

110

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky

z 10. decembra 2008

č. MF/22273/2008-74,

ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon") ustanovuje:

Čl. I

§ 1

Základné ustanovenie

Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, o obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a podrobnosti o postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií (ďalej len „záručný fond“), inštitúcie elektronických peňazí¹⁾ a pobočky zahraničných finančných inštitúcií²⁾ ktoré nezostavujú svoju účtovnú závierku podľa § 17a zákona.

§ 2

Vymedzenie niektorých pojmov

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

a) finančným majetkom

1. peňažné prostriedky,
2. právo na získanie peňažných prostriedkov alebo iného finančného majetku od iného subjektu,
3. právo na zámenu finančného majetku,

4. kapitálový nástroj,
- b) peňažnými prostriedkami peňažné prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke alebo v pobočke zahraničnej banky (ďalej len "banka") splatné na požiadanie,
- c) finančným nástrojom právny vzťah, na základe ktorého vzniká finančný majetok jednej zmluvnej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej zmluvnej strane,
- d) finančným záväzkom
 1. záväzok previesť peňažné prostriedky na iný subjekt,
 2. záväzok zameniť finančné nástroje vzniknuté na základe zmluvy za podmienok podľa tejto zmluvy,
- e) kapitálovým nástrojom zostatkový podiel na majetku účtovnej jednotky po odpočítaní všetkých jej záväzkov,
- f) zabezpečovacím nástrojom finančný nástroj, ktorým sa zabezpečuje majetok alebo záväzok účtovnej jednotky proti nepriaznivej zmene reálnej hodnoty zabezpečovaného majetku alebo záväzku alebo proti nepriaznivej zmene peňažného toku zo zabezpečovaného majetku alebo záväzku spôsobenej realizáciou určeného druhu rizika alebo určených druhov rizík tým spôsobom, že zmena reálnej hodnoty zabezpečova-

1) Napríklad zákon č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2) § 6 ods. 17 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

- cieho nástroja alebo zmena peňažného toku z neho bude vyrovnávať zmenu reálnej hodnoty zabezpečeného nástroja alebo zmenu peňažného toku z neho,
- g) derivátom finančný nástroj,
1. ktorého účelom je získať prospech v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
 2. pri ktorom sa nevyžaduje žiadna počiatočná investícia alebo počiatočná investícia podstatne nižšia ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
 3. ktorého vyrovnanie je dohodnuté k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,
- h) podkladovým nástrojom derivátu majetková hodnota, ktorá sa má alebo sa môže derivátom obstaráť alebo dodať alebo iná skutočnosť, od ktorej sa odvodzuje hodnota derivátu,
- i) hrubým spôsobom vykázania zhodnotenia majetku vykázanie výnosu z príslušného majetku a nákladu vynaloženého na výnos z príslušného majetku v osobitných riadkoch výkazu ziskov a strát,
- j) čistým spôsobom vykázania zhodnotenia majetku vykázanie rozdielu medzi výnosom z príslušného majetku a nákladom vynaloženým na vykázany výnos príslušného majetku vo výkaze ziskov a strát; tento rozdiel sa označuje ako zisk alebo strata,
- k) podmieneným majetkom a podmieneným záväzkom majetok alebo záväzok, ktorého vznik je viazaný na odkladáciu podmienku, alebo ktorého znovunadobudnutie je viazané na rozvázováciu podmienku,
- l) centrálnou protistranou organizátor verejného trhu s cennými papiermi, ktorý je zaviazaný vyrovnáť dohodnutý obchod medzi obchodníkmi s cennými papiermi alebo inými účastníkmi verejného trhu aj vtedy, ak niektorý z obchodných partnerov nespĺní svoj záväzok riadne a včas,
- m) prirastený úrok je úrok, ktorý tvorí prísľušnosť pohľadávky a na ktorý má veriteľ právo vzhľadom na hodnotu peniazmi oceneniteľnej hodnoty, ktorú dlžníkovi poskytol a na dobu, počas ktorej ju dlžník užíva.

Účtovná závierka

§ 3

- (1) Účtovná závierka záručného fondu sa zostavuje z hľadiska potrieb verejnosti na posúdenie ako účinne a efektívne vykonáva činnosť ustanovenú mu príslušným zákonom.
- (2) Účtovná závierka inštitúcie elektronických peňazí sa zostavuje z hľadiska potrieb klientov a obchodných partnerov inštitúcie elektronických peňazí. Jej cieľom je poskytnúť im informácie užitočné pre ich rozhodovanie o tom, či sa stať klientom alebo obchodným partnerom inštitúcie elektronických peňazí alebo či prípadne tieto vzťahy ukončiť. Hlavným kritériom pre toto rozhodovanie je posúdenie toho, či je inštitúcia elektronických peňazí solventná a likvidná a odhad jej budúcich peňažných tokov.
- (3) Účtovná závierka pobočky zahraničnej finančnej inštitúcie sa zostavuje, aby sa vykázal stav majetku a záväzkov a výkonnosť geografického segmentu činnosti príslušnej pobočky zahraničnej finančnej inštitúcie v Slovenskej republike.

§ 4

- (1) Údaje z riadnej účtovnej závierky a mimo-riadnej účtovnej závierky sa zverejňujú v plnom rozsahu.
- (2) Usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek jednotlivých súčastí účtovnej závierky je uvedené v prílohách č. 1 až 3. Grafické usporiadanie súvahy, výkazu ziskov a strát a pre-

hľadov v poznámkach môže byť iné, ako je uvedené v prílohách.

- (3) Usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky sa môže členiť aj podrobnejšie. Položka účtovnej závierky, ktorá vznikne jej ďalším členením, sa označí tak, aby bolo zrejmé, či ide o ďalšiu položku v rade položiek rovnakej úrovne alebo ide o členenie príslušnej položky na úrovni o stupeň nižšej.
- (4) Položky účtovnej závierky sa v jej jednotlivých častiach označujú nepretržitým, konečným a vzostupným radom zvoleného druhu číselných alebo alfabietických znakov, počínajúc prvým členom radu, s výnimkou poznámok k položkám súvahy a poznámok k položkám výkazu ziskov a strát, ktoré sa označujú označením položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, ktorú príslušná poznámka popisuje.
- (5) Účtovná závierka sa predkladá podľa osobitných predpisov³⁾.

Súvaha

§ 5

- (1) Súvaha je priamym nástrojom zobrazenia stavu majetku účtovnej jednotky a spôsobov jeho financovania.
- (2) Súvaha sa člení na časť označenú "Aktíva" a na časť označenú "Pasíva".
- (3) Aktíva sú tvorené majetkom, pasíva sú tvorené záväzkami a položkami vlastného imania.
- (4) V aktívach sú položky majetku zoskupené podľa ich druhov, podľa toho aký je ich účel z hľadiska činnosti účtovnej jednotky a zostupne podľa relatívnej likvidnosti tohto majetku. V pasívach sa uvádzajú najprv záväzky usporiadané zostupne podľa likvidity a potom sa uvádzajú položky vlastného imania. Položky súvahy sú členené najmenej do takej úrovne podrobnosti, aby bolo možné určiť pri každej položke výkazu ziskov a strát,

úbytkom alebo prírastkom ktorej položky súvahy bola spôsobená.

- (5) Zabezpečovací derivát sa vykáže ako podpoložka položky súvahy, ktorú zabezpečuje, ak je zabezpečovaná položka významná a aj zabezpečenie je vo vzťahu k zabezpečovanej položke významné. V ostatných prípadoch sa zabezpečovaná položka vykáže v súvahe v hodnote upravenej o zabezpečenie a v poznámkach k príslušnej položke súvahy sa táto položka rozpíše na zabezpečovanú položku a zabezpečovací derivát.

§ 6

- (1) V tabuľke súvahy v časti Aktíva stĺpcoch 1 až 3 sa vykazuje majetok za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 4 sa vykazuje majetok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.
- (2) V tabuľke súvahy v časti Pasíva stĺpci 1 sa vykazujú jednotlivé druhy položiek pasív za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazujú jednotlivé druhy položiek pasív za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.
- (3) Položka súvahy uvedená v prílohe č. 1 sa rozčlení, ak zahŕňa položky rozdielnej podstaty alebo účelu pre prevádzku účtovnej jednotky, ktoré sú tak významné, že ich osobitné neuviedenie by ovplyvnilo úsudok používateľa súvahy o jej finančnej pozícii, alebo by znamenalo zakrytie zdroja položky alebo podpoložky výnosov alebo nákladov vykazovanej vo výkaze ziskov a strát. Položka súvahy sa zlúči s inou položkou súvahy, ak predmetná položka nie je natoľko významná, že jej neuviedenie neovplyvní úsudok používateľa súvahy o finančnej pozícii účtovnej jednotky, ak neznamená zakrytie zdroja položky alebo podpoložky výnosov alebo nákladov vykazovanej vo výkaze ziskov a strát a ak bola nevýznamná aj v predchádzajúcom účtovnom období. Zlučovaná položka súvahy sa rozčlení do podpoložiek, na ktoré sa člení položka súvahy, s ktorou sa zlu-

3) Napríklad § 21c zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 3 ods. 1 písm. g) a ods. 2 písm. a) zákona č. 530/2003 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 24/2007 Z. z.

čuje. Zlúčenie položiek, hodnota a členenie zlúčenej položky súvahy, ak by nebola zlúčená, sa uvedie v poznámkach k položke súvahy, s ktorou sa zlúčila.

Výkaz ziskov a strát

§ 7

- (1) Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.
- (2) V prvej časti výkazu ziskov a strát sa vykážu prevádzkové výsledky a v druhej časti náklady na financovanie. Výsledky obchodovania sa vykazujú čistým spôsobom. Vo výkaze ziskov a strát sa najskôr uvádzajú zisky a potom straty.
- (3) Zmeny ocenenia zabezpečovacích derivátov sa v miere, v akej je zabezpečenie efektívne, vykážu ako podpoložky výnosov alebo nákladov, ktoré zabezpečujú, priamo vo výkaze ziskov a strát, ak je zabezpečovaný výnos alebo náklad významný a aj zisk alebo strata zo zabezpečovacieho derivátu je vo vzťahu k zabezpečovanej položke výnosov alebo nákladov významná. V ostatných prípadoch sa zmeny ocenenia zabezpečovacích derivátov vykážu v poznámkach k príslušnej položke výkazu ziskov a strát. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykáže v položke Zisk/strata z derivátov.

§ 8

- (1) Vo výkaze ziskov a strát sa v stĺpci 1 vykazujú náklady a výnosy za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazujú náklady a výnosy za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.
- (2) V záhlaví výkazu ziskov a strát sa uvádzajú údaje o období, za ktoré sa výkaz ziskov a strát zostavuje, počnúc vždy prvým dňom účtovného obdobia.
- (3) Položky výnosov, položky nákladov a rozdielové riadky alebo súčtové riadky sa označujú radmi odlišných druhov znakov.
- (4) V prílohe č. 2 sa výnosy označujú arabskými číslicami, náklady sa označujú malými písmenami latinskej abecedy a sumárne riadky sa označujú rímskymi číslicami.

§ 9

Poznámky k účtovnej závierke

- (1) Poznámky k účtovnej závierke účtovnej jednotky sa členia na tieto časti:
 - a) A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke,
 - b) B. Použité účtovné zásady a metódy,
 - c) C. Prehľad o peňažných tokoch,
 - d) D. Prehľad zmien vo vlastnom imaní,
 - e) E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát,
 - f) F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (podsúvaha),
 - g) G. Ostatné poznámky.
- (2) Prehľad o peňažných tokoch a prehľad zmien vo vlastnom imaní sú súčasťou poznámok k účtovnej závierke, ak ide o inštitúciu elektronických peňazí.
- (3) Poznámky sa uvádzajú spravidla v tabuľkovej forme. Tabuľka má na kraji vľavo stĺpec označenia riadku, nasleduje stĺpec popisujúci položku riadku, stĺpec s údajmi bežného účtovného obdobia, prípadne obdobia, za ktoré sa príslušná účtovná závierka zostavuje a ak existuje údaj na porovnanie, aj stĺpec obsahujúci údaje o príslušných položkách za obdobie, s ktorým sa údaj z predchádzajúceho obdobia v účtovnej závierke porovnáva. K poznámke v tabuľkovej forme môžu byť pripojené textové poznámky.
- (4) Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát sa označujú označením príslušnej položky súvahy alebo ziskov a strát, ktorú bližšie popisuje. Ak má poznámka tabuľkovú formu, v jej záhlaví sa uvedie názov položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, ktorú poznámka bližšie popisuje, spolu s vyjadrením z akého hľadiska je položka v poznámke popisovaná, napríklad "pohľadávky podľa zostatkovej doby ich splatnosti".

§ 10

Prehľad o peňažných tokoch

- (1) Prehľad o peňažných tokoch porovnáva peňažné toky medzi dvomi účtovnými závierkami.

- (2) Prehľad o peňažných tokoch v rámci riadnej účtovnej závierky porovnáva peňažné toky dvoch bezprostredne po sebe nasledujúcich účtovných období.
- (3) Prehľad o peňažných tokoch v rámci mimo-riadnej účtovnej závierky a priebežnej účtovnej závierky porovnáva peňažné toky s porovnateľným obdobím bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.
- (4) Prehľad o peňažných tokoch sa skladá z dvoch prehľadov. Jeden prehľad zobrazuje peňažný tok za bežné účtovné obdobie, za obdobie, za ktoré je zostavená mimoriadna účtovná závierka alebo za obdobie za ktoré je zostavená priebežná účtovná závierka a druhý prehľad zobrazuje peňažný tok za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.
- (5) Prehľad o peňažných tokoch sa zostavuje s použitím priamej metódy vykazovania peňažných tokov alebo nepriamej metódy vykazovania peňažných tokov.
- (6) Prehľad o peňažných tokoch sa člení na peňažný tok z prevádzkovej činnosti, peňažný tok z investičnej činnosti a peňažný tok z financovania účtovnej jednotky, pričom jednotlivé peňažné toky sa vykazujú v uvedenom poradí. Pripoja sa riadky "Kurzový rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene" a "Peňažný tok spolu", ktorý je súčtom peňažného toku z prevádzkovej činnosti, peňažného toku z investičnej činnosti, peňažného toku z financovania účtovnej jednotky a kurzového rozdielu z prepočtu peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene a riadky "Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov" a "Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov".
- (7) Na účely prehľadu o peňažných tokoch sa rozumie
- priamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa údaje o príjmoch a výdavkoch peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov z prevádzkovej činnosti prevažne získavajú
 - priamo z účtovných zápisov účtovnej jednotky, ak to spôsob zápisu účtovných prípadov u účtovnej jednotky umožňuje, alebo
 - úpravou úrokov, odplát a iných výnosov, úrokových nákladov, platebných odplát, provízií a podobných nákladov, zisku alebo straty z predaja majetku a ostatných položiek výkazu ziskov a strát o zmenu stavu cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,
 - nepriamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa peňažný tok z prevádzkovej činnosti určuje úpravou čistého zisku alebo čistej straty z prevádzkovej činnosti o zmenu stavu
 - zásob a pohľadávok a záväzkov z obchodného styku,
 - nepenažných položiek, napríklad o zníženie hodnoty majetku, o rezervy,
 - položiek, ktoré patria do peňažného toku z investičnej činnosti alebo do peňažného toku z financovania,
 - prevádzkovou činnosťou účtovnej jednotky činnosť, ktorá nie je investičnou činnosťou ani činnosťou financovania účtovnej jednotky,
 - investičnou činnosťou nadobúdanie a predaj vkladov do základného imania obchodných spoločností, dlhodobých dlhových finančných nástrojov, nehnuteľností,
 - činnosťou financovania účtovnej jednotky získavanie dlhodobých zdrojov na financovanie činnosti účtovnej jednotky, vrátane finančného prenájmu.

§ 11

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

- (1) Prehľad zmien vo vlastnom imaní zobrazuje zmenu vo vlastnom imaní medzi dvomi účtovnými závierkami a čím bola spôsobená.

- (2) Prehľad zmien vo vlastnom imaní v rámci riadnej účtovnej závierky porovnáva zmenu stavu medzi dvomi po sebe nasledujúcimi riadnymi účtovnými závierkami. Skladá sa z dvoch častí. Prvá časť zobrazuje zmenu stavu vlastného imania za bežné účtovné obdobie a druhá časť zobrazuje zmenu stavu vlastného imania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.
- (3) Prehľad zmien vo vlastnom imaní v rámci mimoriadnej účtovnej závierky a priebežnej účtovnej závierky porovnáva zmenu stavu vlastného imania medzi dňom, ku ktorému je zostavená mimoriadna účtovná závierka alebo priebežná účtovná závierka a dňom, ku ktorému bola zostavená posledná riadna účtovná závierka.

§ 12

Poznámky k položkám súvahy, k položkám výkazu ziskov a strát a k položkám prehľadov

- (1) Poznámky analyzujú jednotlivé položky súvahy, výkazu ziskov a strát, prípadne prehľadov a bližšie ich vysvetľujú. Obsahujú informácie potrebné na to, aby si používateľ účtovnej závierky mohol utvoriť úplný obraz o jednotlivých položkách vo vzťahu k zdrojom jej financovania a k ostatným položkám majetku a vo vzťahu k zisku alebo strate účtovnej jednotky. Takýmito informáciami sú najmä
- a) rozpisy jednotlivých položiek pohľadávok a záväzkov, ktoré nie sú nevýznamné v pomere k ostatným položkám pohľadávok a záväzkov podľa zostatkovvej doby ich splatnosti a dohodnutej doby ich splatnosti podľa § 16 ods. 4 a ak ide o pohľadávky zo zostatkovou dobou splatnosti viac ako tri mesiace aj podľa ich umorovanej hodnoty,
 - b) pohľadávky na práva na obdržanie peňažných prostriedkov vyčlenené z jednotlivých položiek a záväzky na poskytnutie peňažných prostriedkov vyčlenené z jednotlivých položiek záväzkov,
 - c) rozpisy jednotlivých položiek majetku a záväzkov, ktoré nie sú nevýznamné v pomere k ostatným položkám pohľadávok a záväzkov podľa mien, v ktorých sú jednotlivé položky ocenené,
 - d) rozpisy jednotlivých položiek majetku poskytnutých ako záloh v repobchodoch a ich súhrnný prehľad,
 - e) rozpisy jednotlivých položiek pohľadávok a cenných papierov podľa zníženia ich hodnoty,
 - f) rozpisy jednotlivých položiek majetku na nezabezpečenú časť a zabezpečenú časť položky a rozpis zabezpečenej časti položky podľa druhov jej zabezpečení,
 - g) rozpisy jednotlivých položiek záväzkov na nezabezpečenú časť a zabezpečenú časť položky a rozpis zabezpečenej časti položky podľa druhov jej zabezpečení,
 - h) rozpis hmotného majetku a nehmotného majetku podľa jeho obstarávacej ceny, zníženia jeho hodnoty a podľa oprávok,
 - i) rozpisy zabezpečovaných položiek na zabezpečovanú položku a na zabezpečovací derivát,
 - j) dohodnutá hodnota podkladových nástrojov podľa druhov, doba do vyrovnania, či sú s dodávkou alebo bez dodávky podkladového nástroja pri derivátoch na obchodovanie
 - k) rozpis derivátov podľa druhov, napríklad forwardy, opcie, swapy,
 - l) obrátkovosť obchodných pohľadávok a uvedie sa druh činnosti, z ktorej vznikli,
 - m) zverejnenie účtov časového rozlíšenia v rámci poznámky k ostatným pohľadávkam a v rámci poznámok k ostatným záväzkom,
 - n) rozpis jednotlivých položiek záväzkov na záväzky a rezervy a súhrnný prehľad rezerv,
 - o) rozpis ostatných prevádzkových výnosov, rozpis ostatných prevádzkových nákladov a rozpis ostatných personál-

nych nákladov, ak tieto náklady nie sú nevýznamné,

- p) popis, uvedenie hodnoty, popis skutočností, ktoré majú vplyv na hodnotu, popis modelu používaného pri kvalifikovanom odhade hodnoty, zmena reálnej hodnoty počas účtovného obdobia a popis jej vplyvu na výkaz ziskov a strát a na Účet fond z ocenenia každej triedy finančných nástrojov.
- (2) Umorovaná hodnota pohľadávky alebo záväzku je súčasná hodnota budúcich peňažných tokov z nich v čase ich vzniku, znížená o splátky istiny, zvýšená o hodnotu prirasteného úroku a znížená o hodnotu zaplateného úroku a o zníženie ich hodnoty. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akékoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník veriteľovi zaplatil a zaplatí v súvislosti s touto pohľadávkou, napríklad provízie a poplatky. Na výpočet súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov a na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera. Efektívnou úrokovou mierou je úroková miera, ktorou sa diskontuje budúci peňažný tok, aby sa rovnal hodnote peňažných prostriedkov, ktoré boli vydané alebo prijaté ako jeho protihodnota.

§ 13

- (1) Hodnoty položiek účtovnej závierky sa uvádzajú v eurách.
- (2) Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách.
- (3) Majetok a záväzky sa v súvahe vykazujú podľa zostatkovej doby ich splatnosti.
- (4) V záhlaví stĺpcov súvahy, výkazu ziskov a strát a v záhlaví stĺpcov prehľadov v poznámkach, sa uvádza v stĺpci 1 deň, ku ktorému je účtovná závierka zostavená a v stĺpci 2 deň, ku ktorému je zostavená účtovná závierka za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

§ 14

Rámcová účtová osnova

- (1) Záznamy o účtovných prípadoch sa zoskupujú podľa druhu a účtuje sa o nich v účtovných knihách na základe rámcovej účtovnej osnovy, ktorá je uvedená v prílohe č. 4. Rámcová účtová osnova sa člení na triedy, triedy sa členia na skupiny syntetických účtov a skupiny syntetických účtov sa členia na syntetické účty.
- (2) V rámcovej účtovnej osnove sú účty usporiadané v tomto poradí:
- súvahové účty,
 - účty nákladov a účty výnosov,
 - účty podsúvahovej evidencie.
- (3) Na účely sústavného zhromažďovania údajov o účtovných prípadoch a ich členenia do tried podľa potrieb zostavenia účtovnej závierky, sa na základe rámcovej účtovnej osnovy zostaví účtovný rozvrh. V účtovom rozvrhu k účtom podľa rámcovej účtovnej osnovy možno podľa potrieb zostavenia účtovnej závierky účtovnej jednotky pridávať do účtovných skupín syntetické účty, ktoré majú podobnú povahu ako syntetické účty zoskupené v príslušnej účtovnej skupine rámcovej účtovnej osnovy a označia sa názvom, ktorý vystihuje obsah účtovných prípadov, o ktorých sa má na tomto účte účtovať.

§ 15

Zásady pre vytváranie analytických účtov k syntetickým účtom

Analytické účty sa vytvárajú najmä pre potreby zostavenia účtovnej závierky, najmä poznámok k účtovnej závierke, zostavenia výkazov podľa osobitných predpisov³⁾ a pre potreby riadenia účtovnej jednotky.

§ 16

Zásady pre členenie účtov finančného majetku a finančných záväzkov

- (1) Z časového hľadiska sa účty finančného majetku a finančných záväzkov členia na
- krátkodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je do jedného roka vrátane,

- b) dlhodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je viac ako jeden rok.
- (2) Dohodnutá doba splatnosti pohľadávok alebo záväzkov je doba dohodnutá v zmluve, ktorá uplynie odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa ich splatnosti.
- (3) Zostatková doba splatnosti je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti a dobou, ktorá uplynula odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa, ku ktorému sa zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo záväzku zisťuje.
- (4) Vklady, pohľadávky a cenné papiere sa členia na účely poznámok k účtovnej závierke podľa doby ich splatnosti takto:
- do jedného mesiaca vrátane,
 - viac ako jeden mesiac, ale nie viac ako tri mesiace,
 - viac ako tri mesiace, ale nie viac ako jeden rok,
 - viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov,
 - viac ako päť rokov.

§ 17

Zásady pre členenie derivátov na účely vykazovania a účtovania

- (1) Deriváty sa členia podľa účelu ich použitia, podľa druhu derivátu a prípadne podľa ďalších hľadísk určených účtovnou jednotkou.
- (2) Podľa účelu použitia sa deriváty členia na
- deriváty na obchodovanie,
 - zabezpečovacie deriváty.
- (3) Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na
- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
 - opcie.

§ 18

Účtovné metódy úpravy ocenenia majetku o predpokladané zníženie jeho hodnoty a zásady ich použitia

- (1) Ocenenie majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou a cenných papierov držaných na predaj, sa v účtovnej závierke upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty.
- (2) Pri inventarizácii sa v rámci zisťovania skutočného stavu majetku zisťuje, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota tohto zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie.
- (3) Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku účtovnou jednotkou nastala skutočnosť alebo viac skutočností alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku.
- (4) Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z finančného majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je čiastočne alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota finančného majetku sa zníži. Zníženie hodnoty finančného majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z finančného majetku a pravdepodobnou súčasnou hodnotou peňažného toku z finančného majetku.
- (5) Pri odhadovaní zníženia hodnoty finančného majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia a na jeho uplatnenie.
- (6) Predpoklad zníženia hodnoty majetku iného ako finančného je odôvodnený, ak jeho reálna hodnota je nižšia ako jeho účtovná hodnota. Ak je možné odhadnúť reálnu hodnotu

majetku viacerými spôsobmi, použije sa ten, ktorý je najpravdepodobnejší. Ak je možné odhadnúť reálnu hodnotu majetku viacerými spôsobmi, ktoré sú rovnako pravdepodobné, použije sa ten, ktorý poskytuje najvyššiu reálnu hodnotu.

- (7) Pri odhadovaní zníženia hodnoty obstarania nehnuteľnosti sa porovnáva jej obstarávacia cena s reálnou hodnotou obstarávanej nehnuteľnosti. Jedným zo spôsobov určenia reálnej hodnoty obstarania nehnuteľnosti je porovnanie percent, na ktoré bola doteraz nehnuteľnosť obstaraná s rovnakým percentuálnym podielom z reálnej hodnoty obdobnej nehnuteľnosti.
- (8) Stav finančného majetku podľa odseku 2 sa zisťuje jednotlivo pri každej jednotlivéj položke.
- (9) Finančný majetok, ktorého stav sa zisťoval jednotlivo a pri ktorom sa zníženie hodnoty nezistilo, ak je to možné sa zoskupí do skupiny, ktorá je z hľadiska rizika rovnorodá a zisťuje sa, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty skupiny majetku ako celku a odhaduje sa hodnota tohto zníženia.
- (10) Pri odhadovaní zníženia hodnoty skupiny majetku, sa toto zníženie odhaduje vynásobením všetkých možných stavov zníženia hodnoty skupiny majetku pravdepodobnosťami týchto stavov a sčítaním týchto hodnôt.
- (11) Ak nemožno spoľahlivo určiť pravdepodobný peňažný tok z majetku, určí sa hodnota zníženia majetku približne, a to podľa systému zníženia hodnoty majetku určeného vo vnútornom predpise účtovnej jednotky, ktorý obsahuje
 - a) rad ukazovateľov, ktoré sú vzájomne nezávislé a ktoré majú aspoň nepriamy vzťah k predpokladanému peňažnému toku z príslušnej položky majetku,
 - b) váhy ukazovateľov sú určené podľa ich očakávaného vplyvu na peňažný tok z príslušnej položky majetku a
 - c) množina možných výsledkov hodnotenia je rozdelená do tried zoradených podľa nepretržite rastúcich alebo klesa-

júcich hodnôt výsledkov a týmto triedam je priradená hodnota zníženia hodnoty majetku.

§ 19

Účtovné metódy ocenenia majetku oceňovaného reálnou hodnotou a zásady ich použitia

- (1) Ocenenie majetku oceňovaného reálnou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty s výnimkou cenných papierov držaných na predaj, pretože ocenenie reálnou hodnotou v sebe zahŕňa spolu s inými činiteľmi aj činiteľ zníženia hodnoty.
- (2) Ak pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh, reálna hodnota tohto majetku sa určí kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (ďalej len "súčasná hodnota čistých peňažných príjmov"), s výnimkou peňažných tokov z likvidácie majetku. Pri odhade budúcich peňažných príjmov a peňažných výdavkov z majetku sa vychádza z jeho bežného použitia za bežných podmienok a okolností v danom čase a na danom mieste za predpokladu bežnej vnútornej miery návratnosti kapitálu bežného kupujúceho; pri nehnuteľnostiach sa odhadujú budúce peňažné príjmy a peňažné výdavky z použitia nehnuteľnosti kupujúcim, ktoré sú pre danú nehnuteľnosť v danom čase, na danom mieste a za daných okolností najpravdepodobnejšie. Pri diskontovaní peňažných tokov sa použije vhodná úroková miera v závislosti od druhu majetku, účelu jeho použitia, neistoty odhadovaných peňažných tokov o ich hodnote alebo čase, splatnosti peňažných tokov a meny, v ktorej sú peňažné toky ocenené.
- (3) Pri výpočte súčasnej hodnoty čistých peňažných príjmov sa čisté peňažné príjmy diskontujú úrokovou mierou, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňažných prostriedkov a rizík vlastných určitému druhu majetku. Táto úroková miera nezohľadňuje riziká, o ktoré bola upravená hodnota odhadovaných budúcich čistých peňažných príjmov. Úroková miera, ktorá vyjadruje

bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík vlastných určitému druhu majetku, je miera návratnosti investície, ktorú by investor požadoval, ak by jeho investícia vytvárala peňažný tok s hodnotou, splatnosťami a rizikami obdobnými tomu, o ktorom účtovná jednotka očakáva, že ho získa z určitého majetku. Táto úroková miera sa odhaduje z miery obsiahnutej v bežných trhových obchodoch s podobnými druhmi majetku alebo skupinami majetku podobného zloženia. Ak túto úrokovú mieru trh netvorí, použije sa jej vhodná náhrada, ktorej účelom je odhadnúť trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí pre obdobia do skončenia životnosti určitého majetku a rizík, že budúci čistý peňažný tok sa bude odlišovať v hodnotách a splatnosťach od odhadovaného peňažného toku. Na tento účel sa môže vziať do úvahy napríklad vážená priemerná cena kapitálu účtovnej jednotky určená napríklad pomocou modelu "capital asset pricing".

§ 20

Účtovné metódy oceňovania cenných papierov a zásady ich použitia

- (1) Ak v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nie je pre príslušný dlhový cenný papier podľa § 27 ods. 1 písm. a) zákona tržová cena, použije sa kvalifikovaný odhad, v ktorom sa použije vnútorná miera návratnosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Použijú sa úrokové sadzby ASK(OFFER).
- (2) Odo dňa obstarania prirastá k účtu dlhového cenného papiera úrok v prospech úrokových výnosov úrokovou mierou, ktorou by bol budúci peňažný tok z cenného papiera pri jeho obstaraní diskontovaný na súčasnú hodnotu rovnú cene, za ktorú bol obstaraný. Prirastanie úroku sa môže účtovať lineárnym spôsobom úrokovou mierou podľa emisných podmienok príslušného dlhového cenného papiera, ak rozdiel medzi úrokmi prirastenými podľa prvej vety a úrokmi prirastenými lineárnym spôsobom nie je väčší ako 2 % ročne z väčšieho úroku vyjadreného v absolútnej hodnote.
- (3) V deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa cenný papier preceňuje na farchu alebo v prospech analytického účtu oceňova-

cí rozdiel k účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na farchu účtu Zisky/straty z operácií s cennými papiermi, ak ide o cenné papiere na obchodovanie a v prospech alebo na farchu účtu Fond z ocenenia, ak ide o cenné papiere na predaj. Na úrokovú mieru, ktorou prirastá k príslušnému cennému papieru úrok, ocenenie nemá vplyv.

- (4) Ak v deň ocenenia nie je pre danú akciu tržová cena, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na dividendovom modeli oceňovania akcií.
- (5) Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty cenného papiera, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jeho hodnoty podľa § 18 ods. 11. Cena obstarania cenného papiera je cena, za ktorú sa obstaral.
- (6) Zmena ocenenia cenných papierov na predaj sa súvzťažne účtuje na účet/účty Fond/fondy z ocenenia s výnimkou, ak sú cenné papiere zabezpečené. V takom prípade sa zmena ich ocenenia účtuje súvzťažne na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi.

§ 21

Účtovné metódy oceňovania derivátov a zásady ich použitia

- (1) Reálna hodnota derivátu obchodovaného na verejnom trhu sa určí ako tržová cena derivátu vyhlásená v deň ocenenia. Reálna hodnota derivátu neobchodovaného na verejnom trhu alebo, ak trh v deň ocenenia cenu nevytvoril, ak ide o call opciu, je rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo novej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena a medzi súčasnou hodnotou dohodnutej ceny podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna cena v deň expirácie alebo novej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá. Ak ide o put opciu, jej reálnou hodnotou je rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna hodnota v deň ex-

pirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá, a medzi jeho reálnou hodnotou v deň ocenenia vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena. Ak ide o pevnú termínovú operáciu, jej reálnou hodnotou je rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Forwardová cena podkladového nástroja sa dohoduje ako reálna hodnota podkladového nástroja v deň uzavretia dohody, upravená o náklady na udržiavanie pozície a výnosy z udržiavania pozície. Nákladmi na udržiavanie pozície sú napríklad náklady na financovanie pozície a náklady na skladovanie podkladového nástroja, vrátane prirodzených úbytkov, ak ide o komoditu. Výnosmi z udržiavania pozície sú napríklad výnosy z kupónov podkladových nástrojov, ak sú tieto kupóny splatné v dobe trvania pozície.

- (2) Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa súvzťažne účtujú na účet Zisky/straty zo zabezpečovacích derivátov alebo na účet Zisky/straty z derivátov na obchodovanie.

§ 22

Účtovné metódy oceňovania nehnutelností a zásady ich použitia

Ocenenie nehnuteľností sa zvýši o výdavky vynaložené na technické zhodnotenie⁴⁾. Tieto výdavky sa aktivujú na účte obstarania majetku a po dokončení technického zhodnotenia a jeho zaradenia do užívania sa o ne zvýši ocenenie nehnuteľnosti a primerane sa upraví odpisový plán.

§ 23

Účtovné metódy oceňovania podielov v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách inštitúcií elektronických peňazí a zásady ich použitia

- (1) Pri ocenení podielov v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednot-

kách metódou vlastného imania sa podiely na základnom imaní pri obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Dobré meno (goodwill) zahrnuté v obstarávacej cene, ak podiel účtovnej jednotky na čistých aktívach dcérskej účtovnej jednotky alebo na čistých aktívach pridruženej účtovnej jednotky ocenených reálnou hodnotou je nižší ako obstarávacia cena podielu, sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 47, alebo sa odpíše do nákladov. Ak podiel účtovnej jednotky na čistých aktívach ocenených reálnou hodnotou dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky je vyšší ako obstarávacia cena podielu, o rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom na čistých aktívach sa zvýši ocenenie podielu súvzťažne v prospech účtu Výnosy z akcií a podielov v ekvivalencii účtovej skupiny 76. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovníctva dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, ktoré nie sú staršie ako tri mesiace. Ocenenie podielu na základnom imaní sa

- a) znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách vo vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo vo vlastnom imaní pridruženej účtovnej jednotky, ktoré neboli zahrnuté do výkazu ziskov a strát dcérskej účtovnej jednotky alebo do výkazu ziskov a strát pridruženej účtovnej jednotky, napríklad v dôsledku zmien vzniknutých z kurzových rozdielov účtovaných v súvahe; rozdiely z takéhoto ocenenia podielov na základnom imaní sa účtujú v prospech alebo na ťarchu účtu Fond z ocenenia vkladov do základného imania dcérskych alebo pridružených účtovných jednotiek účtovej skupiny 55,
- b) zvyšuje o podiel na zisku alebo znižuje o podiel na strate dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, najviac na hodnotu nula; účtuje sa so súvzťažným zápisom na účtoch Výnosy z akcií a podielov v ekvivalencii účtovej skupiny 76 alebo Náklady z akcií a podielov v ekvivalencii účtovej skupiny 66.

4) § 29 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 659/2004 Z. z.

- (2) Pri ocenení metódou vlastného imania sa nárok na dividendy v sume nezniženej o daň z príjmu, prípadne iné rozdelenie zisku účtuje na farchu účtu Rôzni dlžníci účtovej skupiny 34 a súčasne sa zníži ocenenie podielov na základnom imaní podľa odseku 2 o hodnotu zodpovedajúcu nároku na dividendy, prípadne inému rozdeleniu zisku.
- (3) Na ocenenie podielov na základnom imaní metódou vlastného imania ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky sa použijú údaje o vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo o vlastnom imaní pridruženej účtovnej jednotky toho istého dňa ako je deň, ku ktorému sa podiely na základnom imaní oceňujú. Ak dcérska účtovná jednotka alebo pridružená účtovná jednotka nezostavuje účtovnú závierku k rovnakému dňu ako účtovná jednotka, môžu sa použiť údaje o vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky ku dňu, ktorý nepredchádza dňu ocenenia o viac ako tri mesiace.
- b) konečné zostatky súvahových účtov aktív a pasív a konečné stavy účtov nákladov a výnosov.
- (4) 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.
- (5) Konečné stavy účtov nákladov sa preúčtujú na farchu účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58 a konečné stavy účtov výnosov sa preúčtujú v prospech účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58. Výsledný zostatok Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58 sa podľa svojej povahy preúčtuje v prospech, prípadne na farchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58.
- (6) Konečné zostatky účtov aktív sa preúčtujú na farchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 a konečné zostatky účtov pasív sa preúčtujú v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58. V prípade straty sa na farchu 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.

§ 24

Účtovanie pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

- (1) Syntetické účty hlavnej knihy sa otvoria dvojnými 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 s výnimkou zostatku účtu ziskov a strát, ktorý je začiatocným stavom účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní.
- (2) Účtovnými zápismi na farchu účtu Začiatocný účet súvahový a v prospech príslušných novootvorených účtov pasív a účtovnými zápismi v prospech účtu Začiatocný účet súvahový a na farchu príslušných novootvorených účtov aktív sa účtujú ich začiatocné stavy.
- (3) Pri uzavretí účtovných kníh sa zisťujú
- a) obraty strán má dať a dal jednotlivých syntetických účtov,

§ 25

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

- (1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej bude obchod podľa dohody vyrovnaný.
- (2) Na účely zjednodušenia účtovania o obchodovaní s cennými papiermi, ak vyrovnanie obchodu nie je dohodnuté v dobe dlhšej ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu, sa môže použiť účtovníctvo ob-

chodného dňa alebo účtovníctvo dňa vyrovnania. V rámci účtovníctva obchodného dňa sa o pohľadávke alebo záväzku na dodanie cenného papiera ku dňu uzavretia dohody neúčtuje a účtuje sa o cennom papieri ako by bol prevedený. Toto účtovanie sa môže použiť, ak je kúpna cena cenného papiera dohodnutá ako reálna hodnota cenného papiera v deň uzavretia obchodu. V rámci účtovníctva dňa vyrovnania sa účtuje o prevode cenného papiera a úhrade kúpnej ceny ku dňu vyrovnania. O cennom papieri ocenenom reálnou hodnotou a dohodnutou cenou sa vedie evidencia v podsúvahe. Pri použití oboch typov účtovníctva sa cenný papier do dňa vyrovnania preceňuje denne na reálnu hodnotu. Ak ide o účtovníctvo dňa vyrovnania, do dňa vyrovnania sa rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a kúpnu cenou cenného papiera účtuje ako majetok alebo záväzok na účet Spotové operácie účtovnej skupiny 35 súvzťažne na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi účtovnej skupiny 73. Reálna hodnota cenného papiera sa zaúčtuje súvzťažne s úbytkom peňažných prostriedkov a s úbytkom účtu Spotové operácie účtovnej skupiny 35.

- (3) Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov účtovnej jednotky vedenom u inej osoby⁵⁾, ak sa nepostupuje podľa odseku 2.
- (4) Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.
- (5) Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.
- (6) Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia nehnuteľnosti sa považuje skorší z dní jej zaradenia do užívania alebo zápisu príslušnej účtovnej jednotky do listu vlastníctva v príslušnom katastri nehnuteľností. Nadobudnutie nehnuteľnosti sa zaúčtuje na účte Obstaranie nehnuteľností alebo na účte Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom.

§ 26

Účtovanie nákladov a výnosov

- (1) Náklady a výnosy sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na farchu účtu, ak ide o účet nákladov a v prospech účtu, ak ide o účet výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje oprava zápisu alebo prevod jeho zostatku na konečný účet súvahový.
- (2) Výnosy a náklady z ocenenia majetku prípadne záväzkov a z predaja majetku prípadne z postúpenia záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou sa účtujú vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech príslušného účtu a náklad na farchu tohto účtu. Zostatok účtu sa vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.
- (3) Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Zisk alebo strata minulých rokov účtovnej skupiny 57, u záručných fondov na príslušný účet nákladov alebo príslušný účet výnosov bežného účtovného obdobia. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Nerozdelené zisky minulých rokov alebo na účet Nerozdelené straty minulých rokov účtovnej skupiny 57. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Zisk alebo strata minulých rokov účtovnej skupiny 57 súvzťažne na farchu príslušného účtu majetku.
- (4) O predaji majetku oceňovanom reálnou hodnotou sa účtuje čistým spôsobom. Na účet nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja. Na to slúžia usporiadacie účty. Úbytok predávaného majetku sa súvzťažne zaúčtuje na farchu usporiadacieho účtu a tržba sa súvzťažne zaúčtuje v prospech tohto účtu. Rozdiel sa súvzťažne zaúčtuje v prospech zisku z predaja alebo na farchu straty z predaja. Usporiadací účet nemá v účtovnej závierke zostatok.

5) § 105 a 106 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- (5) Prirastené úroky sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo účtoch úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku a na účty záväzkov, ku ktorým tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

§ 27

Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

- (1) Ak pohľadávka alebo záväzok a príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie účtovnej jednotky, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou účtovnej jednotky, takáto pohľadávka alebo záväzok a príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.
- (2) Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období a náklady budúcich období.
- (3) Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období a výdavky budúcich období.
- (4) Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.
- (5) Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej skupine 35.
- (6) Pri inventarizácii sa na základe dokladov posudzuje výška a odôvodnenosť časového rozlíšenia.

§ 28

Vzájomné započítavanie výnosov a nákladov a vyrovnávanie výnosov a nákladov

- (1) Výnosy a náklady sa vzájomne nezapočítavajú s výnimkou podľa odseku 2. Výnosy a náklady sa vzájomne započítavajú tak, že na účtoch nákladov alebo na účtoch výnosov sa účtuje len o čistom výnose alebo o čistom náklade, ktorým je rozdiel medzi započítavaným výnosom a započítavaným nákladom.
- (2) O čistom výnose alebo o čistom náklade prípadne obdobne o čistom oceňovacom rozdieli sa účtuje len, ak ide o
- a) prírastok majetku uplatnením zabezpečenia a úbytok zabezpečeného majetku jeho odpísaním,
 - b) účtovanie čistým spôsobom podľa § 26 ods. 4,
 - c) kurzové rozdiely daného dňa z majetku a záväzkov ocenených v tej istej cudzej mene,
 - d) oceňovacie rozdiely daného dňa toho istého finančného nástroja.
- (3) Výnosy a náklady sa vyrovnávajú, ak sa výnos účtovného prípadu účtuje na nákladový účet, na ktorý sa účtuje náklad z účtovného prípadu, s ktorým predchádzajúci účtovný prípad súvisí alebo naopak. Výnos alebo náklad zo súvisiaceho účtovného prípadu je spravidla nižší alebo rovný nákladu alebo výnosu z účtovného prípadu, s ktorým súvisí. Ide napríklad o refundáciu nákladu, ak náklad alebo výnos aj refundácia sú účtovným prípadom toho istého účtovného obdobia; ak nie sú účtovnými prípadmi toho istého účtovného obdobia, účtujú sa ako náklad a výnos.

§ 29

Účtovanie kurzových rozdielov

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú na účte Zisky/straty z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou účtovnej skupiny 72 s výnimkou podielov na vlastnom imaní v dcérskych účtov-

ných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách, ktoré sa účtujú na účte Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene účtovej skupiny 55. Pri úbytku majetku alebo záväzkov sa kurzový rozdiel preúčtuje z účtu Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene na príslušný účet nákladov alebo na príslušný účet výnosov.

§ 30

Účtovanie o cenných papieroch

- (1) O kúpe alebo predaji cenného papiera sa účtuje zaúčtovaním pohľadávky na odobratie cenného papiera a záväzku na zaplatenie kúpnej ceny alebo zaúčtovaním pohľadávky na zaplatenie kúpnej ceny cenného papiera a záväzku na dodanie cenného papiera alebo sa použije účtovníctvo obchodného dňa alebo účtovníctvo dňa vyrovnania.
 - (2) Cenné papiere sa účtujú ako cenné papiere na obchodovanie alebo ako cenné papiere na predaj, s výnimkou cenných papierov, ktoré predstavujú podiely v dcérskych účtovných jednotkách alebo podiely v pridružených účtovných jednotkách a s výnimkou vlastných akcií.
 - (3) Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia zaúčtuje na účet príslušného cenného papiera a súvzťažne na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi.
 - (4) Cenný papier na predaj je cenný papier, ktorý nie je držaný na obchodovanie. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje na účet Fond z ocenenia cenných papierov v účtovej skupine 55.
 - (5) Vlastné akcie sa 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. 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.
- Ak dôjde k bezodplatnému prevodu vlastných akcií, obstarávací cena vlastných akcií sa účtuje ako zníženie emisného ážia.
- (6) Cenné papiere poskytnuté v repoobchodoch ako záloh a cenné papiere poskytnuté ako marže, sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, na ktorých sa účtovali pred poskytnutím v repoobchodoch ako záloh alebo pred poskytnutím ako marže a pokračuje sa v ich oceňovaní.
 - (7) Cenné papiere nadobudnuté v rámci repoobchodov ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repoobchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahovom účte podľa § 49 ods. 3.
 - (8) Kúpa alebo predaj cenných papierov na verejnom trhu, ktorý vystupuje voči obchodným partnerom ako centrálna protistrana, sa účtuje prostredníctvom súvahového účtu Zúčtovanie s verejným trhom cenných papierov účtovej skupiny 37. Ak sú ako poskytnuté marže použité cenné papiere, tieto cenné papiere sa účtujú na osobitných analytických účtoch k príslušným súvahovým účtom.
 - (9) Ak sa cenné papiere odovzdajú na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke, účtuje sa o nich aj na podsúvahových účtoch Hodnoty odovzdané do úschovy, Hodnoty odovzdané do správy, Hodnoty odovzdané na uloženie, Hodnoty odovzdané na nakladanie účtovej skupiny 97 Pohľadávky zo zverených hodnôt.
 - (10) Pri predaji cenných papierov na predaj sa oceňovací rozdiel z účtu Fond z ocenenia cenných papierov preúčtuje na účet Zisk/strata z operácií s cennými papiermi účtovej skupiny 72.

§ 31

Účtovanie o repoobchodoch

- (1) Repoobchod sa účtuje podľa jeho podstaty. Podstatou repoobchodu je prijatie alebo poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami.

- (2) Repoobchody majú tieto formy:
- úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom cenných papierov; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto prevedené aktíva považujú za záloh,
 - predaj cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným nákupom a nákup cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným predajom, pričom spätný predaj sa uskutoční za sumu rovnajúcu sa sume, za ktorú bol cenný papier predaný a úroku z tejto sumy; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto predané alebo nakúpené cenné papiere považujú za záloh.
- (3) Repoobchod sa člení na repoobchod z hľadiska dlžníka, ktorým je prijatý úver alebo pôžička a na obrátený repoobchod z hľadiska veriteľa, ktorým je poskytnutý úver alebo pôžička.
- (4) Záloh prijatý v obrátenom repoobchode sa účtuje na podsúvahovom účte ocenený jeho reálnou hodnotou.

§ 32

Účtovanie o derivátoch

- (1) Deriváty sa účtujú na účtoch derivátov účtovej skupiny Pevné termínové operácie a účtovej skupiny Opcie. Kladné a záporné zostatky rôznych derivátov sa nevyrovnávajú a vykazujú sa oddelene, ako majetok a záväzky.
- (2) Zmeny reálnych hodnôt všetkých derivátov sa súvzťažne účtujú na účte Zisky/straty zo zabezpečovacích derivátov alebo na účte Zisky/straty z derivátov na obchodovanie účtovej skupiny 72.
- (3) Na podsúvahových účtoch sa účtujú pohľadávky na odobratie podkladových nástrojov derivátov a záväzky na dodanie podkladových nástrojov derivátov odo dňa dohodnutia obchodu v dohodnutej hodnote podkladového finančného nástroja. Tieto pohľadávky a záväzky sa v účtovníctve členia podľa toho, či sú z derivátov s dodaním finančného nástroja alebo z derivátov s finančným vyrovnaním.
- (4) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa zúčtovávajú zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účte Marže účtovej skupiny Pevné termínové operácie a na účte Marže účtovej skupiny Opcie. Marže zložené v cenných papieroch sa účtujú na analytických účtoch k účtom príslušných cenných papierov.
- (5) Pevné termínové operácie sa účtujú podľa toho, či ide o pevné termínové operácie s dodaním podkladového nástroja, alebo bez neho; v tomto prípade si zmluvné strany iba finančne vyrovnávajú rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a jeho reálnou hodnotou v deň expirácie. Ak ide o pevné termínové operácie s dodaním podkladového nástroja, v deň expirácie sa zaúčtuje
- pohľadávka na odobratie podkladového nástroja alebo na odplatu za dodanie podkladového nástroja a súvzťažne záväzok na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo na dodanie podkladového nástroja a odúčtuje sa derivát,
 - podkladový finančný nástroj a záväzok na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo sa odúčtuje podkladový nástroj a zaúčtuje sa pohľadávka na odplatu za dodanie podkladového nástroja a odúčtuje sa derivát, ak sa použije účtovníctvo obchodného dňa,
 - rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja a jeho dohodnutou hodnotou a odúčtuje sa derivát, ak sa použije účtovníctvo dňa vyrovnania.
- (6) Ak ide o pevné termínové operácie bez dodania podkladového nástroja, derivát sa preúčtuje na finančnú pohľadávku alebo finančný záväzok.
- (7) Opčná prémia sa zaúčtuje ako majetok na účte Opcie v účtovej skupine Opcie. Je hodnotou opcie ku dňu jej dohodnutia. V deň expirácie opcie sa zaúčtuje súvzťažne pohľadávka na odobratie podkladového nástroja alebo na odplatu za dodanie podkladového nástroja a záväzok na dodanie podkladového nástroja alebo na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo sa použije úč-

tovníctvo obchodného dňa. Opcia sa odúčtuje z účtu Opcie, čím sa vyrovná debetná strana a kreditná strana účtovania operácie kúpy podkladového nástroja.

§ 33

Účtovanie o zabezpečovaní

- (1) Zabezpečovacím finančným nástrojom sa zabezpečuje hodnota
 - a) majetku alebo záväzku, alebo ich časti,
 - b) iného aktíva alebo iného pasíva,
 - c) očakávaného budúceho obchodu doteraz zmluvne nezabezpečeného, ktorého uskutočnenie je pravdepodobné, pričom účtovný záznam o účtovnom prípade očakávaného obchodu obsahuje odhad množstva, ceny a termínu, kedy by sa obchod mal uskutočniť, alebo aspoň obdobie, v priebehu ktorého sa uskutočnenie obchodu očakáva,
 - d) viacerých aktív alebo pasív s obdobnými charakteristikami, pričom zabezpečenie zaisťuje zmenu hodnoty zabezpečených položiek spôsobenú určeným rizikom.
- (2) Na účely zabezpečenia je možné použiť celý finančný nástroj alebo jeho časť.
- (3) Iný finančný nástroj ako derivát sa použije ako zabezpečovací nástroj len na zabezpečenie kurzového rizika.
- (4) Derivát sa účtuje ako zabezpečovací, ak je
 - a) zabezpečovací vzťah zdokumentovaný, dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaného nástroja a zabezpečovacieho nástroja a určenie rizika, ktoré môže spôsobiť zmenu hodnoty zabezpečovaného nástroja a zabezpečovacieho nástroja,
 - b) zabezpečenie efektívne; zabezpečenie je efektívne, ak počas celej doby trvania zabezpečovacieho vzťahu pomer zmien reálnych hodnôt zabezpečovaného nástroja a zabezpečovacieho nástroja spôsobených príslušným rizikom nie je nižší ako 80 % a nie je vyšší ako 125 %; efektívnosť zabezpečenia sa zis-

ťuje na začiatku zaistenia a ďalej aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

- (5) O zabezpečenom majetku alebo záväzku a o zabezpečovacom finančnom nástroji sa účtuje na analytických účtoch k účtom príslušného majetku alebo príslušných záväzkov.
- (6) Ak sa zabezpečenie stane neefektívnym, zabezpečený majetok alebo záväzok sa preúčtuje z analytického účtu zabezpečeného majetku alebo záväzku príslušného majetku alebo záväzku na analytický účet nezabezpečeného majetku a zisk alebo strata z ocenenia zabezpečovacieho derivátu sa preúčtuje z účtu Zisky/straty zo zabezpečovacích derivátov na účet Zisky/straty z derivátov na obchodovanie.

§ 34

Účtovanie o vložených derivátoch

- (1) Vložený derivát je derivát, ktorý je prvkom zloženého finančného nástroja, zloženého z nederivátového finančného nástroja, ktorý je základom zloženého finančného nástroja a z derivátu, ktorý
 - a) modifikuje všetky alebo niektoré peňažné toky zo zloženého finančného nástroja tak, že sa menia podobne, ako by sa menili peňažné toky z vloženého derivátu, keby bol samostatný,
 - b) má rovnakú zmluvnú stranu ako nederivátový finančný nástroj,
 - c) nie je samostatne prevoditeľný na tretiu stranu.
- (2) Vložený derivát sa oddeľuje od základného finančného nástroja a účtuje sa o ňom samostatne, 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 spĺňal definíciu derivátu,

- c) zložený finančný nástroj nie je oceňovaný reálnou hodnotou.
- (3) Ak je úverový derivát, ktorý sa účtuje ako zabezpečenie proti úverovému riziku, súčasťou zloženého finančného nástroja, napríklad dlhopis s vloženým úverovým derivátom, eviduje sa aj na podsúvahovom účte ako záruka.

§ 35

Účtovanie o hmotnom majetku a nehmotnom majetku

- (1) O nadobudnutí hmotného majetku a nehmotného majetku sa účtuje na účte Obstaranie hmotného majetku a na účte Obstaranie nehmotného majetku účtovej skupiny 44 v obstarávacej cene.
- (2) Ak sa účtovná jednotka rozhodne nepoužívať ďalej hmotný majetok alebo nehmotný majetok na určený účel ale ho predať, preúčtuje ho na účet Majetok na predaj účtovej skupiny 39.

§ 36

Účtovanie o finančnom prenájme

- (1) Na účely účtovania o finančnom prenájme sa rozumie
- a) finančným prenájomom nájom hmotného majetku dohodnutý na dobu určitú, ktorá predstavuje väčšinu ekonomickej doby životnosti tohto majetku, alebo nájom hmotného majetku dohodnutý na dobu určitú s dohodnutým právom kúpy prenajatého majetku po uplynutí dohodnutej doby nájmu,
- b) ekonomickou dobou životnosti hmotného majetku doba, počas ktorej sa očakáva, že hmotný majetok bude hospodársky využiteľný,
- c) splátkami jednotlivé splátky uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájmu; hodnota splátky sa skladá z dvoch častí účtovaných oddelene na dvoch analytických účtoch, zo splátky čistej investície prenajímateľa do finančného prenájmu a z finančného výnosu z finančného prenájmu, ktorý sa vypočíta tak, aby počas

dohodnutej doby finančného prenájmu bola za každé splátkové obdobie zabezpečená konštantná periodická miera výnosnosti zostatku prenajímateľovej čistej investície do finančného prenájmu,

- d) hrubou investíciou do finančného prenájmu súčet nesplatených splátok uhrádzaných podľa nájomnej zmluvy nájomcom prenajímateľovi; súčasťou splátok je aj kúpna cena, za ktorú po uplynutí dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému hmotnému majetku z prenajímateľa na nájomcu,
- e) čistou investíciou do finančného prenájmu súčasná hodnota hrubej investície do finančného prenájmu, ktorá bola vypočítaná pomocou úrokovej miery obsiahnutej vo finančnom prenájme,
- f) úrokovou mierou obsiahnutou vo finančnom prenájme diskontná miera, pomocou ktorej sa na začiatku dohodnutej doby finančného prenájmu určila taká súčasná hodnota súčtu splátok a kúpnej ceny predmetu finančného prenájmu po uplynutí dohodnutej doby finančného prenájmu, ktorá sa rovná reálnej hodnote prenajatého hmotného majetku.
- (2) V deň odovzdania hmotného majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa odúčtuje predávaný majetok z účtu Zásoby účtovej skupiny 39 na farchu nákladov. Súčasne sa zaúčtuje čistá investícia do finančného prenájmu na farchu účtu Pohľadávky z finančného prenájmu účtovej skupiny 21 v prospech výnosov.
- (3) V deň odovzdania hmotného majetku nájomcovi sa v účtovníctve nájomcu zaúčtuje obstaranie hmotného majetku a záväzok z finančného prenájmu v súčasnej hodnote leasingových splátok.
- (4) V deň predčasného skončenia finančného prenájmu sa v účtovníctve prenajímateľa zostatok čistej investície do finančného prenájmu v ocenení podľa nájomnej zmluvy účtuje na farchu účtu Ostatní dlžníci účtovej skupiny 31 a v prospech účtu Pohľadávky z finančného prenájmu. O hmotnom majetku, ktorý bol

predmetom finančného prenájmu, sa v deň jeho vrátenia dlžníkom veriteľovi účtuje v účtovníctve veriteľa na farchu účtu Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a v prospech účtu Pohľadávky z finančného prenájmu.

- (5) V deň predčasného skončenia finančného prenájmu sa v účtovníctve nájomcu účtuje zostatok záväzku z obstarania predmetu finančného prenájmu na farchu účtu Záväzky z finančného prenájmu účtovej skupiny 23 a v prospech účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 34.
- (6) V deň odovzdania majetku prenajímateľovi sa v účtovníctve nájomcu účtuje
- odpis majetku v prospech účtu oprávok a na farchu účtu odpisov v účtovej skupine 63 tak, aby sa jeho účtovná hodnota rovnala zostatku záväzku z obstarania predmetu finančného prenájmu,
 - vyradenie odpísanej časti majetku z účtovníctva nájomcu na farchu účtu Oprávky k hmotnému majetku alebo účtu Oprávky k nehmotnému majetku a v prospech účtu príslušného majetku,
 - vysporiadanie s prenajímateľom na farchu účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 34 a v prospech účtu príslušného majetku.

§ 37

Účtovanie o znížení hodnoty majetku

- (1) O predpokladané zníženie hodnoty majetku sa zníži jeho ocenenie na príslušnom účte opravných položiek, súvzťažne na účet Náklady zo zníženia hodnoty majetku. V účtovnej závierke, v ktorej sa nezistí zníženie hodnoty majetku alebo sa zistí menšie zníženie ako v bezprostredne predchádzajúcej účtovnej závierke, sa z účtu opravnej položky odúčtuje príslušná hodnota súvzťažne v prospech účtu Výnosy zo zrušenia zníženia hodnoty majetku účtovej skupiny 76. Keď sa zníženie ocenenia stane nevratným, opravná položka sa zúčtuje s účtom majetku, ktorého zníženie ocenenia vyjadruje.
- (2) Ak sa reálna hodnota cenného papiera na predaj znížila tak, že zostatok účtu Fond

z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 55 je na strane Má dať a možno odôvodnene predpokladať, že toto zníženie reálnej hodnoty bolo spôsobené činiteľmi na strane emitenta cenného papiera, ak ide o dlhový cenný papier, zápis oceňovacieho rozdielu sa zruší opačným zápisom a súčasne sa oceňovací rozdiel zapíše v prospech príslušného účtu opravných položiek a na farchu účtu Náklady z oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku účtovej skupiny 66. Ak sa pri nasledujúcej inventarizácii zistí, že hodnota cenného papiera nie je znížená, opravná ploška sa zruší opačným zápisom. Ak ide o vklad do základného imania alebo o podiel na vlastnom imaní, zápis oceňovacieho rozdielu sa zruší opačným zápisom a súčasne sa účtuje o odpísaní príslušnej hodnoty cenného papiera na farchu účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66. O prípadnom následnom zvýšení hodnoty vkladu do základného imania alebo podielu na vlastnom imaní sa neúčtuje.

§ 38

Zásady pre tvorbu a rušenie rezerv

- (1) Rezerva sa tvorí, ak
- je pravdepodobné, že účtovná jednotka má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe,
 - pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a ak je možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku týchto zdrojov.
- (2) Ak ide o množstvo podobných záväzkov (ďalej len "trieda záväzkov"), pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na vyrovnanie záväzkov, môže byť posudzovaná z triedy záväzkov ako celku. V takom prípade, hoci pravdepodobnosť úbytku pre každú jednotku triedy záväzkov môže byť menšia ako 50 %, pravdepodobnosť úbytku z triedy zá-

väzkov ako celku môže byť spoľahlivo odhadnutá a rezerva sa vytvorí.

- (3) Rezerva k triede väzkov sa odhaduje vynásobením všetkých možných hodnôt triedy väzkov ich pravdepodobnosťami a súčtom týchto hodnôt. Ak existuje rad možných hodnôt a všetky hodnoty tohto radu majú rovnakú pravdepodobnosť, použije sa stredná hodnota.
- (4) Rezerva sa tvorí v prospech analytického účtu toho druhu väzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na farchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval väzok, ktorého je rezerva odhadom. Zrušenie rezervy sa účtuje opačným zápisom. Ak ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka príslušný účet nákladov vykazuje záporný zostatok, tento zostatok sa preúčtuje v prospech účtu Výnosy zo zániku väzkov účtovej skupiny 76 Ostatné prevádzkové výnosy. Ak vznikne väzok, na ktorý bola rezerva vytvorená, účtuje sa o ňom zloženým účtovným zápisom súvzťažne na účet rezervy a na účet príslušného nákladu.

§ 39

Účtovanie dane z pridanej hodnoty

- (1) V účtovnej jednotke, ktorá je platiteľom dane z pridanej hodnoty, sa účtuje daň, ktorú si platiteľ dane z pridanej hodnoty môže odpočítať na farchu 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 daňová povinnosť. Rozdiel medzi daňovou povinnosťou a odpočítateľnou daňou z pridanej hodnoty sa účtuje, ak je
- a) pasívny, na farchu 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 štát-

nym rozpočtom účtovej skupiny 34 a na farchu účtu peňažných prostriedkov.

- (2) Ak účtovná jednotka odpočítava daň z pridanej hodnoty koeficientom v pomernej výške, rozdiel medzi daňou z pridanej hodnoty uplatnenou pri tovare a službe a pomernou výškou odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty sa účtuje pri dani z pridanej hodnoty vzniknutej z dôvodu obstarania
- a) hmotného majetku alebo nehmotného majetku
1. na farchu príslušných účtov majetku, ak pomerná výška odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty bola vypočítaná prostredníctvom koeficientu z predchádzajúceho kalendárneho roka alebo koeficientu určeného odhadom so súhlasom správcu dane podľa osobitného predpisu⁶⁾,
 2. na farchu alebo v prospech účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66, ak pomerná výška odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty bola vypočítaná prostredníctvom koeficientu po skončení kalendárneho roka z údajov skončeného kalendárneho roka spôsobom podľa osobitného predpisu⁷⁾
- b) zásob a výkonov na farchu účtu Iné prevádzkové náklady 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.

§ 40

Účtovanie dane z príjmov

- (1) Daň z príjmov sa ako náklad účtuje na účtoch účtovej skupiny 68 Daň z príjmov.

6) § 50 ods. 3 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty.

7) § 50 ods. 4 zákona č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(2) Pri dani z príjmov sa osobitne účtuje

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

(3) Zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej osobitným predpisom⁸⁾ sa na účely účtovania dane z príjmov vypočíta splatná daň z príjmov. Splatná daň z príjmov sa účtuje na ľarchu účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 68 a v prospech účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom dane z príjmov účtovej skupiny 34.

(4) O odloženej dani z príjmov sa účtuje, ak ide o

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnými hodnotami aktív a účtovnými hodnotami pasív a ich daňovými základňami,
- b) daňovú stratu, ktorá sa bude podľa osobitného predpisu⁹⁾ v budúcich zdaňovacích obdobiach umorovať; umorovaním daňovej straty sa rozumie postupné odpočítavanie častí daňovej straty od základov dane z príjmov budúcich zdaňovacích období,
- c) prevedenia nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov do budúcich zdaňovacích období.

(5) Daňovou základňou na účely účtovania o odloženej dani z príjmov je hodnota aktíva alebo hodnota pasíva podľa osobitného predpisu¹⁰⁾.

(6) Dočasné rozdiely medzi účtovnými hodnotami aktív a účtovnými hodnotami pasív a ich daňovými základňami sú najmä

- a) zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniteľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov, napríklad
 1. účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je vyššia ako jeho daňová základňa, napríklad účtovná zostatková cena dlhodobého hmot-

ného majetku je vyššia ako je jeho zostatková cena podľa osobitného predpisu¹⁰⁾

2. účtovná hodnota pohľadávky je vyššia ako je jej daňová základňa, napríklad pohľadávka z úrokov, ktoré sa zahrnú do základu dane z príjmov až po ich inkase,

b) odpočítateľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť odpočítateľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov, napríklad

1. účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho daňová základňa, napríklad účtovná zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho zostatková cena podľa osobitného predpisu¹⁰⁾,
2. účtovná hodnota pohľadávky je nižšia ako je jej daňová základňa, napríklad bola vytvorená opravná položka k pohľadávke a tento rozdiel medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a daňovou základňou pohľadávky bude v budúcnosti znižovať základ dane z príjmov,
3. účtovná hodnota záväzku je vyššia ako je jeho daňová základňa, napríklad záväzky znižujúce základ dane z príjmov až po ich uhradení.

(7) Odložená daňová pohľadávka je

- a) odpočítateľný dočasný rozdiel,
- b) daňová strata, ktorá sa bude v súlade s osobitným predpisom⁹⁾ v budúcich zdaňovacích obdobiach umorovať,
- c) prevedenie nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov do budúcich zdaňovacích období.

(8) Odložený daňový záväzok je zdaniteľný dočasný rozdiel.

8) § 15 zákona č. 595/2003 Z. z.

9) § 30 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

10) Zákon č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(9) O odloženom daňovom záväzku sa účtuje v prospech analytického účtu Odložená daň účtovej skupiny 34 a o odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje na ťarchu analytického účtu Odložená daň účtovej skupiny 34. Súvzťažne sa o odloženom daňovom záväzku a o odloženej daňovej pohľadávke účtuje v závislosti od toho, ako sa účtuje účtovný prípad v súvislosti, s ktorým vznikli. Ak sa účtuje ako náklad alebo výnos, odložený daňový záväzok sa účtuje na ťarchu účtu Zisk/strata z odloženej dane z príjmov účtovej skupiny 68 a odložená daňová pohľadávka v prospech toho istého účtu. Ak sa účtovný prípad neúčtuje ako náklad alebo výnos, ale priamo v prospech alebo na ťarchu účtov vlastného imania, aj odložená daň z príjmov sa účtuje priamo na ťarchu alebo v prospech účtov vlastného imania.

(10) Odložená daňová pohľadávka vzniknutá z odpočítateľných dočasných rozdielov sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Odložená daň účtovej skupiny 34 len, ak je pravdepodobné, že základ dane z príjmov, voči ktorému sa odpočítateľné dočasné rozdiely budú môcť použiť je dosiahnuteľný, a ak existujú dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré sa vzťahujú k rovnakým správcom daní a k tej zdaňovanej položke, pri ktorej sa očakáva vrátenie

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

(11) Odložená daňová pohľadávka pri splnení podmienok uvedených v odseku 10 sa zúčtuje v období, v ktorom odpočítateľné dočasné rozdiely vznikajú.

(12) Ak je ku dňu zostavenia účtovnej závierky nepravdepodobné, že bude dosiahnutý zá-

klad dane z príjmov, 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 z príjmov nebude dosiahnutý.

(13) 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 Odložená daň účtovej skupiny 34 vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že budúcim základom dane z príjmov bude možné kryť nevyužitú daňovú stratu a nevyužitú daňovú odpočty.

(14) Odložená daň sa neúčtuje, ak ide o dočasné rozdiely vzniknuté z ocenenia dobrého mena (goodwill).

Osobitné ustanovenia o usporiadaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky a k postupom účtovania pre záručný fond

§ 41

- (1) Strata z minulých rokov a strata v schvaľovacom konaní sa v záručnom fonde vykazuje ako aktívum.
- (2) Z príspevkov platených záručnému fondu účastníkmi systému ochrany vkladov¹¹⁾ alebo systému ochrany investícií¹²⁾ sa tvorí fond príspevkov. Tieto príspevky nie sú výnosom záručného fondu. Zostatok fondu príspevkov nemôže byť záporný.
- (3) Po schválení účtovnej závierky¹³⁾ sa zisk z bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia prevedie na účet fondu príspevkov a strata sa s ním zúčtuje. Ak je väčšia ako zostatok fondu príspevkov, rozdiel sa záúčtuje na účte Strata z minulých rokov účtovej skupiny 57. Následne prichádzajúce príspevky sa s ňou zúčtujú a opäť sa z nich začne tvoriť fond príspevkov, keď účet Strata z minulých rokov dosiahne nulovú hodnotu.

11) § 5 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

12) § 84 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z.

13) § 17 ods. 1 písm. g) zákona č. 118/1996 Z. z.

- (4) Dotácie sa účtujú ako výnos na účet účtovej skupiny 77 Výnosy z dotácií súvzťažne na farchu účtu Rôzni dlžníci účtovej skupiny 34.
- (5) O úhradách nákladov bežného účtovného obdobia sa účtuje v prospech účtu príslušných nákladov. O úhradách nákladov minulých účtovných období sa účtuje v prospech účtu Iné prevádzkové výnosy účtovej skupiny 76.

§ 42

Účtovanie o záväzku na vyplatenie náhrad

- (1) Ku dňu, v ktorom sa vklady v banke stanú nedostupnými¹⁴⁾ alebo ku dňu vyhlásenia obchodníka s cennými papiermi alebo vyhlásenia správcovskej spoločnosti Národnou bankou Slovenska za neschopných plniť záväzky voči klientom, zaúčtuje sa rezerva na záväzky na vyplatenie náhrad za nedostupné vklady alebo za nedostupný klientský majetok súvzťažne na farchu fondu príspevkov až do jeho vyčerpania. Po jeho vyčerpaní sa rezervy na záväzky na vyplatenie náhrad za nedostupné chránené vklady¹³⁾ alebo za nedostupný klientský majetok súvzťažne účtujú ako náklad, na účet Náklady na záväzky na vyplácanie náhrad účtovej skupiny 66.
- (2) V dobe, keď sa dá predpokladať, že v priebehu jedného roka s odhadovanou pravdepodobnosťou väčšou ako 75 % sa vklady v banke stanú nedostupnými alebo klientský majetok u obchodníka s cennými papiermi sa stane nedostupným a je možné spoľahlivo odhadnúť ich hodnotu, zaúčtuje sa rezerva v príslušnej dobe, pred tým, ako sa vklady v banke alebo klientský majetok u obchodníka s cennými papiermi stanú nedostupnými.
- (3) V deň, v ktorom sa záručnému fondu stane známou presná výška nároku klienta na vyplatenie náhrady za nedostupný vklad alebo nedostupný klientský majetok, ale najneskôr v deň začatia vyplácania náhrady sa klientom preukázaná peňažná suma preúčtuje z účtu rezervy na záväzky na vyplatenie náhrad v prospech účtu záväzky na vyplatenie

náhrad. Ak suma presne vyčíslených záväzkov prevýši rezervu, rozdiel sa zaúčtuje na farchu účtu Fond príspevkov, prípadne na farchu účtu príslušných nákladov. Ak je suma nižšia ako hodnota rezervy, rozdiel sa zaúčtuje v prospech účtu Fond príspevkov, prípadne v prospech účtu Strata z minulých rokov.

§ 43

Účtovanie o pohľadávkach za vyplatené náhrady

O pohľadávkach za vyplatené náhrady sa účtuje pri ich vzniku zloženým účtovným zápisom na farchu účtu Pohľadávky za vyplatené náhrady účtovej skupiny 24, v prospech účtu Opravná položka k pohľadávkam za vyplatené náhrady účtovej skupiny 24 a v prospech účtu Fond príspevkov účtovej skupiny 53, prípadne v prospech účtu Strata z minulých rokov účtovej skupiny 57, tieto pohľadávky majú pri ich vzniku zníženú hodnotu. Zmeny zníženia ich hodnoty sa účtujú na účet Opravná položka k pohľadávkam za vyplatené náhrady účtovej skupiny 24 a súvzťažne na účet Fond príspevkov účtovej skupiny 53, prípadne v prospech účtu Strata z minulých rokov účtovej skupiny 57.

§ 44

- (1) V záručnom fonde sa účtuje o cenných papieroch ako o cenných papieroch na obchodovanie.
- (2) O sociálnom fonde sa účtuje ako o rezerve prípadne ako o záväzku na sociálne výdavky súvzťažne na farchu sociálnych nákladov. O jeho použití sa účtuje ako o znížení rezervy na sociálne výdavky v prospech záväzku na príslušný druh sociálneho výdavku.

Osobitné ustanovenia o usporiadaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky a k postupom účtovania pre pobočky zahraničných finančných inštitúcií

§ 45

- (1) V účtovnej závierke zahraničnej finančnej inštitúcie sa v súvahe vykazujú ako majetok a záväzky aj vzťahy s inými organizačnými

14) § 3 ods. 5 zákona č. 118/1996 Z. z.

zložkami zahraničnej finančnej inštitúcie (vnútro podnikové vzťahy) a vo výnosoch a nákladoch vnútro podnikové výnosy a náklady vyplývajúce z týchto vzťahov.

- (2) V pobočke zahraničnej finančnej inštitúcie sa nevykazuje vlastné imanie, okrem zisku alebo straty za bežné účtovné obdobie. Zisk alebo strata sa nekumulujú za viacero účtovných období. Prvou účtovnou operáciou po otvorení účtov v nasledujúcom účtovnom období je na účte ziskov a strát preúčtovanie jeho zostatku na záväzok voči ústrediu. Ak je výsledkom strata, jej časť, ktorá prevyšuje zostatok účtu záväzkov voči ústrediu sa zaúčtuje ako pohľadávka voči ústrediu.
- (3) V pobočke zahraničnej finančnej inštitúcie sa vykazujú len cenné papiere držané na obchodovanie.
- (4) Oddelene sa vykazujú a nekompenzujú sa vzťahy
 - a) s rôznymi organizačnými zložkami,
 - b) z hospodárskych operácií rôzneho druhu,
 - c) ocenené v rôznych menách,
 - d) rôznej splatnosti.
- (5) Vnútro podnikové vzťahy sa zahrnú do tých položiek súvahy a výkazu ziskov a strát, do ktorých by boli zahrnuté podľa svojej povahy, ak by to boli vzťahy s inými právnickými osobami alebo fyzickými osobami. Ak je ich hodnota v rámci položky významná, pridá sa do príslušného finančného výkazu k príslušnej položke riadok popísaný v stĺpci „POLOŽKA“ takto: „z toho vnútro podnikové vzťahy“. Ak ich hodnota nie je významná, rozpíše sa v poznámkach k príslušnej položke finančného výkazu.

Osobitné ustanovenia k rámcovej účtovej osnove

§ 46

- (1) Na účtoch Hodnoty na ceste v účtovnej triede 1 sa účtuje o hodnotách, ktoré boli odúčtované z jedného účtu, ale z dôvodu časového posunu medzi vystavením, prípadne odoslaním účtovného dokladu a jeho zaúčtovaním neboli doteraz zaúčtované na inom účte

a naopak, napríklad presun peňažných prostriedkov medzi dvomi bankovými účtami.

- (2) Účet Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovnej skupiny 34 Rôzne pohľadávky a záväzky sa analyticky člení podľa druhu dane. V účtovnej závierke sa zostatky týchto účtov vzájomne nevyrovnávajú, vykážu sa ako záväzok a ako majetok.
- (3) Na účte Emisné ážio sa účtuje rozdiel medzi menovitou hodnotou upísaných akcií alebo dočasných listov a ich upisovacou hodnotou, rozdiel pri zámene konvertibilných dlhopisov za akcie a rozdiel medzi obstarávacou cenou vlastnej akcie a jej menovitou hodnotou podľa § 30 ods. 5.
- (4) Na účtoch účtovej skupiny 55 Základné imanie a kapitálové fondy sa účtuje o základnom imaní, ktorým sú účty Základné imanie, Vlastné akcie a Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom a o kapitálových fondoch, ktorými sú účty Emisné ážio, Fond z ocenenia, Fond z ocenenia vkladov do základného imania dcérskych alebo pridružených účtovných jednotiek, Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene.

§ 47

- (1) O záporných rozdieloch zistených pri inventarizácii a škodách a o iných nákladoch, o ktorých sa neúčtuje na iných účtoch nákladov, sa účtuje na účte Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66 Ostatné prevádzkové náklady.
- (2) O náhradách mánk a škôd, o kladných inventarizačných rozdieloch, o výnosoch z pokút a penále a o ostatných výnosoch, o ktorých sa neúčtuje na iných účtoch výnosov, sa účtuje na účte Iné prevádzkové výnosy účtovej skupiny 76 Ostatné prevádzkové výnosy.

Účtová trieda 9 – Podsúvahová evidencia

§ 48

- (1) V účtovej triede 9 – Podsúvahová evidencia sa vedie evidencia o ostatných aktívach a o ostatných pasívach. Ide o pohľadávky a záväzky zo zmlúv, z ktorých ani jedna zmluvná strana doteraz neplnila. V tejto evi-

dencii sa uvádza aj podmienený majetok a podmienené záväzky, práva účtovnej jednotky k cudzím majetkovým hodnotám alebo práva iných k majetkovým hodnotám účtovnej jednotky, napríklad právo užívať vec na základe nájomnej zmluvy, veci alebo práva, ktoré patria účtovnej jednotke, ale ovláda ich niekto iný, napríklad na základe zmluvy o uložení veci.

- (2) O položke sa účtuje ako o pasíve alebo ako o aktíve podľa toho, či má účtovná jednotka podľa zmluvy plniť prvá. Ak má účtovná jednotka plniť ako prvá, príslušná položka sa eviduje ako pasívum. Ak má ako prvá plniť druhá strana, príslušná položka sa eviduje ako aktívum. Ak majú obe zmluvné strany plniť podľa zmluvy súčasne, eviduje sa aktívum aj pasívum.
- (3) V podsúvahovej evidencii sa zaznamenávajú skutočnosti, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Tieto skutočnosti dopĺňajú informáciu jednotlivej položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, alebo umožňujú lepšie pochopiť finančnú pozíciu účtovnej jednotky. Evidencia na podsúvahových účtoch sa nevykonáva podvojným zápisom, pretože prírastok jednej položky aktív alebo pasív nemá za následok prírastok alebo úbytok inej položky aktív alebo pasív. Nástroje tejto evidencie sa nazývajú účty, pretože na jednej strane zobrazujú prírastok položiek rovnakej podstaty a na druhej strane ich úbytok.
- (4) Na účtoch účtovnej skupiny 95 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií a na účtoch účtovnej skupiny 96 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami sa môže účtovať podvojne ako pri spotových operáciách podľa § 47 ods. 4.
- (2) Na účtoch účtovnej skupiny 92 - Pohľadávky a záväzky zo záruk sa účtujú pohľadávky a záväzky zo všetkých druhov ručení.
- (3) Na účtoch účtovnej skupiny 93 - Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení sa účtuje majetok prijatý ako zabezpečenie a majetok poskytnutý ako zabezpečenie a záväzky zo všetkých druhov vecných zabezpečení. Zabezpečovacie predmety sa účtujú ocenené reálnou hodnotou. Účtuje sa tu aj majetok a záväzky, ktorých znovunadobudnutie je podmienené splnením rozvazovacej podmienky. Ak sa nevykazujú v súvahe, v podsúvahovej evidencii sa oceňujú tou hodnotou, ktorú má účtovná jednotka druhej strane vrátiť, alebo ktorá bude účtovnej jednotke druhou stranou vrátená.
- (4) Na účtoch účtovnej skupiny 94 - Majetok a záväzky zo spotových operácií sa účtuje v rámci účtovníctva dňa vyrovnania podvojne o cennom papieri ocenenom reálnou hodnotou a dohodnutou cenou a o rozdiel medzi nimi odo dňa dohodnutia obchodu do dňa jeho vyrovnania.
- (5) Na účtoch účtovnej skupiny 95 - Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa účtujú pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z pevných termínových operácií v ocenení podkladových nástrojov ich dohodnutou hodnotou.
- (6) Na účtoch účtovnej skupiny 96 - Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami sa účtujú pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z opcí, ktoré sú ocenené ich dohodnutou hodnotou.
- (7) Na účtoch účtovnej skupiny 97 - Pohľadávky a záväzky zo zverených hodnôt účtovnej jednotky sa účtujú hodnoty, ktoré patria účtovnej jednotke a ktoré zverila iným osobám. Účtuje sa o nich v takom ocenení, v akom sa o nich účtuje na súvahových účtoch.

§ 49

- (1) Na účtoch účtovnej skupiny 91 - Pohľadávky a záväzky z úverových zmlúv sa účtujú práva na vypožičanie peňažných prostriedkov a cenných papierov a záväzky na požičanie peňažných prostriedkov a cenných papierov na základe zmluvy o úvere a zmluvy o pôžičke.
- (8) Na účtoch účtovnej skupiny 99 - Evidenčné účty sa účtuje o odpísaných pohľadávkach a iných hodnotách v evidencii, ktoré napomáhajú určiť hodnotu majetku alebo záväzku. Účtuje sa tu aj o právach k cudzím veciam a právam a o právach iných k veciam a prá-

vam účtovnej jednotky, napríklad o prenajatých nehnuteľnostiach, v takom ocenení, v akom sa o nich účtuje na súvahových účtoch.

Prechodné a záverečné ustanovenia

§ 50

Rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov konverzným kurzom¹⁵⁾ v rámci prechodu zo slovenskej meny na menu euro a rozdiely zo zaokrúhľovania sa zaúčtujú na účte Fond z ocenenia účtovnej skupiny 55 Základné imanie a kapitálové fondy. Tento účet je súčasťou účtovného rozvrhu účtovnej jednotky len v roku 2009. Z tohto účtu sa podľa povahy jeho zostatku v prvý pracovný deň roku 2009 tieto rozdiely preúčtujú na účet Iné prevádzkové výnosy účtovnej skupiny Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku účtovnej triedy 7 Výnosy alebo na účet Iné prevádzkové náklady účtovnej skupiny Ostatné prevádzkové náklady účtovnej triedy 6 Náklady.

§ 51

- (1) Ku dňu nadobudnutia účinnosti tohto opatrenia sa v záručnom fonde preúčtujú všetky položky vlastného imania z príslušných účtov, na ktorých sa vykazovali doteraz, na účet Fond príspevkov, vrátane neuhradených strát z minulých rokov, s výnimkou hospodárskeho výsledku v schvaľovacom konaní.
- (2) V prvej účtovnej závierke zostavovanej podľa tohto opatrenia sa údaje z účtovnej závierky, s ktorou sa predmetná závierka porovnáva, upraví tak, ako by bola účtovná závierka, s ktorou sa predmetná závierka porovnáva zostavená podľa tohto opatrenia.
- (3) V pobočkách zahraničných finančných inštitúcií sa môže v roku 2009 zostaviť účtovná závierka podľa tohto opatrenia aj za účtovné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra 2008.

§ 52

Týmto opatrením sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe č. 5.

Čl. II

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, 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, Záručný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.) v znení opatrenia zo 17. júna 2003 č. 13 593/2003-92 (oznámenie č. 224/2003 Z. z.), opatrenia z 10. februára 2004 č. 504/2004-74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.), opatrenia z 19. októbra 2004 č. MF/6250/2004-74 (oznámenie č. 575/2004 Z. z.), opatrenia zo 16. decembra 2004 č. MF/11938/2004-74 (oznámenie č. 731/2004 Z. z.), opatrenia zo 16. marca 2005 č. MF/5292/2005-74 (oznámenie č. 111/2005 Z. z.), opatrenia z 19. decembra 2006 č. MF/25957/2006-74 (oznámenie č. 698/2006 Z. z.) a opatrenia z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74 (oznámenie č. 641/2007 Z. z.) sa mení takto:

1. V § 1 ods. 1 sa vypúšťajú písmená d) a e).
Doterajšie písmená f) až m) sa označujú ako písmená d) až k).
2. V § 1 ods. 1 sa vypúšťajú písmená j) a k).
3. V § 32 sa vypúšťa odsek 5.
4. V § 36 odsek 4 znie:

„(4) Na účtoch účtovnej skupiny 54 - Rezervy sa účtujú rezervy v členení v prvom rade podľa účelu, na ktorý boli vytvorené a v druhom rade podľa toho, či náklady na ich tvorbu sú súčasťou daňového základu podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ alebo nie.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 17 znie:

„17) § 20 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.“

15) § 1 ods. 2 písm. c) zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

5. V prílohe č. 1 účtovej skupine 34 Rôzne pohľadávky a záväzky sa vypúšťa účet pohľadávky z príspevkov.

Čl. III

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. MF/5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Záručný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, 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, Záručný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.) v znení opatrenia z 19. decembra 2006 č. MF/25957/2006-74 (oznámenie č. 698/2006 Z. z.) a opatrenia z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74 (oznámenie č. 641/2007 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 1 sa vypúšťajú písmená b) a c).

Doterajšie písmená d) až k) sa označujú ako písmená b) až i).

2. V § 1 ods. 1 sa vypúšťajú písmená h) a i).

3. Za § 45aa sa dopĺňa nový § 45ab, ktorý znie

„45ab

V pobočkách zahraničných finančných inštitúcií sa účtovná závierka za účtovné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra 2008 zostaví podľa tohto opatrenia v znení účinnom do 1. januára 2009, ak sa nezostaví podľa osobitného predpisu³⁶⁾.”

Poznámka k odkazu 36 znie:

„³⁶⁾ § 51 ods. 3 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení.”

Čl. IV

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2009.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií

Príloha č. 1
k opatreniu č. MF/22273/2008-74

S Ú V A H A
záručného fondu
k20..
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Bežný účet v Národnej banke Slovenska a peňažné prostriedky v pokladni					
2.	Termínované vklady v Národnej banke Slovenska					
3.	Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom					
4.	Štátne dlhopisy					
5.	Pohľadávky za vyplatené náhrady					
6.	Pohľadávky voči prispievateľom					
7.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku					
8.	Nehmotný majetok					
9.	Hmotný majetok					
a)	neodpisovaný					
b)	odpisovaný					
10.	Ostatný majetok					
11.	Strata					
	Aktíva spolu					

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
1.	Záväzky z úverov voči Národnej banke Slovenska			
2.	Záväzky voči bankám			
a)	z krátkodobých úverov			
b)	z dlhodobých úverov			
3.	Záväzky z úverov voči záručným fondom			
4.	Záväzky na vyplatenie náhrad			
5.	Ostatné záväzky			
6.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
7.	Fond príspevkov			
8.	Zisk			
	Pasíva spolu			

S Ú V A H A
inštitúcie elektronických peňazí
k20..
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Bežné účty v bankách a peňažné prostriedky v pokladni					
2.	Účet peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska					
3.	Termínované vklady v bankách					
4.	Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov					
5.	Dlhopisy					
6.	Pohľadávky z derivátov					
7.	Podielové listy otvorených podielových fondov					
8.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku					
9.	Nehmotný majetok					
10.	Hmotný majetok					
a)	neodpisovaný					
b)	odpisovaný					
11.	Podiely v dcérskych účtovných jednotkách					
12.	Podiely v pridružených účtovných jednotkách					
13.	Ostatný majetok					
	Aktíva spolu					

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	4
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)			
1.	Závazky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov			
2.	Závazky z úverov voči Národnej banke Slovenska			
3.	Závazky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	z krátkodobých úverov			
c)	z dlhodobých úverov			
4.	Závazky z emisie dlhopisov			
5.	Závazky z derivátov			
6.	Ostatné záväzky			
7.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 12)			
8.	Základné imanie			
a)	upísané základné imanie			
b)	pohľadávky voči akcionárom			
c)	vlastné akcie			
9.	Emisné ážio			
10.	Fondy z rozdelenia zisku po zdanení			
11.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov			
12.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní			
	Pasíva spolu			

S Ú V A H A
pobočky zahraničnej finančnej inštitúcie
k20..
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky v pokladni					
2.	Bežné účty v bankách					
3.	Termínované vklady v bankách					
4.	Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov					
5.	Pohľadávky voči klientom/členom					
a)	z úverov					
b)	z finančného prenájmu					
6.	Cenné papiere					
7.	Deriváty					
8.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku					
9.	Nehmotný majetok					
10.	Hmotný majetok					
a)	neodpisovaný					
b)	odpisovaný					
b).1.	budovy					
b).2.	ostatný					
11.	Daňové pohľadávky					
12.	Ostatný majetok					
13.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami					
	Aktíva spolu					

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
3.	Závazky voči klientom/vklady členov			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov z a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky			
8.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
9.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami			
10.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia			
	Pasíva spolu			

Príloha č. 2
k opatreniu č. MF/22273/2008-74

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
záručného fondu
za ... mesiace/mesiacov roku 20..
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
a.	Personálne náklady			
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady			
a.2.	ostatné personálne náklady			
b.	Ostatné náklady na prevádzku			
c.	Odpisy			
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku			
e.	Ostatné náklady			
1.	Výnosy z úrokov			
2./f.	Zisk/strata z operácií s dlhopismi			
3./g.	Zisk /strata z predaja majetku a z prevodu majetku			
I.	Náklady na správu záručného fondu			
h.	náklady na úroky a podobné náklady			
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad			
j.	Daň z príjmov			
II.	Náklady na financovanie záručného fondu			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení			

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
Inštitúcie elektronických peňazí
za ... mesiace/mesiacov roku 20..
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z poplatkov za vydanie a používanie elektronický peňažných prostriedkov			
2.	Výnosy z úrokov z bankových účtov a z povinných mimimálnych rezerv			
a.	Náklady na odplaty a provízie z bankových účtov			
I.	Čistý zisk z elektronickopeňažnej činnosti			
3./b.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
4./c.	Zisk alebo strata z derivátov			
5./d.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
6.	Zisk z úrokov z investičných nástrojov			
e.	Náklady na odplaty a provízie z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
7./f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
8./g.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
h.	Personálne náklady			
h.1.	mzdové náklady a sociálne náklady			
h.2.	ostatné personálne náklady			
i.	Odpisy			
i.1.	odpisy hmotného majetku			
i.2.	odpisy nehmotného majetku			
j	zníženie hodnoty majetku			
j.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
j.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
k.	Ostatné prevádzkové náklady			
l.	Náklady na financovanie			
l.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
l.2.	dane a poplatky			
9./m.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením			
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení			

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
pobočky zahraničnej finančnej inštitúcie
za ... mesiace/mesiacov roku 200.
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poz-námky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady			
1.	Čisté úrokové výnosy			
2.	Výnosy z odplát a provízií			
b.	Náklady na odplaty a provízie			
II.	Zisk alebo strata z odplát a provízií			
3./c.	Zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami			
4./d	Zisk alebo strata z predaja majetku a z prevodu majetku			
III.	Zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
5./e	Čistý výnos/čistý náklad zo zrušenia/vzniku záväzkov			
6./f	Čistý výnos/čistý náklad zo zrušenia zníženia ocenenia majetku/zo zníženia hodnoty majetku a z odpísania majetku			
7.	Ostatné výnosy			
g.	Ostatné náklady			
g.1.	personálne náklady			
g.1.1.	mzdové náklady a sociálne náklady			
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.3.	odpisy			
g.3.1	odpisy hmotného majetku			
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením			
i.	Daň z príjmov			
i.1.	splatná daň z príjmov			
i.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení			

Príloha č. 3
k opatreniu č. MF/22273/2008-74

POZNÁMKY
k.....20..

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností (úloh).
2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, a ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie účtovnej jednotky viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ale účtovná jednotka je vystavená významným neistotám v súvislosti s jej činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie účtovnej jednotky má významné pochybnosti o schopnosti účtovnej jednotky naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.
2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.
3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky.
4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá.
5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.
6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.
7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.
8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Údaje v eurách

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Zisk/strata bežného účtovného obdobia					
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia					

G. Ostatné poznámky

1. Uvedú sa údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami, a to:

- výška podielov na základnom imaní účtovnej jednotky, s výnimkou podielu, ktorý patrí priamej materskej účtovnej jednotke alebo nepriamej materskej účtovnej jednotke, výška podielov na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek účtovnej jednotky, s výnimkou podielu, ktorý patrí priamej materskej účtovnej jednotke alebo nepriamej materskej účtovnej jednotke alebo priamej sesterskej účtovnej jednotke alebo nepriamej sesterskej účtovnej jednotke, ktoré vlastní osoby spriaznené s účtovnou jednotkou,
- výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám; tieto údaje sa uvádzajú s uvedením začiatočného stavu, sumy prírastkov, sumy úbytkov, konečného zostatku a pri poskytnutých úveroch úrokové výnosy vzťahujúce sa k poskytnutým úverom,
- výška vydaných záruk za spriaznené osoby, z toho za dcérske účtovné jednotky a za pridružené účtovné jednotky,
- výška prijatých záruk od spriaznených osôb, z toho od dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek;

spriaznenou osobou s účtovnou jednotkou je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá

- je súčasťou toho istého konsolidovaného celku,
- má v účtovnej jednotke podstatný vplyv alebo v ktorej má účtovná jednotka podstatný vplyv,
- je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou účtovnej jednotky alebo spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou účtovnej jednotky, ktorá je súčasťou toho istého konsolidovaného celku,
- je kľúčovou riadiacou osobou účtovnej jednotky alebo jej priamej alebo nepriamej materskej účtovnej jednotky,
- je blízkou osobou¹⁶⁾ fyzickej osoby podľa prvého bodu alebo štvrtého bodu,
- je účtovnou jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná, alebo v ktorej má podstatný vplyv fyzická osoba podľa štvrtého bodu alebo piateho bodu,

pričom spoločnou kontrolou sa rozumie zmluvne dohodnutý podiel na kontrole účtovnej jednotky, pri ktorom strategické rozhodnutia a rozhodnutia týkajúce sa finančnej činnosti a prevádzkovej činnosti účtovnej jednotky môžu byť prijaté len s jednomyselným súhlasom fyzických osôb alebo právnických osôb, ktoré sa podieľajú na spoločnej kontrole a kľúčovou riadiacou osobou.

16) § 116 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

- diacou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorá má priamu alebo nepriamu právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky,
2. Uvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.
 3. Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
 4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.
 5. Uvedie sa priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.
 6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
 7. Uvedú sa údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie.
 8. Uvedie sa výnos na akciu.
 9. Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:
 - a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
 - b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
 - c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
 - d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika,
 10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:
 - a) o používaní nových finančných nástrojov,
 - b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
 - c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
 - d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
 - e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
 - f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca vrátane, od jedného mesiaca do troch mesiacov vrátane, od troch mesiacov do jedného roka vrátane, od jedného roka do päť rokov vrátane a nad päť rokov.
 11. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík, a to:
 - a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a
 - b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

**Rámcová účtová osnova
pre záručné fondy, inštitúcie elektronických peňazí
a pre pobočky zahraničných finančných inštitúcií**

Účtová trieda 1 – Pokladničné účty a bankové účty

11 Pokladničné hodnoty

Pokladnica
Iné pokladničné hodnoty
Hodnoty na ceste

12 Účty v Národnej banke Slovenska

Účty peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska
Bežný účet v Národnej banke Slovenska
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska
Prijaté úvery od Národnej banky Slovenska

13 Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky voči bankám

Bežné účty v bankách
Termínované vklady v bankách
Prijaté úvery
Ostatné záväzky

Účtová trieda 2 – Účty klientov, poskytnuté úvery a pôžičky a prijaté úvery a pôžičky, pohľadávky a záväzky záručných fondov

21 Poskytnuté úvery, pôžičky a ostatné pohľadávky

Krátkodobé úvery a pôžičky
Dlhodobé úvery a pôžičky
Ostatné pohľadávky
Skupinová opravná položka
Pohľadávky z finančného prenájmu

22 Vklady členov a klientov

Termínované vklady členov a klientov
Úsporné vklady členov a klientov
Ostatné záväzky voči členom a klientom

23 Prijaté úvery a pôžičky

Prijaté úvery a pôžičky
Záväzky z finančného nájmu

24 Pohľadávky špecifické pre záručné fondy

Pohľadávky na príspevky do záručných fondov
Pohľadávky za vyplatené náhrady
Opravná položka k pohľadávkam za vyplatené náhrady

25 Záväzky záručných fondov na vyplatenie náhrad

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

31 Pevné termínové operácie

Forwardy na kúpu

Forwardy na predaj
Swapy
Marže

32 Opcie

Kúpené call opcie
Kúpené put opcie
Vypísané call opcie
Vypísané put opcie
Marže

33 Organizačné zložky v zahraničí

Odčerpané prostriedky
Prijaté prostriedky

34 Rôzne pohľadávky a záväzky

Rôzni dlžníci
Rôzni veritelia
Záväzky voči akcionárom
Zúčtovanie so zamestnancami
Poskytnuté prevádzkové preddavky
Prijaté prevádzkové preddavky
Záväzky voči zamestnancom
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom
Odložená daň
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami

35 Časové rozlíšenie a usporiadacie účty

Náklady budúcich období
Príjmy budúcich období
Výdavky budúcich období
Výnosy budúcich období
Spotové operácie
Usporiadacie účty

36 Cenné papiere na predaj

Dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou
Akcie
Podielové listy

37 Záväzky z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou

Záväzky z dlhopisov
Záväzky zo zmeniek

38 Cenné papiere na obchodovanie

Dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou
Akcie
Podielové listy

39 Majetok na predaj a zásoby

Majetok na predaj
Zásoby

Účtová trieda 4 – Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok**41 Finančné investície**

Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách
Dlhopisy držané do splatnosti s kupónmi
Dlhopisy držané do splatnosti bez kupónov

43 Hmotný majetok

Hmotný majetok odpisovaný
Hmotný majetok neodpisovaný
Oprávkky k hmotnému majetku
Opravná položka k hmotnému majetku

44 Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku

Obstaranie hmotného majetku
Obstaranie nehmotného majetku
Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku
Opravná položka k obstaraniu majetku a k poskytnutým preddavkom

47 Nehmotný majetok

Zriaďovacie výdavky
Goodwill
Softvér
Ostatný nehmotný majetok
Oprávkky k nehmotnému majetku
Opravná položka k nehmotnému majetku

Účtová trieda 5 – Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty**52 Dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou**

Dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky

53 Fond príspevkov (záručné fondy)**55 Základné imanie a kapitálové fondy**

Základné imanie
Emisné ážio
Vlastné akcie
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom
Fond z ocenenia
Fond z ocenenia vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek
Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene

56 Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení

Rezervné fondy
Ostatné fondy tvorené zo zisku

- 57 Výsledok hospodárenia minulých rokov**
Zisk alebo strata minulých rokov
Strata z minulých rokov (len záručné fondy)
- 58 Závierkové účty**
Začiatočný účet súvahový
Konečný účet súvahový
Účet ziskov a strát
- 59 Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní**
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní

Účtová trieda 6 – Náklady

- 61 Náklady na finančné činnosti**
Náklady na poplatky a provízie
Náklady na operácie s cennými papiermi
Náklady na devízové operácie
Náklady na derivátové operácie
Náklady na ostatné operácie
- 63 Všeobecné prevádzkové náklady**
Náklady na zamestnancov
Sociálne náklady
Náklady na prenájom
Nakupované výkony
Dane a poplatky
Odpisy hmotného majetku
Odpisy nehmotného majetku
- 66 Ostatné prevádzkové náklady**
Náklady na postúpené pohľadávky
Náklady na odpísanie pohľadávok
Náklady z podielu na strate z podielov na základnom imaní v ekvivalencii
Náklady na prevod hmotného majetku a nehmotného majetku
Náklady na odpísanie hmotného majetku
Náklady na odpísanie nehmotného majetku
Náklady na odpísanie zásob
Náklady na záväzky na vyplácanie náhrad
Náklady zo zníženia hodnoty majetku
Iné prevádzkové náklady
- 68 Náklady na financovanie**
Úroky
Náklady na finančný prenájom
Splatná daň z príjmov
Zisk/strata z odloženej dane z príjmov
- 69 Vnútroorganizačné náklady**
Vnútroorganizačné náklady

Účtová trieda 7 – Výnosy

- 71 Výnosy z finančných nástrojov**
Výnosy z úrokov z úverov
Výnosy z úrokov z cenných papierov
Výnosy z finančného prenájmu

Výnosy z ostatných úrokov
Dividendy a podiely na zisku
Výnosy z podielových listov

72 Zisky/straty z operácií s majetkom a záväzkami

Zisky/straty z operácií s cennými papiermi
Zisky/straty z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou
Zisky/straty z derivátov na obchodovanie
Zisky/straty zo zabezpečovacích derivátov

73 Výnosy z odplát

Výnosy z poplatkov a provízií
Výnosy z operatívneho prenájmu

76 Ostatné prevádzkové výnosy

Výnosy z odpísaných pohľadávok
Výnosy z postúpených pohľadávok
Výnosy z akcií a z podielov v ekvivalencii
Zisky/straty z prevodu podielov na vlastnom imaní
Výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku
Iné prevádzkové výnosy
Výnosy zo zrušenia zníženia hodnoty majetku
Výnosy zo zániku záväzkov

77 Výnosy z dotácií (len záručné fondy)

79 Vnútroorganizačné výnosy

Vnútroorganizačné výnosy

Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty

91 Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek

Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek

92 Pohľadávky a záväzky zo záruk

Poskytnuté záruky a ručenie
Prijaté záruky a ručenie
Poskytnuté prijatie zmeniek
Prijaté prijatie zmeniek
Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek
Prijaté záruky z prevedených zmeniek
Poskytnuté zmenkové ručenie
Prijaté zmenkové ručenie

93 Pohľadávky a záväzky z akreditívov

Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov

94 Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení

Poskytnuté zabezpečenia nehnuteľnosťami
Prijaté zabezpečenia nehnuteľnosťami
Poskytnuté zabezpečenia cennými papiermi
Prijaté zabezpečenia cennými papiermi

Poskytnuté ručenia peňažnými zálohami

Prijaté ručenia peňažnými zálohami

Poskytnuté ostatné zabezpečenia

Prijaté ostatné zabezpečenia

95 Majetok a záväzky zo spotových operácií

Pohľadávky zo spotových operácií s cennými papiermi a derivátmi

Záväzky zo spotových operácií s cennými papiermi a derivátmi

Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi

Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi

Rozdiel medzi reálnou hodnotou finančného nástroja a jeho dohodnutou cenou

96 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií

Pohľadávky z forwardov

Záväzky z forwardov

Pohľadávky zo swapov

Záväzky zo swapov

Pohľadávky z iných pevných termínových operácií

Záväzky z iných pevných termínových operácií

97 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami

Pohľadávky z kúpených call opcií

Záväzky z kúpených call opcií

Pohľadávky z kúpených put opcií

Záväzky z kúpených put opcií

Pohľadávky z upísaných call opcií

Záväzky z upísaných call opcií

Pohľadávky z upísaných put opcií

Záväzky z upísaných put opcií

98 Pohľadávky a záväzky zo zverených hodnôt

Hodnoty odovzdané do úschovy

Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty odovzdané do správy

Hodnoty prevzaté do správy

Hodnoty odovzdané na uloženie

Hodnoty prevzaté na uloženie

Portfóliá odovzdané na riadenie

Portfóliá prevzaté na riadenie

Cenné papiere členov

99 Evidenčné účty

Práva k cudzím veciam a právam

Práva iných k veciam a právam účtovnej jednotky

Odpísané pohľadávky

Hodnoty v evidencii

**ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNÝCH AKTOV EURÓPSKÝCH SPOLOČENSTIEV
A EURÓPSKEJ ÚNIE**

1. Štvrtá smernica Rady 78/660/EEC z 25. júla 1978 o ročnej účtovnej závierke niektorých typov spoločností, vychádzajúc z článku 54 ods. 3 písm. g) zmluvy (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17, zv. 1) v znení smernice Rady 83/349/EHS z 13. júna 1983 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1) v znení smernice Rady 84/569/EHS z 27. novembra 1984 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv.), v znení smernice Rady 89/666/EHS z 21. decembra 1989 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv.), v znení smernice Rady 90/604/EEC z 8. novembra 1990 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1), smernice Rady 90/605/EEC z 8. novembra 1990 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1), smernice Rady 94/8/ES z 21. marca 1994 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1), smernice Rady 1999/60/ES zo 17. júna 1999 (Ú. v. EÚ L 162, 26.06.1999, s. 65 - 66), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/65/ES z 27. septembra 2001 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1), v znení smernice Rady 2003/38/ES z 13. mája 2003 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/51/ES z 18. júna 2003 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 (Ú. v. EÚ L 157, 9. 6. 2006, s. 87 - 107), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/46/ES zo 14. júna 2006 (Ú. v. EÚ L 224, 16. 8. 2006, s. 1 - 7) a v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/99/ES z 20. novembra 2006 (Ú. v. EÚ L 363, 20. 12. 2006, s. 137 - 140).
2. Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 6/zv. 1) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/65/ES z 27. septembra 2001 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/51/ES z 18. júna 2003 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 17/ zv. 1) a v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/46/ES zo 14. júna 2006 (Ú. v. EÚ L 224, 16. 8. 2006, s. 1 - 7).