie, Hodnoty odovzdané na nakladanie účtovej skupiny 98.

§ 17

Zásady pre členenie majetku a záväzkov, ktorými sú deriváty a ich účtovanie

- (1) Derivát¹⁵⁾ je finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa tieto podmienky:
- a) jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, ceny komodity, kurzu cudzích mien, cenového indexu, od úverového hodnotenia (ratingu) alebo úverového indexu, alebo v závislosti od podobnej premennej,
 - b) nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície,

¹⁴⁾ § 161a až 161f Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z.z.

¹⁵⁾ § 8 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z.

ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
c) je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

(2) Deriváty sa členia podľa účelu použitia na

- a) deriváty určené na obchodovanie; tieto sa považujú za špekulatívne deriváty, ak sú
 - 1. dohodnuté účtovnou jednotkou, ktorá nemôže podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ vykonávať túto činnosť alebo
 - 2. dohodnuté účtovnou jednotkou, ktorá môže podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ vykonávať túto činnosť, ale cena derivátu nebola dohodnutá účtovnou jednotkou na základe ponuky a dopytu na verejnom trhu,
- b) zabezpečovacie deriváty.

(3) Deriváty sa členia podľa druhu finančného nástroja na

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- b) opcie, z ktorých kupujúcemu plynie úžitok z priaznivého vývoja cien podkladových finančných nástrojov, ale ktoré ho pri nepriaznivom vývoji cien podkladových nástrojov negatívne neovplyvnia.

(4) Deriváty sa z hľadiska podkladových finančných nástrojov členia na

- a) úrokové deriváty, ktorými sú deriváty s úrokovými nástrojmi,
- b) menové deriváty, ktorými sú deriváty s menovými nástrojmi,
- c) akciové deriváty, ktorými sú deriváty s akciovými nástrojmi,
- d) komoditné deriváty, ktorými sú deriváty s komoditnými nástrojmi,
- e) úverové deriváty, ktorými sú deriváty s úverovými nástrojmi.

(5) Ako úrokové deriváty sa účtujú finančné nástroje, ktoré sa skladajú z dvoch alebo viacerých podkladových úrokových nástrojov, ktoré sú len v jednej mene, a ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky. Za úrokové deriváty sa považujú i forwardové termínové vklady.

(6) Ako menové deriváty sa účtujú finančné nástroje, ktoré sa skladajú z dvoch alebo viacerých podkladových menových nástrojov, ktoré sú aspoň v dvoch menách, a ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky.

(7) Ako akciové deriváty sa účtujú finančné nástroje, ktoré sa skladajú aspoň z jedného podkladového akciového nástroja, prípadne tiež z jedného alebo viacerých podkladových úrokových nástrojov, nie však z podkladového komoditného nástroja, a ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky.

(8) Ako komoditné deriváty sa účtujú finančné nástroje, ktoré sa skladajú aspoň z jedného podkladového komoditného nástroja, prípadne tiež z jedného alebo viacerých podkladových úrokových nástrojov alebo podkladových akciových nástrojov, a ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky.

¹⁶⁾ Zákon č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov.

(9) Ako úverové deriváty sa účtujú finančné nástroje, ktoré sa skladajú z dvoch alebo viacerých podkladových úrokových nástrojov, prípadne tiež z jedného alebo viacerých podkladových akciových nástrojov alebo podkladových komoditných nástrojov a ktorých reálna hodnota je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky. V takom prípade

- a) úverový derivát sa účtuje ako poskytnutá záruka, keď účtovná jednotka ako subjekt preberajúci riziko je zaviazaná plniť za dlžníka v prípade, že tento subjekt neplní svoje záväzky,
- b) úverový derivát sa účtuje ako prijatá záruka, ak účtovná jednotka dohodla úverový derivát na účely zabezpečenia finančného aktíva s tým, že ak neplní iný subjekt svoje záväzky, plní ich subjekt preberajúci riziko,
- c) prijatá záruka sa účtuje ako úverový derivát, ak ju účtovná jednotka nedohodla na účely zabezpečenia finančného aktíva.

(10) Deriváty sa účtujú na podsúvahových a súvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania, alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

(11) Za deriváty sa nepovažujú

- a) repo obchody,
- b) zmluvy o kúpe, zmluvy o kúpe prenajatej veci, zmluvy o nájme alebo predaji hmotného majetku, nehmotného majetku, zásob s výnimkou komodít, s ktorými sa obchoduje alebo môže obchodovať na sekundárnom trhu, napríklad poľnohospodárske produkty, nerastné produkty vrátane ropy, drahé kovy a energia, keď jedna zo zmluvných strán je oprávnená záväzky finančne vyrovnat'; výnimka sa nevzťahuje na zmluvy o komoditách uzavreté na účely kúpy, predaja alebo používania komodity, pri ktorých sa očakáva, že budú vyrovnané dodaním komodity,
- c) zmluvy o nadobudnutí vlastných akcií výmenou,
- d) poisťné zmluvy alebo iné zmluvy, ktoré vyžadujú úhradu v súvislosti s klimatickými, geologickými alebo inými fyzikálnymi faktormi.

(12) Zložený finančný derivát je zmluvne dohodnutý základný finančný nástroj s derivátom, ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo z iného hľadiska modifikuje vlastnosti základného finančného nástroja (ďalej len „vložený derivát“). Vložený derivát sa oddeľuje od základného finančného nástroja a účtuje sa o ňom, ak sú splnené súčasne tieto podmienky:

- a) ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja,
- b) finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný finančný nástroj splňal definíciu derivátu,
- c) zložený finančný nástroj nie je oceňovaný reálnou hodnotou alebo je oceňovaný reálnou hodnotou, ale zmeny z ocenenia sú ponechané na súvahovom účte.

(13) Ak ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja, vložený derivát sa účtuje od základného finančného nástroja oddelene, napríklad v prípade

- a) predajnej opcie a kúpnej opcie vložených do kapitálového nástroja; predajná opcia dáva investorovi právo, predat' podkladový finančný nástroj za dohodnutú cenu k určitému termínu; kúpna opcia dáva investorovi právo, kúpiť podkladový finančný nástroj za cenu, za ktorú sa realizuje k určitému termínu,

- b) menovej opcie vlozenej do úrokového nástroja,
- c) opcie na predĺženie splatnosti presahujúcej splatnosť úrokového základného finančného nástroja, ak pri splatnosti základného úrokového finančného nástroja neexistuje korekcia na trhovú úrokovú mieru,
- d) derivátu, ktorým sa mení základný úrokový finančný nástroj na finančný nástroj s charakteristikami kapitálového nástroja alebo komodity,
- e) derivátu, ktorý je vložený do úrokového nástroja, čím umožňuje konvertovať úrokový nástroj na kapitálový nástroj,
- f) kúpnej alebo predajnej opcie na úrokový nástroj emitovaný s veľkým diskontom alebo prémie, okrem opcií s cenou, za ktorú sa realizuje a ktorá sa rovná obstarávacej cene úrokového nástroja zvýšenej alebo zníženej o úrokové výnosy alebo náklady,
- g) úverového derivátu vloženého do základného finančného nástroja.

(14) Ak ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja, vložený derivát sa neúčtuje od základného finančného nástroja oddelene, napríklad v prípade

- a) úrokového swapu vloženého do úrokového finančného nástroja,
- b) úrokovej opcie vlozenej do úrokového finančného nástroja, ak je pri obstaraní opcia mimo peňazí; kúpna opcia s úrokovým finančným nástrojom je mimo peňazí, ak je spotová (okamžitá) cena nižšia ako cena, za ktorú sa opcia realizuje v čase splatnosti a predajná opcia s úrokovým finančným nástrojom je mimo peňazí ak je spotová cena vyššia ako cena, za ktorú sa opcia realizuje v čase splatnosti,
- c) menového swapu alebo forwardu vloženého do úrokového nástroja,
- d) opcie na predčasné splatenie základného finančného nástroja s cenou, za ktorú sa realizuje a ktorá za bežných okolností nepovedie k značným ziskom alebo stratám.

(15) Ak je úverový derivát, ktorý sa účtuje ako záruka, súčasťou zloženého finančného nástroja, napríklad dlhopis s vloženým úverovým derivátom, účtuje sa oddelene od základného finančného nástroja na podsúvahových účtoch ako záruka.

(16) Ako zabezpečovacie deriváty sa účtujú deriváty, ktoré spĺňajú súčasne tieto podmienky:

- a) zodpovedajú stratégiu účtovnej jednotky v riadení rizík,
- b) zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, napríklad dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov a zabezpečovacích nástrojov, vymedzenie rizika, prístup k zabezpečeniu a preukázaniu efektívnosti zabezpečenia,
- c) zabezpečenie je efektívne, pričom za efektívne sa považuje, ak v priebehu zabezpečovacieho vzťahu budú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedať zabezpečovanému riziku, prípadne celkové zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov sú v rozpätí 80 % až 125 % zmien reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku; pri efektívnosti zabezpečenia sa zisťuje, či zabezpečenie je efektívne na začiatku zabezpečenia a ďalej aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

(17) Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť

- a) súvahové aktíva alebo záväzky, alebo ich časti,
- b) zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch, zaväzujúce obidve strany a obsahujúce všetky podstatné náležitosti najmä množstvo, cenu, termín realizácie, sankcie,

c) očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené, ktorých uskutočnenie je pravdepodobné, napríklad podľa obchodného plánu účtovnej jednotky, množstva obdobných obchodov v minulosti, finančnej a prevádzkovej schopnosti účtovnej jednotky vykonať tento obchod, rozsahu strát a škôd, ktoré by mohli nastať pri neuskutočení obchodu, možnosti použiť na rovnaké účely iný druh obchodu s podstatne rozdielnymi charakteristikami; identifikácia očakávaného budúceho obchodu v dokumentácii sa vykoná aj z hľadiska času, keď by sa obchod mal uskutočniť, pričom nie je nevyhnutné určiť presný okamih uskutočnenia, ale je potrebné určiť a zdokumentovať aspoň obdobie, v priebehu ktorého sa uskutočnenie obchodu očakáva.

(18) Zabezpečované nástroje môžu mať charakter

- a) jednotlivého aktíva, záväzku alebo očakávaných budúcich obchodov,
- b) viacerých aktív, záväzkov alebo očakávaných budúcich obchodov s obdobnými charakteristikami, pri ktorých sa zabezpečuje proti rovnakému riziku.

(19) Derivát sa neúčtuje ako zabezpečovací derivát, ak

- a) uplynie doba platnosti zabezpečovacieho derivátu alebo je tento derivát predaný alebo uplatnený,
- b) zabezpečenie už nespĺňa podmienky na zaradenie derivátu do zabezpečovacích derivátov a derivát sa účtuje ako derivát určený na obchodovanie,
- c) ak sa už nepredpokladá, že dôjde k plneniu zmluvy alebo k realizácii očakávaného budúceho obchodu.

(20) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze sa účtujú na súvahovom účte Zúčtovanie marží burzových derivátov účtovej skupiny 31 v samostatnej analytickej evidencii pre futurity a pre opcie, a ďalej v členení na marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty na vlastný účet, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej a zahraničnej burze a pre deriváty pre klienta, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej a zahraničnej burze. Účtujú sa tu tiež vysporiadané zmeny reálnych hodnôt derivátov, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze. Marže vložené v cenných papieroch sa účtujú i naďalej na účtoch, na ktorých sa účtovali pred ich poskytnutím.

(21) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa neobchoduje na tuzemskej a zahraničnej burze, sa účtujú na súvahovom účte Ostatné pohľadávky voči iným bankám účtovej skupiny 13, ak ide o marže poskytnuté bankám a na účte Ostatné pohľadávky voči klientom účtovej skupiny 21, ak ide o marže poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám. Marže poskytnuté v cenných papieroch sa účtujú aj naďalej na účtoch, kde sa účtovali pred ich poskytnutím.

(22) Marže v hotovosti prijaté pre deriváty, s ktorými sa neobchoduje na tuzemskej a zahraničnej burze, sa účtujú na súvahovom účte Ostatné záväzky voči bankám účtovej skupiny 13, ak ide o marže prijaté od bánk a na účte Ostatné záväzky voči klientom účtovej skupiny 22, ak ide o marže prijaté od iných účtovných jednotiek ako bánk. Marže prijaté v cenných papieroch sa účtujú v reálnej hodnote na podsúvahovom účte pre prijaté kolaterály v účtovej skupine 97.

Zásady pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek

(1) Opravné položky sa tvoria k účtom majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania, ak zníženie hodnoty majetku v účtovníctve je preukázané na základe údajov zistených pri inventarizácii a nie je trvalého charakteru.

(2) Ak došlo k trvalému znehodnoteniu majetku oceňovaného reálnou hodnotou pri účtovaní rozdielov do vlastného imania, vykoná sa odpis tohto majetku alebo jeho príslušnej časti do nákladov a súčasne sa účtuje vysporiadanie účtu Oceňovacie rozdiely z majetku a záväzkov účtovej skupiny 56.

(3) Opravné položky sa tvoria k

- a) pohľadávkam z finančných činností, napríklad poskytnutým úverom, poskytnutým vkladom, pohľadávkam z platieb zo záruk, akreditívom, faktoringu a ostatným finančným činnostiam,
- b) pohľadávkam z iných než finančných činností, napríklad pohľadávkam z obchodných záväzkových vzťahov, poskytnutým preddavkom,
- c) cenným papierom držaným do splatnosti a k cenným papierom obstaraným v primárnych emisiách a neurčeným na obchodovanie,
- d) ostatným podielom v iných než akciových spoločnostiach, napríklad podielom v spoločnosti s ručením obmedzeným, ktoré nespĺňa charakteristiku podielu v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- e) hmotnému majetku a nehmotnému majetku.

(4) Tvorba opravných položiek sa účtuje na ťarchu účtu nákladov a v prospech príslušného účtu opravných položiek. Zníženie alebo zrušenie opravných položiek sa účtuje v prospech výnosov a na ťarchu príslušných účtov opravných položiek. Tvorba a zníženie alebo zrušenie opravných položiek sa neúčtuje priamo v prospech alebo na ťarchu príslušného účtu majetku.

(5) Na opravné položky sa vzťahuje dokladová inventúra a pri inventarizácii sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť. Zníženie opravných položiek sa účtuje v prospech výnosov ak zanikne riziko, na ktoré boli vytvorené.

(6) Opravné položky k účtom aktív v cudzej mene sa účtujú v slovenskej mene a v cudzej mene. Kurzové rozdiely z precenenia opravných položiek v cudzej mene sa účtujú rovnako ako kurzové rozdiely z precenenia aktív a pasív v cudzej mene, ku ktorým sa vzťahujú.

(7) Opravné položky sa netvoria

- a) na zvýšenie hodnoty aktív nad výšku ocenenia v účtovníctve,
- b) k záväzkom,
- c) k aktívam oceňovaným reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania,
- d) k aktívam, ku ktorým sa vzťahuje zabezpečovací derivát, ak je zabezpečená hodnota rovnaká alebo vyššia ako ocenenie aktíva v účtovníctve.

(8) Pre tvorbu opravných položiek k aktívam možno zohľadniť aj ich zabezpečenie, ktoré je vo forme finančného aktíva prijatého v obrátenom repo obchode (prijatý kolaterál), záruky, úverového derivátu ak

- a) účtovná jednotka, že sa pri neplnení dlžníka môže zo zabezpečenia uspokojiť, napríklad realizáciou záruky, predajom kolaterálu,
- b) uspokojenie je schopná účtovná jednotka vykonať v primeranom čase po neplnení dlžníka, napríklad oneskorenie s platbami úrokov, poplatkov, istiny,
- c) zabezpečenie zohľadní účtovná jednotka najviac v súčasnej realizovateľnej hodnote zabezpečenia, ktorú obdrží po odpočítaní nákladov na ich realizáciu, len vo výške, ktorá neslúži na zabezpečení iných aktív alebo aktív tretích osôb, ak majú nárok na uspokojenie pred účtovnou jednotkou a maximálne do výšky ocenenia zabezpečovaných aktív v účtovníctve.

(9) Ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky sa posudzuje výška tvorby opravnej položky pri cenných papieroch držaných do splatnosti a dlhových cenných papierov nadobudnutých v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie.

(10) Opravné položky sa tvoria k jednotlivým dlhopisom držaným do splatnosti vo výške, ktorá sa rovná zníženiu hodnoty dlhopisu z dôvodu zvýšenia úverového rizika emitenta dlhopisu, netvorí sa v dôsledku zmien úrokových mier bezrizikových finančných nástrojov. Spravidla sa netvorí k štátnym dlhopisom a dlhopisom centrálnych bánk štátov Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.

(11) Opravné položky sa tvoria k jednotlivým cenným papierom držaným do splatnosti z dôvodu predpokladanej straty.

(12) Opravné položky k zmenkám, ktoré sú držané do splatnosti a dlhovým cenným papierom, ktoré sú nadobudnuté v primárnych emisiách neurčeným na obchodovanie sa tvoria k jednotlivým cenným papierom rovnakým spôsobom, ako sa tvoria opravné položky k jednotlivo posudzovaným pohľadávkam z finančných činností.

- (13) Pri znížení účtovnej hodnoty cenných papierov sa tvoria opravné položky aj k
- a) cenným papierom držaným do splatnosti, ktoré poskytla účtovná jednotka v repo obchodoch,
 - b) cenným papierom držaným do splatnosti, ktoré požičala iným účtovným jednotkám,
 - c) cenným papierom obstaraným v primárnych emisiách neurčeným na obchodovanie, ktoré poskytla v repo obchodoch,
 - d) cenným papierom obstaraným v primárnych emisiách neurčeným na obchodovanie, ktoré požičala iným účtovným jednotkám.

(14) Výška tvorby opravnej položky sa posudzuje ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky k

- a) podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom neocenených metódou vlastného imania,
- b) ostatným podielom v inej než akciovej spoločnosti, napríklad podiely v spoločnosti s ručením obmedzeným, ktoré nie sú podielmi v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom.

(15) Opravné položky k podielovým cenným papierom a ostatným podielom sa tvoria vo výške rozdielu, o ktorý ocenenie podielu v účtovníctve prevyšuje mieru podielu účtovnej

jednotky na vlastnom imaní spoločnosti. Miera podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti sa nepoužije v týchto prípadoch:

- a) účtovná jednotka je vo vyrovnacom konaní,
- b) na majetok účtovnej jednotky bol vyhlásený konkurz,
- c) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu účtovnej jednotky pre nedostatok majetku,
- d) bol zrušený konkurz z dôvodu, že majetok účtovnej jednotky nepostačuje na úhradu nákladov konkurzného konania.

(16) Opravná položka sa v prípadoch podľa odseku 15 tvorí vo výške ocenenia podielových cenných papierov a vkladov alebo ostatných podielov v účtovníctve.

(17) K podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom ocenených metódou vlastného imania sa netvorí opravné položky.

(18) Ak nie sú na účely určenia opravnej položky k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom alebo k ostatným podielom k dispozícii údaje o vlastnom imaní spoločnosti ku dňu posúdenia výšky opravnej položky, možno použiť posledné dostupné údaje z riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky, ak nie sú staršie ako dva roky. Pri účtovných jednotkách, na ktoré sa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom použijú sa údaje z účtovnej závierky overenej auditorom. Ak nie sú k dispozícii žiadne uvedené údaje, opravná položka sa tvorí vo výške ocenenia podielových cenných papierov a vkladov alebo ostatných podielov v účtovníctve.

(19) Na tvorbu opravných položiek pre účtovné jednotky, ktoré sú bankami a pobočkami zahraničných bánk sa vzťahujú aj osobitné predpisy¹⁷⁾.

§ 19

Zásady pre tvorbu a použitie rezerv

(1) Rezervy sa tvoria podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ a ako ostatné rezervy.

(2) Rezervy sa členia podľa účelu ich použitia.

(3) Rezerva sa účtuje v slovenskej mene a v cudzej mene, v ktorej môže nastať plnenie. Ak sa účtuje rezerva aj v cudzej mene, kurzové rozdiely sa účtujú rovnako ako kurzové rozdiely z iných záväzkov.

(4) Rezerva sa tvorí na ťarchu príslušného účtu nákladov účtovej skupiny 65 - Tvorba rezerv a opravných položiek so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 54 – Rezervy. Použitie rezervy sa účtuje v prospech príslušného účtu výnosov

¹⁷⁾ Zákon č. 368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov. Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/1995 o pravidlách hodnotenia pohľadávok a podsúvahových záväzkov bánk podľa rizík v nich obsiahnutých a pre tvorbu zdrojov na krytie týchto rizík v znení neskorších predpisov (oznámenie č. 71/1995 Z.z.).

¹⁸⁾ Zákon č. 368/1999 Z.z.

úctovej skupiny 75 - Použitie rezerv a opravných položiek so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného účtu úctovej skupiny 54 - Rezervy.

(5) Na rezervy sa vzťahuje dokladová inventúra a pri inventarizácii sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť. Zníženie rezervy sa účtuje v prospech výnosov ak pominú dôvody, na ktoré boli vytvorené. Zostatky účtov rezerv sa prevádzajú do nasledujúceho účtovného obdobia.

(6) Rezervy sa používajú len na účely, na ktoré boli vytvorené. Ak je použitie rezervy nižšie ako jej tvorba na určený účel, nepoužitá časť rezervy sa účtuje v prospech výnosov.

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania a ich použitie

§ 20

(1) Akumulovanou hodnotu finančného aktíva je cena použitá pri prvotnom účtovaní aktíva postupne zvyšovaná o úrokové výnosy a znížená o opravnú položku vytvorenú k tomuto aktívu, ak je k tomuto aktívu tvorená. Akumulovanou hodnotou finančného záväzku je cena použitá pri prvotnom účtovaní záväzku postupne zvyšovaná o úrokové náklady.

(2) Ako úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtuje

- a) pri dlhopisoch s kupónmi postupne dosahovaný rozdiel, ktorým je prémie alebo diskont medzi menovitou hodnotou a čistou obstarávacou cenou a postupne dosahovaný úrok z kupónu určený v emisných podmienkach; pričom čistou obstarávacou cenou sa rozumie obstarávacia cena znížená o už dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania cenného papiera,
- b) pri dlhopisoch bez kupónov a zmenkách postupne dosahovaný rozdiel medzi menovitou hodnotou a obstarávacou cenou.

(3) Dosiahnuté úrokové výnosy a dosiahnuté úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a záväzkom sa účtujú ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky spoločne s týmito aktívami a záväzkami. Dosiahnuté úrokové výnosy a dosiahnuté úrokové náklady sú súčasťou účtovných skupín, v ktorých sa aktíva a záväzky účtujú.

(4) Úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtujú vypočítané podľa metódy efektívnej úrokovej miery alebo lineárnej metódy, ktorú možno použiť pri

- a) cenných papieroch určených na obchodovanie,
- b) cenných papieroch určených na predaj,
- c) záväzkoch z cenných papierov určených na obchodovanie,
- d) cenných papieroch držaných do splatnosti so zostatkovou dobou splatnosťou v deň vyrovnania nákupu kratšou ako jeden rok,
- e) cenných papieroch obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie so zostatkovou dobou splatnosťou v deň vyrovnania nákupu kratšou ako jeden rok,
- f) vydaných krátkodobých cenných papieroch,
- g) účtovaní úrokových výnosov pohľadávok a úrokových nákladov záväzkov, a to v obdobiach medzi jednotlivými splátkami, ak tieto obdobia sú kratšie ako jeden rok.

(5) Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu amortizácie pri použití efektívnej úrokovej miery finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorou sa presne vyjadrujú budúce peňažné toky na súčasnú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo finančného záväzku až do doby splatnosti alebo do najbližšieho dňa ocenenia. Spôsob výpočtu zohľadňuje aj všetky dohodnuté poplatky.

(6) Zlato držané na účely obchodovania alebo na predaj účtovnou jednotkou, ktorou je Národná banka Slovenska, sa oceňuje ku dňu ocenenia reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt sa účtujú podľa charakteru na ťarchu alebo v prospech účtu Fond na nové ocenenie zlata účtovej skupiny 56 so súvzťažným zápisom na účet Zlato účtovej skupiny 11. Pri predaji alebo inom úbytku zlata sa príslušná časť zvýšenia alebo zníženia účtu Fond na nové ocenenie zlata účtovej skupiny 56 účtuje do nákladov alebo výnosov.

(7) V účtovnej jednotke, ktorá je veriteľom, sa účtujú zmluvne dohodnuté úroky vrátane úrokov z omeškania v bežnom účtovnom období v prospech výnosov, čím sa zvýši pohľadávka voči dlžníkovi. Rovnako sa postupuje, ak uplatnenie úrokov z omeškania nie je zmluvne dohodnuté, ale účtovná jednotka ho písomne uplatnila.

(8) V účtovnej jednotke, ktorá je dlžníkom sa účtujú zmluvne dohodnuté úroky vrátane úrokov z omeškania v bežnom účtovnom období na ťarchu nákladov, čím sa zvýši záväzok voči veriteľovi. Rovnako sa postupuje, ak uplatnenie úrokov z omeškania nie je zmluvne dohodnuté, ale účtovná jednotka ho písomne uplatnila.

§ 21

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania hmotného majetku a nehmotného majetku

(1) Súčasťou obstarávacej ceny hmotného majetku sú všetky náklady súvisiace s jeho obstaraním.

(2) Ocenenie hmotného majetku sa zvýši o náklady vynaložené na technické zhodnotenie, ak sa o technické zhodnotenie zvyšuje vstupná cena hmotného majetku alebo nehmotného majetku podľa osobitného predpisu¹²⁾. O sumu technického zhodnotenia, ktoré z jednotlivých zložiek majetku neprevýši sumu určenú osobitným predpisom¹²⁾ sa nezvýši obstarávacia cena týchto zložiek majetku a účtuje sa do nákladov na účet Nakupované výkony účtovej skupiny 63.

(3) Ocenenie súboru hnutel'ného majetku sa zvyšuje o obstarávaciu cenu vecí dodatočne zaradených do súboru hnutel'ného majetku.

(4) Súčasťou obstarávacej ceny nehmotného majetku sú clá a ďalšie výdavky vynaložené v súvislosti s prípravou majetku pre jeho zamýšľané využitie.

(5) Ocenenie jednotlivých zložiek nehmotného majetku sa zvyšuje o technické zhodnotenie, ak výdavky na nehmotný majetok v súhrne za účtovné obdobie prevýšia sumu ustanovenú osobitným predpisom¹²⁾ a technické zhodnotenie je v tomto období uvedené do používania.

(6) O výdavky vynaložené na nehmotný majetok, ktoré účtovná jednotka v predchádzajúcich účtovných obdobiach zahrnula do nákladov, sa nezvyšuje vstupná cena¹²⁾ nehmotného majetku v ďalších účtovných obdobiach.

§ 22

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania cenných papierov

(1) Cenné papiere sa pri prvotnom účtovaní oceňujú obstarávacou cenou. Jej súčasťou sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú účtovnej jednotke pri prvotnom účtovaní známe, napríklad poplatky a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám a zahraničným burzám. Pri cenných papieroch prijatých alebo dodaných v rámci termínovej operácie je súčasťou ocenenia cenných papierov reálna hodnota pevnej termínovej operácie, alebo vnútorná hodnota opcie. Vnútorná hodnota opcie je rozdiel medzi spotovou (okamžitou) cenou podkladového finančného nástroja a cenou, za ktorú sa podkladový finančný nástroj realizuje. Pri kúpnych opciách je ich vnútorná hodnota tým väčšia, čím je spotová cena v porovnaní s cenou, za ktorú sa realizujú, vyššia a pri predajných opciách je to naopak.

(2) Pri cenných papieroch určených na obchodovanie a cenných papieroch určených na predaj, ak ide o dlhopisy s kupónmi sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo do dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy. Odo dňa dohodnutia nákupu cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov určených na predaj, ak je nákup dohodnutý v rámci spotovej operácie, do dňa dohodnutia ich predaja alebo do dňa ich splatnosti sa oceňujú tieto cenné papiere reálnou hodnotou. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Takto ocenené dlhové cenné papiere sa ocenia reálnou hodnotou ku dňu ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt sa účtujú na účty nákladov alebo výnosov súvzťažne s príslušnými účtami cenných papierov.

(3) Pri cenných papieroch držaných do splatnosti a cenných papieroch obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ocenenie cenných papierov odo dňa vyrovnania nákupu do dňa ich splatnosti alebo dňa vyrovnania predaja postupne zvyšované o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Ak dôjde k predaju cenných papierov držaných do splatnosti alebo cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie, sa rozdiel medzi akumulovanou hodnotou týchto cenných papierov a ich predajnou cenou v deň vyrovnania predaja účtuje do výnosov alebo nákladov ako zisk alebo strata z predaja cenných papierov.

(4) Pri záväzkoch z cenných papierov určených na obchodovanie, ak ide o záväzky z dlhopisov s kupónmi určených na obchodovanie sa predajná cena odo dňa vyrovnania predaja cenného papiera do dňa vyrovnania spätného nákupu postupne zvyšuje o úrokové náklady z kupónu. Odo dňa dohodnutého krátkeho predaja do dňa dohodnutého spätného nákupu sa oceňujú tieto záväzky reálnou hodnotou. Záväzky z dlhových cenných papierov určených na obchodovanie sa postupne zvyšujú o dosahované úrokové náklady iné ako úrokové náklady z kupónu, ktorými sú prémie, diskont. Takto ocenené dlhové cenné papiere sa ocenia reálnou hodnotou ku dňu ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt sa účtujú na účtoch nákladov alebo výnosov súvzťažne s príslušnými účtami záväzkov z cenných papierov.

(5) Pri cenných papieroch vydaných účtovnou jednotkou sa obstarávacia cena odo dňa vyrovnania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšuje o úrokové náklady na vydané cenné papiere.

(6) Vlastné dlhové cenné papiere sa oceňujú pri prvotnom účtovaní obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú náklady na obchody. Pri vlastných dlhových cenných papieroch prijatých v rámci termínovej operácie je súčasťou ocenenia aj reálna hodnota pevnej termínovej operácie alebo vnútorná hodnota opcie. Rozdiel medzi obstarávacou cenou spätne nakúpených vlastných dlhových cenných papierov a akumulovanej hodnoty emitovaných cenných papierov sa účtuje do výnosov alebo nákladov ako zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi. O hodnoty, ktoré zodpovedajú postupnému zvyšovaniu ocenenia, ktorými sú dosahované úrokové výnosy spätne nakúpených vlastných dlhových cenných papierov, sa znižujú úrokové náklady na vydané dlhové cenné papiere.

(7) Reálna hodnota cenného papiera sa určuje podľa § 27 zákona ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat'; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

(8) Reálna hodnota cenných papierov, ktorými sú akcie, podielové listy, dlhopisy a zmenky určená kvalifikovaným odhadom sa rovná

- a) miere podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní v obchodnej spoločnosti, ak ide o akcie,
- b) miere podielu účtovnej jednotky na čistej hodnote majetku¹⁹⁾ v podielovom fonde, ak ide o podielové listy,
- c) súčasnej hodnote cenného papiera, ak ide o dlhopisy a zmenky; pri zmenkách sa súčasná hodnota určuje maximálne do výšky rozdielu medzi obstarávacou cenou zmenky upravenou o dosahované úrokové výnosy a opravnou položkou, ktorú by účtovná jednotka tvorila, ak by sa na zmenku pozeralo ako na pohľadávku z úveru.

(9) Reálna hodnota cenných papierov sa rovná nule v týchto prípadoch:

- a) na majetok emitenta cenných papierov bol vyhlásený konkurz,
- b) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu emitenta cenných papierov pre nedostatok majetku,
- c) bol zrušený konkurz z dôvodu, že majetok emitenta cenných papierov nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania.

(10) Ak nie sú na účely určenia reálnej hodnoty k dispozícii údaje o vlastnom imaní obchodnej spoločnosti alebo čistej hodnote majetku podielového fondu, možno na účely výpočtu reálnej hodnoty použiť posledné dostupné údaje z riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky, ak nie sú staršie ako dva roky. Pri účtovných jednotkách, na ktoré sa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, použijú sa údaje z overenej účtovnej závierky. Ak účtovná jednotka nemá k dispozícii žiadne údaje, reálna hodnota sa rovná nule.

¹⁹⁾) Zákon č. 385/1999 Z.z. v znení neskorších predpisov.

(11) Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom sa oceňujú obstarávacími cenami alebo metódou vlastného imania.

(12) Pri ocenení metódou vlastného imania sa podielové cenné papiere a vklady podľa odseku 11 pri obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Dobré meno (goodwill) zahrnuté v obstarávacej cene sa prevedie na príslušný účet nehmotného majetku účtovej skupiny 47. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovnej závierky dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti. Ocenenie podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 11 sa

- a) zníži o prijaté dividendy v sume nezniženej o daň z príjmu, prípadne o ďalšie prijaté príspevky z rozdelenia,
- b) zvýši o podiel na zisku alebo zníži o podiel na strate dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti; účtuje sa súvzťažne s účtami podielov na zisku alebo strate z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii účtovej skupiny 76 alebo 66.

(13) Pri ocenení metódou vlastného imania podľa odseku 11 sa prijaté dividendy, prípadne ďalšie prijaté príspevky z rozdelenia účtujú v prospech výnosov na účet Výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii účtovnej skupiny 76 so súvzťažným zápisom na účtoch účtovej skupiny 12 alebo 13, prípadne účte Príjmy budúcich období účtovej skupiny 35; súčasne sa zníži ocenenie podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 11 o hodnotu zodpovedajúcu prijatým dividendám, prípadne iných prijatých príspevkov z rozdelenia, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii účtovej skupiny 76. Ocenenie podielového cenného papiera a vkladu sa znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti, ktoré neboli zahrnuté do výkazu ziskov a strát dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti, napríklad v dôsledku zmien vzniknutých z kurzových rozdielov účtovaných v súvahe. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 11 sa účtujú do nákladov alebo výnosov na účtoch podielov na zisku alebo strate z podielových cenných papierov v ekvivalencii účtovej skupiny 76 alebo 66. Suma, o ktorú zisk z ocenenia podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii zahrnutý účtovnou jednotkou do výkazu ziskov a strát na účet Výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii účtovej skupiny 76 prevyšuje prijaté dividendy, prípadne ďalšie prijaté príspevky z rozdelenia sa pri rozdelení zisku prevedie do rezervného fondu. Hodnota podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 11 sa rovná nule, ak podiel účtovnej jednotky na stratách dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti sa rovná oceneniu podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 11 v účtovníctve účtovnej jednotky alebo ho prevyšuje.

(14) Ocenenie podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 11 sa rovná nule v týchto prípadoch:

- a) účtovná jednotka je vo vyrovnanom konaní,
- b) na majetok účtovnej jednotky bol vyhlásený konkurz,
- c) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu účtovnej jednotky pre nedostatok majetku,
- d) bol zrušený konkurz z dôvodu, že majetok účtovnej jednotky nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania.

(15) Na ocenenie podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 11 ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej

úctovnej závierky sa použijú údaje o vlastnom imaní dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti toho istého dňa ako je deň, ku ktorému sa podielové cenné papiere a vklady oceňujú. Ak dcérska spoločnosť alebo pridružená spoločnosť nezostavuje účtovnú závierku k rovnakému dňu ako účtovná jednotka, možno použiť údaje o vlastnom imaní dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti ku dňu, ktorý nepredchádza deň ocenenia viac ako tri mesiace.

§ 23

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania derivátov

(1) Na podsúvahových účtoch sa účtujú odo dňa dohodnutia obchodu pohľadávky a záväzky z úrokových derivátov, menových derivátov, akciových derivátov, komoditných derivátov a úverových derivátov v hodnote podkladového finančného nástroja. Tieto pohľadávky a záväzky sa ďalej oceňujú z dôvodu zmien rizikových úrokových mier a bezrizikových úrokových mier, spotových menových kurzov, zmien cien akcií a zmien cien komodít.

(2) Na súvahových účtoch sa deriváty účtujú v reálnych hodnotách vyjadrených v slovenskej mene, s výnimkou podľa odsekov 3 a 4.

(3) Na súvahových účtoch sa účtujú deriváty v slovenskej mene a v cudzej mene, ak

- a) ide o úrokový derivát v cudzej mene a
- b) účtovná jednotka neoceňuje podsúvahové pohľadávky a záväzky z tohto úrokového derivátu z dôvodu zmien úrokových mier.

(4) Ak sa zabezpečovací úrokový derivát použije na zabezpečenie reálnej hodnoty, reálna hodnota tohto derivátu sa účtuje v slovenskej mene a v cudzej mene. Ak použije účtovná jednotka zabezpečenie peňažných tokov, najbližšia čistá poskytnutá úroková platba alebo prijatá úroková platba sa účtuje v cudzej mene a v slovenskej mene sa účtuje zostávajúca časť reálnej hodnoty derivátu. Ak nejde o zabezpečovací úrokový derivát, kurzové rozdiely z tohto derivátu sú súčasťou nákladov na derivátové operácie alebo výnosov z derivátových operácií.

(5) Prijatie alebo dodanie podkladového finančného nástroja sa účtuje v dohodnutej cene upravenej o reálnu hodnotu pevnej termínovej operácie alebo vnútornú hodnotu opcie, ktorou je pri kúpnej opcii rozdiel medzi spotovou cenou podkladového finančného nástroja a reálnou hodnotou v deň uplatnenia opcie, ak je tento rozdiel kladný; pri predajnej opcii rozdiel medzi cenou opcie, za ktorú sa realizuje a spotovou cenou podkladového finančného nástroja pri uplatnení opcie, ak je tento rozdiel kladný. Vysporiadanie zmien reálnych hodnôt burzových derivátov sa účtuje na účet marží. Zúčtovanie marží burzových derivátov účtovej skupiny 31.

(6) V deň ocenenia derivátov sa účtujú straty na účet Náklady na derivátové operácie účtovej skupiny 61 alebo zisky na účet Výnosy z derivátových operácií účtovej skupiny 71 vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt a to oddelene podľa

- a) derivátov určených na obchodovanie vrátane vložených derivátov neoddeľovaných od základných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou, ktoré sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja a sú určené na obchodovanie,
- b) špekulatívnych derivátov podľa § 17 ods. 2 písm. a), vrátane vložených derivátov

neoddelovaných od základných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou, ktoré nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja a nie sú určené na obchodovanie.

(7) Reálna hodnota derivátu sa určí ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie v deň ocenenia. Ak trhovú cenu nie je možné spoľahlivo určiť, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

(8) Rozdiely z ocenenia derivátov reálnou hodnotou okrem zabezpečovacích derivátov podľa odsekov 9 až 13 sa účtujú so súvzťažným zápisom na účtoch nákladov alebo výnosov.

(9) Pre zabezpečovacie deriváty sa používajú spôsoby oceňovania podľa typu zabezpečovacieho vzťahu, ktorým môže byť

- a) zabezpečenie reálnej hodnoty,
- b) zabezpečenie peňažných tokov,
- c) zabezpečenie čistej investície spojené s podielovými cennými papiermi a vkladmi v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom v cudzej mene alebo podielovými cennými papiermi a vkladmi v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom v cudzej mene.

(10) Zabezpečenie reálnej hodnoty je zabezpečenie zmien reálnej hodnoty aktíva alebo záväzku alebo časti tohoto aktíva alebo záväzku, ktoré sú dôsledkom konkrétneho rizika a ktoré môžu mať vplyv na zisk alebo stratu. Zabezpečovaný nástroj možno oceniť reálnou hodnotou

- a) so súčasným účtovaním rozdielov z ocenenia na účtoch nákladov alebo výnosov,
- b) aktíva alebo záväzku počas trvania zabezpečenia upravenou o zmeny, ktoré zodpovedajú zabezpečovaným rizikám a tieto zmeny sa účtujú v deň ocenenia do nákladov alebo výnosov, a to podľa charakteru zabezpečovaného rizika, napríklad úrokové náklady alebo výnosy, straty alebo zisky z kurzových rozdielov,
- c) pričom zmeny z ocenenia sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56; pri použití zabezpečenia reálnej hodnoty, zmeny reálnych hodnôt zabezpečovaného nástroja zodpovedajúce zabezpečovaným rizikám počas doby trvania zabezpečenia sa prevedú z účtu Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56 do nákladov alebo výnosov, a to podľa charakteru zabezpečovaného rizika.

(11) Na účty nákladov alebo výnosov, kde sa účtujú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov sa účtujú aj

- a) zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov, ak efektívnosť zabezpečenia bola splnená pri zohľadnení celkových zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov,
- b) zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku, ak efektívnosť zabezpečenia bola splnená pri zohľadnení zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku; zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov, ktoré nezodpovedajú zabezpečovanému riziku sa účtujú do nákladov na účte Náklady na derivátové operácie účtovej skupiny 61 alebo do výnosov na účte Výnosy z derivátových operácií účtovej skupiny 71.

(12) Zabezpečenie peňažných tokov je zabezpečenie zmien peňažných tokov, ktoré sú dôsledkom konkrétneho rizika súvisiaceho so zmluvou, očakávaným budúcim obchodom, s aktívami, záväzkami, pri ktorých je predmetom zabezpečenia rovnaké riziko. Zisky alebo straty vzniknuté po dobu trvania zabezpečenia zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov dohodnutých v rámci zabezpečenia peňažných tokov, ktoré zodpovedajú zabezpečeným rizikám, sa vykazujú v súvahe v účtovej skupine 56. Do nákladov alebo výnosov sa účtujú v rovnakých obdobiach, ako sa účtujú náklady alebo výnosy spojené so zabezpečovanými nástrojmi. Pri zabezpečovacích derivátoch, keď zabezpečovaným nástrojom je zmluva alebo očakávaný budúci obchod, ktorého výsledkom bude vznik súvahového aktíva alebo súvahového záväzku, vzniknuté zisky alebo straty zo zmien reálnych hodnôt sa stanú súčasťou ocenenia týchto súvahových aktív alebo súvahových záväzkov. Ak nie je výsledkom vznik súvahového aktíva alebo záväzku účtujú sa zisky alebo straty vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov do nákladov alebo výnosov v deň uskutočnenia očakávaného budúceho obchodu alebo zmluvy. Zisky alebo straty vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov dohodnutých v rámci zabezpečenia peňažných tokov, ktoré zodpovedajú nezaisteným rizikám sa účtujú v deň ocenenia do nákladov na účte Náklady na derivátové operácie účtovej skupiny 61 alebo do výnosov na účet Výnosy z derivátových operácií účtovej skupiny 71.

(13) Zabezpečenie čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom je zabezpečenie proti kurzovému riziku z týchto podielových cenných papierov a vkladov. Zisky alebo straty vzniknuté počas doby trvania zabezpečenia zo zmien reálnych hodnôt týchto zabezpečovacích derivátov zodpovedajúce kurzovému riziku sa vykazujú v súvahe v účtovej skupine 56. Do nákladov alebo výnosov sa účtujú v rovnakom období, ako sa účtujú náklady alebo výnosy spojené s odúčtovaním zabezpečovaných čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene. Zisky alebo straty vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov, ktoré zodpovedajú inému ako kurzovému riziku, sa účtujú v deň ocenenia do nákladov alebo do výnosov.

§ 24

Odpisovanie majetku

(1) Hmotný majetok a nehmotný majetok sa odpisuje na základe odpisového plánu nepriamo prostredníctvom účtovných odpisov.

(2) Odpisy majetku sa účtujú v prospech účtu oprávok a na ťarchu príslušných účtov odpisov v účtovej triede 6 a to do výšky, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve.

(3) Zostatková cena sa zisťuje pomocou oprávok k hmotnému majetku a nehmotnému majetku.

(4) Sadzby účtovných odpisov si určí účtovná jednotka napríklad z hľadiska času, doby použiteľnosti alebo vo vzťahu k výkonom. Drobný hmotný majetok a drobný nehmotný majetok možno odpisovať aj jednorazovo.

(5) Účtovné odpisy hmotného majetku a nehmotného majetku v podielovom spoluvlastníctve sa vykonávajú za každého spoluvlastníka z jeho spoluvlastníckeho podielu.

(6) Mimoriadny odpis sa vykoná ak dôjde k trvalému zníženiu ocenenia majetku; v takom prípade sa upraví aj odpisový plán.

(7) Vyradenie hmotného majetku sa vykoná najmä z dôvodu jeho predaja, likvidácie, bezodplatného prevodu, v dôsledku škody. Zostatková cena vyradovaného majetku, ktorý nie je úplne odpísaný, a ostatné náklady spojené s vyradením majetku sa účtujú na ľarchu ostatných prevádzkových nákladov účtovej skupiny 66.

(8) Pri čiastočnej likvidácii jednotlivej zložky hmotného majetku trvalým vyradením vecí, bez toho, aby sa majetok znehodnotil alebo stratil spôsobilosť užívania, sa ocenenie majetku zníži o obstarávaciu cenu vyradenej veci, ktorá by bola súčasťou ocenenia majetku a po vyradení má povahu samostatnej hnuiteľnej veci, pričom sa miera odpísania vyradenej veci zhoduje s mierou odpísania pôvodného majetku.

(9) Ak účtovná jednotka odstúpi od zmluvy na dodanie prác alebo z akýchkoľvek iných dôvodov nedôjde k dokončeniu prác spojených s obstarávaním hmotného majetku, výdavky účtované na príslušnom účte obstarania hmotného majetku sa jednorazovo odpíšu na príslušný účet v účtovej skupine 66 - Ostatné prevádzkové náklady.

Osobitné ustanovenia k postupom účtovania

§ 25

Účtovné jednotky účtujú v rámci týchto účtových tried:

- a) Účtová trieda 0 - Zúčtovacie vzťahy Národnej banky Slovenska,
- b) Účtová trieda 1 – Pokladničné účty, bankové účty a medzibankové účty,
- c) Účtová trieda 2 - Účty klientov,
- d) Účtová trieda 3 - Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky a prechodné účty,
- e) Účtová trieda 4 - Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok, podriadené finančné aktíva a zásoby,
- f) Účtová trieda 5 - Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty,
- g) Účtová trieda 6 - Náklady,
- h) Účtová trieda 7 - Výnosy,
- i) Účtová trieda 8 - Vnútroorganizačné účtovníctvo,
- j) Účtová trieda 9 - Podsúvahové účty.

§ 26

Účtová trieda 0 - Zúčtovacie vzťahy Národnej banky Slovenska

Na účtoch účtových skupín 01 a 02 sa účtujú pohľadávky a záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu, bankám Európskeho systému centrálnych bánk a ostatným zahraničným subjektom, pohľadávky a záväzky voči bankám, krátkodobé cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska a emitované bankovky a mince. Účty týchto účtových skupín sa vedú len v Národnej banke Slovenska.

Účtová trieda 1 – Pokladničné účty, bankové účty a medzibankové účty

§ 27

(1) V účtovej triede 1 sa účtujú

- a) pokladničná hotovosť, zlato, iné pokladničné hodnoty (účtová skupina 11),
- b) vklady a úvery voči Národnej banke Slovenska, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám (účtová skupina 12),
- c) vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky (účtová skupina 13),
- d) záväzky z cenných papierov a iných hodnôt (účtové skupiny 16 a 17).

(2) Účtovné prípady vyplývajúce z medzibankových operácií sa účtujú priamo na ťarchu alebo v prospech lora účtu alebo nostro účtu so súvzťažným zápisom v prospech alebo na ťarchu príslušného účtu.

(3) Účty účtovej triedy 1 sa vedú v slovenskej mene a cudzej mene podľa toho v akej mene je otvorený účet, poskytnutý úver alebo prijatý úver, účtované záväzky z cenných papierov a z iných hodnôt. Pokladničné hodnoty sa vedú v slovenskej mene a v cudzej mene sa vedú podľa bánk emitujúcich bankovky a mince v cudzej mene.

§ 28

(1) Na účtoch účtovej skupiny 11 – Pokladničné hodnoty sa účtujú

- a) bankovky a mince, pamätané bankovky a pamätané mince, ktoré sú zákonnými peniazmi a na ktorých je uvedená menovitá hodnota v slovenskej mene (ďalej len „bankovky a mince“) a bankovky a mince v cudzej mene,
- b) zlato razené a nerazené vo vlastníctve účtovnej jednotky, ktoré nie je zbierkou mincí, alebo zákonnými peniazmi,
- c) iné pokladničné hodnoty, ktorými sú najmä drahé kovy okrem zlata, obchodné mince, nakúpené cestovné šeky bánk, zásoba kolkov a známok; nakúpené ostatné ceniny sa účtujú ako zásoby, ak nie sú prísne zúčtovateľnými tlačivami; ceniny, ktoré sú prísne zúčtovateľné tlačivá napríklad stravné lístky závodného stravovania vlastnej jedálne sa účtujú v podsúvahe v účtovej skupine 99 ako hodnoty v evidencii,
- d) hodnoty na ceste; ide o preklenovací účet, ktorý slúži na časové preklopenie nesúlady medzi pohybom hodnôt a účtovným dokladom, na základe ktorého sa tento pohyb účtuje.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 12 – Vklady a úvery voči Národnej banke Slovenska, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám sa účtujú

- a) peňažné prostriedky bánk na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska, zahraničných emisných bankách a poštových bankách,
- b) peňažné rezervy bánk v Národnej banke Slovenska,
- c) termínované vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách,
- d) poskytnuté úvery Národnej banke Slovenska a zahraničným emisným bankám, vrátane obrátených repo obchodov,
- e) termínované vklady Národnej banky Slovenska a zahraničných emisných bánk,
- f) prijaté úvery od Národnej banky Slovenska a zahraničných emisných bánk, vrátane repo obchodov.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 13 – Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú

- a) peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách,

- b) termínové vklady v bankách,
- c) poskytnuté úvery vrátane obrátených repo obchodov,
- d) ostatné pohľadávky, napríklad pohľadávky zo záruk, faktoringu, akreditívu,
- e) peňažné prostriedky na bežných účtoch iných bánk,
- f) termínované vklady iných bánk,
- g) prijaté úvery vrátane repo obchodov,
- h) ostatné záväzky, napríklad záväzky zo záruk, faktoringu, akreditívu,
- i) štandardné úvery, vklady s výhradou a klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky a opravné položky ku klasifikovaným úverom, vkladom a ostatným pohľadávkam.

(4) V účtovej skupine 13 sa účtuje tiež úver poskytnutý spoločne niekoľkými účtovnými jednotkami s rozdelením peňažnej účasti, rizika a úroku za každú účtovnú jednotku. V každej z týchto účtovných jednotiek sa účtuje pomerná časť jej peňažnej účasti na príslušnom účte tejto účtovej skupiny.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 16 – Záväzky z iných hodnôt sa účtujú záväzky z iných hodnôt.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 17 – Záväzky z cenných papierov sa účtujú záväzky, ktoré vznikli účtovnej jednotke pri predaji požičaných cenných papierov alebo cenných papierov prijatých v obrátených repo obchodoch, ktorými sú záväzky z krátkych predajov podľa § 6 a 16.

Účtová trieda 2 - Účty klientov

§ 29

V účtovej triede 2 sa účtujú

- a) poskytnuté úvery vrátane obrátených repo obchodov a ostatné pohľadávky voči účtovným jednotkám, ktoré nie sú bankami (účtová skupina 21),
- b) vklady a úvery prijaté od účtovných jednotiek, ktoré nie sú bankami vrátane repo obchodov (účtové skupiny 22, 23),
- c) štandardné pohľadávky s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči účtovným jednotkám, ktoré nie sú bankami, a opravné položky ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam (účtová skupina 24),
- d) vydané krátkodobé cenné papiere (účtová skupina 26),
- e) účelovo viazané pohľadávky a záväzky voči klientom (účtová skupina 27),
- f) operácie na osobitných účtoch Národnej banky Slovenska (účtové skupiny 20, 25),
- g) vklady a úvery, štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a opravné položky ku klasifikovaným úverom štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a neštátnych fondov²⁰⁾ (účtová skupina 28),
- h) zúčtovanie so štátnymi orgánmi (účtová skupina 29 - len Národná banka Slovenska).

§ 30

²⁰⁾ Napríklad zákon č. 92/1991 Zb. o podmienkach prevodu majetku štátu na iné osoby v znení neskorších predpisov, zákon Slovenskej národnej rady č. 330/1991 Zb. o pozemkových úpravách, usporiadaní pozemkového vlastníctva, pozemkových úradoch a o pozemkových spoločenstvách v znení neskorších predpisov.

(1) Účty účtových skupín 20 a 25 sa vedú len v Národnej banke Slovenska.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 21 – Štandardné úvery a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov voči klientom sa účtujú

- a) štandardné úvery krátkodobé a dlhodobé vrátane úverov poskytnutých podľa osobitného predpisu²¹⁾ a hypotekárne úvery,
- b) ostatné pohľadávky voči klientom, napríklad pohľadávky zo záruk, akreditívov a faktoringu.

(3) V účtovej skupine 21 sa účtuje tiež úver poskytnutý spoločne niekoľkými účtovnými jednotkami s rozdelením peňažnej účasti, rizika a úroku za každú účtovnú jednotku. U každého z účastníkov sa účtuje pomerná časť jeho účasti na príslušnom účte. Účtujú sa tu tiež zmenky, ktoré môže účtovná jednotka použiť pre refinancovanie Národnou bankou Slovenska.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 22 – Vklady klientov sa účtujú

- a) peňažné prostriedky na bežných účtoch a kontokorentných účtoch klientov,
- b) úsporné vklady prijaté od klientov, ktorými sa rozumejú vklady na vkladných knižkách fyzických osôb a právnických osôb; na účte úsporných vkladov sa účtuje tiež stavebné sporenie²¹⁾ klientov,
- c) termínové vklady klientov,
- d) ostatné záväzky voči klientom, napríklad platby prijaté účtovnou jednotkou pre klientov do doby ich vyplatenia alebo pripísania na účet,
- e) vkladové listy.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 23 – Prijaté úvery od klientov sa účtujú prijaté úvery od klientov, ktorí nie sú bankami, vrátane repo obchodov.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 24 – Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom sa účtujú štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom a opravné položky ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam. Ako ostatné pohľadávky voči klientom sa účtujú napríklad pohľadávky zo záruk, akreditívov a faktoringu.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 26 – Krátkodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou sa účtujú

- a) dlhopisy vydané účtovnou jednotkou, ktorou je banka na peňažnom trhu so splatnosťou do jedného roka,
- b) ostatné dlhopisy vydané účtovnou jednotkou so splatnosťou do jedného roka vrátane,
- c) zmenky vydané účtovnou jednotkou a akceptované cudzie zmenky, ak je účtovná jednotka prvým akceptantom, so splatnosťou do jedného roka.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 27 – Účelovo viazané pohľadávky a záväzky voči klientom sa účtujú vklady obligatórne viazané účtovnou jednotkou pri prevode majetku štátu na iné osoby podľa osobitných predpisov²²⁾, napríklad istiny a kaucie. V tejto účtovej skupine sa môže účtovať napríklad aj správa splatených vkladov pred vznikom obchodnej spoločnosti

²¹⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

²²⁾ Zákon č. 92/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

podľa osobitného predpisu²³). Ak sa vykonáva v účtovnej jednotke pre iný subjekt správa pohľadávok na základe mandátnych zmlúv alebo komisionárskych zmlúv možno na tieto účely použiť účty v účtovej skupine 27.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 28 – Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a neštátnych fondov sa účtujú poskytnuté úvery alebo prijaté vklady, štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky a opravné položky ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam.

(10) Účty účtovej skupiny 29 – Zúčtovanie so štátnymi orgánmi Národnou bankou Slovenska sa vedú len v Národnej banke Slovenska a účtujú sa na nich príjmy a výdavky štátneho rozpočtu Slovenskej republiky. Ďalej v tejto účtovej skupine sa účtujú štátne finančné aktíva a štátne finančné pasíva, pohľadávky štátu a záväzky štátu vo vzťahu k zahraničiu a zúčtovanie osobitných operácií so štátnym rozpočtom.

Účtová trieda 3 – Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky a prechodné účty

§ 31

V účtovej triede 3 sa účtujú

- a) pohľadávky a záväzky z inkasa (účtová skupina 32),
- b) prostriedky prijaté alebo poskytnuté tuzemským pobočkám a zastúpeniam, prostriedky prijaté alebo poskytnuté pobočkám a zastúpeniam v zahraničí a prostriedky prijaté alebo poskytnuté zahraničným pobočkám a zastúpeniam (účtová skupina 33),
- c) rôzne pohľadávky a záväzky z nefinančných činností, zúčtovania so zamestnancami, zúčtovania so Sociálnou poisťovňou, zdravotnými poisťovňami a Národným úradom práce, zúčtovania so štátnym rozpočtom (účtová skupina 34),
- d) účtovné prípady na účtoch časového rozlíšenia, odhadných položiek a usporiadanom účte (účtová skupina 35),
- e) cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely (účtová skupina 36),
- e) pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z emisie vlastných cenných papierov, operácie s cennými papiermi a derivátmi pre klientov (účtová skupina 37),
- f) cenné papiere určené na obchodovanie (účtová skupina 38),
- g) deriváty (účtová skupina 31, 39).

§ 32

(1) Na účtoch účtovej skupiny 31 – Pevné termínové operácie sa účtujú

- a) marže pre burzové deriváty v členení na marže pre deriváty, ktorými sú futurity a pre deriváty, ktorými sú opcie a v členení na marže zložené pre deriváty na vlastný účet, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze a marže zložené pre deriváty pre klienta, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze,
- b) vysporiadané zmeny reálnych hodnôt derivátov, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze,
- c) pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi, komoditnými nástrojmi, úverovými nástrojmi v reálnej hodnote,
- d) zmeny reálnych hodnôt prijatých záruk, ak ich účtovná jednotka nedohodla na účely zabezpečenia finančného aktíva; takto prijaté záruky sa účtujú podľa § 17 ako úverové

²³) § 60 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

deriváty, pričom zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú súvzťažne s nákladmi v účtovej skupine 61 alebo výnosmi v účtovej skupine 71, okrem niektorých zabezpečovacích derivátov, napríklad pri použití zabezpečenia peňažných tokov sa účtujú súvzťažne s účtami v účtovej skupine 56.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 32 – Pohľadávky a záväzky z inkasa sa účtujú šeky, zmenky a ostatné hodnoty prijaté k inkasu od korešpondentov alebo klientov. Ak sa uvedené hodnoty účtujú v prospech účtu korešpondenta alebo klienta, sú súvzťažnými účtami k účtom tejto účtovej skupiny príslušné účty účtovej triedy 1 alebo 2.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 33 – Pobočky a zastúpenia sa účtujú prostriedky prijaté centrárou účtovnej jednotky od jej tuzemských pobočiek a zastúpení alebo prostriedky poskytnuté centrárou účtovnej jednotky týmto pobočkám a zastúpeniam. Ďalej sa tu účtujú prostriedky prijaté od pobočiek a zastúpení v zahraničí centrárou účtovnej jednotky alebo prostriedky poskytnuté týmto pobočkám a zastúpeniam v zahraničí centrárou účtovnej jednotky. Účtujú sa tu tiež prostriedky prijaté zahraničnými pobočkami a zastúpeniami od centrálou účtovnej jednotky alebo prostriedky poskytnuté týmto pobočkami a zastúpeniami centrále účtovnej jednotky

(4) Na účtoch účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky sa účtujú najmä

- a) pohľadávky a záväzky vyplývajúce z obchodných záväzkových vzťahov, ktoré nie sú finančnými činnosťami účtovnej jednotky,
- b) poskytnuté prevádzkové preddavky alebo prijaté prevádzkové preddavky,
- c) záväzky, prípadne pohľadávky z pracovno-právnych vzťahov vrátane poskytnutých preddavkov na mzdy,
- d) záväzky a pohľadávky vyplývajúce zo vzťahov účtovnej jednotky k Sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam, Národnému úradu práce,
- e) pohľadávky a záväzky účtovnej jednotky voči štátnemu rozpočtu, najmä platby dane z príjmov, platby dane z príjmov podľa osobitného predpisu¹²⁾ napríklad úrokových výnosov z kupónov, pohľadávky a záväzky dane z pridanej hodnoty, pohľadávky zo stavebného sporenia²¹⁾ napríklad štátna prémie,
- f) odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky dane z príjmov podľa § 9,
- g) záväzky voči zamestnancom podľa osobitného predpisu²⁴⁾, ako aj záväzky voči zamestnancom vyplývajúce z kolektívnej zmluvy,
- h) opravná položka k pohládkám z obchodných záväzkových vzťahov a k poskytnutým preddavkom.

(5) Na účte Rôzni dlžníci účtovej skupiny 34 sa účtujú v účtovnej jednotke, ktorou je Fond ochrany vkladov pohľadávky z príspevkov bánk a pobočiek zahraničných bánk do Fondu ochrany vkladov so súvzťažným zápisom na účet Výnosy z ostatných operácií účtovnej skupiny 71. Ďalej sa na účte Rôzni dlžníci účtovej skupiny 34 účtujú v účtovnej jednotke, ktorou je Garančný fond investícií pohľadávky z príspevkov obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi do Garančného fondu investícií so súvzťažným zápisom na účet Výnosy z ostatných operácií účtovnej skupiny 71.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 35 – Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet sa účtuje časové rozlíšenie nákladov a výnosov, príjmov a výdavkov podľa § 4, odhadné položky aktívne a odhadné položky pasívne podľa § 4 a kurzové rozdiely podľa § 5.

²⁴⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 152/1994 Z.z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

Súčasťou tejto účtovej skupiny nie sú dosiahnuté úroky účtované súvzťažne s účtami výnosov a nákladov vzťahujúce sa k finančným nástrojom. Dosiahnuté úroky sa účtujú na príslušných účtoch účtových skupín, na ktorých sa účtujú finančné nástroje.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely sa účtujú nakúpené cenné papiere nezaradené do cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov držaných do splatnosti, ani cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách, ktoré nie sú určené na obchodovanie. Na príslušných účtoch tejto účtovej skupiny sa účtujú cenné papiere určené na predaj, ktoré boli poskytnuté ako kolaterál v repo obchodoch alebo požičané. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine, sú dlhopisy určené na predaj bez kupónov vydávané štátom a dlhopisy určené na predaj bez kupónov vydané Fondom národného majetku Slovenskej republiky, dlhopisy určené na predaj bez kupónov vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami, dlhopisy určené na predaj s kupónmi vrátane štátnych dlhopisov a komunálnych obligácií, nakúpené akcie na predaj alebo dočasné listy a podiely nepredstavované cennými papiermi, ktoré nie sú podielovými cennými papiermi v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielovými cennými papiermi v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, podielové listy na predaj, ostatné dlhopisy určené na predaj bez kupónov, zmenky určené na predaj, cenné papiere určené na predaj, ktoré vznikli v procese sekuritizácie, iné ako hypotekárne záložné listy. Účtujú sa tu aj opravné položky k ostatným podielom, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou sa účtujú

- a) záväzky a pohľadávky z kúpy a predaja cenných papierov prostredníctvom tuzemskej burzy alebo zahraničnej burzy alebo prostredníctvom obchodníkov s cennými papiermi, prípadne pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, vyrovnanie kúpy alebo predaja cenných papierov; poskytnuté marže, ak sa pri obchodovaní s cennými papiermi požadujú od účtovnej jednotky sa neúčtujú priamo na účty cenných papierov a peňažných prostriedkov,
- b) upísané cenné papiere určené na umiestnenie na verejnom trhu, ak účtovná jednotka obstaráva emisiu cenných papierov pre klienta,
- c) pohľadávky a záväzky z obchodov s cennými papiermi a derivátmi pre klienta, najmä záväzky z dôvodu prijatia prostriedkov určených na kúpu cenných papierov alebo umiestnenia do iných finančných nástrojov a z dôvodu vrátenia prostriedkov klientovi,
- d) záväzky voči klientovi z nakladania alebo správy finančných nástrojov podľa § 7,
- e) pohľadávky voči akcionárom z upísaného základného imania,
- f) záväzky z nevyplatených dividend a záväzky z upísaného základného imania do doby zapísania základného imania alebo jeho zvýšenia do obchodného registra,
- g) záväzky z vyžrebovaných alebo splatných dlhopisov a hypotekárnych záložných listov a nepreplatených kupónov, dosiaľ nepreplatených veriteľom,
- h) záväzky z dlhopisov vydaných účtovnou jednotkou.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie sa účtujú cenné papiere držané na účely obchodovania a dosahovania zisku z cenových rozdielov. Na príslušných účtoch tejto účtovej skupiny sa účtujú cenné papiere určené na obchodovanie, ktoré boli poskytnuté ako kolaterál v repo obchodoch alebo boli požičané. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine sú dlhopisy bez kupónov emitované štátom a dlhopisy bez kupónov vydané Fondom národného majetku Slovenskej republiky, dlhopisy bez kupónov vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami, dlhopisy

s kupónmi vrátane štátnych dlhopisov a komunálnych obligácií, akcie, podielové listy, ostatné dlhopisy bez kupónov, zmenky, cenné papiere vzniknuté v procese sekuritizácie, ktoré sú iné ako hypotekárne záložné listy.

(10) Na účtoch účtovej skupiny 39 – Opcie sa účtujú opčné prémie z kúpených opcií a predaných opcií s úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi, komoditnými nástrojmi a úverovými nástrojmi a zmeny v reálnych hodnotách opcií.

Účtová trieda 4 – Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok, podriadené finančné aktíva a zásoby

§ 33

V účtovej triede 4 sa účtujú

- a) podielové cenné papiere a vklady, cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie a cenné papiere držané do splatnosti (účtová skupina 41),
- b) dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám a zastúpeniam v zahraničí (účtová skupina 42),
- c) hmotný majetok (účtová skupina 43),
- d) obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku (účtová skupina 44),
- e) podriadené finančné aktíva (účtová skupina 45),
- f) nehmotný majetok (účtová skupina 47),
- g) zásoby (účtová skupina 48).

§ 34

(1) Na účtoch účtovej skupiny 41 – Finančné investície sa účtujú

- a) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom, podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- b) cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie a cenné papiere držané do splatnosti, ktorými sú zmenky, cenné papiere vzniknuté v procese sekuritizácie, dlhopisy s kupónmi, štátne dlhopisy bez kupónov, dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov, ostatné dlhopisy bez kupónov,
- c) opravné položky podľa § 18.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 42 – Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí sa účtujú dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 43 – Hmotný majetok sa účtuje hmotný majetok podľa § 15, oprávky a opravné položky k hmotnému majetku.

(4) Obstaranie umeleckých diel a kultúrnych a umeleckých predmetov na účely výzdoby a doplnenia interiérov účtovnej jednotky ak nie je súčasťou stavieb sa účtuje na príslušných účtoch hmotného majetku bez ohľadu na výšku obstarávacej ceny.

(5) Ako umelecké diela sa neúčtujú

- a) predmety múzejnej hodnoty a galerijnej hodnoty podľa osobitného predpisu²⁵⁾,

²⁵⁾ Zákon č. 115/1998 Z. z. o múzeách a galériách a o ochrane predmetov múzejnej hodnoty a galerijnej hodnoty v znení neskorších predpisov.

- b) historické knižničné dokumenty a historické knižničné fondy podľa osobitného predpisu²⁶),
- c) pamiatkové fondy podľa osobitného predpisu²⁷),
- d) literárne diela, vedecké diela a umelecké diela podľa osobitného predpisu²⁸).

(6) Na evidenciu predmetov uvedených v odseku 5 sa vzťahujú osobitné predpisy²⁹).

(7) Na účtoch účtovej skupiny 44 – Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku sa účtujú výdavky na obstaranie prevádzkového hmotného majetku, neprevádzkového hmotného majetku a nehmotného majetku, poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a opravné položky k poskytnutým preddavkom.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 45 – Podriadené finančné aktíva sa účtujú poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru, pri ktorých bolo dohodnuté, že v prípade likvidácie, konkurzu, núteného vyrovnania alebo vyrovnania dlžníka sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 47 – Nehmotný majetok sa účtuje nehmotný majetok podľa odseku 4 a § 15, oprávky, a opravné položky k nehmotnému majetku.

(10) Na účtoch účtovej skupiny 48 – Zásoby sa účtuje na samostatných analytických účtoch obstaranie zásob na sklad. Ak má účtovná jednotka vo svojom vnútornom predpise vymedzené zásoby, ktoré sú určené na priamu spotrebu, neúčtuje sa o nich na účtoch tejto účtovej skupiny.

Účtová trieda 5 - Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty

§ 35

V účtovej triede 5 sa účtujú

- a) dotácie a podobné zdroje (účtová skupina 50),
- b) dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou (účtová skupina 52),
- c) podriadené finančné záväzky (účtová skupina 53),
- d) rezervy (účtová skupina 54),
- e) rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (účtová skupina 55),
- f) základné imanie a kapitálové fondy (účtová skupina 56),
- g) výsledok hospodárenia (účtovné skupiny 57 a 59),
- h) závierkové účty (účtová skupina 58).

²⁶) Zákon č.183/2000 Z. z. o knižniciach, o doplnení zákona Slovenskej národnej rady č.27/1987 Zb. o štátnej pamiatkovej starostlivosti a o zmene a doplnení zákona č. 68/1997 Z. z. o Matici slovenskej v znení zákona č. 416/2001 Z. z.

²⁷) Zákon č. 49/2002 Z. z. o ochrane pamiatkového fondu.

²⁸) Zákon č. 383/1997 Z. z. Autorský zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa Colný zákon v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 234/2000 Z. z.

²⁹) Zákon č. 115/1998 Z. z. v znení neskorších predpisov.
Zákon č.183/2000 Z. z. v znení zákona č. 416/2001 Z.z.
Zákon č. 49/2002 Z. z.
Zákon č. 383/1997 Z.z. v znení zákona č. 234/2000 Z.z.

§ 36

(1) Na účtoch účtovej skupiny 50 – Dotácie a podobné zdroje sa účtujú dotácie a podobné zdroje, ktoré účtovné jednotky obdržali od štátu alebo iných subjektov. Účty sa ďalej členia podľa subjektov, ktoré prostriedky poskytli a podľa účelu, na ktorý boli poskytnuté. Prijatie prostriedkov od poskytovateľa, prípadne ich vrátenie poskytovateľovi sa účtuje so súvzťažnými zápismi na príslušných účtoch účtovej skupiny 12 alebo 13. Podľa účelu dotácie, alebo účelu podobných zdrojov, sú súvzťažnými zápismi pri ich použití zápisy na účtoch účtovných skupín 56, 43, 47 alebo na príslušných účtoch účtovej triedy 7, s prípadným časovým rozlíšením.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 52 – Dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou sa účtujú ako cenné papiere vydané so splatnosťou viac ako jeden rok. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine sú dlhopisy s kupónmi, hypotekárne záložné listy, zmenky a dlhopisy bez kupónov. Pri splatnosti sa cenné papiere preúčtujú do doby kým sa splatia a to na ťarchu príslušného účtu v účtovej skupine 52 a v prospech účtu Záväzky z dlhopisov vydaných účtovnou jednotkou účtovej skupiny 37.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 53 – Podriadené finančné záväzky sa účtujú finančné záväzky, pri ktorých bolo dohodnuté, že v prípade likvidácie, konkurzu, núteného vyrovnania alebo iného vyrovnania účtovnej jednotky sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov. Účtujú sa tu podriadené finančné záväzky vo forme prijatých úverov, prijatých vkladov alebo vydaných cenných papierov.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 54 – Rezervy sa účtujú rezervy tvorené podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ alebo z rozhodnutia účtovnej jednotky podľa § 19 na samostatných analytických účtoch podľa účelu, na ktorý boli vytvorené. V účtovnej jednotke, ktorou je Fond ochrany vkladov sa účtuje v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 54 tvorba rezerv na prijaté príspevky bánk a pobočiek zahraničných bánk so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného účtu nákladov účtovej skupiny 65 – Tvorba rezerv a opravných položiek. Použitie rezerv vo výške poskytnutých náhrad za nedostupné vklady klientov sa účtuje na ťarchu príslušného účtu rezerv účtovej skupiny 54 a v prospech príslušného účtu výnosov účtovej skupiny 75 – Použitie rezerv a opravných položiek. V účtovnej jednotke, ktorou je Garančný fond investícií sa účtuje v prospech príslušných účtov účtovej skupiny 54 tvorba rezerv na prijaté príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného účtu nákladov účtovej skupiny 65 – Tvorba rezerv a opravných položiek. Použitie rezerv vo výške poskytnutých náhrad za nedostupný klientský majetok sa účtuje na ťarchu príslušného účtu rezerv účtovej skupiny 54 a v prospech príslušného účtu výnosov účtovej skupiny 75 – Použitie rezerv a opravných položiek.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 55 – Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku sa účtuje rezervný fond tvorený podľa osobitného predpisu³⁰⁾ a ostatné rezervné fondy a účelové fondy tvorené zo zisku po zdanení v súlade s osobitnými predpismi alebo vnútornými predpismi účtovnej jednotky.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 56 – Základné imanie a kapitálové fondy sa účtuje

³⁰⁾ Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

- a) základné imanie podľa osobitného predpisu³⁰⁾ zapísané do obchodného registra,
- b) dlhodobé prostriedky poskytnuté zahraničnej pobočke,
- c) kapitálové fondy tvorené z iného zdroja ako zo zisku po zdanení, napríklad emisným áziom z emisie akcií, prípadne áziom pri zvýšení základného imania, z aktívneho rozdielu pri premene konvertibilných dlhopisov na akcie, bezodplatným nadobudnutím hmotného majetku, nehmotného majetku, prípadne precenením majetku, ku ktorému dochádza podľa osobitného predpisu; kapitálový fond podielových fondov tvorený z podielových listov vydaných účtovnou jednotkou, ktorou je podielový fond; vlastné akcie, kurzové rozdiely z čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo s podielovými cennými papiermi a vkladmi v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov, pri ktorých bolo použité zabezpečenie peňažných tokov, zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov v účtovných jednotkách, ktorými sú podielové fondy, tvorba a použitie fondu na nové ocenenie zlata; tvorba a použitie fondu na nové ocenenie zlata sa účtuje len Národnou bankou Slovenska.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov sa účtuje nerozdelený zisk predchádzajúcich účtovných období a neuhradená strata predchádzajúcich účtovných období.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 58 – Závierkové účty sa účtuje podľa § 10.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 59 – Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní sa účtuje Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Účtová trieda 6 - Náklady

§ 37

(1) V účtovej triede 6 sa účtujú

- a) náklady na finančné činnosti (účtová skupina 61),
- b) všeobecné prevádzkové náklady (účtová skupina 63),
- c) tvorba rezerv a opravných položiek (účtová skupina 65),
- d) ostatné prevádzkové náklady (účtová skupina 66),
- e) mimoriadne náklady (účtová skupina 67),
- f) daň z príjmov (účtová skupina 68),
- g) vnútroorganizačné náklady (účtová skupina 69).

(2) Pri predaji finančných aktív sa za náklady považujú záporné rozdiely medzi predajnou cenou a ocenením v účtovníctve ku dňu vyrovnania predaja.

§ 38

(1) Na účtoch účtovej skupiny 61 – Náklady na finančné činnosti sa účtujú náklady na finančné činnosti, a to najmä

- a) úrokové náklady vrátane úrokov na cenné papiere vydané účtovnou jednotkou,
- b) náklady na poplatky a provízie, ktoré priamo súvisia s operáciami pri vedení účtov a vykonávaní platobného styku, náklady na poplatky a provízie vo vzťahu k bankám a zúčtovacím centráam, SWIFT,

- c) pokles reálnej hodnoty pri ocenení cenných papierov reálnou hodnotou, straty z predaja cenných papierov,
- d) náklady na devízové operácie, najmä straty z kurzových rozdielov a náklady z kúpy a predaja valút a devíz,
- e) náklady na ostatné finančné operácie, ktoré sa účtujú v súvahe v účtovej skupine 32 a v podsúvahe účtových skupín 91 až 93, 97, 98, napríklad náklady na poplatky za inkaso šekov, za správu, uloženie, úschovu alebo nakladanie s cennými papiermi, za prijaté záruky,
- f) záporné reálne hodnoty z pevných termínových operácií a opcii,
- g) osobitná sadzba dane z príjmov,
- h) náklady na tlač bankoviek, razenie mincí a razenie obchodných mincí sa účtujú len Národnou bankou Slovenska.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 63 – Všeobecné prevádzkové náklady sa účtujú najmä mzdové náklady zamestnancov účtovnej jednotky a odmeny za vykonanie práce, náklady na poistné do Sociálnej poisťovne, náklady na poistné do zdravotných poisťovní a príspevkov do Národného úradu práce, odstupné poskytnuté pri skončení pracovného pomeru, dane a poplatky, vrátane miestnych daní a miestnych poplatkov, clo iné poplatky, nakupované výkony, ktorými sú materiál, služby, cestovné, odpisy hmotného majetku a odpisy nehmotného majetku. V tejto účtovej skupine sa účtujú tiež i náklady na rôzne činnosti zamestnancov, ktoré vyplývajú z kolektívnej zmluvy, ktoré nie sú hradené zo sociálneho fondu²⁴⁾.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 65 – Tvorba rezerv a opravných položiek sa účtuje tvorba opravných položiek a rezerv podľa osobitného prepisu¹⁷⁾ a podľa § 18 a 19.

- (4) Na účtoch účtovej skupiny 66 – Ostatné prevádzkové náklady sa účtujú najmä
- a) náklady z odpísaných pohľadávok voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
 - b) náklady súvisiace s postúpením pohľadávky voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
 - c) náklady z prevodu podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom účtovaných v účtovej skupine 41 na tretie osoby,
 - d) náklady z podielu na strate z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii,
 - e) náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku,
 - f) náklady z dôvodu neuhradenej dane z pridanej hodnoty, pokuty a penále, záporné rozdiely zistené pri inventarizácii, škody, príspevky do Fondu ochrany vkladov³¹⁾, Garančného fondu investícií¹⁶⁾ a iné prevádzkové náklady, ktoré sa neúčtujú v účtovej skupine 63,
 - g) náklady na úroky z omeškania zo záväzkov iných ako zo záväzkov z finančných činností podľa § 20 ods. 7 a 8.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 67 – Mimoriadne náklady sa účtujú náklady z výnimočných náhodilých udalostí nesúvisiacich s predmetom podnikania účtovnej jednotky.

(6) Opravy minulých účtovných období sa účtujú na príslušných účtoch nákladov bežného účtovného obdobia, prípadne na účtoch účtovej skupiny 57, ak ide o opravy podľa § 4 ods. 1.

³¹⁾) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z.z. v znení neskorších predpisov.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 68 – Daň z príjmov sa účtuje daň z príjmov osobitne za splatnú daň z príjmov a odloženú daň z príjmov, doruby a vratky dane z príjmov za minulé roky a v Národnej banke Slovenska odvod voľného zostatku zisku.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 69 – Vnútroorganizačné náklady sa účtujú náklady vyplývajúce z vnútorných vzťahov účtovnej jednotky. Zostatok účtovej skupiny 69 ku dňu zostavenia účtovnej závierky je zhodný so zostatkom účtovej skupiny 79.

Účtová trieda 7 – Výnosy

§ 39

- (1) V účtovej triede 7 sa účtujú
- a) výnosy z finančných činností (účtová skupina 71),
 - b) použitie rezerv a opravných položiek (účtová skupina 75),
 - c) ostatné prevádzkové výnosy (účtová skupina 76),
 - d) mimoriadne výnosy (účtová skupina 77),
 - e) vnútroorganizačné výnosy (účtová skupina 79).

(2) Pri predaji finančných aktív sa za výnosy považujú kladné rozdiely medzi predajnou cenou a ocenením v účtovníctve ku dňu vyrovnania predaja.

§ 40

- (1) Na účtoch účtovej skupiny 71 – Výnosy z finančných činností sa účtujú všetky výnosy z finančných činností, najmä
- a) úrokové výnosy vrátane úrokov z cenných papierov,
 - b) výnosy z poplatkov a provízií, ktoré priamo súvisia s operáciami pri vedení účtov a vykonávaní platobného styku vo vzťahu k bankám a zúčtovacím centrá, SWIFT a klientom,
 - c) zvýšenie reálnej hodnoty pri ocenení cenných papierov reálnou hodnotou a zisky z predaja cenných papierov,
 - d) výnosy z devízových operácií, najmä zisky z kurzových rozdielov a výnosy z kúpy a predaja valút a devíz,
 - e) výnosy z ostatných finančných operácií, ktoré sa účtujú v súvahe v účtovej skupine 32 a v podsúvahe účtových skupín 91 až 93, 97, 98, napríklad výnosy z poplatkov za inkaso šekov, za úschovu, uloženie, správu alebo nakladanie s cennými papiermi a výnosy z vkladov v tuzemských burzách a zahraničných burzách,
 - f) kladné reálne hodnoty z pevných termínových operácií a opcí,
 - g) výnosy z emisie a z predaja bankoviek, mincí a obchodných mincí; tieto výnosy účtuje len Národná banka Slovenska.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 75 – Použitie rezerv a opravných položiek sa účtuje použitie opravných položiek a rezerv podľa § 18 a 19.

- (3) Na účtoch účtovej skupiny 76 – Ostatné prevádzkové výnosy sa účtujú najmä
- a) výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
 - b) výnosy súvisiace s postúpením pohľadávky voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
 - c) výnosy z prevodu podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach

- s rozhodujúcim vplyvom alebo podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom účtovaných v účtovej skupine 41 na tretie osoby,
- d) výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov,
 - e) výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku účtovnej jednotky, výnosy z predaja majetku uskutočneného prostredníctvom realitných kancelárií, náhrady mánk a škôd, kladné inventarizačné rozdiely, pokuty a penále, ostatné výnosy, ktoré sa neučtujú v iných účtovných skupinách účtovnej triedy 7,
 - f) výnosy z úrokov z omeškania z pohľadávok iných ako z finančných činností podľa § 20 ods. 7 a 8.

(4) Na účtoch účtovnej skupiny 77 – Mimoriadne výnosy sa účtujú výnosy z výnimočných náhodilých udalostí nesúvisiacich s predmetom podnikania účtovnej jednotky.

(5) Opravy minulých účtovných období sa účtujú na príslušných účtoch výnosov bežného účtovného obdobia, prípadne na účtoch účtovnej skupiny 57, ak ide o opravy podľa § 4 ods. 1.

(6) Na účtoch účtovnej skupiny 79 – Vnútroorganizačné výnosy sa účtujú výnosy vyplývajúce z vnútorných vzťahov účtovnej jednotky. Zostatok účtovnej skupiny 79 ku dňu zostavenia účtovnej závierky je zhodný so zostatkom účtovnej skupiny 69.

Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty

§ 41

(1) V účtovej triede 9 sa účtuje podvojne majetok a záväzky, ktorý sa neučtuje na súvahových účtoch. Ide o budúce pevné alebo budúce možné pohľadávky a záväzky.

(2) Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa nevytvárajú opravné položky.

(3) Účtovné operácie na podsúvahových účtoch sa účtujú odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa ich vyrovnania.

(4) Pri obchodoch v cudzej mene sa na prepočet cudzej meny na slovenskú menu vzťahuje § 5.

(5) Ak sa niekoľko účtovných jednotiek spojí na zabezpečenie pohľadávok alebo záväzkov, v každej účtovnej jednotke sa účtuje pomerná časť jej účasti, ktorá na ňu pripadá z celkovej pohľadávky alebo záväzku.

(6) Na podsúvahových účtoch sa účtuje podľa povahy účtovných prípadov, pohľadávky sa účtujú na účtoch aktív a záväzky na účtoch pasív.

(7) Na vedenie analytickej evidencie k podsúvahovým účtom sa vzťahuje § 13. V účtovej skupine 95 sa analytické účty vedú podľa derivátov, ktorými sú forwardy, futurity a swapy a v účtovej skupine 96 podľa kúpených opcií a predaných opcií.

§ 42

(1) Na účtoch účtovej skupiny 91 – Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek sa účtujú pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek, napríklad zmluva o budúcej zmluve, dohodnuté nevyčerpané rámce na kontokorentných účtoch, rámce dohodnuté pri obstarávaní emisie cenných papierov klienta, ak sa stane účtovná jednotka ich prvým nadobúdateľom.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 92 – Pohľadávky a záväzky zo záruk sa účtujú poskytnuté a prijaté záruky podľa osobitného predpisu³⁰⁾, poskytnuté a prijaté prijatie zmeniek (akcepty) zmenečníkom podľa osobitného predpisu³²⁾, poskytnuté a prijaté záruky z indosamentu zmeniek, poskytnuté a prijaté zmenkové ručenia (avaly) podľa osobitného predpisu³²⁾. Účtujú sa tu tiež pohľadávky a záväzky k budúcim zárukám.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 93 – Pohľadávky a záväzky z akreditívov sa účtuje otvorenie akreditívov na príkaz príkazcu, otvorenie akreditívov na príkaz účtovnej jednotky, potvrdenie otvorenia akreditívov a prijaté potvrdenia akreditívov.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 94 – Pohľadávky a záväzky zo spotových operácií sa účtujú pohľadávky a záväzky zo spotových operácií s cennými papiermi, cudzími menami alebo komoditami v čase odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu. Ako spotové operácie sa účtujú operácie kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania. Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania sa odo dňa uzavretia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch. To neplatí pri podielových fondoch, ktoré postupujú podľa § 43. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa v súvahe.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 95 – Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa účtujú pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi, úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi a komoditnými nástrojmi. Pohľadávky a záväzky sa účtujú v hodnote podkladového finančného nástroja.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 96 – Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami sa účtujú pohľadávky a záväzky z opcií s úverovými nástrojmi, úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi a komoditnými nástrojmi. Pohľadávky a záväzky sa účtujú v hodnote podkladového finančného nástroja.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 97 – Pohľadávky a záväzky zo záruk a záväzky z kolaterálu sa účtuje poskytnuté a prijaté zabezpečenie pohľadávok záložným právom na nehnuteľnosti, záložným právom na cenné papiere, zabezpečovacím prevodom práva, kolaterálom prijatým v repo obchodoch a peňažnou zárukou.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 98 – Pohľadávky a záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá sa účtujú hodnoty prevzaté a odovzdané na nakladanie, do úschovy, do správy, na uloženie podľa osobitných predpisov³³⁾. Bankovky a mince v zásobe a na ceste, vyrobené a zničené bankovky a mince slovenskej meny sa účtujú len na účtoch Národnej banky Slovenska.

³²⁾ Zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový.

³³⁾ Napríklad Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov.

(9) Účtovú skupinu 99 – Usporiadacie účty a evidenčné účty tvoria usporiadacie účty a evidenčné účty. Na usporiadacích účtoch sa účtujú súvzťažne s účtami v účtových skupinách 95 a 96 pohľadávky a záväzky z derivátov v hodnotách podkladových finančných nástrojov a rozdiely z ocenenia týchto pohľadávok a záväzkov z dôvodu zmien úrokových mier rizikových finančných nástrojov a bezrizikových finančných nástrojov, spotových kurzov mien, zmien cien komodít. Na evidenčných účtoch sa účtujú pohľadávky podľa osobitného predpisu²⁾ a odpísané pohľadávky podľa osobitného predpisu, pri ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, hodnoty v evidencii, napríklad prísne zúčtovateľné tlačivá, nepredané listinné cenné papiere, iné hodnoty v evidencii. Účtujú sa tu aj účtovné prípady, pri ktorých sa nevykonáva súvzťažný zápis na inom podsúvahovom účte.

§ 43

Osobitné ustanovenia pre podielové fondy

(1) Na účtovanie činností ustanovených osobitným predpisom¹⁹⁾ účtovných jednotiek, ktorými sú podielové fondy sa vzťahujú postupy podľa § 2 až 42 s odchýlkami uvedenými v odsekoch 2 až 9.

(2) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji. Ak doba medzi uzavretím zmluvy a plnením záväzku z tejto zmluvy nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu, je dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera dňom jeho ocenenia reálnou hodnotou. Za deň uskutočnenia účtovného prípadu sa pri zmluvách o derivátoch považuje deň, keď došlo k

- a) uzavretiu príslušnej zmluvy,
- b) zmene reálnej hodnoty derivátu,
- c) plneniu na základe zmluvy.

(3) Podielové listy vydané účtovnou jednotkou, ktorou je podielový fond, sa účtujú na účet Kapitálový fond podielového fondu účtovej skupiny 56.

(4) Na určenie reálnej hodnoty majetku a záväzkov, ak nie je možné použiť § 20 až 23, sa použije osobitný predpis³⁴⁾.

(5) Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účte Oceňovací rozdiel z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Dosahované úroky z kupónu a dlhopisov bez kupónov sa účtujú podľa § 20 ods. 2 písm. a); pri dlhopisoch bez kupónov sa účtuje dosahovaný úrokový výnos podľa § 20 ods. 2 písm. b), a to na účtoch výnosov so súvzťažným zápisom na príslušných účtoch cenných papierov alebo pri záväzkoch na účtoch nákladov. Pri úbytku majetku a záväzkov sa oceňovací rozdiel z účtu Oceňovací rozdiel z ocenenia majetku a záväzkov účtuje na príslušnom účte účtovej skupiny 61 - Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovej skupiny 71 - Výnosy z finančných činností.

³⁴⁾Vyhláška Ministerstva financií č. 25/2000 Z.z. o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v podielovom fonde v znení vyhlášky č. 286/2001 Z.z.

(6) Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Pri úbytku majetku alebo záväzkov sa kurzový rozdiel účtuje na príslušnom účte nákladov účtovej skupiny 61 - Náklady na finančné činnosti alebo príslušnom účte výnosov účtovej skupiny 71 - Výnosy z finančných činností.

(7) Ako klasický repo obchod a klasický obrátený repo obchod sa účtujú úvery a pôžičky zabezpečené zabezpečovacím prevodom cenných papierov podľa § 6.

(8) Zmeny reálnych hodnôt všetkých derivátov dohodnutých na účely zabezpečenia peňažných tokov a reálnej hodnoty sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56 a zmeny reálnych hodnôt zabezpečovaných položiek pri zabezpečení reálnej hodnoty na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Zisky a straty z ocenenia derivátov sa pri vyrovnaní účtujú na príslušných účtoch účtovej skupiny 61 - Náklady na finančné činnosti alebo účtovej skupiny 71 - Výnosy z finančných činností.

(9) Zmeny ocenenia neprevádzkového hmotného majetku sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov sa účtuje minimálne raz do roka ak tieto zmeny ocenenia neprevádzkového hmotného majetku sa samostatne sledujú v priebehu účtovného obdobia v operatívnej evidencii. Pri úbytku tohto majetku sa oceňovacie rozdiely účtujú na účte Náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku účtovej skupiny 66 alebo na účte Výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku účtovej skupiny 76. Na účely odpisovania hmotného majetku sa na tieto zmeny neprihliada.

Prechodné a záverečné ustanovenia

§ 44

Na účely prechodu účtovania účtovných jednotiek, ktoré sú bankou, pobočkou zahraničnej banky, Národnou bankou Slovenska a Fondom ochrany vkladov, ktoré účtovali podľa doterajšieho predpisu sa vykonajú ako prvé účtovné operácie roku 2003 na účtovanie podľa tohto opatrenia, tieto účtovné operácie:

- a) zostatok účtu 135 – Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami sa prevedie podľa charakteru na účet Ostatné pohľadávky alebo Ostatné záväzky účtovej skupiny 13 – Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky,
- b) zostatky účtovných skupín 14 – Pohľadávky z iných hodnôt, 15 – Pohľadávky z cenných papierov sa prevedú na príslušné účty aktív, zostatky účtovných skupín 16 – Záväzky z iných hodnôt a 17 – Záväzky z cenných papierov sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 97 - Pohľadávky a záväzky zo záruk a záväzky z kolaterálu,
- c) zostatok účtu 212 – Úvery na obchodné pohľadávky sa prevedie podľa charakteru na účet Ostatné pohľadávky voči klientom účtovej skupiny 21 – Štandardné úvery a ostatné pohľadávky voči klientom a na príslušné účty účtovných skupín 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely, 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie a 41 – Finančné investície; zostatok účtu 216 – Strednodobé úvery sa prevedie na účet Dlhodobé úvery účtovej skupiny 21,
- d) zostatok účtu 227 – Prijaté úvery od klientov sa prevedie na účet Prijaté úvery od klientov účtovej skupiny 23 – Prijaté úvery od klientov,
- e) zostatok účtu 231 - Štandardné pohľadávky s výhradou sa prevedie na účet Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou účtovej

- skupiny 24 – Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky,
- f) zostatok účtu 261 - Vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy sa prevedie na účet Vkladové listy účtovej skupiny 22 - Vklady klientov,
- g) zostatok účtu 271 – Účelovo viazané vklady z peňažných záruk sa prevedie na príslušné účty účtovej skupiny 22 – Vklady klientov; zostatok pohľadávok a záväzkov z kúpy a predaja cenných papierov účtu 272 – Ostatné účelové pohľadávky a záväzky sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou,
- h) zostatky účtov 352 – Príjmy budúcich období z dosiahnutých výnosových úrokov, 355 – Výdavky budúcich období z dosiahnutých úrokových nákladov sa prevedú na príslušné účty účtových skupín 01, 02, 12, 13, 21, 22, 26, 28, 36, 38, 41 a 52,
- i) zostatok účtu 311 – Zásoby sa prevedie na účet Zásoby účtovej skupiny 48 - Zásoby,
- j) zostatky účtov 357 – Usporiadacie účty s finančnými nástrojmi, 358 – Usporiadacie účty devízových operácií a 359 – Usporiadacie účty ostatných operácií s výnimkou zostatku z kurzových rozdielov sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 31 – Pevné termínové operácie a 39 – Opcie,
- k) zostatky účtov 361 – Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom a 362 – Ostatné záväzky z emisie cenných papierov sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou,
- l) zostatok účtu 371 – Zúčtovanie so subjektami trhu cenných papierov a príkazcami sa prevedie na účty Zúčtovanie s trhom cenných papierov a Zúčtovanie s príkazcami účtovej skupiny 37 - Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou a účtovej skupiny 31 – Pevné termínové operácie; zostatok účtu 372 – Intervenčná zásoba cenných papierov sa prevedie podľa charakteru na príslušné účty účtových skupín 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely, 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie a 41 – Finančné investície,
- m) zostatky účtov 377 – Nakúpené opcie a 378 – Predané opcie sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 39 – Opcie,
- n) zostatky na účtoch cenných papierov v účtovej skupine 38 – Obchodovateľné cenné papiere v zásobe sa prevedú podľa charakteru na príslušné účty účtovej skupiny 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely a 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie a 41 – Finančné investície; zostatok účtu 387 – Kupóny cenných papierov sa prevedie na príslušné účty cenných papierov účtových skupín 36, 38 a 41,
- o) opravné položky vytvorené k cenným papierom účtovaným v účtových skupinách 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a finančnými derivátmi a 38 – Obchodovateľné cenné papiere v zásobe vrátane opravných položiek k cenným papierom daným do repo obchodov sa zrušia v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov,
- p) cenné papiere účtované v účtových skupinách 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely a 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie sa ocenia reálnou hodnotou; rozdiel zo zmeny metódy ocenenia sa účtuje podľa charakteru na ťarchu alebo v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov; zostatky účtov 391 - Záväzky z nesplatených cenných papierov a 392 – Záväzky z upísaných cenných papierov a vkladov sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou,
- q) zostatok účtu 414 – Ostatné podielové cenné papiere a vklady sa prevedie na účet Ostatné podiely účtovej skupiny 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely a príslušný

- zostatok účtu 419 – Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom sa prevedie na účet Opravná položka k ostatným podielom na predaj účtovej skupiny 36,
- r) zostatky účtov 424 – Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru a 429 – Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 45 – Podriadené finančné aktíva,
- s) zostatok účtu 435 – Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 47 – Nehmotný majetok a zostatok účtu 436 – Oprávky k opravnej položke k odplatne nadobudnutému majetku sa prevedie na účet Oprávky k nehmotnému majetku účtovej skupiny 47; zostatky účtov účtovej skupiny 45 – Hmotný investičný majetok vo finančnom prenájme sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 43 – Hmotný majetok,
- t) na účet Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie sa zaraďujú takéto cenné papiere obstarané po 1. januári 2002, účtovná jednotka môže do tohto portfólia previesť k prvému dňu nasledujúceho účtovného obdobia cenné papiere zaradené do cenných papierov držaných do splatnosti, ktoré splňajú ich charakter,
- u) ak sa použije ocenenie metódou vlastného imania, zrušia sa opravné položky vytvorené k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom účtovaných v účtovej skupine 41 – Investičné cenné papiere a vklady v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov; rozdiel zo zmeny metódy ocenenia, t. j. prechod z ocenenia cenou obstarania na ocenenie metódou vlastného imania sa účtuje podľa charakteru na ťarchu alebo v prospech príslušných účtov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov,
- v) zostatok účtu 557 – Sociálny fond, prípadne zostatok iných fondov tvorených zo zisku na uspokojenie potrieb zamestnancov, ktoré vyplývajú z kolektívnej zmluvy alebo iných vnútorných predpisov sa prevedie na účet Záväzky voči zamestnancom účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky,
- w) zostatky účtov 913 – Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám, 915 – Ostatné záväzky zo záruk voči bankám, 919 – Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu bank, 921 – Záruky poskytnuté štátom, 922 – Záruky poskytnuté inými subjektami, 933 - Pohľadávky a záväzky zo záruk voči klientom, 935 - Ostatné záväzky zo záruk voči klientom a 939 – Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu klienta sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 92 – Pohľadávky a záväzky zo záruk,
- x) zostatok účtu 932 – Prísľuby na poskytnutie úveru klientom sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 91 – Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek; zostatky účtov 934 – Poskytnuté záruky z akreditívov a 936 – Prijaté záruky z akreditívov sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 93 – Pohľadávky a záväzky z akreditívov,
- y) zostatok účtu 988 – Vlastné hodnoty banky prevzaté do úschovy sa prevedie na účet Hodnoty prevzaté do úschovy účtovej skupiny 98 – Pohľadávky a záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá.

§ 45

Na účely prechodu účtovania účtovných jednotiek, ktoré sú obchodníkmi s cennými papiermi, pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančným fondom investícií, správcovskými spoločnosťami, pobočkami zahraničných správcovských spoločností a podielovými fondmi, ktoré účtovali do účinnosti tohto opatrenia podľa osobitného predpisu³⁵⁾ sa vykonajú ako prvé účtovné operácie roku 2003 na účtovanie podľa tohto opatrenia, tieto účtovné operácie:

- a) zostatok účtu 702 – Konečný účet súvahový sa prevedie na účet Začiatkový účet súvahový účtovej skupiny 58,
- b) zostatky účtov účtovných skupín 01 – Nehmotný investičný majetok, 02 – Hmotný investičný majetok - odpisovaný, 03 – Hmotný investičný majetok - neodpisovaný, 04 – Obstaranie nehmotných a hmotných investícií, 05 – Poskytnuté preddavky na nehmotný a hmotný investičný majetok, 07 – Oprávky k nehmotnému investičnému majetku, 08 – Oprávky k hmotnému investičnému majetku sa prevedú na príslušné účty účtovných skupín 43 – Hmotný majetok, 44 – Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a 47 – Nehmotný majetok,
- c) zostatky účtov v účtovných skupinách 06 – Finančné investície a 25 – Krátkodobý finančný majetok sa prevedú na príslušné účty účtovných skupín 36 – Cenné papiere na predaj, 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie alebo 41 – Finančné investície podľa zámeru držby, pri dlhopisoch bez kupónov a dlhopisoch s kupónmi sa prevedie zostatok z dosiahnutých úrokových výnosov účtu 385 – Príjmy budúcich období na príslušné účty v účtovej skupine 36, 38 a 41; opravné položky vytvorené k cenným papierom v účtovej skupine 06, s výnimkou cenných papierov prevedených do účtovej skupiny 41 alebo na účet Ostatné podiely účtovej skupiny 36 a opravné položky vytvorené k cenným papierom v účtovej skupine 25 sa zrušia v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov; súčasne sa účtuje vo výške zrušených opravných položiek zníženie cien cenných papierov na ťarchu príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov ako zmena metódy ocenenia; ak ocenenie reálnou hodnotou prevyšuje ocenenie historickou cenou, rozdiel z ocenenia sa účtuje v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov so súvzťažným zápisom na príslušný účet cenných papierov; v účtovných jednotkách, ktoré majú v držbe vlastné akcie alebo vlastné dlhopisy, sa prevedie zostatok účtu 252 – Vlastné akcie na príslušný účet v účtovej skupine 56 – Základné imanie a kapitálové fondy, zostatok účtu 255 – Vlastné dlhopisy na príslušný účet v účtovej skupine 26 – Krátkodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou alebo 52 – Dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou; v účtovných jednotkách, ktorými sú podielové fondy sa prevedie zostatok vrátane zmeny reálnej hodnoty zistenej k 31. decembru 2002 v účtovných skupinách 06 a 25 na príslušné účty účtovných skupín 38 alebo 36 a zmeny metódy ocenenia sa na ne nevzťahujú; v účtovných jednotkách, ktorými sú podielové fondy sa účtuje oceňovací rozdiel vrátane kurzových rozdielov do nákladov alebo výnosov v okamihu úbytku cenných papierov,
- d) zostatok účtu 097 – Opravná položka k nadobudnutému majetku sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 47 – Nehmotný majetok a zostatok účtu 098 – Oprávky k opravnej položke k nadobudnutému majetku sa prevedie na účet Oprávky k nehmotnému majetku účtovej skupiny 47,
- e) zostatky účtov účtovej skupiny 11 - Materiál sa prevedú na účet účtovej skupiny 48 –

³⁵⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 3177/1998-KM, ktorým sa ustanovuje účtová osnova a postupy účtovania pre podnikateľov v znení neskorších predpisov.

- Zásoby; ak sa k účtu 112 – Materiál na sklade tvorila opravná položka, zostatok účtu sa prevedie s účtom 112 a opravná položka sa účtuje v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov,
- f) zostatky účtov účtovej skupiny 21 – Peniaze sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 11 – Pokladničné hodnoty,
 - g) zostatok účtu 221 – Bankové účty sa prevedie na účet Bežné účty účtovej skupiny 13 – Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky zostatok účtu 222 – Bankové účty klientov sa prevedie na samostatný účet účtovej skupiny 13,
 - h) zostatok účtu 361 – Záväzky voči podnikom v skupine z finančných činností sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 13 – Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky, z nefinančných činností na príslušný účet účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky,
 - i) zostatok účtu 364 – Záväzky voči spoločníkom pri rozdeľovaní zisku sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 37 - Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou,
 - j) zostatok účtu 367 – Záväzky z upísaných nesplatených cenných papierov a vkladov sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou,
 - k) zostatok účtu 371 – Odložená daňová pohľadávka sa prevedie na účet Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky,
 - l) zostatky účtov 373 - Nakúpené opcie a 374 - Predané opcie sa prevedú na príslušné účty v účtovej skupine 39 - Opcie; v účtovných jednotkách, ktorými sú podielové fondy sa prevedie zostatok analytických účtov k účtu 414 – Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku týkajúci sa zmien reálnej hodnoty opcií na účet Oceňovací rozdiel z prepočtu zabezpečovacích derivátov v účtovej skupine 56 – Základné imanie a kapitálové fondy,
 - m) zostatok účtu 375 – Pohľadávky z emitovaných dlhopisov sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 26 – Krátkodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou alebo 52 – Dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou,
 - n) zostatky analytických účtov účtu 377 – Zúčtovanie obchodov v členení na kúpu alebo predaj cenných papierov na vlastný účet sa prevedú na účet Zúčtovanie s trhom účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou; zostatok účtu 377 vyplývajúceho z kúpy alebo predaja pevných termínových operácií na vlastný účet (poskytnuté marže) sa prevedie na účet Zúčtovanie marží burzových derivátov účtovej skupiny 31 – Pevné termínové operácie; zostatok účtu 377 vyplývajúci z kúpy alebo predaja opcií na vlastný účet sa prevedie na účet Zúčtovanie s trhom účtovej skupiny 37,
 - o) zostatky analytických účtov k účtom 378 – Iné pohľadávky, 379 – Iné záväzky v členení na pevné termínové operácie a vložené vklady pre obchody na organizovaných trhoch s derivátmi sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 31 – Pevné termínové operácie; v účtovných jednotkách, ktorými sú podielové fondy sa prevedú zostatky analytických účtov účtu 414 týkajúce sa zmien reálnej hodnoty pevných termínových obchodov na účet Oceňovací rozdiel z prepočtu zabezpečovacích derivátov účtovej skupiny 56 – Základné imanie a kapitálové fondy,
 - p) zostatky účtov 381 – Náklady budúcich období, 383 – Výdavky budúcich období, 384 – Výnosy budúcich období, 385 – Príjmy budúcich období, 388 – Dohadné účty aktívne, 389 - Dohadné účty pasívne sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 35 – Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet; zostatok účtu 386 – Kurzové

rozdiely aktívne sa prevedie na ťarchu príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov, zostatok účtu 387 – Kurzové rozdiely pasívne sa prevedie v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov,

- q) zostatok účtu 391 – Opravná položka k pohľadávkam na pohľadávky z nefinančných činností sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky,
- r) zostatky účtov účtovej skupiny 41 – Základné imanie a kapitálové fondy sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 56 – Základné imanie a kapitálové fondy;
- s) zostatky účtov účtovej skupiny 42 – Fondy zo zisku a prevedené hospodárske výsledky sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 55 – Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku s výnimkou zostatkov účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 – Neuhradená strata minulých rokov. Zostatky účtov 428 a 429 sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov,
- t) zostatok účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa prevedie na účet účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní; zostatok účtu 441 – Sociálny fond sa prevedie na účet Záväzky voči zamestnancom účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky,
- u) zostatky účtov účtovej skupiny 45 - Rezervy sa prevedú na účty účtovej skupiny 54 – Rezervy,
- v) zostatok účtu 461 – Bankové úvery sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 13 – Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky,
- w) zostatok účtu 471 – Dlhodobé záväzky voči podnikom v skupine za finančnú činnosť sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 13 – Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky a za ostatnú činnosť na príslušný účet účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky,
- x) zostatok účtu 473 – Emitované dlhopisy sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 52 – Dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou,
- y) zostatok účtu 474 – Záväzky z prenájmu sa prevedie na účet Rôzni veritelia účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky.

§ 46

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. novembra 1996 č. 65/355/1996, ktorým sa ustanovuje účtová osnova a postupy účtovania pre banky (oznámenie č. 348/1996 Z.z.) v znení opatrenia č. 3171/1997 - sekr. (oznámenie č. 296/1997 Z.z.), opatrenia č. 4299/1997 - sekr. (oznámenie č. 9/1998 Z.z.), opatrenia č. 18032/99-92 (oznámenie č. 291/1999 Z.z.) a opatrenia č. 21189/2000-92 (oznámenie č. 428/2000 Z.z.).

§ 47

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

Ivan Mikloš, v.r.
podpredseda vlády
a minister financií