

Opatrenie
Ministerstva financií Slovenskej republiky
z 3. decembra 2002,

ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre poisťovne, pobočky zahraničných poisťovní, zaist'ovne, pobočky zahraničných zaist'ovní a Slovenskú kanceláriu poisťovateľov

Referent: Ing. Zdenka Fabová, tel.: 02/59583133

Číslo: 22 212/2002-92

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

§ 1
Základné ustanovenie

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

- a) poisťovne,
- b) pobočky zahraničných poisťovní,
- c) zaist'ovne,
- d) pobočky zahraničných zaist'ovní,
- e) Slovenskú kanceláriu poisťovateľov (ďalej len „kancelária“).

(2) Rámcová účtová osnova pre účtovné jednotky podľa odseku 1 je prílohou k tomuto opatreniu.

Podrobnosti o postupoch účtovania

§ 2

Na účely ustanovenia postupov účtovania sa rozumie

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

§ 3

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

¹⁾ § 2 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 20 zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(1) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo jeho zániku, nadobudnutiu práva k cudzím veciam napríklad kúpnu zmluvou, darovacou zmluvou alebo inou zmluvou, rozhodnutiu štátneho orgánu, vzniku pohľadávky a záväzku, ich zmene alebo zániku napríklad zmluvou, postúpením pohľadávky, prevzatím dlhu, splnením, zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, pohybu majetku vo vnútri účtovnej jednotky a ďalším skutočnosťami, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali a sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok účtovnej jednotky alebo z osobitných predpisov.

(2) Deň uskutočnenia účtovného prípadu pre pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia je vymedzený v § 39 ods. 3 a v § 42 ods. 2.

§ 4

Účtovanie nákladov a výnosov a ich časové rozlišovanie

(1) Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nákladov a výnosov bežného účtovného obdobia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa o opravy chýb, 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, upraví nerozdelený zisk alebo neuhradená strata účtovej skupiny 43. Prijaté náhrady vynaložených nákladov minulých účtovných období sa účtujú do výnosov bežného účtovného obdobia.

(2) Náklady a výdavky, ktoré sa týkajú budúcich účtovných období sa časovo rozlišujú ako náklady budúcich období na účte Náklady budúcich období účtovej skupiny 39, alebo výdavky budúcich období na účte Výdavky budúcich období účtovej skupiny 39.

(3) Výnosy a príjmy, ktoré sa týkajú budúcich účtovných období sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období na účte Výnosy budúcich období účtovej skupiny 39 alebo príjmy budúcich období na účte Príjmy budúcich období účtovej skupiny 39.

(4) Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známe ich vecné vymedzenie, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

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

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

(7) Obstarávacie náklady alebo výdavky na poistné zmluvy a ostatné účtovné prípady sa časovo rozlišujú, ak ďalej nie je ustanovené inak.

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

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

(10) Na účtoch Odhadné účty aktívne účtovej skupiny 39 a Odhadné účty pasívne účtovej skupiny 39 sa pri zostavovaní účtovnej závierky účtujú položky, ktoré nie je možné účtovať ako obvyklé pohľadávky alebo obvyklé záväzky z dôvodu ich odhadovanej výšky. Ide napríklad o pohľadávky voči inej poisťovni v dôsledku poistných udalostí v prípadoch, keď ešte nebola poskytnutá poistná náhrada a táto poisťovňa nepotvrdila do dátumu uzavretia účtovných kníh konečnú výšku tejto náhrady. Na odhadných účtoch sa tak isto účtujú splnené a nevyúčtované dodávky, ktoré sa pri uzavretí účtovných kníh ocenia v súlade s uzavretými zmluvami, prípadne odhadom. Po doručení príslušného vyúčtovania sa v nasledujúcom účtovnom období účtuje vysporiadanie odhadných účtov na ľarchu účtu Odhadných účtov pasívnych a v prospech účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 36 alebo v prospech Odhadných účtov aktívnych a na ľarchu účtu Rôzni dlžníci účtovej skupiny 32.

§ 5

Účtovanie kurzových rozdielov

(1) Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene sa účtujú

- a) na účtoch aktív a pasív neuvedených v písmene b) so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Ostatné náklady účtovej skupiny 55 prípadne v prospech účtu Ostatné výnosy účtovej skupiny 65,
- b) na účtoch finančného umiestnenia na ľarchu účtu Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 alebo účtu Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 56 prípadne v prospech účtu Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 alebo účtu Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 66.

(2) Podľa odseku 1 sa neúčtujú kurzové rozdiely

- a) z čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovými cennými papiermi a vkladmi v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 40; na účtoch nákladov Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 alebo Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 56 alebo účtoch výnosov Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 alebo Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 66 sa účtujú pri úbytku týchto podielových cenných papierov a vkladov, pričom čistá investícia do obchodnej spoločnosti je podiel vykazujúcej účtovnej jednotky na vlastnom imaní tejto obchodnej spoločnosti, čisté investície spojené s podielovými cennými papiermi a vkladmi sú dlhodobé pohľadávky a záväzky, ktoré tvoria časť čistej investície v dcérskej spoločnosti²⁾ alebo pridruženej spoločnosti, ich vyrovnanie nie je plánované, ani nie je pravdepodobné, že by v dohľadnej budúcnosti nastalo a v svojej podstate predstavujú

²⁾ § 3 písm. g) zákona č. 95/2002 Z. z.

zvýšenie alebo zníženie podielu v dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti; pridružená spoločnosť je obchodná spoločnosť, v ktorej má účtovná jednotka podstatný vplyv,

- b) z finančných záväzkov v cudzej mene, ktorými sa účtovná jednotka zabezpečuje proti kurzovému riziku z čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 40; na účtoch nákladov Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 alebo Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 56 alebo účtoch výnosov Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 alebo Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 66 sa účtujú pri úbytku týchto čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov,
- c) z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach v cudzej mene oceňovaných metódou vlastného imania, ktoré sa účtujú spoločne s ostatnými zmenami z ocenenia metódou vlastného imania.

(3) Pri majetku a záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou je kurzový rozdiel súčasťou tejto hodnoty a samostatne sa o ňom neúčtuje.

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

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

§ 6

Účtovanie zmeniek

(1) Zmenky sa oceňujú v menovitej hodnote podľa osobitného predpisu³). Rozdiel medzi menovitou hodnotou a nákupnou cenou alebo predajnou cenou zmenky (úrokový výnos alebo náklad) sa účtuje v deň nákupu, predaja, alebo eskontu na účtoch zmeniek so súvzťažným zápisom na príslušný účet účtovej skupiny 63 alebo 65 alebo na príslušný účet účtovej skupiny 53 alebo 55. Ak sa tento rozdiel časovo a vecne vzťahuje aj na iné ako bežné účtovné obdobie, časovo sa rozlíši.

(2) Ručenie neskorším majiteľom zmenky, ktoré vzniklo z prevodu (indosamentu) zmenky, okrem eskontu, sa účtuje na podsúvahovom účte Zmenky k inkasu použité na úhradu do doby ich splatnosti účtovej skupiny 72, a to odo dňa prevodu do dňa splatnosti zmenky. Tento účet sa znižuje o zaplatené sumy pri čiastočnom splácaní.

³) Zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový.

(3) Pri eskonte zmenky bankou sa zmenka prevedie na účet Eskontované pohľadávky účtovej skupiny 32.

(4) Do doby splatenia bankou eskontovanej zmenky zmenkovým dlžníkom trvá záväzok predávajúceho voči banke. Tento záväzok sa účtuje v prospech účtu Eskontné úvery účtovej skupiny 36, ak ide o záväzok presahujúci dobu jedného účtovného obdobia, účtuje sa na samostatných analytických účtoch.

§ 7

Účtovanie dane z pridanej hodnoty

(1) V účtovnej jednotke, ktorá je platiteľom dane z pridanej hodnoty sa účtuje táto daň na vstupe za prijaté zdaniteľné plnenia, pri ktorých je nárok na odpočítanie dane na ťarchu analytického účtu k syntetickému účtu Nepriame dane a poplatky účtovej skupiny 37, cena bez dane z pridanej hodnoty na ťarchu príslušných účtov majetku účtovej skupiny 10 a účtovej triedy 2 alebo nakúpených výkonov na príslušný účet nákladov a celkovú sumu záväzku v prospech účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 36 alebo účtu Iné záväzky účtovej skupiny 36 prípadne v účtovej skupine 48 alebo v prospech účtu Pokladnica účtovej skupiny 23 v prípade nákupu v hotovosti. V prospech analytického účtu k syntetickému účtu Nepriame dane a poplatky účtovej skupiny 37 sa účtuje daň z pridanej hodnoty za uskutočnené zdaniteľné plnenia ako daň na výstupe, cena bez dane z pridanej hodnoty v prospech príslušného účtu výnosov a celkovú sumu pohľadávky na ťarchu príslušných účtov Rôzni dlžníci, Iné pohľadávky účtovej skupiny 32 alebo účtu Pohľadávky voči zamestnancom účtovej skupiny 35, prípadne účtu Ostatné dlhodobé pohľadávky účtovej skupiny 11 alebo na ťarchu účtu Pokladnica účtovej skupiny 23 v prípade predaja v hotovosti.

(2) Rozdiel medzi daňou účtovanou na vstupe a daňou na výstupe sa účtuje, ak je

- a) pasívny, na ťarchu účtu Nepriame dane a poplatky účtovej skupiny 37 a v prospech účtu Bežné účty účtovej skupiny 23, prípadne v prospech účtu Pokladnica účtovej skupiny 23,
- b) aktívny, v prospech účtu Nepriame dane a poplatky účtovej skupiny 37 a na ťarchu účtu Bežné účty účtovej skupiny 23 alebo účtu Pokladnica účtovej skupiny 23.

(3) Účtovná jednotka, ktorá je platiteľom dane z pridanej hodnoty, účtujúca podľa odseku 1, ktorej vznikne nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty pri aktívnom zostatku účtu Nepriame dane a poplatky účtovej skupiny 37 a tento nárok uplatňuje koeficientom, rozdiel medzi nárokom na odpočítanie a daňou účtovanou na vstupe preúčtuje pri dani vzniknutej z dôvodu obstarania

- a) hmotného majetku a nehmotného majetku na ťarchu príslušných majetkových účtov,
- b) výkonov a zásob na ťarchu nákladov na účet Ostatné náklady účtovej skupiny 55.

(4) V účtovnej jednotke, ktorá nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty, sa účtuje nakúpený majetok vrátane dane z pridanej hodnoty na príslušné účty účtovej skupiny 10 alebo účtovej triedy 2 a všetky nakúpené výkony sa účtujú vrátane dane z pridanej hodnoty na príslušný účet nákladov.

§ 8
Účtovanie dane z príjmov

(1) Daň z príjmov podľa osobitného predpisu⁴) je súčasťou nákladov účtovnej jednotky a účtuje sa na účtoch účtovej skupiny 57.

(2) Pri dani z príjmov sa osobitne účtuje

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

(3) Ak v účtovnom období vznikne z bežnej činnosti zisk a z mimoriadnej činnosti strata, pričom za účtovnú jednotku ako celok je vytvorený zisk, účtuje sa splatná daň z príjmov za činnosť, v ktorej sa dosiahol zisk na ľarchu analytického účtu Splatná daň z príjmov z bežnej činnosti k syntetickému účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 57 a v prospech účtu Daň z príjmov účtovej skupiny 37. Za činnosť, v ktorej sa dosiahla strata sa účtuje záporná daň z príjmov na analytický účet Splatná daň z príjmov z mimoriadnej činnosti k syntetickému účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 57 so súvzťažným zápisom na účet Daň z príjmov účtovej skupiny 37 ako zníženie záväzku zo splatnej dane z príjmov. Na účte Dodatočné odvody dane z príjmov účtovej skupiny 57 sa účtujú dorubky a vratky dane z príjmov za minulé roky podľa platných výmerov. Zostatok účtu Daň z príjmov účtovej skupiny 37 je výsledný zúčtovací vzťah účtovnej jednotky voči príslušnému daňovému úradu.

(4) Splatná daň z príjmov sa účtuje na ľarchu analytického účtu Splatná daň z príjmov z bežnej činnosti alebo analytického účtu Splatná daň z príjmov z mimoriadnej činnosti k syntetickému účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 57 a v prospech účtu Daň z príjmov účtovej skupiny 37.

(5) Odložená daň z príjmov sa účtuje na účte Odložená daň z príjmov účtovej skupiny 37 a vypočíta sa z prechodných rozdielov medzi daňovou základňou aktív alebo záväzkov a jeho účtovnou hodnotou vykázanou v súvahe.

(6) Prechodné rozdiely sú

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

⁴) Zákon č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

(7) Na analytickom účte k účtu Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok účtovej skupiny 37 sa účtujú sumy dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov.

(8) Na analytickom účte k účtu Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok účtovej skupiny 37 sa účtujú sumy dane z príjmov nárokované v budúcich obdobiach pri

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

(9) Odložená daňová pohľadávka vzniknutá z odpočítateľných prechodných rozdielov sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok účtovej skupiny 37 len vtedy, ak je pravdepodobné, že základ dane, voči ktorému sa odpočítateľné prechodné rozdiely budú môcť použiť, je dosiahnuteľný a ak existujú dostatočné zdaniteľné prechodné rozdiely, ktoré sa vzťahujú k rovnakým daňovým úradom a k tej zdaňovanej jednotke, u ktorej sa očakáva vrátenie

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

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

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

(12) Odložená daňová pohľadávka, ktorá vznikla z prevedených nevyužitých daňových strát alebo prevedených nevyužitých daňových odpočtov sa účtuje na analytickom účte k účtu Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok účtovej skupiny 37 vo výške v akej je pravdepodobné, že budúcim základom dane bude možné kryť nevyužitú daňovú stratu a nevyužitú daňovú odpočtu.

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

§ 9

Účtovanie pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

(1) Syntetické účty hlavnej knihy sa otvoria podvojnými účtovnými zápismi. Zostatky jednotlivých súvahových účtov aktív a pasív vykázané na účte Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70 sú začiatočnými stavmi jednotlivých súvahových účtov aktív a pasív v účtovej skupine 70 na účte Začiatočný účet súvahový.

(2) Účtovnými zápismi na ľarchu účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 70 a v prospech príslušných novootvorených účtov pasív a účtovnými zápismi v prospech účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 70 a na ľarchu príslušných novootvorených účtov aktív sa zaúčtujú ich začiatočné stavy.

(3) Zisk účtovaný v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70 sa pri otvorení účtov hlavnej knihy účtuje v prospech účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovaní účtovej skupiny 42 so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 70. Strata účtovaná na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70 sa pri otvorení účtov hlavnej knihy účtuje na ľarchu účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovaní účtovej skupiny 42 so súvzťažným zápisom v prospech účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 70.

(4) Stav účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovaní účtovej skupiny 42 sa vyrovná po schválení návrhu na rozdelenie zisku, prípadne návrhu na úhradu straty, príslušným orgánom účtovnej jednotky

- a) v prípade zisku účtovnými zápismi v prospech príslušných účtov účtovej skupiny 41 - Fondy tvorené zo zisku, prípadne v prospech účtu Záväzky voči spoločníkom účtovej skupiny 34 alebo účtu Nerozdelený zisk minulých rokov účtovej skupiny 43,
- b) v prípade straty účtovnými zápismi na ľarchu príslušných účtov účtovej skupiny 41 - Fondy tvorené zo zisku, prípadne na ľarchu účtu Pohľadávky voči spoločníkom účtovej skupiny 31; na ľarchu účtu Neuhradená strata minulých rokov účtovej skupiny 43 sa účtuje, ak sa neuhradená strata prevádza do ďalších rokov.

(5) Po otvorení účtovných kníh sa prípadné rozdiely zo zmien použitých spôsobov oceňovania majetku účtujú ako účtovný prípad nasledujúceho účtovného obdobia, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu alebo v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 43 Výsledok hospodárenia minulých rokov.

(6) Na usporiadanie položiek účtovnej závierky a ich obsahové vymedzenie sa vzťahuje osobitný predpis⁵).

(7) Pri uzavretí účtovných kníh sa zisťujú

- a) obraty strán Má dať a Dal jednotlivých syntetických účtov,
- b) konečné zostatky účtov aktív a pasív a konečné stavy účtov nákladov a výnosov,
- c) základ dane z príjmov a daň z príjmov účtovnej jednotky za účtovné obdobie splatná, prípadne odložená,
- d) účtovný výsledok hospodárenia.

(8) Syntetické účty hlavnej knihy sa uzavrujú účtovnými zápismi. Účtovné knihy sa uzavrujú prevodom zostatkov súvahových účtov a zostatku účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71 na účet Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70.

⁵) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 22 213/2002/-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre poisťovne, pobočky zahraničných poisťovní, zaist'ovne, pobočky zahraničných zaist'ovní a Slovenskú kanceláriu poisťovateľov.

(9) Konečné stavy účtov nákladov sa účtujú na ľarchu účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71, konečné stavy účtov výnosov sa účtujú v prospech účtov Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71. Zostatky účtov Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71 sa účtujú na ľarchu alebo v prospech účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71. Výsledný zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71 sa podľa svojej povahy účtuje v prospech, prípadne na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70.

(10) Konečné zostatky účtov aktív sa účtujú na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70, konečné zostatky účtov pasív sa účtujú v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70. V prípade straty sa na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70 účtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71. V prípade zisku sa v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70 účtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71.

(11) Výsledok hospodárenia pred zdanením sa zisťuje ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 5 okrem účtov Splatná daň z príjmov a Odložená daň z príjmov účtovej skupiny 57.

(12) Výsledok hospodárenia po zdanení, ktorým je účtovný zisk prípadne účtovná strata sa zisťuje ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 5.

(13) Pri uzavretí technického účtu k neživotnému poisteniu, technického účtu k životnému poisteniu a netechnického účtu sa účtuje takto:

- a) obraty všetkých účtov účtových skupín 50 až 51 sa účtujú na ľarchu účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu účtovej skupiny 71; obraty všetkých účtov účtových skupín 60 až 61 sa účtujú v prospech účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu účtovej skupiny 71; výsledok hospodárenia zistený porovnaním strany Má dať a Dal účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu účtovej skupiny 71 sa podľa svojej povahy účtuje na ľarchu prípadne v prospech účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71,
- b) obraty všetkých účtov účtových skupín 52 až 54 sa účtujú na ľarchu účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu účtovej skupiny 71; obraty všetkých účtov účtových skupín 62 až 64 sa účtujú v prospech účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu účtovej skupiny 71; výsledok hospodárenia zistený porovnaním strany Má dať a Dal účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu účtovej skupiny 71 sa podľa svojej povahy účtuje na ľarchu alebo v prospech účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71,
- c) obraty všetkých účtov účtových skupín 55 až 57 sa účtujú na ľarchu účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71; obraty všetkých účtov

úctových skupín 65 až 67 sa účtujú v prospech účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71; výsledok hospodárenia zistený porovnaním strany Má dať a Dať účtu Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71 sa podľa svojej povahy účtuje na ľarchu alebo v prospech účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71.

(14) Konečné stavy účtov Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k neživotnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia technického účtu k životnému poisteniu, Zúčtovanie výsledku hospodárenia netechnického účtu účtovej skupiny 71 nadväzujú na príslušné riadky výkazu ziskov a strát.

(15) Na základe údajov účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 70 a účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 71 sa zostaví účtovná závierka.

§ 10

Vnútroorganizačné účtovníctvo

Vnútroorganizačné účtovníctvo možno viesť

- a) priamo na analytických účtoch nákladov a výnosov účtových tried 5 a 6,
- b) prostredníctvom účtov v účtových skupinách 59 a 69,
- c) kombináciou postupov podľa písmen a) a b),
- d) v samostatnom účtovnom okruhu v účtovej triede 8.

Účtovné zásady

§ 11

Zásady vzájomného započítania

(1) V účtovníctve sa vzájomne nezapočítava majetok a záväzky alebo náklady a výnosy okrem

- a) pohľadávok a záväzkov voči tej istej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktoré majú dobu splatnosti do jedného roka a sú vedené v rovnakých menách, okrem prijatých a poskytnutých preddavkov tej istej fyzickej osobe alebo právnickej osobe,
- b) dobropisov (refundácií) týkajúcich sa konkrétnej nákladovej položky prípadne výnosovej položky a vzťahujúcich sa k účtovnému obdobiu, v ktorom bol náklad prípadne výnos zaúčtovaný,
- c) dorubkov a vratiek daní z príjmov, nepriamych daní a poplatkov.

(2) Náklady a výnosy technického účtu k životnému poisteniu nie je možné zámerne prevádzať do nákladov a výnosov technického účtu neživotného poistenia a naopak. Náklady a výnosy netechnického účtu nie je možné zámerne prevádzať do nákladov a výnosov technického účtu k životnému poisteniu alebo neživotnému poisteniu.

§ 12

Zásady pre vytváranie analytických účtov k syntetickým účtom

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

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

- a) účel majetku a záväzkov, nákladov a výnosov,
- b) pohľadávky a záväzky podľa jednotlivých dlžníkov a veriteľov,
- c) časové hľadisko,
- d) slovenská mena a cudzia mena najmä pri účtovaní pohľadávok a záväzkov, podielov, cenných papierov, cenín a peňažných prostriedkov, majetku v zahraničí,
- e) položky účtovnej závierky vrátane požiadaviek na zostavenie poznámok účtovnej závierky a požiadavky na zverejňovanie údajov z účtovnej závierky a na účely podľa osobitného predpisu⁴⁾,
- f) majetok podľa zdrojov krytia,
- g) členenie podľa požiadaviek vyplývajúcich z osobitného predpisu⁶⁾.

(3) Ďalšie vytváranie analytických účtov je v pôsobnosti účtovnej jednotky a to najmä pre potreby

- a) finančného riadenia účtovnej jednotky,
- b) technických výsledkov poistenia a zaistenia,
- c) užívateľov údajov z účtovnej závierky.

Zásady pre členenie majetku a záväzkov

§ 13

Všeobecné zásady pre členenie majetku a záväzkov

(1) Ako finančné aktíva sa účtujú

- a) hotovosť a iné peňažné prostriedky splatné na požiadanie,
- b) právo na získanie hotovosti alebo iného finančného aktíva iného subjektu, vzniknuté na základe zmluvy,
- c) právo na zámenu finančných nástrojov, ktoré vzniklo, na základe zmluvy a za podmienok podľa tejto zmluvy,
- d) kapitálový nástroj iného subjektu.

(2) Ako finančné záväzky sa účtujú

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

(3) Ak finančný záväzok alebo jeho časť zanikne, nevykazuje sa finančný záväzok alebo jeho časť v súvahe. Rozdiel medzi hodnotou záväzku v účtovníctve alebo jeho časti, ktorý

⁶⁾ Zákon č. 381/2001 Z. z. v znení zákona č. 95/2002 Z. z.

zanikol alebo bol prevedený na iný subjekt a medzi sumou za tento záväzok uhradenou sa účtuje do nákladov alebo výnosov.

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

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

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

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

(7) Zmluvná doba splatnosti pohľadávok alebo záväzkov je doba dohodnutá v zmluve, v ktorej sa majú pohľadávky alebo záväzky splatiť. Podľa zmluvnej doby splatnosti sa pohľadávky alebo záväzky účtujú na príslušných syntetických účtoch.

(8) Zostatková doba splatnosti je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi zmluvnou dobou splatnosti a dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Pohľadávky a záväzky sa vykazujú podľa zmluvnej doby splatnosti v účtovnej závierke v poznámkach.

§ 14

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

(1) Dlhodobým hmotným majetkom sú nehnuteľné veci a samostatné hnutel'né veci, ktorých vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom⁴⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok sa účtujú najmä pozemky, budovy, stavby, súbory hnutel'ného majetku vrátane príslušenstva, stroje, prístroje a zariadenie, ich časti a súčasti, dopravné prostriedky, nástroje, svetelné reklamy a nábytok v účtovej skupine 10 a 21. Podľa rozhodnutia účtovnej jednotky sa účtuje v účtovej skupine 21 i drobný hmotný majetok, ktorého obstarávací cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom⁴⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Účtuje sa tu aj príslušenstvo hmotného majetku, ktoré tvorí s hlavnou vecou jeden majetkový celok a ktoré je súčasťou aj jeho ocenenia.

(2) Hmotný majetok sa člení na

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

(3) Dlhodobým nehmotným majetkom sú zložky majetku, ktorých vstupná cena je vyššia ako cena ustanovená osobitným predpisom⁴⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Ako

dlhodobý nehmotný majetok sa účtuje najmä softvér, vynálezy chránené patentom, autorské práva, ocenenie dobrého mena (goodwill) v účtovej skupine 20. Podľa rozhodnutia účtovnej jednotky sa účtuje v účtovej skupine 20 i drobný nehmotný majetok, ktorého cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom⁴) a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok.

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

(5) Dobré meno (goodwill) sa účtuje na príslušnom účte v účtovej skupine 20 ak nadobúdateľ získava kontrolu nad čistými aktívami a činnosťou nadobúdaného subjektu prevodom majetku, prevzatím záväzkov, ako prebytok obstarávacej ceny nad podielom kupujúceho na reálnej hodnote nadobudnutých aktív a záväzkov. Ak je tento rozdiel záporný, účtuje sa v prospech príslušného účtu účtovnej skupiny 20.

(6) Nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo vo fáze vývoja v rámci vnútorného projektu, sa účtuje na príslušných účtoch účtovnej skupiny 20, ak je možné preukázať

- a) že technický stav dokončenia nehmotného majetku je taký, že ho bude možné využívať alebo predať,
- b) že existuje zámer dokončiť nehmotný majetok a využívať alebo predať ho a účtovná jednotka je schopná nehmotný majetok využívať alebo predať,
- c) akým spôsobom bude majetok vytvárať predpokladaný budúci ekonomický úžitok,
- d) že sú dostupné zodpovedajúce technické, finančné a ostatné zdroje pre dokončenie vývoja a pre využitie alebo predaj nehmotného majetku,
- e) že účtovná jednotka je schopná spoľahlivo oceňovať výdavky súvisiace s nehmotným majetkom v priebehu jeho vývoja.

(7) Na účtoch nehmotného majetku sa neúčtujú

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

§ 15

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

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

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

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

- a) určené na obchodovanie,
- b) určené na predaj,
- c) držané do splatnosti,
- d) obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie.

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

(4) Ako cenný papier držaný do splatnosti sa účtuje cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má účtovná jednotka úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Účtovná jednotka nemá preukázateľnú schopnosť držať cenný papier do splatnosti, ak nemá finančné zdroje na držanie cenného papiera do splatnosti alebo podlieha právnomu alebo inému obmedzeniu, ktoré by mohlo zmať jej zámer držať cenný papier do splatnosti. Ako cenný papier držaný do splatnosti sa neúčtuje dlhopis, pri ktorom má emitent právo ho odkúpiť za hodnotu významne nižšiu ako je jeho akumulovaná hodnota. Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách, s ktorými účtovná jednotka nemá zámer obchodovať sa účtujú na samostatnom účte Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie účtovej skupiny 12 a oceňujú sa ako cenné papiere držané do splatnosti.

(5) Ako cenný papier určený na predaj sa účtuje cenný papier, ktorý nie je cenným papierom určeným na obchodovanie ani cenným papierom držaným do splatnosti. Na účtoch cenných papierov určených na predaj sa účtujú ostatné podiely, v iných než akciových spoločnostiach, napríklad podiel v spoločnosti s ručením obmedzeným, ktorý nespĺňa charakter podielov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom. Na účtoch cenných papierov určených na predaj sa neúčtujú dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách, s ktorými účtovná jednotka nemá v úmysle obchodovať. Tieto cenné papiere sa účtujú na účte Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie účtovej skupiny 12.

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

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

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

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

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

cenných papierov určených na obchodovanie je do nákladov alebo výnosov zahrnutý len rozdiel medzi reálnou hodnotou presunutého cenného papiera a jeho akumulovanou hodnotou.

(10) Vlastné akcie sa bez ohľadu na účel nadobudnutia⁷⁾ účtujú v pasívach na samostatnom účte znižujúcom vlastné imanie účtovnej jednotky. Rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a obstarávacou cenou sa pri znížení základného imania účtuje ako zvýšenie alebo zníženie emisného ážia alebo zníženie rezervného fondu. Ak dôjde k predaju vlastných akcií, rozdiel medzi predajnou cenou a ich obstarávacou cenou sa účtuje ku dňu dohodnutia predaja ako zvýšenie alebo zníženie emisného ážia alebo zníženie rezervného fondu. Ak dôjde k bezodplatnému prevodu vlastných akcií, obstarávacia cena vlastných akcií sa účtuje ako zníženie emisného ážia alebo rezervného fondu.

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

(12) Vyrovnanie kúpy alebo predaja cenných papierov sa môže účtovať prostredníctvom súvahového účtu Iné pohľadávky účtovnej skupiny 32. Na tomto účte sa účtujú tiež poskytnuté marže a vklady tuzemským burzám alebo zahraničným burzám. Ak sú ako poskytnuté marže použité cenné papiere účtovnej jednotky, účtujú sa i naďalej na súvahových účtoch, zároveň sa účtujú na príslušnom účte účtovnej skupiny 73.

(13) Ak sa cenné papiere, ktoré sa účtujú v aktívach, odovzdajú na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke⁸⁾, účtujú sa ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky v účtovnej hodnote aj na príslušných podsúvahových účtoch účtovnej skupiny 73.

§ 16

Zásady pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek

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

(2) Ak došlo k trvalému znehodnoteniu majetku oceňovaného reálnou hodnotou pri účtovaní rozdielov do vlastného imania vykoná sa odpis tohto majetku alebo jeho príslušnej časti do nákladov a súčasne sa účtuje vysporiadanie účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovnej skupiny 40.

(3) Opravné položky sa tvoria k

- a) pohľadávkam z finančných činností, napríklad pohľadávkam z predpísaného poistného,
- b) pohľadávkam z iných než finančných činností, napríklad pohľadávkam z obchodných záväzkových vzťahov, poskytnutým preddavkom,

⁷⁾ § 161a až 161f Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

⁸⁾ Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- c) cenným papierom držaným do splatnosti a cenným papierom obstaraným v primárnych emisiách a neurčeným na obchodovanie,
- d) ostatným podielom, v iných než akciových spoločnostiach, napríklad podiel v spoločnosti s ručením obmedzeným, ktoré nespĺňajú charakteristiku podielu v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- e) hmotnému majetku a nehmotnému majetku.

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

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

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

(7) Opravné položky sa netvoria

- a) na zvýšenie hodnoty aktív nad výšku ocenenia v účtovníctve,
- b) k záväzkom,
- c) k aktívam oceňovaným reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania.

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

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

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

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

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

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

(13) Opravné položky k podielovým cenným papierom a ostatným podielom sa tvoria vo výške rozdielu, o ktorý ocenenie podielu v účtovníctve prevyšuje mieru podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní spoločnosti. Miera podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti sa nepoužije v týchto prípadoch:

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

(14) Opravná položka sa v prípadoch podľa odseku 13 tvorí vo výške ocenenia podielových cenných papierov a vkladov v účtovníctve.

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

§ 17

Zásady pre tvorbu a použitie rezerv

(1) Rezervy sa tvoria podľa osobitných predpisov⁹⁾ a ako ostatné rezervy.

(2) Rezervy sa členia podľa účelu ich použitia.

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

⁹⁾ Zákon č. 95/2002 Z. z.

Zákon č. 368/1999 Z. z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov.

(4) Rezervy sa tvoria na ťarchu príslušného účtu nákladov účtovej skupiny 56 so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 45.

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

(6) Rezervy sa používajú len na účely, na ktoré boli vytvorené. Použitie ostatných rezerv sa účtuje v prospech príslušného účtu výnosov účtovej skupiny 66 so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu v účtovej skupine 45. Ak je použitie rezervy nižšie ako je tvorba na určený účel, nepoužitá časť rezervy sa účtuje v prospech výnosov.

(7) Spôsob tvorby a použitia ostatných rezerv je upravený vo vnútornom predpise účtovnej jednotky.

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania a ich použitia

§ 18

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

(2) Ako úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtuje

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

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

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

- a) cenných papieroch určených na obchodovanie,
- b) cenných papieroch určených na predaj,
- c) záväzkoch z cenných papierov určených na obchodovanie,
- d) cenných papieroch držaných do splatnosti so zostatkovou dobou splatnosti v deň vyrovnania nákupu kratšou ako jeden rok,

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

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

(6) Technické rezervy podľa osobitného predpisu¹⁰⁾ sa tvoria v takej výške, aby bola v každom okamihu dostatočná do tej miery, aby bola účtovná jednotka schopná splniť svoje záväzky plynúce z poisťných zmlúv. Rozdiely pri oceňovaní technických rezerv sa účtujú na príslušnom účte technickej rezervy so súvzťažným zápisom na príslušný účet tvorby alebo použitia tejto rezervy.

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

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

§ 19

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania hmotného majetku a nehmotného majetku

(1) Súčasťou obstarávacej ceny hmotného majetku sú všetky náklady potrebné na obstaranie a uvedenie majetku do používania.

(2) Ocenenie hmotného majetku sa zvýši o náklady vynaložené na technické zhodnotenie, ak sa o technické zhodnotenie zvyšuje vstupná cena hmotného majetku alebo nehmotného majetku podľa osobitného predpisu⁴⁾. O sumu technického zhodnotenia, ktoré pri jednotlivom majetku neprevýši sumu určenú osobitným predpisom⁴⁾ sa nezvýši obstarávacia cena tohto majetku a účtuje sa do nákladov na účet Ostatné náklady účtovej skupiny 55.

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

¹⁰⁾ Zákon č. 95/2002 Z. z.

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

(5) Ocenenie jednotlivého nehmotného majetku sa zvyšuje o technické zhodnotenie, ak výdavky na nehmotný majetok v súhrne za účtovné obdobie prevýšia sumu ustanovenú osobitným predpisom⁴⁾ a technické zhodnotenie je v tomto období uvedené do používania.

(6) O výdavky vynaložené na nehmotný majetok, ktoré účtovná jednotka v predchádzajúcich účtovných obdobiach zahrnula do nákladov sa nezvyšuje vstupná cena⁴⁾ nehmotného majetku v ďalších účtovných obdobiach.

(7) Nehnuteľnosti, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv (finančné umiestnenie) sa oceňujú v súlade s osobitným predpisom¹¹⁾. Zmeny reálnych hodnôt nehnuteľností sa účtujú na ťarchu alebo v prospech účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 40 so súvzťažným zápisom na príslušnom účte finančného umiestnenia. Ak bolo účtovnej jednotke ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka známe, že sa predaj nehnuteľnosti uskutoční do troch mesiacov, zníži sa jej hodnota o odhadnuté výdavky s tým spojené.

§ 20

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania cenných papierov

(1) Cenné papiere sa pri prvotnom účtovaní oceňujú obstarávacou cenou. Jej súčasťou sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú účtovnej jednotke pri prvotnom účtovaní známe, napríklad poplatky a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám alebo zahraničným burzám.

(2) Pri cenných papieroch určených na obchodovanie a cenných papieroch určených na predaj, ak ide o dlhopisy s kupónmi sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo do dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy. Odo dňa dohodnutia nákupu cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov určených na predaj, ak je nákup dohodnutý v rámci spotovej operácie, do dňa dohodnutia ich predaja alebo do dňa ich splatnosti sa oceňujú tieto cenné papiere reálnou hodnotou. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Takto ocenené dlhové cenné papiere sa ocenia reálnou hodnotou ku dňu ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt sa účtujú na účet nákladov Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 alebo 56 alebo výnosov Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 alebo 66 súvzťažne s príslušnými účtami cenných papierov.

(3) Pri cenných papieroch držaných do splatnosti a cenných papieroch obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ocenenie cenných papierov odo dňa vyrovnania nákupu do dňa ich splatnosti alebo dňa vyrovnania predaja postupne zvyšované o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Ak

¹¹⁾ Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 380/2002 Z. z., ktorou sa ustanovuje spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv v poisťovníctve.

dôjde k predaju cenných papierov držaných do splatnosti alebo cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie, sa rozdiel medzi akumulovanou hodnotou týchto cenných papierov a ich predajnou cenou v deň vyrovnania predaja účtuje do výnosov alebo nákladov ako zisk alebo strata z predaja cenných papierov.

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

(5) Vlastné dlhové cenné papiere sa oceňujú pri prvotnom účtovaní obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú náklady na obchody.

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

(7) Reálna hodnota cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom sa rovná

- a) miere podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti, ak ide o akcie,
- b) miere podielu účtovnej jednotky na čistej hodnote majetku¹²⁾ v podielovom fonde, ak ide o podielové listy,
- c) súčasnej hodnote cenného papiera, ak ide o dlhopisy a zmenky; pri zmenkách sa súčasná hodnota určuje maximálne do výšky rozdielu medzi obstarávacou cenou zmenky upravenou o dosahované úrokové výnosy a opravnou položkou, ktorú by účtovná jednotka tvorila, ak by sa na zmenku pozeralo ako na pohľadávku z úveru.

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

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

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

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

¹²⁾ Zákon č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

(11) Pri ocenení metódou vlastného imania sa podielové cenné papiere a vklady podľa odseku 10 pri obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Dobré meno (goodwill) zahrnuté v obstarávacej cene sa prevedie na príslušný účet nehmotného majetku účtovnej skupiny 20. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovnej závierky dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti. Ocenenie podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 10 sa

- a) zníži o prijaté dividendy v sume nezníženej o daň z príjmov, prípadne o ďalšie prijaté príspevky z rozdelenia,
- b) zvýši o podiel na zisku alebo zníži o podiel na strate dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti; účtuje sa súvzťažne s účtami Prírastky hodnoty finančného umiestnenia skupiny 63 alebo 66 alebo účtami Úbytky hodnoty finančného umiestnenia skupiny 53 alebo 56.

(12) Pri ocenení metódou vlastného imania podľa odseku 11 sa prijaté dividendy, prípadne ďalšie prijaté príspevky z rozdelenia účtujú v prospech výnosov na účet Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovnej skupiny 63 alebo 66 so súvzťažným zápisom na účte účtovnej skupiny 23, prípadne účte Príjmy budúcich období účtovnej skupiny 39; súčasne sa zníži ocenenie podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 10 o hodnotu zodpovedajúcu prijatým dividendám, prípadne iných prijatých príspevkov z rozdelenia, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovnej skupiny 63 alebo 66. Ocenenie podielového cenného papiera a vkladu sa znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti, ktoré neboli zahrnuté do výkazu ziskov a strát dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti, napríklad v dôsledku zmien vzniknutých z kurzových rozdielov účtovaných v súvahe. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 10 sa účtujú do nákladov alebo výnosov na účtoch Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovnej skupiny 63 alebo 66 alebo na účtoch Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovnej skupiny 53 alebo 56. Suma, o ktorú zisk z ocenenia podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii zahrnutý účtovnou jednotkou do výkazu ziskov a strát na účtoch Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovnej skupiny 63 alebo 66 preyšuje prijaté dividendy, prípadne ďalšie prijaté príspevky z rozdelenia sa pri rozdelení zisku prevedie do rezervného fondu. Ocenenie podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 10 sa rovná nule, ak podiel účtovnej jednotky na stratách dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti sa rovná oceneniu podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 10 v účtovníctve účtovnej jednotky alebo ho preyšuje.

(13) Ocenenie podielového cenného papiera a vkladu podľa odseku 10 sa rovná nule v týchto prípadoch:

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

(14) Na ocenenie podielových cenných papierov a vkladov podľa odseku 10 ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej

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

§ 21

Odpisovanie majetku

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

(2) Odpisy majetku sa účtujú v prospech účtu oprávok a na ťarchu príslušných účtov odpisov v účtovej triede 5 a to do výšky, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve.

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

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

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

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

(7) Vyradenie hmotného majetku sa vykoná najmä z dôvodu jeho predaja, likvidácie, bezodplatného prevodu, v dôsledku škody. Zostatková cena vyradovaného majetku, ktorý nie je úplne odpísaný, a ostatné náklady spojené s vyradením majetku sa účtujú podľa charakteru vyradenia na ťarchu ostatných nákladov účtovej skupiny 55.

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

(9) Ak účtovná jednotka odstúpi od zmluvy na dodanie prác alebo z akýchkoľvek iných dôvodov nedôjde k dokončeniu prác spojených s obstarávaním hmotného majetku, výdavky účtované na príslušnom účte obstarania hmotného majetku sa jednorazovo odpíšu na príslušný účet v účtovej skupine 55.

§ 22

Osobitné ustanovenia pre Slovenskú poisťovňu, a. s. a kanceláriu

(1) V účtovnej jednotke, ktorou je Slovenská poisťovňa, a. s. sa účtuje

- a) rezerva na poistné plnenie na účte Technická rezerva na poistné plnenie účtovej skupiny 44 zo zákonného poistenia po odpočítaní výplat poistných plnení, ktorými sú úhrady záväzkov voči poisteným zaúčtovaných na účte Záväzky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33 do dátumu prevodu prostriedkov rezerv¹³⁾ ako záväzkov v prospech účtu Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33 a na ťarchu účtu Technická rezerva na poistné plnenie účtovej skupiny 44, ktorý sa uhrádza na osobitný účet kancelárie,
- b) ohlásenie poistnej udalosti (škody) zo zákonného poistenia v prospech podsúvahového účtu Nároky poškodených z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla účtovej skupiny 72 so súvzťažným zápisom na účet Pomocné súvzťažné účty účtovej skupiny 72,
- c) uznanie výšky poistného plnenia z ohlásenej poistnej udalosti v prospech účtu Záväzky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33 so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30; súčasne sa zaúčtuje ohlásená poistná udalosť na ťarchu účtu Nároky poškodených z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla účtovej skupiny 72 a v prospech účtu Pomocné súvzťažné účty účtovej skupiny 72 a zníženie záväzku napríklad o regresy na ťarchu účtu Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33 a v prospech účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30,
- d) výplata poistného plnenia na ťarchu účtu Záväzky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33 a v prospech účtu Bežné účty účtovej skupiny 23,
- e) rozdiel z vyúčtovania¹³⁾ zákonného poistenia s kanceláriou podľa jeho povahy na ťarchu účtu Bežné účty účtovej skupiny 23 a v prospech účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30 alebo na ťarchu účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30 a v prospech účtu Bežné účty účtovej skupiny 23.

(2) V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa účtuje

- a) pohľadávka z prevodu prostriedkov príslušnej rezervy od Slovenskej poisťovne, a. s., na ťarchu účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30 a v prospech účtu Poistný garančný fond účtovej skupiny 49; pre tvorbu poistného garančného fondu z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla v období po prevode prostriedkov rezerv platí ustanovenie § 58,
- b) záväzok z vyúčtovania nákladov Slovenskou poisťovňou, a. s. v prospech účtu Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33 a na ťarchu účtu Poistný garančný fond účtovej skupiny 49 alebo pohľadávka z vyúčtovania nákladov Slovenskou poisťovňou, a. s. na ťarchu účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30 a v prospech účtu Poistný garančný fond účtovej skupiny 49; v účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa účtuje úhrada záväzkov na ťarchu účtu Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33 a v prospech účtu Bežné účty účtovej skupiny 23 alebo prijatie úhrady pohľadávky v prospech účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30 a na ťarchu účtu Bežné účty účtovej skupiny 23.

Osobitné ustanovenia k postupom účtovania

¹³⁾ § 28 zákona č. 381/2001 Z. z.

§ 23

Účtovné jednotky účtujú v rámci týchto účtových tried:

- a) Účtová trieda 1 – Finančné umiestnenie (investície),
- b) Účtová trieda 2 – Nehmotný majetok, hmotný hnuiteľný majetok a ostatný majetok,
- c) Účtová trieda 3 – Pohľadávky, záväzky a prechodné účty,
- d) Účtová trieda 4 – Kapitálové účty a dlhodobé záväzky,
- e) Účtová trieda 5 – Náklady,
- f) Účtová trieda 6 – Výnosy,
- g) Účtová trieda 7 – Závierkové účty a podsúvahové účty,
- h) Účtová trieda 8 – Vnútroorganizačné účtovníctvo.

Účtová trieda 1 - Finančné umiestnenie (investície)

§ 24

(1) V účtovej triede 1 sa účtujú

- a) pozemky a stavby (účtová skupina 10),
- b) finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky (účtová skupina 11),
- c) ostatné finančné umiestnenie (účtová skupina 12),
- d) vklady pri aktívnom zaistení (účtová skupina 13),
- e) finančné umiestnenie v mene poistených (účtová skupina 14),
- f) cenné papiere určené na obchodovanie (účtová skupina 15),
- g) cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely (účtová skupina 16).

(2) Na účtoch tejto účtovej triedy sa účtuje majetok účtovnej jednotky, obstaraný vo forme finančného umiestnenia prostriedkov technických rezerv, ktorým ručí za svoje záväzky (riziká) z poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti. Nakladanie s týmto majetkom sa riadi osobitným predpisom¹⁴). Ďalej sa na účtoch tejto účtovej triedy účtuje majetok obstaraný z vlastných zdrojov účtovnej jednotky. Majetok účtovnej jednotky sa účtuje na analytických účtoch podľa zdrojov obstarania.

§ 25

10 - Pozemky a stavby

(1) Na účtoch účtovej skupiny 10 sa účtujú

- a) pozemky a stavby (nehnutelnosti¹⁴), ktoré má účtovná jednotka vo vlastníctve alebo v podielovom spoluvlastníctve; pozemky a stavby sa účtujú na samostatných analytických účtoch ako
 - 1. prevádzkové, ktoré účtovná jednotka využíva priamo na poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť alebo vyplývajú z plnenia úloh, ktoré s týmito činnosťami bezprostredne súvisia, napríklad budova účtovnej jednotky a pozemok, na ktorom stojí; tieto nehnuteľnosti sa uvádzajú samostatnou položkou v súvahe,

¹⁴) § 119 ods. 2 Občianskeho zákonníka.

2. neprevádzkové, ktoré účtovná jednotka využíva na podnikanie okrem poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti, napríklad prenajímané stavby a pozemky,
- b) oprávky k stavbám, ktoré vyjadrujú mieru opotrebovania týchto aktív podľa odpisového plánu účtovnej jednotky.

(2) Ako pozemky sa účtujú aj porasty a nevyhnutný priestor pod povrchom a nad povrchom napríklad otvarka a skrývka, ktoré sa neodpisujú, ak osobitný predpis neustanovuje inak.

(3) Pri vyradení majetku z finančného umiestnenia účtovej skupiny 10 z akéhokoľvek dôvodu sa zostatková cena zaúčtuje na ľarchu účtu Náklady na realizáciu finančného umiestnenia účtovej skupiny 55 alebo účtu Náklady na realizáciu finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 a ostatné náklady spojené s vyradením na ľarchu účtu Náklady na finančné umiestnenie účtovej skupiny 55 alebo Náklady na finančné umiestnenie účtovej skupiny 53.

§ 26

11 - Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky

Na účtoch účtovej skupiny 11 sa účtujú

- podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom, podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom; tieto majetkové hodnoty nie sú primárne určené na obchodovanie,
- dlhopisy, ktoré boli vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom alebo dlhopisy, ktoré boli vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom a nie sú primárne určené na obchodovanie,
- ostatné dlhodobé pohľadávky najmä voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv alebo podstatný vplyv,
- opravné položky.

§ 27

12 – Ostatné finančné umiestnenie

Na účtoch účtovej skupiny 12 sa účtujú

- dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie; nepatria sem cenné papiere, ktoré sa účtujú v účtovej skupine 11,
- štátne dlhopisy a ostatné dlhopisy držané do splatnosti,
- pokladničné poukážky držané do splatnosti,
- zmenky držané do splatnosti,
- podielové listy,
- hypotekárne záložné listy,
- ostatné pôžičky poisteným, ktorých hlavnou zárukou je uzavretá poisťovacia zmluva; v účtovnej závierke v poznámkach sa uvádza výška ostatných pôžičiek zaručených poisťovacou zmluvou a ak je významná, tak aj výška ostatných pôžičiek nezaručených poisťovacou zmluvou,

- h) vklady v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, prípadne iné peniazmi oceniteľné hodnoty, ktoré účtovné jednotky umiestnili ako termínované vklady v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk,
- i) iné finančné umiestnenie, ktorými sú položky, ktoré nie je možné účtovať na inom účte tejto účtovej skupiny alebo účtovej triedy; ide napríklad o kultúrne pamiatky, ktoré účtovná jednotka obstarala z prostriedkov technických rezerv a ktoré nie sú primárne určené na obchodovanie,
- j) opravné položky.

§ 28

13 - Vklady pri aktívnom zaistení

Na účtoch účtovej skupiny 13 sa účtujú

- a) pohľadávky účtovnej jednotky, ktorou sú zaisťovatelia, ktorí preberajú zaistenie pohľadávok voči tretím osobám, ktoré odstupujú časť rizika a to vo výške záručných vkladov zložených postupiteľovi alebo inej tretej osobe, prípadne vo výške určenej týmito osobami; ide o aktívne zaistenie; ak týmto vkladom sú cenné papiere, účtujú sa na samostatných analytických účtoch spravidla k účtu Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie účtovej skupiny 12,
- b) opravné položky.

§ 29

14 – Finančné umiestnenie v mene poistených

(1) Na účtoch účtovej skupiny 14 sa účtujú

- a) finančné umiestnenie v mene poistených prípadne iných osôb oprávnených k prijatiu poistného plnenia podľa príslušnej poistnej zmluvy životného poistenia, ktorí sami nesú riziko plynúce z tohto investovania; na úhradu všetkých záväzkov voči oprávneným osobám sa vytvára technická rezerva na účte Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených účtovej skupiny 44,
- b) opravné položky.

§ 30

15 – Cenné papiere určené na obchodovanie

Na účtoch účtovej skupiny 15 sa účtujú cenné papiere držané na účely obchodovania a dosahovania zisku z cenových rozdielov. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine sú štátne dlhopisy a ostatné dlhopisy, pokladničné poukážky, zmenky, akcie a podielové listy.

§ 31

16 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely

Na účtoch účtovej skupiny 16 sa účtujú nakúpené cenné papiere nezaradené do cenných papierov určených na obchodovanie a cenných papierov držaných do splatnosti ani cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie; cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine sú štátne dlhopisy a ostatné dlhopisy, pokladničné poukážky, zmenky, akcie, podielové listy a ostatné podiely.

Účtová trieda 2 – Nehmotný majetok, hmotný hnutel'ný majetok a ostatný majetok

§ 32

V účtovej triede 2 sa účtuje majetok účtovnej jednotky, ktorý nie je súčasťou finančného umiestnenia prostriedkov technických rezerv v účtovej triede 1 a zahrňuje

- a) nehmotný majetok (účtová skupina 20),
- b) hmotný hnutel'ný majetok (účtová skupina 21),
- c) obstaranie majetku (účtová skupina 22),
- d) pokladničné hodnoty a bankové účty (účtová skupina 23),
- e) ostatný majetok (účtová skupina 26).

§ 33

20 – Nehmotný majetok

Na účtoch účtovej skupiny 20 sa účtujú

- a) zriaďovacie výdavky, ktoré priamo súvisia s obdobím od založenia do vzniku účtovnej jednotky; účtujú sa tu napríklad súdne a notárske poplatky a iné úradné výdavky, náklady na pracovné cesty, mzdy, odmeny za sprostredkovanie, nájomné; nepatria sem výdavky súvisiace s obstaraním hmotného majetku a nehmotného majetku a výdavky na reprezentáciu pri zriaďovaní účtovnej jednotky,
- b) dobré meno (goodwill),
- c) softvér obstaraný samostatne, ktorý nie je súčasťou dodávky hardvéru, jeho ocenenia alebo vytvorený vlastnou činnosťou účtovnej jednotky, na účely obchodovania s nimi alebo opakovaného predaja, avšak nejde o softvér na zákazku alebo o súčasť dodávky hardvéru,
- d) ostatný nehmotný majetok, ktorým sú výsledky výskumnej a vývojovej činnosti ako aj nehmotný majetok, ktorý nie je možné zaúčtovať na iný účet tejto účtovej skupiny; účtujú sa tu aj priemyslové práva a podobné práva, najmä práva k vynálezom, priemyslovým vzorom, zlepšovacím návrhom, ochrannej známke, označeniu pôvodu výrobkov a úžitkovému vzoru,
- e) oprávky,
- f) opravné položky.

§ 34

21 – Hmotný hnutel'ný majetok

(1) Na účtoch účtovej skupiny 21 sa účtuje

- a) hmotný hnutel'ný majetok odpisovaný,
- b) hmotný hnutel'ný majetok neodpisovaný,
- c) oprávky k hmotnému hnutel'nému majetku,
- d) opravné položky.

(2) Zostatková cena majetku z účtov skupiny 10 z vlastných zdrojov účtovnej jednotky a účtov skupín 20 a 21, ktorý nie je úplne odpísaný, sa vyúčtuje v prípade predaja, darovania, likvidácie, škody alebo manka na ťarchu účtu Ostatné náklady účtovej skupiny 55.

§ 35

22 - Obstaranie majetku

(1) Na účtoch účtovej skupiny 22 sa účtujú

- a) výdavky na obstaranie nehmotného majetku alebo hmotného majetku vrátane kurzových rozdielov na účte Obstaranie nehmotného majetku a hmotného majetku do doby ich zaradenia do používania účtovaného v účtových triedach 1 a 2,
- b) poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku a hmotného majetku, ktorými sú sumy poskytnuté tretím osobám pri tomto spôsobe obstarania majetku, samostatne v analytickej evidencii sa vedú preddavky na pozemky a stavby,
- c) opravné položky.

(2) V prípade zrušenia prác spojených s obstarávaním majetku sa výdavky zaúčtované na príslušnom účte účtovej skupiny 22 jednorazovo odpíšu na ľarchu príslušného účtu účtovej skupiny 55.

§ 36

23 – Pokladničné hodnoty a bankové účty

(1) Na účtoch účtovej skupiny 23 sa účtuje

- a) pokladnica, ktorá sa člení v analytickej evidencii na slovenskú menu a na cudzie meny,
- b) iné pokladničné hodnoty ako ceniny, šeky, prípadne ďalšie pokladničné hodnoty,
- c) peniaze na ceste,
- d) bežné účty.

(2) Ako ceniny sa účtujú najmä poštové známky, kolky, úverové a platobné karty, stravné lístky iných subjektov prevádzkujúcich stravovacie zariadenia. Ceniny, ktoré tvoria prísne zúčtovateľné tlačivá napríklad stravné lístky na závodné stravovanie vo vlastnej závodnej jedálni a podobne sa účtujú na podsúvahovom účte Iné hodnoty v evidencii účtovej skupiny 72.

(3) Nakladanie so šekmi sa riadi osobitným predpisom³⁾.

(4) Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami alebo výdavkami peňazí z účtu Pokladnica a účtu Bežné účty prípadne účtom Vklady v bankách účtovej skupiny 12 alebo časového nesúladu vo vzťahu k úverovým účtom Krátkodobé úvery účtovej skupiny 36 a účtovou skupinou 47 a medzi bankovými účtami navzájom sa použije účet Peniaze na ceste.

§ 37

26 – Ostatný majetok

Na účtoch účtovej skupiny 26 sa účtuje

- a) na samostatných analytických účtoch obstaranie a evidencia zásob na sklade; účtovná jednotka vo svojom vnútornom predpise môže určiť zásoby, ktoré bude účtovať priamo do spotreby na účet Ostatné náklady účtovej skupiny 55 a ku ktorým nebude viesť skladovú evidenciu,

- b) hodnoty, ktoré nie je možné zaúčtovať na iný účet v účtovej triede 2; ide napríklad o prostriedky účtovnej jednotky zložené na účet u príslušného úradu spravidla v zahraničí, ktorými sú šekové poštové účty,
- c) opravné položky.

Účtová trieda 3 - Pohľadávky, záväzky a prechodné účty

§ 38

V účtovej triede 3 sa účtujú

- a) pohľadávky z poistenia a zaistenia a záväzky z poistenia a zaistenia (účtové skupiny 30 a 33),
- b) pohľadávky voči spoločníkom a účastníkom združenia a záväzky voči spoločníkom a účastníkom združenia (účtové skupiny 31 a 34),
- c) ostatné pohľadávky a ostatné záväzky (účtové skupiny 32 a 36),
- d) pohľadávky a záväzky voči zamestnancom a inštitúciám (účtová skupina 35),
- e) dane a dotácie (účtová skupina 37),
- f) prechodné účty aktív a pasív (účtová skupina 39).

(2) V samostatnej analytickej evidencii sa vedú pohľadávky a záväzky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv alebo podstatný vplyv, príslušné údaje sa uvádzajú v účtovnej závierke v poznámkach.

§ 39

30 – Pohľadávky z poistenia a zaistenia

(1) Na účtoch účtovnej skupiny 30 sa účtuje

- a) predpísané poistné v hrubej výške, ktoré zahŕňa všetky sumy poistného splatného podľa poistných zmlúv počas účtovného obdobia, nezávisle od skutočnosti, či sa tieto sumy vzťahujú celé alebo len sčasti k budúcim účtovným obdobiam (nezaslúžené poistné), ide najmä o
 - 1. všetky sumy poistného, ktoré dosiaľ neboli predpísané, pretože sa výpočet poistného môže previesť až na konci roka, a to
 - 1a. jednorazové poistné, vrátane poistných rent; v životnom poistení jednorazové poistné vyplývajúce z technickej rezervy na prémie a zľavy, ak ide o poistné na základe zmlúv a ak predpisy o poisťovníctve nariaďujú alebo umožňujú jeho uvedenie pod poistným,
 - 1b. dodatkové poistné (prirážka za področné platby poistného) v prípade polročných, štvrtročných alebo mesačných platieb a doplnkových platieb poistníkov na zriaďovacie výdavky účtovnej jednotky,
 - 2. podiel účtovnej jednotky na celkovom poistnom, v prípade spolupoistenia,
 - 3. zaistné splatné zo zaistenia dohodnutého poisťovateľom s jedným alebo viacerými zaistovateľmi (cesia), vrátane prírastkov portfólia, ktorými je súbor dlhodobých poistných zmlúv účtovnej jednotky, poistný kmeň, po odpočítaní úbytkov portfólia v prospech jedného alebo viacerých zaistovateľov a po odpočítaní storien,
- b) pohľadávky pri operáciách zaistenia; ide o položky, na ktorých sa zmluvné strany dohodli v zaistovacej zmluve pri operáciách zaistenia a ktoré sa vyúčtovávajú medzi poisťovateľom

- a zaistovateľom; spravidla pôjde o podiel zaistovateľa na poistnom a poistných plneniach a províziu pre poisťovateľa na účte Pohľadávky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 30,
- c) pohľadávky voči sprostredkovateľom,
 - d) ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia,
 - e) opravné položky.

(2) V prípade spolupoistenia podľa príslušnej zmluvy účtuje každý z poisťovateľov len svoj podiel pohľadávok v účtovej skupine 30 a záväzkov v účtovej skupine 33 a nákladov a výnosov na príslušných účtoch technických účtov spravidla neživotného poistenia.

(3) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30 vo výške predpísaného poistného v hrubej výške je deň uzavretia poistnej zmluvy¹⁵⁾, zmluvy o spolupoistení alebo zaistovacej zmluvy alebo deň, ktorý je definovaný týmito zmluvami. Pohľadávky sa účtujú ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu na ľarchu príslušného účtu pohľadávok bez ohľadu na to, či poistné bolo alebo nebolo zaplatené, ak nejde o zákonné nezmluvné poistenia podľa osobitného predpisu¹⁶⁾. Súvzťažne sa účtuje v prospech príslušných účtov v účtovej triede 6, najmä účtov Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 60, Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 62. Pri zániku poistenia podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ sa vykoná storno pohľadávky predpísaného poistného v hrubej výške a s tým súvisiacich účtovných zápisov vo výške, na ktorú účtovnej jednotke nevznikol nárok z dôvodu ukončenej poistnej zmluvy. Ak je účtovná jednotka povinná vrátiť poistníkovi zostávajúcu časť poistného podľa osobitného predpisu¹⁸⁾, účtuje sa táto suma v deň, keď ju zistila, ako záväzok účtovnej jednotky na účte Záväzky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33 prípadne účte Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33. V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na účtoch účtovej skupiny 30 účtujú pohľadávky z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou cudzozemského motorového vozidla na území Slovenskej republiky (ďalej len „hraničné poistenie“).

§ 40

31 - Pohľadávky voči spoločníkom a účastníkom združenia

Na účtoch účtovej skupiny 31 sa účtujú

- a) pohľadávky voči upisovateľom základného imania účtovnej jednotky podľa osobitného predpisu¹⁹⁾,
- b) pohľadávky voči spoločníkom,
- c) pohľadávky pri združovaní podľa osobitného predpisu²⁰⁾; zostatok tohto účtu sa odsúhlasuje účastníkmi združenia.

¹⁵⁾ § 792 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

¹⁶⁾ Zákon č. 242/2001 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 100/1988 Zb. o sociálnom zabezpečení v znení neskorších predpisov a zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 274/1994 Z. z. o Sociálnej poisťovni v znení neskorších predpisov, v znení zákona č. 385/2001 Z. z.

¹⁷⁾ § 800 až 804 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁾ § 803 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

¹⁹⁾ § 165 až 168 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

²⁰⁾ § 20f až 20j a § 829 až 841 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

§ 41

32 - Ostatné pohľadávky

(1) Na účtoch účtovej skupiny 32 sa účtujú

- a) pohľadávky účtovnej jednotky vyplývajúce z obchodných záväzkových vzťahov najmä podľa Obchodného zákonníka; neúčtujú sa tu žiadne pohľadávky z poistenia a zaistenia,
- b) dlhodobé a krátkodobé cudzie zmenky a cudzie zmenky na vlastný rad podľa § 6,
- c) pohľadávky, ktoré boli prevedené k eskontu z príslušného účtu pohľadávok a na základe ich eskontu bol účtovnej jednotke poskytnutý eskontný úver; ak príde pri eskontovanej pohľadávke k jej úhrade dlžníkom, účtuje sa táto skutočnosť v prospech účtu Eskontované pohľadávky účtovej skupiny 32 a na ťarchu účtu Eskontné úvery účtovej skupiny 36; rozdiel medzi výškou eskontovanej pohľadávky a výškou poskytnutého úveru sa účtuje na účte Ostatné náklady účtovej skupiny 55,
- d) pohľadávky z dôvodu prevádzkových preddavkov, pričom na analytických účtoch sa vedú poskytnuté dlhodobé preddavky,
- e) pohľadávky z vydaných dlhopisov účtovnou jednotkou, ktoré účtuje účtovná jednotka ako emitent dlhopisov, a to so súvzťažným zápisom na príslušný účet Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou účtovej skupiny 36, prípadne účet Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou účtovej skupiny 48; analytická evidencia sa vedie podľa jednotlivých emisií,
- f) iné pohľadávky, ktoré nie je možné účtovať na inom účte tejto účtovej skupiny,
- g) opravné položky.

(2) V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na účte Iné pohľadávky účtujú na samostatných analytických účtoch pohľadávky z príspevku poisťovateľov podľa osobitného predpisu⁶⁾ so súvzťažným zápisom na účet Ostatné technické výnosy účtovej skupiny 61. Tieto pohľadávky sa účtujú na samostatných analytických účtoch v členení na základný príspevok a mimoriadny príspevok.

§ 42

33 - Záväzky z poistenia a zaistenia

(1) Na účtoch účtovej skupiny 33 sa účtujú

- a) záväzky z poistenia voči poisteným,
- b) záväzky voči sprostredkovateľom poistného,
- c) záväzky pri operáciách zaistenia,
- d) ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 14, napríklad záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, kde riziko z investovania finančných prostriedkov nesie poisťník, so súvzťažným zápisom na príslušný účet nákladov účtovných skupín 52 až 54 alebo záväzky zo zostávajúcej časti poistného, ktoré je účtovná jednotka povinná vrátiť poisťníkovi v súvislosti so zánikom poistenia.

(2) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33 je deň uznania sumy plnenia záväzku z ohlásenej poistnej udalosti, ktorý si v nadväznosti na osobitné predpisy²¹⁾ určí účtovná jednotka vo vnútornom predpise. Tieto záväzky

²¹⁾ Napríklad § 795 až 799 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

sa účtujú ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu bez ohľadu na to, či poistné plnenie bolo už vyplatené alebo nie na účte Závazky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33.

(3) V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na účte Závazky z poistenia voči poisteným účtujú záväzky v priznanej výške poistného plnenia z ohlásenej poistnej udalosti (uplatneného nároku na poistné plnenie) so súvzťažným zápisom na účet Náklady na poistné plnenia účtovej skupiny 50.

§ 43

34 - Závazky voči spoločníkom a účastníkom združenia

Na účtoch účtovej skupiny 34 sa účtujú

- a) záväzky účtovnej jednotky z upísaných podielových cenných papierov a vkladov dosiaľ nezaplatených; súvzťažnými účtami sú účty v účtovej skupine 11,
- b) záväzky voči spoločníkom,
- c) záväzky pri združovaní podľa osobitného predpisu²⁰); zostatok tohto účtu sa odsúhlasuje účastníkmi združenia.

§ 44

35 - Zamestnanci a inštitúcie

Na účtoch účtovej skupiny 35 sa účtujú

- a) záväzky, prípadne pohľadávky účtovnej jednotky z pracovnoprávných vzťahov vrátane poskytnutých preddavkov na mzdy,
- b) záväzky účtovnej jednotky z vkladov prijatých od vlastných zamestnancov,
- c) záväzky voči zamestnancom, ktoré nie je možné účtovať na účtoch Závazky voči zamestnancom zo závislej činnosti a Závazky z vkladov zamestnancov, napríklad nárok na náhradu cestovných výdavkov,
- d) pohľadávky voči zamestnancom, ktorými sú napríklad preddavky k vyúčtovaniu, uplatnené náhrady škody,
- e) pohľadávky a záväzky vyplývajúce zo vzťahov účtovnej jednotky k Sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam, Národnému úradu práce,
- f) ostatné záväzky voči zamestnancom podľa osobitného predpisu²²), ako aj záväzky voči zamestnancom vyplývajúce z kolektívnej zmluvy,
- g) opravné položky.

§ 45

36 - Ostatné záväzky

(1) Na účtoch účtovej skupiny 36 sa účtujú

- a) záväzky účtovnej jednotky z obchodných záväzkových vzťahov²³),
- b) zmenky, keď zmenkový záväzok účtovnej jednotky je kratší ako jeden rok,

²²) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov.

²³) Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

- c) krátkodobé úvery poskytnuté účtovnej jednotke treťou osobou; analytické účty sa vedú podľa úverov prijatých od bánk alebo pobočiek zahraničných bánk,
- d) úvery poskytnuté na základe eskontu pohľadávok; splnenie záväzku dlžníka voči účtovnej jednotke (veriteľovi) pri eskontovanej pohľadávke sa účtuje v prospech tohto účtu a rozdiel medzi výškou eskontného úveru a eskontovanou pohľadávkou sa účtuje na účet Ostatné náklady účtovej skupiny 55; analytické účty sa vedú podľa eskontných úverov poskytnutých bankami,
- e) krátkodobé dlhopisy vydané účtovnou jednotkou so súvzťažným zápisom na účet Pohľadávky z vystavených dlhopisov účtovej skupiny 32,
- f) krátkodobé pôžičky na preklopenie nedostatku finančných prostriedkov z dôvodu nesplatenia pohľadávok z vystavených dlhopisov na účte Pohľadávky z vystavených dlhopisov účtovej skupiny 32; analytické účty sa vedú podľa konvertibilných mien,
- g) prijaté prevádzkové preddavky,
- h) iné záväzky, ktoré sa neúčtujú na iných syntetických účtoch účtovej skupiny 36.

(2) V účtovných jednotkách, ktorými sú poisťovatelia sa účtujú záväzky platiť príspevky kancelárii podľa osobitného predpisu⁶⁾ na samostatných analytických účtoch k účtu Iné záväzky účtovej skupiny 36. Ďalej v účtovných jednotkách, ktorými sú poisťovatelia sa na tomto účte účtuje na samostatných analytických účtoch záväzok odviesť časť prijatého poistného z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla za predchádzajúci kalendárny rok na osobitný účet Ministerstva vnútra Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu⁶⁾. V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na tomto účte účtujú záväzky vyplývajúce z ostatnej činnosti, ktoré vykonáva podľa osobitného predpisu⁶⁾.

§ 46

37 - Zúčtovanie daní a dotácií

(1) Na účtoch účtovej skupiny 37 sa účtujú

- a) platené preddavky na daň z príjmov v priebehu roka a vyúčtovanie záväzku účtovnej jednotky za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania,
- b) ostatné priame dane vrátane daní, ktorých platbu zabezpečuje účtovná jednotka ako platiteľ zrážkou vo vzťahu k tretej osobe,
- c) nepriame dane a poplatky,
- d) dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie,
- e) odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky.

(2) Pri uzavieraní účtovných kníh sa na účte Daň z príjmov účtuje záväzok účtovnej jednotky ako platiteľa zo splatnej dane za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 57.

(3) Na účte Ostatné priame dane sa účtuje napríklad daň z dividend akcionárov zrazená pri ich výplate akcionárom, daň z príjmu fyzických osôb zo závislej činnosti. Ďalej sa tu tiež účtujú iné priame dane, napríklad daň z nehnuteľností alebo cestná daň. Analytické účty k tomuto účtu sa vedú podľa jednotlivých daní.

(4) Na účte Nepriame dane a poplatky sa účtuje najmä daň z pridanej hodnoty a poplatky. Daň z pridanej hodnoty sa účtuje podľa § 7. Analytické účty sa vedú samostatne pre jednotlivé

dane účtované na tomto účte. Závazok z nepriamych daní sa účtuje v prospech tohto účtu so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu Rôzni dlžníci účtovej skupiny 32, Iné pohľadávky účtovej skupiny 32 alebo na účet Pohľadávky voči zamestnancom účtovej skupiny 35 alebo na ťarchu príslušných účtov v účtovej triede 2 alebo 5, ak zdaniteľné plnenie bolo uskutočnené pre vlastnú potrebu účtovnej jednotky alebo pri bezodplatnom plnení v prospech tretej osoby ako aj pri vzniku škody. Na ťarchu účtu Nepriame dane a poplatky sa účtujú platby vrátane preddavkov na vyrovnanie záväzku z nepriamych daní. Ďalej sa na ťarchu tohto účtu účtuje nárok na vrátenie nepriamych daní za zdaňovacie obdobie a to so súvzťažným zápisom v prospech účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 36 alebo Iné záväzky účtovej skupiny 36 prípadne účtov účtovej skupiny 48. Poplatky sa účtujú v prospech tohto účtu a na ťarchu účtu Dane a poplatky účtovej skupiny 56.

(5) V prospech účtov Dotácie zo štátneho rozpočtu a Ostatné dotácie sa účtuje príjem dotácií zo štátneho rozpočtu alebo ostatných dotácií. Na ťarchu týchto účtov sa účtujú

- a) investičné dotácie so súvzťažným zápisom v prospech účtu Výnosy budúcich období účtovej skupiny 39,
- b) dotácie na úhradu nákladov so súvzťažným zápisom na účet Ostatné výnosy účtovej skupiny 65.

(6) Prijaté investičné dotácie podľa odseku 5 sa účtujú do výnosov v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z hmotného majetku, na obstaranie ktorého bola dotácia poskytnutá, od doby uvedenia tohto majetku do používania.

(7) Odložená daňová pohľadávka sa účtuje ku dňu zostavenia účtovnej závierky na ťarchu účtu Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok podľa daňovej sadzby platnej v nasledujúcom účtovnom období so súvzťažným zápisom v prospech účtu Odložená daň z príjmov účtovej skupiny 57. Odložený daňový záväzok sa účtuje ku dňu zostavenia účtovnej závierky v prospech účtu Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok podľa daňovej sadzby platnej v nasledujúcom účtovnom období so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu Odložená daň z príjmov účtovej skupiny 57.

§ 47

39 - Prechodné účty aktív a pasív

(1) Na účtoch účtovej skupiny 39 sa účtujú

- a) náklady budúcich období,
- b) výdavky budúcich období,
- c) výnosy budúcich období,
- d) odhadné položky aktívne a odhadné položky pasívne,
- e) vnútorné zúčtovanie.

(2) Na účte Náklady budúcich období sa účtujú výdavky bežného účtovného obdobia, ktoré sa týkajú nákladov budúcich účtovných období. Tieto náklady sa účtujú v prospech tohto účtu a na ťarchu príslušných účtov nákladov. Obstarávacie náklady¹⁰⁾ na poisťné zmluvy a nájomné vrátane zmlúv o kúpe prenajatej veci sa účtujú do nákladov počas doby, na ktorú bola uzavretá príslušná zmluva. Analytické účty k syntetickému účtu Náklady budúcich období sa vedú oddelene pre nájomné a ďalej pre obstarávacie náklady na poisťné zmluvy. Na účte Náklady

budúcich období sa účtujú aj komplexné náklady budúcich období na samostatných analytických účtoch.

(3) Obstarávacie náklady na poistné zmluvy sa časovo rozlišujú za všetky príslušné poistné zmluvy alebo za jednotlivé zmluvy ako

- a) komplexné náklady budúcich období alebo
- b) náklady budúcich období.

(4) Obstarávacie náklady podľa odseku 3 sa časovo rozlišujú v životnom poistení v každom prípade maximálne počas doby platnosti príslušnej poistnej zmluvy; v prípade použitia zillmerizovania technických rezerv účtovnej jednotky podľa osobitného predpisu¹⁰) sa o sumu obstarávacích nákladov na poistnú zmluvu zníži tvorba technickej rezervy na životné poistenie pre danú poistnú zmluvu; účtuje sa o tom čiastočným stornom tvorby - Má dať účtu Tvorba technickej rezervy na životné poistenie účtovej skupiny 52 a Dal účtu Technická rezerva na životné poistenie účtovej skupiny 44, alebo sa účtuje priamo znížená tvorba technickej rezervy účtovným zápisom Má dať účtu Tvorba technickej rezervy na životné poistenie účtovej skupiny 52 a Dal účtu Technická rezerva na životné poistenie účtovej skupiny 44 a výška odpočítanej sumy sa uvádza v účtovnej závierke v poznámkach; postup účtovania o zillmerizovaní sa nepovažuje za porušenie zásady vzájomného započítania; prípadný prechodne záporný zostatok technickej rezervy k jednotlivej poistnej zmluve, ktorý vyplýva z postupu účtovania v odseku 4 sa nahradí nulou a rozdiel, ktorý vznikne sa účtuje na ľarchu účtu Náklady budúcich období a v prospech účtu Obstarávacie náklady na poistné zmluvy účtovej skupiny 53; vždy k prvému dňu účtovného obdobia zostatok účtu Náklady budúcich období zistený podľa predchádzajúcej vety sa účtuje účtovným zápisom na ľarchu účtu Obstarávacie náklady účtovej skupiny 53 a v prospech účtu Náklady budúcich období.

(5) Pri obstarávacích nákladoch podľa odseku 3 sa v neživotnom poistení postupuje ako v prípade technickej rezervy na poistné budúcich období.

(6) Zostatok časovo nerozlišených obstarávacích nákladov podľa odseku 3 na poistné zmluvy z účtu Náklady budúcich období sa uvedie v účtovnej závierke v poznámkach rozdelený na životné poistenie a neživotné poistenie, následne sa obstarávacie náklady účtujú na ľarchu účtu Obstarávacie náklady na poistné zmluvy účtovej skupiny 51 a účtu Obstarávacie náklady na poistné zmluvy účtovej skupiny 53.

(7) Na účte Výdavky budúcich období sa účtujú náklady, ktoré síce súvisia s bežným účtovným obdobím, avšak výdavok nebol dosiaľ uskutočnený. Ako výdavky budúcich období je možné vyúčtovať len sumy, pri ktorých je známe, že sa v budúcich účtovných obdobiach vynaložia v určitej výške na príslušný účel. Patrí sem napríklad nájomné platené pozadu. Zúčtovanie výdavkov budúcich období s príslušným účtom nákladov sa vykoná v období, s ktorým výdavky vecne súvisia.

(8) Na účte Výnosy budúcich období sa účtujú príjmy prijaté v bežnom období, ktoré vecne súvisia s výnosmi budúcich období. Patrí sem napríklad nájomné prijaté dopredu, dopredu prijaté sumy paušalov na zaistenie servisných služieb. Výnosy budúcich období sa účtujú na príslušný účet výnosov v období, s ktorým výnosy vecne súvisia.

(9) Na účte Príjmy budúcich období sa účtujú sumy neprijaté alebo neinkasované účtovnou jednotkou ku dňu uzavretia účtovných kníh, ktoré časovo a vecne súvisia s výnosmi bežného účtovného obdobia, a nie sú zaúčtované priamo na účtoch pohľadávok voči právnickým osobám a fyzickým osobám. Sú to najmä výnosové provízie, pevné dosiaľ neprijaté úrokové výnosy. Na tomto účte sa účtuje súvzťažne s príslušnými účtami výnosov účtovej triedy 6.

(10) Na účtoch Odhadné účty aktívne a Odhadné účty pasívne sa účtujú pri zostavovaní účtovnej závierky položky, ktoré nie je možné účtovať ako obvyklé pohľadávky alebo záväzky, z dôvodu ich odhadnutej výšky. Ide napríklad o predbežné poistné krytie účtovnej jednotky, ktoré je aktívnou odhadnou položkou, úrokové výnosy z cenných papierov s premenlivým výnosom, úrokové výnosy alebo náklady nezahrnuté do bankového vyúčtovania za bežné účtovné obdobie alebo sumy chybného bankového vyúčtovania, sumy, ktoré sú predmetom súdnych sporov, mzdy za nevybranú dovolenku a odmeny platené po uplynutí roku, odhad súm poplatkov za prenajímanie majetkových práv.

(11) Na účte Vnútorne zúčtovanie sa účtuje o vzťahoch medzi jednotlivými vnútornými organizačnými jednotkami účtovnej jednotky v závislosti od zvoleného stupňa decentralizácie účtovníctva. Tento účet pri uzavretí účtovných kníh nevykazuje zostatok.

Účtová trieda 4 - Kapitálové účty a dlhodobé záväzky

§ 48

V účtovej triede 4 sa účtuje

- a) vlastné imanie, ktorými sú základné imanie, kapitálové fondy, fondy tvorené zo zisku, hospodárske výsledky minulých rokov, hospodársky výsledok v schvaľovaní (účtové skupiny 40 až 43),
- b) účty technických rezerv a účty ostatných rezerv (účtové skupiny 44 a 45),
- c) vklady pri pasívnom zaistení (účtová skupina 46),
- d) dlhodobé úvery (účtová skupina 47),
- e) dlhodobé záväzky (účtová skupina 48).

§ 49

40 – Základné imanie a kapitálové fondy

(1) Na účtoch účtovej skupiny 40 sa účtujú

- a) základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) vlastné akcie,
- d) ostatné kapitálové fondy,
- e) oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov.

(2) Na účte Základné imanie sa účtuje základné imanie a jeho zmeny podľa osobitného predpisu²²⁾ zapísané do obchodného registra so súvzťažným zápisom na účet Pohľadávky z upísaného základného imania účtovej skupiny 31. Na samostatných analytických účtoch k uvedenému účtu sa účtuje základné imanie upísané a nesplatené a základné imanie splatené.

(3) Na účte Emisné ážio sa účtuje rozdiel medzi menovitou hodnotou a vyššou predajnou cenou akcií vydaných účtovnou jednotkou pri zvyšovaní jej základného imania upísaním nových akcií.

(4) Ostatné kapitálové fondy sa tvoria z iného zdroja ako zo zisku po zdanení, napríklad z aktívneho rozdielu pri premene konvertibilných dlhopisov na akcie, bezodplatným nadobudnutím hmotného majetku, nehmotného majetku, prípadne precenením majetku, ku ktorému dochádza podľa osobitného predpisu. Analytické účty k syntetickému účtu Ostatné kapitálové fondy sa vedú podľa jednotlivých kapitálových fondov a samostatne sa evidujú dary.

(5) Na účte Vlastné akcie účtovnej skupiny 40 sa účtujú vlastné akcie účtovnej jednotky bez ohľadu na účel nadobudnutia, ktoré vlastné imanie znižujú.

(6) Na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov sa účtujú zmeny reálnych hodnôt ocenenia majetku a záväzkov účtovnej jednotky, ako aj kurzové rozdiely z čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi v obchodných spoločnostiach v cudzej mene.

§ 50

41 - Fondy tvorené zo zisku

Na účtoch účtovnej skupiny 41 sa účtuje

- a) rezervný fond, ktorý sa tvorí a používa podľa osobitného predpisu²³⁾,
- b) ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení, napríklad Fond zábrany škôd; tieto fondy sa sledujú samostatne na analytických účtoch a ich stav sa uvádza v účtovnej závierke v poznámkach.

§ 51

42 – Výsledok hospodárenia v schvaľovaní

Účet Výsledok hospodárenia v schvaľovaní je určený na rozdelenie zisku po zdanení alebo na vysporiadanie straty podľa pravidiel ustanovených osobitným predpisom²³⁾ alebo rozhodnutím orgánov účtovnej jednotky. Ide o účtovné prípady nasledujúceho účtovného obdobia.

§ 52

43 – Výsledok hospodárenia minulých rokov

Na účtoch účtovnej skupiny 43 sa účtuje

- a) nerozdelený zisk minulých rokov, ako vyplýva z rozhodnutia valného zhromaždenia účtovnej jednotky so súvzťažným zápisom na účet Výsledok hospodárenia v schvaľovaní účtovnej skupiny 42,
- b) nerozdelená strata minulých rokov, ktorá vznikla v minulých účtovných obdobiach a nebola uhradená so súvzťažným zápisom na účet Výsledok hospodárenia v schvaľovaní účtovnej skupiny 42.

§ 53

44 - Technické rezervy

(1) Na účtoch účtovej skupiny 44 sa účtujú technické rezervy podľa osobitného predpisu¹⁰). Pri účtovaní tvorby a použitia technických rezerv sa účtuje ich hrubá výška ako aj podiel zaistovateľov na nich, ak to vyplýva zo zmluvy. Analytické účty sa vedú tak, aby bolo možné zistiť

- a) podiel zaistovateľa alebo zaistovateľov na tvorbe a použití technických rezerv,
- b) prevody alebo prechody technických rezerv v súvislosti s prírastkami alebo úbytkami portfólia poistného kmeňa,
- c) zmenu stavu príslušnej technickej rezervy,
- d) umiestnenie prostriedkov technických rezerv podľa osobitného predpisu¹⁰).

(2) Zmena stavu technickej rezervy za účtovné obdobie sa vypočíta ako rozdiel medzi konečným stavom a začiatočným zostatkom príslušnej technickej rezervy v bežnom účtovnom období. Zmena stavu príslušnej technickej rezervy sa vypočíta v hrubej výške a z toho podiel zaistovateľov.

(3) Na účte Technická rezerva na poistné budúcich období sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy, ktorá je formou časového rozlíšenia poistného. Táto rezerva sa vzťahuje na predpísané poistné v hrubej výške účtované na účtoch Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 60 a Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 62 a na podiel zaistovateľov účtovaný na účtoch Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaistovateľom účtovej skupiny 60 a Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaistovateľom účtovej skupiny 62. Analytické účty sa vedú samostatne pre životné poistenie a neživotné poistenie. Informácia o použitej metóde tvorby tejto technickej rezervy sa uvedie v účtovnej závierke v poznámkach.

(4) Na účte Technická rezerva na životné poistenie sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy.

(5) Na účte Technická rezerva na poistné plnenie sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy. Analytické účty sa vedú pre neživotné poistenie prípadne životné poistenie a v rámci toho samostatne pre poistné plnenia (škody) z poistných udalostí

- a) nahlásených do konca bežného účtovného obdobia, ale v tom účtovnom období nevybavených,
- b) vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.

(6) Poistné plnenia z poistných udalostí, ktoré boli zlikvidované, ale v bežnom účtovnom období neboli uhradené, predstavujú záväzok a účtujú sa na účte Záväzky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33.

(7) Na účte Technická rezerva na poistné prémie a zľavy sa v neživotnom poistení účtujú všetky zúčtovateľné sumy za bežné účtovné obdobie z dôvodu prémie a zliav na poistnom. Ďalej sa tu účtujú podiely na ziskoch, najmä prebytkoch poistného, vrátenie poistných prémie (ristorno) a ostatné sumy obdobnej povahy určené v prospech poistených alebo iných osôb, ktoré majú zmluvné právo na poistné plnenie. Tieto sumy sa účtujú na tomto účte len v prípade, že sa neúčtujú na inom účte technických rezerv. Ak je výška podielov na ziskoch a ristornách podstatná uvádza sa v účtovnej závierke v poznámkach.

(8) Technická rezerva na účte Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík sa vytvára napríklad na krytie škôd spôsobených rozsiahlymi požiarimi a povodňami alebo vyrovnávanie ostatných mimoriadnych výkyvov v poisťovacej činnosti. K účtu Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík sa vedú analytické účty podľa jednotlivých technických rezerv, ktorých stav sa uvádza v účtovnej závierke v poznámkach.

(9) Na účte Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených sa účtuje technická rezerva na úhradu záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených. Táto technická rezerva sa vzťahuje na účtovanie v účtovej skupine 14.

(10) Na účte Iné technické rezervy sa účtujú záväzky a iné sumy na ťarchu účtovnej jednotky, ktoré neboli zahrnuté do žiadnej z predchádzajúcich technických rezerv. Analytické účty sa vedú podľa jednotlivých technických rezerv, ich stav sa uvádza v účtovnej závierke v poznámkach.

§ 54

45 - Rezervy

(1) Na účtoch účtovej skupiny 45 sa účtuje tvorba a použitie rezerv podľa § 17. Ide o rezervy, ktoré sa tvoria podľa osobitného predpisu²⁴⁾ a ako ostatné rezervy. Na účtoch tejto účtovej skupiny sa neúčtujú technické rezervy. Analytické účty sa vedú podľa jednotlivých rezerv, ich tvorba a použitie sa uvádza v účtovnej závierke v poznámkach.

§ 55

46 - Vklady pri pasívnom zaistení

Na účte Záväzky zo zložených vkladov od zaistovateľov sa účtujú záručné vklady zložené u účtovnej jednotky zaistovateľom, ktoré predstavujú záväzok účtovnej jednotky voči zaistovateľovi. Na samostatných analytických účtoch sa vedú vklady, ktorými sú cenné papiere.

§ 56

47 - Dlhodobé úvery

Na účtoch účtovej skupiny 47 sa účtujú bankové úvery alebo ostatné úvery, ktoré majú dlhodobý charakter. Analytické účty sa vedú pre dlhodobé bankové úvery, ktoré sa poskytujú pri eskonte zmeniek.

§ 57

48 - Dlhodobé záväzky

Na účtoch účtovej skupiny 48 sa účtujú

- a) záväzky voči obchodným spoločnostiam s rozhodujúcim vplyvom,
- b) záväzky voči obchodným spoločnostiam s podstatným vplyvom,

²⁴⁾ Zákon č. 368/1999 Z. z.

- c) dlhopisy vydané účtovnou jednotkou dlhodobého charakteru so súvzťažným zápisom na účet Pohľadávky z vystavených dlhopisov účtovej skupiny 32,
- d) záväzky z prenájmu, využitie výsledkov duševnej tvorivej činnosti na základe zmlúv alebo z iných dôvodov podľa osobitných predpisov,
- e) prijaté dlhodobé preddavky,
- f) pôžičky zaručené dlhopisom, najmä dlhodobé, prijaté na preklopenie nedostatku finančných prostriedkov pre nesplatenie pohľadávok z vystavených dlhopisov v účtovej skupine 32,
- g) ostatné dlhodobé záväzky ako aj záväzky z tichého spoločenstva.

§ 58

49 – Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla

Na účte Poistný garančný fond účtovej skupiny 49 sa účtuje v účtovnej jednotke, ktorou je kancelária tvorba a použitie poistného garančného fondu podľa osobitného predpisu⁶). Analytické účty sa vedú minimálne podľa jednotlivých zdrojov tvorby fondu a použitia poistného garančného fondu podľa jednotlivých skupín plnenia a jednotlivých činností kancelárie. Tvorba poistného garančného fondu sa účtuje na ťarchu nákladov, použitie poistného garančného fondu sa účtuje v prospech výnosov. Rovnako sa priebežne účtujú náklady a výnosy účtované na príslušných účtoch Netechnického účtu. Zostatok tohto fondu sa vykazuje v súvahe ako ostatné záväzky a v účtovnej závierke v poznámkach, v ktorých sa uvedú tiež informácie o použití poistného garančného fondu.

Účtová trieda 5 - Náklady

§ 59

(1) V účtovej triede 5 sa účtujú

- a) všetky náklady na poisťovaciu činnosť, zaistovaciu činnosť a ostatné činnosti účtovnej jednotky, pri ktorých sa uplatňuje účelové členenie nákladov podľa predmetu činnosti účtovnej jednotky a to neživotné poistenie, životné poistenie a ostatné činnosti,
- b) tvorba technických rezerv podľa osobitných predpisov¹⁰), podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenie alebo ostatných nákladoch, alebo ich podiel na tvorbe technických rezerv, tvorba opravných položiek k jednotlivým zložkám majetku účtovnej jednotky, tvorba ostatných rezerv,
- c) mimoriadne náklady, vnútroorganizačné prevody nákladov a daň z príjmov za vlastnú činnosť.

(2) Ak nevyplýva z postupov účtovania inak, účtujú sa náklady na poistenie a zaistenie a ostatné náklady so súvzťažným zápisom na príslušné účty záväzkov a podiely zaistovateľov alebo ostatné sumy účtované v prospech príslušných účtov nákladov so súvzťažným zápisom na príslušné účty pohľadávok.

(3) Na technickom účte účtuje účtovná jednotka náklady súvisiace s poisťovacou činnosťou a zaistovacou činnosťou. Na netechnickom účte účtuje účtovná jednotka náklady, ktoré súvisia s ostatnými činnosťami.

(4) Náklady v účtovej triede 5 za účtovné obdobie sa účtujú vždy časovo rozlíšené.

(5) Zmena stavu príslušnej technickej rezervy za bežné účtovné obdobie sa vypočíta ako rozdiel medzi tvorbou a použitím tejto technickej rezervy. Zmena stavu príslušnej technickej rezervy sa vypočíta v hrubej výške a z toho podiel zaistovateľov. Príslušný údaj sa uvádza vo výkaze ziskov a strát.

§ 60

Technický účet a netechnický účet

(1) V rámci technického účtu k neživotnému poisteniu na účtoch účtových skupín 50 až 51 sa účtujú

- a) náklady na poistné plnenie,
- b) náklady na uzavieranie a správu poistných zmlúv a zaistovacích zmlúv neživotného poistenia vrátane likvidácie,
- c) tvorba technických rezerv,
- d) tvorba opravných položiek,
- e) ostatné náklady spojené s neživotným poistením a neživotným zaistením.

(2) V rámci technického účtu k životnému poisteniu na účtoch účtových skupín 52 až 54 sa účtujú

- a) náklady na poistné plnenie,
- b) náklady na uzavieranie a správu poistných zmlúv a zaistovacích zmlúv životného poistenia vrátane likvidácie,
- c) tvorbu technických rezerv,
- d) tvorba opravných položiek,
- e) ostatné náklady spojené so životným poistením a životným zaistením.

(3) V rámci netechnického účtu účtových skupín 55 až 57 sa účtujú

- a) náklady na finančné umiestnenie, ktoré nesúvisí so životným poistením,
- b) dane a poplatky,
- c) tvorba rezerv,
- d) tvorba opravných položiek,
- e) náklady, ktoré vznikli z ostatných činností účtovnej jednotky a ktoré sa neúčtujú na technických účtoch k neživotnému poisteniu a životnému poisteniu.

(4) Ak nie je možné niektorý z účelovo členených nákladov jednoznačne priradiť k technickému účtu k životnému poisteniu alebo neživotnému poisteniu, účtuje sa takýto náklad prvotne na účet Ostatné náklady účtovej skupiny 55 a z tohto účtu sa následne rozúčtuje na príslušné technické účty Správna réžia účtovej skupiny 51 alebo Správna réžia účtovej skupiny 53, účty Ostatné technické náklady účtovej skupiny 51 alebo Ostatné technické náklady účtovej skupiny 54.

(5) Postupom podľa odseku 4 nie je možné previesť dane a poplatky vedené na účtoch Dane a poplatky, Odložená daň z príjmov, Dodatočné odvody dane z príjmov účtovej skupiny 57, tie náklady z účtu Ostatné náklady účtovej skupiny 55, ktoré nesúvisia s poistením a zaistením, a ďalej náklady, pre ktoré sú účty len v netechnickom účte Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu účtovej skupiny 55, Tvorba opravných položiek k majetku účtovej

skupiny 55, Tvorba rezerv účtovej skupiny 56 a Mimoriadne náklady účtovej skupiny 56. Postup prevodov týchto nákladov je v pôsobnosti účtovnej jednotky. Informácie o postupe a o celkovej výške takto vykonaných prevodov sa uvedú v účtovnej závierke v poznámkach.

(6) Náklady na finančné umiestnenie v rámci neživotného poistenia sa účtujú na účtoch účtovej skupiny 55 až 57 – Netechnický účet.

(7) Ak účtovná jednotka poskytuje životné poistenie, účtujú sa náklady na finančné umiestnenie v účtovných skupinách 52 až 54 – Technický účet k životnému poisteniu.

(8) Ak účtovná jednotka poskytuje zároveň životné poistenie aj neživotné poistenie, účtujú sa náklady na finančné umiestnenie v účtovných skupinách 52 až 54, ak sú priamo spojené s činnosťou v oblasti životného poistenia.

(9) Prevedené náklady z finančného umiestnenia, ak sú náklady z finančného umiestnenia prvotne účtované na netechnickom účte v účtovných skupinách 55 a 56 a časť týchto nákladov patrí do technického účtu k neživotnému poisteniu, sa preúčtuje táto časť do účtovných skupín 50 a 51.

§ 61

Technický účet

(1) Na ľarchu účtu Náklady na poistné plnenia účtovej skupiny 50 alebo Náklady na poistné plnenia účtovej skupiny 52 sa účtuje predpis plnenia, ktorým je hrubá výška vrátane podielu zaistovateľov nákladov na poistné plnenia, ktoré zahŕňajú všetky sumy za bežné účtovné obdobie voči osobám, ktoré majú právo na poistné plnenie. Tieto náklady predstavujú záväzok účtovnej jednotky, ktorý sa účtuje so súvzťažným zápisom na príslušný účet účtovej skupiny 33.

Vo výkaze ziskov a strát sa hrubá výška týchto nákladov znižuje o podiel zaistovateľov na týchto nákladoch a o zmenu stavu príslušnej technickej rezervy účet Technická rezerva na poistné plnenie účtovej skupiny 44 alebo Technická rezerva na životné poistenie účtovej skupiny 44. V prospech účtov Náklady na poistné plnenie účtovej skupiny 50 a Náklady na poistné plnenia účtovej skupiny 52 sa účtujú sumy z nadobudnutia veriteľských práv zaplatením pohľadávky veriteľovi za dlžníka (subrogácia) a ďalej náhrady škôd za dlžníka najmä z pohľadávok postihnutých výkonom rozhodnutia (regresy) výplaty poistného plnenia poškodenému za poisteného podľa poistnej zmluvy.

(2) Náklady podľa odseku 1 sa vo výkaze ziskov a strát upravujú o zmenu stavu technickej rezervy na poistné plnenie. V prípade podstatných rozdielov medzi

a) výškou technickej rezervy na poistné plnenia na začiatku bežného účtovného obdobia, ktorá je určená na poistné plnenia, ktoré nastali počas minulých účtovných období a sú dosiaľ neuhradené a

b) sumami vyplatenými v bežnom účtovnom období na poistné plnenia, ktoré nastali počas minulých účtovných období a výškou technickej rezervy na tieto dosiaľ neuhradené poistné plnenia na konci bežného účtovného obdobia; druh a rozsah tohto rozdielu sa uvedie v účtovnej závierke v poznámkach; analytické účty nákladov na poistné plnenia a technických rezerv účet Technická rezerva na poistné plnenia účtovej skupiny 44 alebo

Technická rezerva na životné poistenie účtovej skupiny 44 sa vedú tak, aby bolo možné zistiť uvedený rozdiel.

(3) V prospech účtov Podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenia účtovej skupiny 50 alebo Podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenia účtovej skupiny 52 sa účtuje podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenia so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu Pohľadávky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 30, prípadne účtu Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30.

(4) Na ťarchu účtov Tvorba technickej rezervy na poistné plnenia, Tvorba technickej rezervy na poistné budúcich období, Tvorba iných technických rezerv, Tvorba technickej rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík v účtovej skupine 50 a účtov Tvorba technickej rezervy na poistné budúcich období, Tvorba technickej rezervy na poistné plnenia, Tvorba technickej rezervy na životné poistenie, Tvorba iných technických rezerv v účtovej skupine 52 sa účtuje tvorba technických rezerv v hrubej výške a to vrátane podielu zaistovateľov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 44.

(5) V prospech účtov Podiel zaistovateľov na tvorbe technickej rezervy na poistné plnenia, Podiel zaistovateľov na tvorbe technickej rezervy na poistné budúcich období, Podiel zaistovateľov na tvorbe iných technických rezerv v účtovej skupine 50, Podiel zaistovateľov na tvorbe technickej rezervy na poistné budúcich období, Podiel zaistovateľov na tvorbe technickej rezervy na poistné plnenia, Podiel zaistovateľov na tvorbe technickej rezervy na životné poistenie v účtovej skupine 52, Podiel zaistovateľov na tvorbe iných technických rezerv v účtovej skupine 53 sa účtuje podiel zaistovateľov na technických rezervách so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného účtu v účtovej skupine 44. Uvedený podiel vzniká podľa zaistovacej zmluvy, rezervy sa zúčtovávajú prípadne zaistujú formou vkladov alebo ak ide o rezervy viazané, rezervy sa nezúčtovávajú u poisťovateľa v prospech zaistovateľa.

(6) Na účtoch Poistné prémie a zľavy účtovej skupiny 51 a Poistné prémie a zľavy účtovej skupiny 53 sa účtujú náklady, ktoré predstavujú záväzky účtovnej jednotky zahrnuté v účte Technická rezerva na prémie a zľavy a to spravidla so súvzťažným zápisom na príslušných účtoch účtovej skupiny 33. Podiel zaistovateľov na týchto nákladoch sa účtuje v prospech účtu Podiel zaistovateľov na prémiiach a zľavách účtovej skupiny 51 alebo účtu Podiel zaistovateľov na prémiiach a zľavách účtovej skupiny 54. Ak je výška poistných prémieí a zliav podstatná, ich suma sa uvedie v účtovnej závierke v poznámkach.

(7) Náklady spojené s uzavieraním poistných zmlúv sa účtujú na účte Obstarávacie náklady na poistné zmluvy účtovej skupiny 51 alebo na účte Obstarávacie náklady na poistné zmluvy účtovej skupiny 53. Zahŕňajú priame aj nepriame náklady napríklad provízie vyplácané sprostredkovateľom za uzavretie poistných zmlúv, platy, superprovízie vyplácané zamestnancom za uzavretie poistných zmlúv, náklady na vyhotovenie poistných spisov, správne náklady na spracovanie návrhov a vydanie poistných zmlúv, ďalej znaleckých posudkov, lekárskeho vyšetrení, nákladov na propagáciu, a iné vedľajšie výdavky spojené s uzavieraním poistných zmlúv. V prípade účtovania nákladov podľa odsekov 8 až 10 sa účtuje súčasne i prevod týchto nákladov; z analytickej evidencie sa zisťuje zmena stavu výšky takto prevedených obstarávacích nákladov.

(8) Na účte Správna réžia účtovej skupiny 51 a na účte Správna réžia účtovej skupiny 53 sa účtujú najmä provízie za obnovovanie prípadne udržiavanie poistných zmlúv, náklady spojené s inkasom poistného, správou poistných zmlúv, správou portfólia, riadením podielov na ziskoch, pasívne zaistenie a aktívne zaistenie. Ďalej sa tu účtujú predovšetkým osobné náklady a odpisy hmotného majetku účtovej skupiny 21, spotreba energie a ostatné náklady, ak sa neúčtujú do obstarávacích nákladov na poistné zmluvy, alebo nákladov na poistné plnenia, či nákladov na finančné umiestnenie.

(9) Na účte Náklady na finančné umiestnenie účtovej skupiny 53 sa účtujú náklady na správu finančného umiestnenia a jeho odpisy v životnom poistení účtovej triedy 1. Ide napríklad o náklady spojené s vyradením nehnuteľnosti alebo jej prenájmom alebo nákladové úroky tohto finančného umiestnenia. Analytické účty sú v pôsobnosti účtovnej jednotky. Na účte Prevedené náklady z finančného umiestnenia z netechnického účtu účtovej skupiny 51 sa účtujú prevedené náklady z finančného umiestnenia z netechnického účtu.

(10) Na účte Náklady na realizáciu finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 sa účtuje zostatková cena pri vyradení majetku z finančného umiestnenia v životnom poistení účtovej triedy 1. Analytická evidencia sa vedie podľa spôsobu vyradenia majetku napríklad predajom, likvidáciou.

(11) Na účte Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu sa účtujú opravné položky.

(12) Na ľarchu účtu Ostatné technické náklady účtovej skupiny 51 alebo účtu Ostatné technické náklady účtovej skupiny 54 sa účtujú ostatné technické náklady v hrubej výške. Ide najmä o účtovné prípady, ktoré nie je možné účtovať na inom účte nákladov v rámci technického účtu. Účtuje sa tu aj tvorba opravných položiek k pohľadávkam z poistenia a zaistenia a odpis týchto pohľadávok. V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na tomto účte účtuje tvorba poistného garančného fondu vo výške príspevkov zaplatených poisťovateľmi a poistného zaplateného na základe zmluvy o hraničnom poistení. V účtovných jednotkách, ktorými sú poisťovatelia sa na tomto účte účtujú na samostatných analytických účtoch náklady na príspevok kancelárii podľa osobitného predpisu⁶). Ďalej v účtovných jednotkách, ktorými sú poisťovatelia sa na tomto účte účtujú na samostatných analytických účtoch náklady z odvodu časti prijatého poistného z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla za predchádzajúci kalendárny rok na účet Ministerstva vnútra Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu¹⁰).

(13) V prospech účtu Podiel zaisťovateľov na ostatných technických nákladoch účtovej skupiny 51 alebo účtu Podiel zaisťovateľov na ostatných technických nákladoch účtovej skupiny 54 sa účtuje podiel zaisťovateľov na príslušných nákladoch, vo vzťahu k účtu Ostatné technické náklady účtovej skupiny 51 alebo účtu Ostatné technické náklady účtovej skupiny 54, podľa zaisťovacej zmluvy, so súvzťažným zápisom na účet Pohľadávky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 30 alebo na účet Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30.

(14) Na účte Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 53 sa účtujú v životnom poistení zmeny reálnych hodnôt finančného umiestnenia a kurzové rozdiely podľa § 5.

§ 62 Netechnický účet

(1) Na účte Náklady na finančné umiestnenie účtovej skupiny 55 sa účtujú náklady na správu alebo riadenie finančného umiestnenia z účtovej triedy 1 a jeho odpisy v neživotnom poistení, prípadne na netechnickom účte z účtovej skupiny 10 nehnuteľnosti, prípadne z účtovej triedy 2. Ide napríklad o náklady spojené s vyradením nehnuteľnosti alebo jej prenájmom. Analytické účty, ktoré sú pre tento účet v pôsobnosti účtovnej jednotky, sa vedú pre neživotné poistenie prípadne pre netechnický účet.

(2) Na účte Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu účtovej skupiny 55 sa účtujú opravné položky.

(3) Na účte Náklady na realizáciu finančného umiestnenia účtovej skupiny 55 sa účtuje zostatková cena pri vyradení majetku z finančného umiestnenia v neživotnom poistení z účtovej triedy 1 prípadne na netechnickom účte účtovej skupiny 10 neprevádzkové nehnuteľnosti, prípadne z účtovej triedy 2. V prípade stavieb je súvzťažným účtom účet Oprávky k stavbám účtovej skupiny 10, v ostatných prípadoch vyradenia majetku z účtovej triedy 1 sú súvzťažnými účtami priamo účty príslušného finančného umiestnenia, alebo príslušné účty účtovej triedy 2. Analytické účty, ktoré sú pre tento účet v pôsobnosti účtovnej jednotky, sa vedú podľa spôsobu vyradenia majetku predajom, likvidáciou. Na účte Prevedené náklady z finančného umiestnenia na technický účet k neživotnému poisteniu účtovej skupiny 55 sa účtujú prevedené náklady z finančného umiestnenia na technický účet k neživotnému poisteniu.

(4) Na účte Ostatné náklady účtovej skupiny 55 sa účtujú náklady vyplývajúce z ostatných činností účtovnej jednotky, najmä náklady z obchodných záväzkových vzťahov a ostatných záväzkov účtovaných v účtovej skupine 36 alebo náklady, ktoré nie je možné účtovať na inom nákladovom účte netechnického účtu, napríklad spotrebu materiálu, spotrebu energie, ďalej náklady podľa § 60 ods. 4, ktoré sa vedú na samostatných analytických účtoch. V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na tomto účte účtujú na samostatných analytických účtoch náklady vyplývajúce z činnosti kancelárie⁶), okrem hraničného poistenia. Na ťarchu účtu Ostatné náklady účtovej skupiny 55 sa účtujú

- a) zmluvné pokuty a úroky z omeškania podľa osobitných predpisov²⁵),
- b) poplatky z omeškania podľa osobitného predpisu²³),
- c) penále, prípadne iné sankcie zo zmluvných vzťahov,
- d) sumy postihov podľa osobitného predpisu³),
- e) manká a škody.

(5) Sankcie podľa odseku 4 sa neprevádzajú do nákladov príslušného technického účtu k životnému poisteniu a neživotnému poisteniu. Analytické účty pre tento účet sú v pôsobnosti účtovnej jednotky. Na účte Ostatné náklady účtovej skupiny 55 sa účtuje tiež nehmotný majetok, ktorý sa neúčtuje v účtovej skupine 20.

²⁵) Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.
Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

(6) Na účte Tvorba opravných položiek k majetku účtovej skupiny 55 sa účtuje tvorba opravných položiek podľa § 16. Na účte Tvorba rezerv účtovej skupiny 56 sa účtuje tvorba rezerv na ostatné riziká a straty podľa § 17.

(7) Na účte Dane a poplatky účtovej skupiny 56 sa účtujú všetky dane vrátane dane, ktorej platbu zabezpečuje účtovná jednotka ako platiteľ zrážkou vo vzťahu k tretej osobe okrem dane z príjmov účtovanej v účtovej skupine 57 a akékoľvek poplatky so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu záväzkov v účtovej triede 3.

(8) Na účte Mimoriadne náklady účtovej skupiny 56 sa účtujú mimoriadne náklady, z výnimočných náhodilých udalostí nesúvisiacich s predmetom podnikania účtovnej jednotky.

(9) Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia, prípadne na účtoch účtovej skupiny 43, ak ide o opravy chýb zásadného charakteru.

(10) Na účte Úbytky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 56 sa účtujú zmeny reálnych hodnôt finančného umiestnenia v neživotnom poistení alebo iného majetku a záväzkov a kurzové rozdiely podľa § 5.

(11) Na účtoch účtovej skupiny 57 sa účtuje daň z príjmov podľa § 8.

§ 63

59 - Vnútroorganizačné prevody

Na účte Vnútroorganizačné prevody nákladov sa účtujú náklady účtovnej jednotky vyplývajúce z vnútorných vzťahov účtovnej jednotky. Účet Vnútroorganizačné prevody nákladov má ku dňu zostavenia účtovnej závierky zhodný zostatok s účtom Vnútroorganizačné prevody výnosov účtovej skupiny 69. Zostatok tohto účtu sa v účtovnej závierke neuvádza.

Účtová trieda 6 - Výnosy

§ 64

(1) V účtovej triede 6 sa účtujú

- a) všetky výnosy, ktoré vznikli z poisťovacej činnosti, zaisťovacej činnosti a ostatnej činnosti účtovnej jednotky, pri ktorých sa uplatňuje účelové členenie výnosov podľa predmetu činnosti účtovnej jednotky a to neživotné poistenie, životné poistenie a ostatné činnosti,
- b) použitie technických rezerv podľa osobitných predpisov¹⁰⁾, podiel zaisťovateľov na použití technických rezerv, postúpenie poistného, použitie opravných položiek vytváraných k jednotlivým zložkám majetku účtovnej jednotky a použitie rezerv na ostatné riziká a straty,
- c) mimoriadne výnosy a vnútroorganizačné prevody výnosov.

(2) Na technických účtoch sa účtujú výnosy súvisiace s poisťovacou činnosťou a zaisťovacou činnosťou účtovnej jednotky; na netechnických účtoch sa účtujú výnosy, ktoré súvisia s ostatnými činnosťami účtovnej jednotky.

(3) Výnosy v účtovej triede 6 za účtovné obdobie sa účtujú vždy časovo rozlíšené. Na samostatných analytických účtoch sa vedú príjmy zdaňované osobitnou sadzbou dane z príjmov podľa osobitného predpisu²⁶). Ďalej sa analytické účty vedú v súvislosti s účtami pohľadávok z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30.

(4) Zmena stavu príslušnej technickej rezervy za jedno bežné účtovné obdobie sa vypočíta ako rozdiel medzi tvorbou a použitím tejto rezervy. Zmena stavu technickej rezervy sa vypočíta v hrubej výške a z toho podiel zaist'ovateľov. Príslušný údaj sa uvádza vo výkaze ziskov a strát.

§ 65

Technický účet a netechnický účet

(1) V rámci technického účtu k neživotnému poisteniu na účtoch účtových skupín 60 až 61 sa účtujú

- a) predpísané poistné v hrubej výške,
- b) použitie technických rezerv,
- c) výnosy spojené s uzavretými poistnými a zaist'ovacími zmluvami neživotného poistenia.

(2) V rámci technického účtu k životnému poisteniu na účtoch účtových skupín 62 až 64 sa účtujú

- a) predpísané poistné v hrubej výške,
- b) výnosy z finančného umiestnenia v životnom poistení,
- c) použitie technických rezerv,
- d) výnosy spojené s uzavretými poistnými a zaist'ovacími zmluvami životného poistenia.

(3) V rámci netechnického účtu na účtoch účtových skupín 65 a 66 sa účtujú

- a) výnosy z finančného umiestnenia, ktoré nesúvisia so životným poistením,
- b) použitie rezerv,
- c) použitie opravných položiek,
- d) prevody výnosov,
- e) výnosy vzniknuté z ostatnej činnosti účtovnej jednotky, ktoré sa neúčtujú na technických účtoch k neživotnému poisteniu a životnému poisteniu.

(4) Výnosy z finančného umiestnenia v rámci neživotného poistenia sa účtujú v účtových skupinách 65 a 66 - Netechnický účet.

(5) Ak účtovná jednotka poskytuje životné poistenie, účtujú sa výnosy z finančného umiestnenia na technickom účte k životnému poisteniu v účtových skupinách 62 až 64.

(6) Ak účtovná jednotka poskytuje zároveň životné poistenie i neživotné poistenie, účtujú sa výnosy z finančného umiestnenia v účtových skupinách 62 až 64, ak sú priamo spojené s činnosťou v oblasti životného poistenia.

²⁶) § 36 zákona č. 366/1999 Z. z. v znení zákona č. 466/2000 Z. z.

(7) Prevedené výnosy z finančného umiestnenia - ak sú výnosy z finančného umiestnenia prvotne účtované na netechnickom účte v účtových skupinách 65 a 66 a časť týchto výnosov patrí do technického účtu k neživotnému poisteniu, sa preúčtuje táto časť do účtových skupín 60 až 61.

(8) Ak sú výnosy z finančného umiestnenia prvotne účtované na technickom účte k životnému poisteniu v účtových skupinách 62 až 64, pričom do týchto účtových skupín patria tieto výnosy len čiastočne, sa preúčtuje zostávajúca časť výnosov z finančného umiestnenia na netechnický účet do účtových skupín 65 a 66.

(9) Ak nie je možné niektorý z účelovo členených výnosov jednoznačne priradiť k technickému účtu k životnému poisteniu alebo neživotnému poisteniu, účtuje sa tento výnos prvotne na účte Ostatné výnosy účtovej skupiny 65 a z tohto účtu sa následne rozúčtuje na príslušný technický účet.

(10) Postupom podľa odseku 9 nie je možné previesť výnosy z účtov Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu účtovej skupiny 65, Použitie opravných položiek k majetku účtovej skupiny 65, Použitie rezerv účtovej skupiny 66, Mimoriadne výnosy účtovej skupiny 66 a tie výnosy z účtu Ostatné výnosy účtovej skupiny 65, ktoré nesúvisia s poistením a zaistením. Postup prevodov týchto výnosov je v pôsobnosti účtovej jednotky.

(11) Dôvody prevodov podľa odsekov 7, 8 a 9 a ich spôsoby sa uvádzajú v účtovej závierke v poznámkach.

(12) Na účte Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 sa účtujú zmeny reálnej hodnoty finančného umiestnenia v životnom poistení a kurzové rozdiely podľa § 5.

§ 66

Technický účet

(1) V prospech účtov Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 60 alebo Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 62 sa účtuje predpísané poistné v hrubej výške, ktorého obsah je vymedzený v § 39 ods. 1. V prospech účtu Predpísané poistné v hrubej výške sa v účtovných jednotkách, ktorými sú poisťovatelia účtuje na analytických účtoch predpísané poistné v hrubej výške z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla. V účtovej jednotke, ktorou je kancelária sa v prospech tohto účtu účtuje hraničné poistenie podľa osobitného predpisu⁶). Hraničné poistenie sa časovo nerozlišuje. Vo výkaze ziskov a strát sa toto poistné znižuje o poistné postúpené zaisťovateľom a o zmenu stavu technickej rezervy na poistné budúcich období na účte Technická rezerva na poistné budúcich období účtovej skupiny 44. Na samostatných analytických účtoch k účtu Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 60 sa vedie povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a pripoistenie.

(2) Na ľarchu účtov Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom účtovej skupiny 60 alebo Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom účtovej skupiny 62 sa účtuje postúpenie (cesia, retrocesia) poistného zaúčtovaného na účte Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 60 alebo Predpísané poistné v hrubej výške účtovej skupiny 62

zaistovateľom so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu Závazky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 33 alebo Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33.

(3) V prospech účtov Použitie technickej rezervy na poistné plnenia účtovej skupiny 60, Použitie technickej rezervy na poistné budúcich období účtovej skupiny 60, Použitie iných technických rezerv účtovej skupiny 60, Použitie technickej rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík účtovej skupiny 60, Použitie technickej rezervy na poistné budúcich období účtovej skupiny 62, Použitie technickej rezervy na poistné plnenia účtovej skupiny 62, Použitie technickej rezervy životného poistenia účtovej skupiny 62, Použitie iných technických rezerv účtovej skupiny 62 sa účtuje použitie technických rezerv v hrubej výške vrátane podielov zaistovateľov so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného účtu účtovej skupiny 44.

(4) Na ľarchu účtov Podiel zaistovateľov na použití technickej rezervy na poistné plnenia účtovej skupiny 60, Podiel zaistovateľov na použití technickej rezervy na poistné budúcich období účtovej skupiny 60, Podiel zaistovateľov na použití iných technických rezerv účtovej skupiny 60, Podiel zaistovateľov na použití technickej rezervy na poistné budúcich období účtovej skupina 62, Podiel zaistovateľov na použití technickej rezervy na poistné plnenia účtovej skupiny 62, Podiel zaistovateľov na použití technickej rezervy životného poistenia účtovej skupiny 62 a Podiel zaistovateľov na použití iných technických rezerv účtovej skupiny 63 sa účtuje podiel zaistovateľov na použití technických rezerv, ktorý vyplýva z uzavretej zaistovacej zmluvy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 44.

(5) Na účte Provizie od zaistovateľov účtovej skupiny 61 alebo Provizie od zaistovateľov účtovej skupiny 64 sa účtujú výnosové provízie od zaistovateľov so súvzťažným zápisom na účet Pohľadávky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 30 alebo Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30.

(6) Podiely na ziskoch sa účtujú na účte Podiely na ziskoch účtovej skupiny 61 alebo Podiely na ziskoch účtovej skupiny 64. Ďalej sa tu účtujú prémie a zľavy a ostatné položky a to spravidla so súvzťažným zápisom na príslušný účet pohľadávok z poistenia a zaistenia v účtovej skupine 30. Na ľarchu účtu Podiely na ziskoch postúpené zaistovateľom účtovej skupiny 61 alebo Podiely na ziskoch postúpené zaistovateľom účtovej skupiny 64 sa účtuje postúpenie príslušných súm zaúčtovaných na účtoch Podiely na ziskoch účtovej skupiny 61 alebo Podiely na ziskoch účtovej skupiny 64 zaistovateľom podľa zaistovacej zmluvy, so súvzťažným zápisom na účty Závazky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 33 alebo Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33. Ak je výška podielov na ziskoch a prémiiach a zľavách podstatná, ich sumy sa uvedú v účtovnej závierke v poznámkach.

(7) V prospech účtu Ostatné technické výnosy účtovej skupiny 61 alebo Ostatné technické výnosy účtovej skupiny 64 sa účtujú ostatné technické výnosy v hrubej výške. Ide najmä o účtovné prípady, ktoré nie je možné účtovať na inom účte výnosov v rámci technického účtu. Účtujú sa tu úroky z omeškania súvisiace s poistením so súvzťažným zápisom na účet Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30, ako aj použitie opravných položiek k pohľadávkam z poistenia a zaistenia. Na ľarchu účtu Podiel zaistovateľov na ostatných technických výnosoch účtovej skupiny 61 alebo Podiel zaistovateľov na ostatných technických výnosoch účtovej skupiny 64 sa účtuje podiel zaistovateľov na príslušných výnosoch zaúčtovaných na účte Ostatné technické výnosy účtovej skupiny 61 alebo Ostatné

technické výnosy účtovej skupiny 64 podľa zaistovacej zmluvy, so súvzťažným zápisom na účet Závazky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 33 alebo Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33. V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa na účte Ostatné technické výnosy účtovej skupiny 61 účtuje použitie poisťného garančného fondu vo výške poisťných plnení (škôd). Použitie poisťného garančného fondu sa účtuje tiež vo výške priznaných poisťných plnení (škôd), ak sú vyplatené v inom účtovnom období než boli priznané.

(8) V prospech účtov Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov účtovej skupiny 63, Výnosy z pozemkov a stavieb účtovej skupiny 63, Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 sa účtujú ostatné výnosy z finančného umiestnenia v životnom poistení, ktoré nevyplývajú z jeho realizácie napríklad úroky, dividendy, nájomné, ostatné výnosy z vyradenia so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu Iné pohľadávky účtovej skupiny 32. V prospech účtu Výnosy z realizácie finančného umiestnenia účtovej skupiny 63 sa účtujú uvedené výnosy pri vyradení majetku z finančného umiestnenia. Použitie opravných položiek k tomuto finančnému umiestneniu sa účtuje na účte Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu účtovej skupiny 63 podľa § 16. Analytické účty sa vedú tak, aby bolo možné zistiť výnosy podľa jednotlivých spôsobov realizácie majetku z finančného umiestnenia.

§ 67

Netechnický účet

(1) V prospech účtov Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov účtovej skupiny 65, Výnosy z pozemkov a stavieb účtovej skupiny 65 a Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia účtovej skupiny 65 sa účtujú ostatné výnosy z finančného umiestnenia neživotného poistenia, ktoré nevyplývajú z jeho realizácie. Ide napríklad o úroky, dividendy, nájomné, ostatné výnosy z vyradenia so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu Iné pohľadávky účtovej skupiny 32. V prospech účtu Výnosy z realizácie finančného umiestnenia účtovej skupiny 65 sa účtujú výnosy pri vyradení majetku z finančného umiestnenia. Použitie opravných položiek k tomuto finančnému umiestneniu sa účtuje na účte Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu účtovej skupiny 65 podľa § 16. Analytické účty sa vedú samostatne pre výnosy z obchodných spoločností s rozhodujúcim vplyvom, tento údaj sa uvádza vo výkaze ziskov a strát a ďalej tak, aby bolo možné zistiť výnosy podľa jednotlivých spôsobov realizácie majetku z finančného umiestnenia.

(2) Na účtoch Prevedené výnosy z finančného umiestnenia z technického účtu k životnému poisteniu účtovej skupiny 65, Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet k neživotnému poisteniu účtovej skupiny 65, Prevedené výnosy z finančného umiestnenia z netechnického účtu účtovej skupiny 61 a Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na netechnický účet účtovej skupiny 64 sa účtuje prevod výnosov z finančného umiestnenia podľa § 65.

(3) Na účte Ostatné výnosy účtovej skupiny 65 sa účtujú výnosy vyplývajúce z ostatných činností účtovnej jednotky, najmä výnosy z obchodných záväzkových vzťahov, tržby z predaja zásob, prijaté platby odpísaných pohľadávok a výnosy z ostatných pohľadávok účtovaných predovšetkým v účtovej skupine 32 alebo výnosy, ktoré nie je možné účtovať na inom výnosovom účte netechnického účtu a ďalej výnosy podľa § 65 ods. 9, ktoré sa vedú na samostatných analytických účtoch. V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa v prospech tohto

úctu účtujú na samostatných analytických účtoch výnosy vyplývajúce z činnosti kancelárie, okrem hraničného poistenia. V prospech účtu Ostatné výnosy účtovej skupiny 65 sa účtujú

- a) zmluvné pokuty a úroky z omeškania podľa osobitných predpisov²⁵),
- b) poplatky z omeškania podľa osobitného predpisu²⁷),
- c) penále alebo iné sankcie zo zmluvných vzťahov,
- d) sumy postihov podľa osobitného predpisu³),
- e) náhrady mánk a škôd.

(4) Sankcie podľa odseku 3 sa neprevádzajú do výnosov príslušného technického účtu k neživotnému poisteniu a životnému poisteniu. Analytické účty pre tento účet sú v pôsobnosti účtovnej jednotky.

(5) Na účte Použitie opravných položiek k majetku účtovej skupiny 65 sa účtuje použitie opravných položiek, ktoré sa netýkajú finančného umiestnenia v účtovej triede 1 podľa § 16.

(6) Na účte Použitie rezerv účtovej skupiny 66 sa účtuje použitie rezerv na ostatné riziká a straty podľa § 17. Analytická evidencia sa vedie podľa použitia jednotlivých rezerv.

(7) Na účte Mimoriadne výnosy účtovej skupiny 66 sa účtujú mimoriadne výnosy, ku ktorým patria výnosy z výnimočných náhodilých udalostí nesúvisiacich s predmetom podnikania účtovnej jednotky.

(8) Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch výnosov bežného účtovného obdobia, prípadne na účtoch účtovej skupiny 43, ak ide o opravy chýb zásadného charakteru.

(9) Na účte Prírastky hodnoty finančného umiestnenia účtovej skupiny 66 sa účtujú zmeny reálnych hodnôt v neživotnom poistení a kurzové rozdiely podľa § 5.

§ 68

69 - Vnútroorganizačné prevody

Na účte Vnútroorganizačné prevody výnosov účtovej skupiny 69 sa účtujú výnosy vyplývajúce z vnútorných vzťahov účtovnej jednotky. Účet Vnútroorganizačné prevody výnosov účtovej skupiny 69 má ku dňu zostavovania účtovnej závierky zhodný zostatok s účtom Vnútroorganizačné prevody nákladov účtovej skupiny 59. Zostatok tohto účtu sa v účtovnej závierke neuvádza.

Účtová trieda 7 - Závierkové účty a podsúvahové účty

§ 69

70 – Účty súvahové a 71 – Účet ziskov a strát

Na účtoch účtových skupín 70 a 71 sa účtuje podľa § 9.

§ 70

²⁷) Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

72 - Podsúvahové účty

(1) Na účtoch účtovej skupiny 72 sa účtuje podvojne majetok a záväzky, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch.

(2) Na účte Hodnoty dané ako záruky sa účtujú hodnoty dané ako záruky, okrem tých, ktoré sa účtujú na súvahových účtoch. Ide o majetok účtovnej jednotky najmä v súvislosti s vecnými právami, a to záložným právom²⁸), podzáložným právom²⁹), vecnými bremenami a zadržovacím právom.

(3) Na účte Hodnoty prijaté ako záruky sa účtuje cudzí majetok prijatý účtovnou jednotkou ako záruka najmä v súvislosti vecnými právami v prípade, ak sa tento majetok neúčtuje na súvahových účtoch.

(4) Na účte Zmenky k inkasu použité na úhradu do doby ich splatnosti sa účtuje podľa § 6.

(5) Na účte Iné hodnoty v evidencii sa účtujú hodnoty ako napríklad zúčtovateľné tlačivá, prenajatý majetok, prípadne ostatné podsúvahové hodnoty.

(6) Na účte Nároky poškodených z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla sa účtujú v účtovnej jednotke, ktorou je kancelária uplatnené nároky poškodených, ktorými sú ohlásené poistné udalosti z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla podľa osobitného predpisu⁶). V účtovnej jednotke, ktorou je kancelária sa pri uplatnení nárokov z tohto poistenia porovnáva stav tohto účtu so stavom účtu Poistný garančný fond účtovej skupiny 49 na účely zistenia dostatku zdrojov poistného garančného fondu; v prípade zistenia nedostatku zdrojov sa postupuje podľa osobitného predpisu⁶). Pri účtovaní záväzku v priznanej výške poistného plnenia z ohlásenej poistnej udalosti na účte Záväzky z poistenia voči poisteným účtovej skupiny 33 sa v účtovnej jednotke, ktorou je kancelária zníži uplatnený nárok na účte Nároky poškodených z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla.

(7) Evidenčný účet pre výsledok zaistenia sa môže použiť pri evidenčnom výpočte účtovného výsledku zaistenia. Tento výsledok sa zistí pomocou zostatkov účtov

a) pohľadávok zo zaistenia na účet Pohľadávky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 30, prípadne Ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 30, podľa analytických účtov a záväzkov zo zaistenia na účte Záväzky pri operáciách zaistenia účtovej skupiny 33, prípadne Ostatné záväzky z poistenia a zaistenia účtovej skupiny 33 podľa analytických účtov; rozdiel predstavuje zostatkovú sumu (saldo) zaistenia a uvádza sa samostatnou položkou v účtovnej závierke v poznámkach,

²⁸) Napríklad § 117a a 261 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

§ 151 písm. a) až j) Občianskeho zákonníka.

²⁹) § 151 písm. k) až m) Občianskeho zákonníka.

- b) predpísaného poistného v hrubej výške postúpeného zaistovateľom na účte Predpísané poistné v hrubej výške postúpeného zaistovateľom účtovej skupiny 60, prípadne Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaistovateľom účtovej skupiny 62,
- c) podielu zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenie na účte Podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenia účtovej skupiny 50, prípadne Podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenia účtovej skupiny 52,
- d) podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technických rezerv na účte Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití rezerv v účtovej triede 5 a 6,
- e) ostatných nákladov a výnosov napríklad platené alebo prijaté zaistovacie provízie, podiely na ziskoch, prípadne aktív a pasív, na ktorých sa účtujú účtovné prípady súvisiace so zaistením.

(8) Na evidenčnom účte podľa odseku 7 sa osobitne sleduje výsledok zaistenia pre neživotné poistenie a pre životné poistenie.

(9) Účet Pomocné súvzťažné účty slúži pre súvzťažné zápisy v rámci účtovej skupiny 72, čím sa plní súčasne i kontrolná funkcia správnosti účtovania v tejto účtovej skupine.

§ 71

73 – Podsúvahové účty

Na účtoch účtovej skupiny 73 sa účtuje o ďalšom majetku a záväzkoch, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch okrem tých, o ktorých sa účtuje v účtovej skupine 72, ide napríklad o účtovanie cenných papierov odovzdaných na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke. Účty v tejto účtovej skupine si zriaďujú účtovné jednotky podľa vlastných potrieb.

Účtová trieda 8 - Vnútroorganizačné účtovníctvo

§ 72

V tejto účtovej triede sa účtuje podľa § 10.

Prechodné a záverečné ustanovenia

§ 73

Na účely prechodu na účtovanie podľa tohto opatrenia sa v účtovných jednotkách, ktoré účtovali podľa doterajších predpisov, vykonajú ako prvé účtovné operácie roku 2003 tieto účtovné operácie:

- a) zostatky účtov 117 – Ostatné podielové cenné papiere a vklady, 121 – Cenné papiere s premenlivým výnosom, 122 – Cenné papiere s pevným výnosom, 123 – Finančné umiestnenie v investičných spoločnostiach, investičných fondoch a v združeníach sa prevedú na príslušné účty účtovej skupiny 12 – Ostatné finančné umiestnenie, 15 – Cenné papiere určené na obchodovanie a 16 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely; pri dlhopisoch bez kupónov a dlhopisoch s kupónmi sa zruší analytický účet 394 – Príjmy budúcich období a zostatky sa prevedú na príslušné účty účtovných skupín 11, 12, 15 a 16; opravné položky vytvorené k cenným papierom v účtovej skupine 11 a 12, ktoré boli prevedené do účtovných skupín 15 a 16 sa zrušia v prospech príslušného účtu účtovej skupiny

- 43 - Výsledok hospodárenia minulých rokov, súčasne sa účtuje vo výške zrušených opravných položiek priame zníženie cien cenných papierov na ťarchu príslušného účtu účtovej skupiny 43 – Výsledok hospodárenia minulých rokov ako zmena metódy oceňovania, ak ocenenie reálnou hodnotou prevyšuje ocenenie historickou cenou, rozdiel z ocenenia sa účtuje v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 43 - Výsledok hospodárenia minulých rokov so súvzťažným zápisom na príslušný účet cenných papierov,
- b) na účet Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie sa zaraďujú takéto cenné papiere obstarané po 1. januári 2002, do tohto portfólia sa môžu previesť k prvému dňu nasledujúceho účtovného obdobia cenné papiere zaradené do cenných papierov držaných do splatnosti, ktoré spĺňajú ich charakter,
 - c) ak sa použije ocenenie metódou vlastného imania, zrušia sa opravné položky vytvorené k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach účtovaných v účtovej skupine 11; podielové cenné papiere a vklady účtované v účtovej skupine 11 sa ocenia metódou vlastného imania; rozdiel zo zmeny metódy ocenenia, ktorým je prechod z ocenenia cenou obstarania na ocenenie metódou vlastného imania sa účtuje podľa charakteru na ťarchu alebo v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 43 - Výsledok hospodárenia minulých rokov,
 - d) zostatok účtu 203 – Priemyslové a obdobné práva sa prevedie na účet Ostatný nehmotný majetok účtovej skupiny 20,
 - e) zostatky účtov 211 – Hmotný hnutel'ný majetok odpisovaný a 212 – Ostatný hmotný hnutel'ný majetok odpisovaný sa prevedú na účet Hmotný hnutel'ný majetok odpisovaný účtovej skupiny 21,
 - f) zostatok účtu 214 – Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 20,
 - g) zostatok účtu 215 – Oprávky k opravnej položke k odplatne nadobudnutému majetku sa prevedie na účet Oprávky k nehmotnému majetku účtovej skupiny 20,
 - h) zostatok účtu 242 – Bežné účty sa prevedie na účet Bežné účty účtovej skupiny 23,
 - i) zostatok účtu 251 – Zásoby sa prevedie na účet Zásoby účtovej skupiny 26,
 - j) zostatok účtu 261 – Vlastné akcie sa prevedie na účet Vlastné akcie účtovej skupiny 40 – Základné imanie a kapitálové fondy,
 - k) zostatky účtov 392 – Výdavky budúcich období a 394 – Príjmy budúcich období z dosiahnutých výnosových alebo nákladových úrokov sa prevedú na príslušné účty účtových skupín 11, 12, 15, 16, 36, 47, 48,
 - l) zostatok účtu 395 – Kurzové rozdiely aktívne a zostatok účtu 396 – Kurzové rozdiely pasívne sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 43 z dôvodu zmeny metódy účtovania kurzových rozdielov, zostatok účtu 453 – Rezerva na kurzové straty sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 43,
 - m) zostatok účtu 431 – Sociálny fond prípadne iných fondov tvorených zo zisku na uspokojenie potrieb zamestnancov, ktoré vyplývajú z kolektívnej zmluvy, prípadne iných vnútorných predpisov, sa prevedie na účet Ostatné záväzky voči zamestnanom účtovej skupiny 35 – Zamestnanci a inštitúcie,
 - n) zostatky účtov 451 – Rezerva na opravy hmotného majetku sa prevedie na príslušný účet účtovej skupiny 45 – Rezervy.

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. novembra 1998 č. 3175/98-KM, ktorým sa ustanovuje účtová osnova a postupy účtovania pre poisťovne (oznámenie č. 360/1998 Z. z.) v znení opatrenia zo 4. októbra 2000 č. 21188/2000-92 (oznámenie č. 445/2000 Z. z.) a opatrenia zo 4. decembra 2001 č. 17910/2001-92 (oznámenie č. 528/2001 Z. z.).

§ 75

Toto opatrenia nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

Ivan Mikloš
podpredseda vlády a minister financií