

32

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005,
ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej
závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej
závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť
a zaisťovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa
mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002
č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej
účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond
ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov
s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti,
pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy
v znení neskorších opatrení

Referent: Ing. Ľubomír Kučera, tel.: 02/59 58 34 84

Číslo: MF/5292/2005-74

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 561/2004 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

Čl. I**§ 1****Základné ustanovenie**

(1) Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, o označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, podrobnosti o obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, pre

- a) banky a pobočky zahraničných bánk (ďalej len „banka“),
- b) obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi,
- c) správčovské spoločnosti a pobočky zahraničných správčovských spoločností,
- d) podielové fondy,
- e) dôchodkové správčovské spoločnosti,
- f) dôchodkové fondy,
- g) doplnkové dôchodkové spoločnosti,
- h) doplnkové dôchodkové fondy,

- i) inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí,
- j) Fond ochrany vkladov,
- k) Garančný fond investícií.

(2) Usporiadanie, označovanie a obsahové vymedzenie položiek jednotlivých súčastí individuálnej účtovnej závierky je uvedené v prílohách č. 1, 2 a 3. Grafické usporiadanie súvahy, výkazu ziskov a strát a prehľadov v poznámkach, môže byť iné, ako je uvedené v prílohách.

(3) Usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek individuálnej účtovnej závierky sa môže členiť aj podrobnejšie, pričom položka účtovnej závierky, ktorá vznikne jej ďalším členením, sa označí arabskou číslicou s bodkou. Rovnakým spôsobom sa označujú položky účtovnej závierky pri ich ďalšom členení. V poznámkach častiach A., B., E. a G. sa môžu na konci pripájať aj ďalšie poznámky.

§ 2**Vymedzenie niektorých pojmov**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) peňažnými prostriedkami peňažné prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie,

- b) ekvivalentom peňažných prostriedkov vklady v bankách so splatnosťou do 24 hodín a úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov,
- c) osobou spriaznenou s účtovnou jednotkou právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá
1. priamo alebo nepriamo kontroluje účtovnú jednotku, je kontrolovaná účtovnou jednotkou alebo je kontrolovaná rovnakou materskou účtovnou jednotkou ako účtovná jednotka,
 2. má v účtovnej jednotke významný vplyv,
 3. je jej spoločnou účtovnou jednotkou,
 4. je spoločnou účtovnou jednotkou účtovnej jednotky,
 5. je pridruženou účtovnou jednotkou k účtovnej jednotke,
 6. je kľúčovou riadiacou osobou v účtovnej jednotke alebo v jej materskej účtovnej jednotke,
 7. je blízkym príbuzným fyzickej osoby podľa prvého bodu alebo šiesteho bodu,
 8. je účtovnou jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo v ktorej majú významný vplyv fyzické osoby podľa šiesteho bodu alebo siedmeho bodu,
- d) blízkym príbuzným príbuzným, u ktorého možno odôvodnene predpokladať, že môže ovplyvniť konanie osôb podľa písmena c) prvého bodu alebo šiesteho bodu,
- e) kontrolou právomoc určovať spôsoby a postupy finančnej činnosti a prevádzkovej činnosti účtovnej jednotky na účel získania úžitkov z týchto činností,
- f) kľúčovou riadiacou osobou fyzická osoba, ktorá má priamu alebo nepriamu právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky,
- g) významným vplyvom skutočné podieľanie sa na určovaní spôsobov a postupov finančnej činnosti a prevádzkovej činnosti účtovnej jednotky; významný vplyv môže vyplývať z podielu na základnom imaní účtovnej jednotky, z jej stanov alebo z dohody,
- h) spoločnou účtovnou jednotkou účtovná jednotka, v ktorej má iná účtovná jednotka podiel na základom imaní a ktorú spoločne kontroluje s jednou alebo viacerými fyzickými osobami alebo právnickými osobami,
- i) spoločnou kontrolou zmluvne dohodnutý podiel na kontrole účtovnej jednotky, pri ktorom strategické finančné a prevádzkové rozhodnutia účtovnej jednotky môžu byť prijaté len s jednomyselným súhlasom fyzických osôb alebo právnických osôb, ktoré sa podieľajú na spoločnej kontrole.

§ 3

Poznámky

- (1) Poznámky k účtovnej závierke účtovných jednotiek, ktorými sú banky, Fond ochrany vkladov, obchodníci s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, podielové fondy, dôchodkové správcovské spoločnosti, dôchodkové fondy, doplnkové dôchodkové spoločnosti, doplnkové dôchodkové fondy a inštitúcie elektronických peňazí, sa členia na tieto časti:
- a) A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke,
 - b) B. Použité účtovné zásady a metódy,
 - c) C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní,
 - d) D. Prehľad o peňažných tokoch,
 - e) E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát,
 - f) F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach,
 - g) G. Ostatné poznámky.
- (2) Poznámky k účtovnej závierke účtovných jednotiek, ktorými sú pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných správcovských spoločností a pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí, sa členia na tieto časti:
- a) A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke,

- b) B. Použité účtovné zásady a metódy,
 - c) C. Prehľad o peňažných tokoch,
 - d) D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát,
 - e) E. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach,
 - f) F. Ostatné poznámky.
- (3) V prehľade o peňažných tokoch a v prehľade o iných aktívach a o iných pasívach sa v stĺpci 1 vykazujú údaje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a v stĺpci 2 údaje ku dňu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia. V prehľade o zmenách vo vlastnom imaní sa v stĺpci 1 vykazuje stav k prvému dňu bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, v stĺpci 3 sa vykazuje stav k poslednému dňu porovnateľného obdobia bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia a v stĺpci 5 sa vykazuje stav ku dňu, ku ktorému je účtovná závierka, v ktorej je tento prehľad o zmenách vo vlastnom imaní uvedený, zostavená.

§ 4

Prehľad o peňažných tokoch

- (1) Prehľad o peňažných tokoch sa zostavuje s použitím priamej metódy vykazovania peňažných tokov alebo nepriamej metódy vykazovania peňažných tokov.
- (2) Prehľad o peňažných tokoch sa člení na peňažný tok z prevádzkovej činnosti, peňažný tok z investičnej činnosti a peňažný tok z činnosti financovania účtovnej jednotky, pričom jednotlivé peňažné toky sa vykazujú v uvedenom poradí. Pripoja sa riadky „Kurzový rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene“ a „Peňažný tok spolu“, ktorý je súčtom peňažného toku z prevádzkovej činnosti, z investičnej činnosti, z činnosti financovania účtovnej jednotky a kurzového rozdielu z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene, a riadky „Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov“ a „Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov“.
- (3) Na účely prehľadu o peňažných tokoch sa rozumie
- a) priamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa údaje o príjmoch hotovosti a platiach hotovosti prevažne získavajú
 1. priamo z účtovných zápisov účtovnej jednotky, ak to spôsob zápisov účtovných prípadov v účtovnej jednotke umožňuje, alebo
 2. úpravou úrokov, odplát, provízií a podobných výnosov, úrokových nákladov, platených odplát, provízií a podobných nákladov, čistého zisku alebo straty z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami a ostatných položiek výkazu ziskov a strát o zmenu stavu cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,
 - b) nepriamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa peňažný tok určí úpravou čistého zisku alebo straty po zdanení o zmenu stavu
 1. cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,
 2. nepeňažných položiek, napríklad oprávky, rezervy, odložené dane, nere realizované straty a zisky z cudzích mien, podiel na zisku v pridružených účtovných jednotkách,
 - c) prevádzkovou činnosťou hlavná činnosť účtovnej jednotky, činnosť účtovnej jednotky na zabezpečenie jej hlavnej činnosti a iná činnosť účtovnej jednotky, ktorá nie je investičnou činnosťou ani činnosťou financovania účtovnej jednotky,
 - d) investičnou činnosťou nadobúdanie a predaj vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek

- a pridružených účtovných jednotiek, dlhodobých dlhových finančných nástrojov, hmotného majetku a nehmotného majetku,
- e) činnosťou financovania účtovnej jednotky získavanie dlhodobých zdrojov na financovanie činností účtovnej jednotky, vrátane finančného prenájmu.

§ 5

Priebežná účtovná závierka

- (1) Údaje z individuálnej účtovnej závierky sa zverejňujú v plnom rozsahu, s výnimkou údajov z priebežnej účtovnej závierky, z ktorej sa zverejňujú
- súvaha a výkaz ziskov a strát najmenej v rozsahu ustanovenom týmto opatrením,
 - časti C., D., F. poznámok najmenej v rozsahu ustanovenom v prílohe č. 3,
 - časti A., B., E. a G. najmenej v rozsahu poznámok, ktoré popisujú zmeny v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke alebo mimoriadnej účtovnej závierke.
- (2) Poznámky podľa odseku 1 písm. c) na zverejnenie v rámci priebežnej účtovnej závierky sa vyberajú na základe týchto zásad:
- žiadna z poznámok z poslednej účtovnej závierky sa nemá opakovať v poznámkach k priebežnej účtovnej závierke, ak to nespôsobí neprehľadnosť alebo nezrozumiteľnosť týchto poznámok ako celku, pretože sa predpokladá, že každý užívateľ priebežnej účtovnej závierky má tiež prístup k jej poslednej riadnej účtovnej závierke alebo mimoriadnej účtovnej závierke,
 - poznámky k priebežnej účtovej závierke majú obsahovať najmä vysvetlenie udalostí, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a vo výkonnosti účtovnej jednotky, ktoré sa udiali od poslednej riadnej účtovnej závierky alebo mimoriadnej účtovnej závierky.

- (3) V súvahe priebežnej účtovnej závierky sa pripája tretí stĺpec označený „Poznámka“, v ktorom sa vykazujú údaje poslednej riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky.

Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

§ 6

- Hodnoty položiek účtovnej závierky sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.
- Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách.
- Majetok sa vykazuje spravidla v čistej účtovnej hodnote. Na účely tohto opatrenia sa rozumie čistou účtovnou hodnotou hodnota majetku podľa § 25 ods. 1 zákona znížená o opravné položky a o oprávky, alebo hodnota majetku podľa § 27 zákona. Ak je položka majetku označená „brutto“, vykazuje sa v hodnote podľa § 25 ods. 1 zákona.
- Majetok a záväzky sa vykazujú podľa dohodnutej doby splatnosti.
- V položke súvahy označenej „korekcia“ sa vykazujú opravné položky alebo oprávky.
- V záhlaví stĺpcov súvahy, výkazu ziskov a strát a v záhlaví stĺpcov prehľadov v poznámkach, s výnimkou prehľadu o zmenách vo vlastnom imaní, sa uvádza v stĺpci 1 deň, ku ktorému je účtovná závierka zostavená a v stĺpci 2 deň, ku ktorému je zostavená účtovná závierka za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia. V záhlaví stĺpcov prehľadu o zmenách vo vlastnom imaní sa uvádza v stĺpci 1 prvý deň bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, v stĺpci 3 posledný deň porovnateľného obdobia bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia a v stĺpci 5 deň, ku ktorému je účtovná závierka, v ktorej je tento prehľad o zmenách vo vlastnom imaní uvedený, zostavená.
- Vo výkaze ziskov a strát sa môžu dopĺňať rozdielové riadky. Rozdielový riadok (čistý

zisk alebo čistá strata) je porovnaním bezprostredne prechádzajúcej dvojice položiek výnosov a položiek nákladov. Označenie rozdielových riadkov vo výkaze ziskov a strát sa upraví tak, aby tvorili vzostupný nepretržitý rad prirodzených čísel začínajúci sa číslom 1.

§ 7

Týmto opatrením sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe č. 4.

§ 8

Podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. apríla 2003 č. 6482/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovania a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.) v znení opatrenia č. 504/2004 - 74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.) a podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 7. júla 2003 č. 14 701/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovania a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre poisťovne a zaistovne (oznámenie č. 260/2003 Z. z.) sa postupuje poslednýkrát pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky za účtovné obdobie, ktoré končí 31. decembra 2004 a ak je účtovným obdobím hospodársky rok za účtovné obdobie, ktoré sa začína v roku 2004 a končí v roku 2005.

§ 9

Zrušujú sa:

1. opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2002 č. 21 832/2002-92 ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovani položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 738/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 504/2004-74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.) a opatrenia č. MF/6250/2004-74 (oznámenie č. 575/2004 Z. z.),
2. opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. apríla 2003 č. 6482/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovani a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.) v znení opatrenia č. 504/2004 - 74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.),
3. opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 7. júla 2003 č. 14 701/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovani a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre poisťovne a zaistovne (oznámenie č. 260/2003 Z. z.).

Čl. II

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 13 593/2003-92 (oznámenie

č. 224/2003 Z. z.), opatrenia č. 504/2004-74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.), opatrenia č. MF/6250/2004-74 (oznámenie č. 575/2004 Z. z.) a opatrenia č. MF/11938/2004-74 (oznámenie č. 731/2004 Z.z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 písm. c) sa na začiatok vkladá slovo „ostatnou“.
2. V § 2 sa vypúšťajú písmená d) a e).
3. V § 5 ods. 1 písm. a) sa nad slovo „vplyv“ umiestňuje odkaz 3a.

Poznámka pod čiarou k odkazu 3a znie:

„3a) § 27 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z. z. v znení zákona č. 561/2004 Z. z.“.

4. V § 5 sa vypúšťa odsek 5.
5. V § 6 ods. 5 druhej vete sa za slová „analytického účtu“ vkladajú slová „príslušného druhu cenného papiera k“.
6. V § 8 ods. 2 písm. a) prvom bode sa slová „mesačného koeficientu“ nahrádzajú slovami „koeficientu z predchádzajúceho kalendárneho roka alebo koeficientu určeného odhadom so súhlasom správcu dane podľa osobitného predpisu^{11a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 11a znie:

„11a) § 50 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty.“.

7. V § 8 ods. 2 písm. a) druhom bode sa za slová „na farchu“ vkladajú slová „alebo v prospech“ a slová „prostredníctvom ročného koeficientu“ sa nahrádzajú slovami „koeficientom po skončení kalendárneho roka z údajov skončeného kalendárneho roka spôsobom podľa osobitného predpisu¹⁾“.
8. V § 15 ods. 2 písm. b) sa slovo „neprevádzkový“ nahrádza slovami „ostatný prevádzkový“.
9. V § 15 ods. 5 sa vypúšťa posledná veta.
10. V § 16 ods. 2 sa slová „účtovnej jednotke, v ktorej má účtovná jednotka podstatný vplyv 13b) (ďalej len „pridružená účtovná jednotka“)“ nahrádzajú slovami „pridruženej účtovnej jednotky“.
11. Poznámka pod čiarou k odkazu 13b sa vypúšťa.

12. V § 16 sa vypúšťa odsek 12.

Doterajšie odseky 13 až 18 sa označujú ako odseky 12 až 17.

13. V § 18 ods. 2 prvej vete sa slová „ak došlo k zníženiu hodnoty majetku“ nahrádzajú slovami „ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený“.
14. V § 18 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:

„(3) Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku účtovnou jednotkou nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčínajú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.“.

Doterajšie odseky 3 a 4 sa označujú ako odseky 4 a 5.

15. V § 18 ods. 4 prvej vete sa číslo „65“ nahrádza číslom „66“, v druhej vete sa vypúšťajú slová „rezerv a“ a číslo „75“ sa nahrádza číslom „76“.

16. V § 19 odsek 8 znie:

„(8) Rezerva sa tvorí na farchu účtu nákladov na tvorbu rezerv účtovej skupiny 63 - Všeobecné prevádzkové náklady a náklady na tvorbu rezerv alebo účtovej skupiny 65 - Náklady na tvorbu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu rezerv účtovej skupiny 54 - Rezervy. Zrušenie rezervy sa účtuje v prospech príslušného účtu výnosov zo zrušenia rezerv účtovej skupiny 73 - Výnosy zo zrušenia rezerv alebo účtovej skupiny 75 - Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností so súvzťažným zápisom na farchu príslušného účtu účtovej skupiny 54 - Rezervy.“.

17. V § 22 odsek 2 znie:

„(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 obcho-

dovanie 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. Z meny reálnych hodnôt cenných papierov určených na obchodovanie sa účtujú na účty nákladov alebo výnosov súvzťažne s príslušnými účtami cenných papierov. Rozdiely medzi obstarávacími cenami alebo umorovanými hodnotami cenných papierov určených na predaj a ich reálnymi hodnotami sa účtujú na účet Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56 súvzťažne s účtami príslušných cenných papierov. Ak sa reálna hodnota cenného papiera na predaj znížila tak, že zostatok účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56 je na strane Má dať a možno odôvodnene predpokladať, že toto zníženie reálnej hodnoty bolo spôsobené podľa § 18 ods. 3, v prípade dlhového cenného papiera sa zápis oceňovacieho rozdielu zruší opačným zápisom a súčasne za oceňovací rozdiel zapíše v prospech analytického účtu oceňovacieho rozdielu zo zníženia hodnoty cenného papiera k účtu príslušného cenného papiera a na ľarchu účtu Náklady z oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku účtovej skupiny 66. Ak sa pri nasledujúcej inventarizácii zistí, že hodnota cenného papiera nie je znížená, oceňovací rozdiel zo zníženia hodnoty sa zruší opačným zápisom. V prípade vkladu do základného imania alebo podielu na vlastnom imaní sa zápis oceňovacieho rozdielu zruší opačným zápisom a súčasne sa účtuje o odpísaní príslušnej hodnoty cenného papiera na ľarchu účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66. O prípadnom následnom zvýšení hodnoty vkladu do základného imania alebo podielu na vlastnom imaní sa neúčtuje.“

18. V § 22 odseky 9 a 10 znejú:

„(9) Pri ocenení metódou vlastného imania sa podiely na základnom imaní pri obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Dobré meno (goodwill) zahrnuté v obstarávacej cene, ak podiel účtovej jednotky na čistých aktívach ocenených reálnou hodnotou dcérskej účtovej jednotky alebo pridruženej účtovej jednotky je nižší ako obstarávacia cena podielu, sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 47. Ak podiel účtovej jednotky na čistých aktívach ocenených reálnou hodnotou dcérskej účtovej jednotky alebo pridruženej účtovej jednotky je vyšší ako obstarávacia cena podielu, o rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom na čistých aktívach sa zvýši ocenenie podielu súvzťažne v prospech účtu Výnosy z akcií a podielov účtovej skupiny 71. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovej závierky dcérskej účtovej jednotky alebo pridruženej účtovej jednotky. Ocenenie podielu na základnom imaní sa po prvotnom zaúčtovaní

- a) zvýši o podiel na zisku alebo zníži o podiel na strate dcérskej účtovej jednotky alebo pridruženej účtovej jednotky; účtuje sa so súvzťažným zápisom na účtoch podielov na zisku alebo strate z podielov na základnom imaní v ekvivalencii účtovej skupiny 76 alebo 66,
- b) zníži o nárok na dividendy v sume nezníženej o daň z príjmu, prípadne o iné rozdelenie zisku so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii účtovej skupiny 76,

(10) Pri ocenení metódou vlastného imania sa nárok na dividendy, prípadne o iné rozdelenie zisku účtujú v prospech výnosov na účet Výnosy z akcií a podielov účtovej skupiny 71 so súvzťažným zápisom na účtoch účtovej skupiny 34, súčasne sa zníži ocenenie podielov na základnom imaní podľa odseku 9 o hodnotu zodpovedajúcu nároku na dividendy, prípadne inému rozdeleniu zisku, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Výnosy z podielu na zisku

- z podielov na základnom imaní v ekvivalencii účtovej skupiny 76. Ocenenie podielu na základnom imaní sa znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách na vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, ktoré neboli zahrnuté do výkazu ziskov a strát dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, napríklad v dôsledku zmien vzniknutých z kurzových rozdielov účtovaných v súvahe. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielov na základnom imaní sa účtujú v prospech alebo na ťarchu účtu Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek účtovej skupiny 56. Hodnota podielu na základnom imaní sa rovná nule, ak podiel účtovnej jednotky na stratách dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti sa rovná oceneniu podielu na základnom imaní podľa odseku 9 v účtovníctve účtovnej jednotky alebo ho prevyšuje.“
19. V § 22 sa vypúšťa odsek 11.
Doterajší odsek 12 sa označuje ako odsek 11.
20. V § 22 ods. 11 sa slová „podľa odseku 11“ nahrádzajú slovami „metódou vlastného imania“.
21. V § 32 ods. 8 sa vypúšťa písmeno e).
Doterajšie písmená f) až h) sa označujú ako písmená e) až g).
22. V § 36 ods. 6 písm. a) sa na konci pripájajú tieto slová: „a pohľadávky voči akcionárom ako položka znižujúca základné imanie zapísané do obchodného registra“.
23. V § 36 ods. 6 písm. c) sa za slová „v pridružených účtovných jednotkách,“ vkladajú slová „oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek“.
24. V § 37 ods. 1 písmená b), c) a d) znejú:
„b) všeobecné prevádzkové náklady a náklady na tvorbu rezerv (účtová skupina 63),
c) náklady na tvorbu rezerv (účtová skupina 65),
d) ostatné prevádzkové náklady a tvorba opravných položiek,“.
25. V § 37 ods. 1 sa vypúšťa písmeno e).
Doterajšie písmená f) a g) sa označujú ako písmená e) a f).
26. V § 38 ods. 2 prvej vete sa za slová „prevádzkové náklady“ vkladajú slová „a náklady na tvorbu rezerv“ a v druhej vete sa na konci pripájajú tieto slová: „a náklady na tvorbu rezerv na záväzky, ktoré sa súvzťažne účtujú na účty nákladov tejto účtovnej skupiny“.
27. V § 38 odsek 3 znie:
„(3) Na účtoch účtovej skupiny 65 – Náklady na tvorbu rezerv sa účtujú náklady na tvorbu rezerv na záväzky zo základných činností, napríklad rezervy na vydané bankové záruky.“.
28. V § 38 ods. 4 sa za slová „Ostatné prevádzkové náklady“ vkladajú slová „a náklady na tvorbu opravných položiek“ a dopĺňa sa písmenami h) až l), ktoré znejú:
„h) náklady na odpísanie hmotného majetku z dôvodu trvalého zníženia jeho hodnoty,
i) náklady na odpísanie nehmotného majetku z dôvodu trvalého zníženia jeho hodnoty,
j) náklady na odpísanie zásob,
k) náklady na tvorbu opravných položiek, pričom tieto náklady sa analyticky členia na náklady na tvorbu opravných položiek podľa druhu majetku, ku ktorému sa tvoria,
l) náklady z oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku, ktorý je zaradený do portfólia na predaj a ktorý je ocenený reálnou hodnotou.“.
29. V § 38 sa vypúšťa odsek 5.
Doterajšie odseky 6 až 8 sa označujú ako odseky 5 až 7.
30. V § 39 ods. 1 písmená b) a c) znejú:
„b) výnosy zo zrušenia rezerv (účtové skupiny 73 a 75),

- c) ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia opravných položiek (účtová skupina 76).“.
31. V § 39 ods. 1 sa vypúšťa písmeno d).
Doterajšie písmeno e) sa označuje ako písmeno d).
32. V § 40 sa za odsek 1 vkladá nový odsek 2, ktorý znie:
„(2) Na účtoch účtovej skupiny 73 – výnosy zo zrušenia rezerv sa účtuje o výnosoch zo zrušenia rezerv, ktoré boli súvzťažne účtované na ľarchu nákladov na tvorbu rezerv účtovej skupiny 63.“.
Doterajšie odseky 2 až 6 sa označujú ako odseky 3 až 7.
33. V § 40 odsek 3 znie:
„(3) Na účtoch účtovej skupiny 75 – výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností sa účtuje o výnosoch zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností.“.
34. V § 40 ods. 4 sa za slová „prevádzkové výnosy“ vkladajú slová „a výnosy zo zrušenia opravných položiek“ a dopĺňa sa písmenom h), ktoré znie:
„h) výnosy zo zrušenia opravných položiek“.
35. V § 40 sa vypúšťa odsek 5.
Doterajšie odseky 6 a 7 sa označujú ako odseky 5 a 6.
36. V § 42 ods. 8 sa slová „hodnoty zverené na obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej investičnej služby, napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie“ nahrádzajú slovami „hodnoty kúpené pre klienta alebo hodnoty zverené na obstaranie ich predaja pre klienta“.
37. Za § 45a sa vkladá § 45aa, ktorý znie:

„§ 45aa

- (1) Ak účtovná jednotka v roku 2005 prvý krát jednorazovo presunie viac ako nevýznamnú časť cenných papierov z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti do portfólia cenných papie-

rov určených na obchodovanie alebo do portfólia cenných papierov určených na predaj, ustanovenie § 16 ods. 12 písm. e) sa nepoužije a

- a) ku dňu prevodu cenného papiera sa tento cenný papier preцени na jeho reálnu hodnotu a rozdiel medzi jeho umorovanou hodnotou a reálnou hodnotou sa zaúčtuje,
1. ak ide o cenný papier, ktorý sa prevádza do portfólia cenných papierov určených na predaj na účet Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56,
 2. ak ide o cenný papier, ktorý sa prevádza do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie na účet Náklady na operácie s cennými papiermi účtovej skupiny 61 alebo na účet Výnosy z operácií s cennými papiermi účtovej skupiny 71,
- b) v účtovnej závierke zostavenej za účtovné obdobie roku 2005 v údajoch za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia sa opraví určenie cenného papiera vykazané v účtovnej závierke za toto obdobie tak, že sa uvedie jeho nové určenie a
- c) v poznámkach sa vykáže reálna hodnota prevedených cenných papierov podľa ich nového určenia a podľa druhov a ich čistá účtovná hodnota v účtovnej závierke za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

- (2) Ak účtovná jednotka vytvorila alebo zrušila v roku 2005 do 30. marca rezervy a opravné položky a v roku 2005 do 30. marca nadobudla vklad do základného imania dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, ktorý ocenila metódou

- vlastného imania podľa doterajších predpisov, zápisy o týchto účtovných prípadoch sa zrušia a zapíše sa účtovanie o týchto účtovných prípadoch podľa tohto opatrenia.
- (3) Zostatok účtu Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom účtovej skupiny 37 sa preúčtuje na účet Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom účtovej skupiny 56.“.
38. Slová „dcérska spoločnosť“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádzajú slovami „dcérska účtovná jednotka“ v príslušnom tvare a slová „pridružená spoločnosť“ vo všetkých tvaroch slovami „pridružená účtovná jednotka“ v príslušnom tvare.
39. V prílohe č. 1 účtovej triede 3 účtovej skupine 37 a vypúšťajú slová „Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom“.
40. V prílohe č. 1 účtovej triede 3 účtovej skupine 38 sa na konci pripájajú tieto slová:
„Záväzky z cenných papierov predaných na krátko“.
41. V prílohe č. 1 účtovej triede 5 účtovej skupine 56 sa na konci pripájajú tieto slová:
„Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom“.
42. V prílohe č. 1 účtovej triede 6 názov účtovej skupiny 63 znie:
„63 Všeobecné prevádzkové náklady a náklady na tvorbu rezerv“.
43. V prílohe č. 1 účtovej triede 6 účtovej skupine 63 sa na konci pripájajú tieto slová:
„Náklady na tvorbu rezerv“.
44. V prílohe č. 1 účtovej triede 6 účtová skupina 65 znie.
„65 Náklady na tvorbu rezerv
Náklady na tvorbu rezerv“.
45. V prílohe č. 1 účtovej triede 6 názov účtovej skupiny 66 znie:
„66 Ostatné prevádzkové náklady a náklady na tvorbu opravných položiek“.
46. V prílohe č. 1 účtovej triede 6 účtovej skupiny 66 sa na konci pripájajú tieto slová:
„Náklady na odpísanie hmotného majetku
Náklady na odpísanie nehmotného majetku
Náklady na odpísanie zásob
Náklady na tvorbu opravných položiek
Náklady z oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku“.
47. V prílohe č. 1 účtovej triede 6 sa vypúšťa účtová skupina 67.
48. V prílohe č. 1 účtovej triede 7 sa za účtovú skupinu 71 vkladá účtová skupina 73, ktorá znie:
„73 Výnosy zo zrušenia rezerv
Výnosy zo zrušenia rezerv“.
49. V prílohe č. 1 účtovej triede 7 účtová skupina 75 znie:
„75 Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností“.
50. V prílohe č. 1 účtovej triede 7 názov účtovej skupiny 76 znie:
„76 Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia opravných položiek“.
51. V prílohe č. 1 účtovej triede 7 účtovej skupine 76 sa na konci pripájajú tieto slová:
„Výnosy zo zrušenia opravných položiek“.
52. V prílohe č. 1 účtovej triede 7 sa vypúšťa účtová skupina 77.

Čl. III

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. marca 2005.

Ivan Mikloš
podpredseda vlády a minister financií

Príloha č. 1 k opatreniu č. MF/5292/2005-74

S Ú V A H A
k200.

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	1	2
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie			
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie			
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám			
a)	brutto			
b)	korekcia			
4.	Cenné papiere na obchodovanie			
5.	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečovacie			
6.	Cenné papiere na predaj			
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom			
a)	brutto			
b)	korekcia			
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti			
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov			
b1	brutto			
b2	korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky		
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
12.	Nehmotný majetok			
a)	brutto			
b)	korekcia			
b1	oprávky			
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	odpisovaný			
b1	brutto			
b2	korekcia			
b2a	oprávky			
b2b	opravné položky			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok			
a)	brutto			
b)	korekcia			
	Aktíva spolu			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	1	2
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)			
1.	Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
2.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie			
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
4.	Záväzky voči klientom a iným veriteľom			
a)	splatné na požiadanie			
b)	ostatné záväzky			
5.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko			
6.	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečovacie			
7.	Záväzky z dlhových cenných papierov			
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			
8.	Ostatné záväzky			
9.	Rezervy			
10.	Podriadené finančné záväzky			
11.	Daňové záväzky			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)			
12.	Základné imanie, z toho			
a)	upísané základné imanie			
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
13.	Vlastné akcie (x)			
14.	Kapitálové fondy			
a)	emisné ážio			
b)	ostatné kapitálové fondy			
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení			
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)			
a)	z majetku x/(x)			
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)			
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)			
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)			
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)			
	Pasíva pasíva			

Vysvetlivky

Aktíva

1. V položke 1 - Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných centrálnych bankách sa vykazuje pokladničná hotovosť, ktorá zahrňuje bankovky a mince v slovenskej mene a bankovky a mince v cudzej mene v pokladnici. Vklady v centrálnych bankách zahŕňajú len zostatky na účtoch v Národnej banke Slovenska a v zahraničných centrálnych bankách štátu alebo štátoch, v ktorých má banka sídlo alebo je pobočka banky registrovaná a ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnými na požiadanie sa rozumejú sumy, ktoré môžu byť kedykoľvek vyzdvihnuté bez výpovede, alebo na ktoré je dohodnutá 24 hodinová výpovedná lehota alebo výpovedná lehota jeden pracovný deň.
2. V položke 3 - Ostatné pohľadávky voči bankám sa vykazujú v súvahe pohľadávky z úverov a vkladov a ostatné pohľadávky vrátane dosiahnutých úrokov, a to termínované vklady v Národnej banke Slovenska, v zahraničných centrálnych bankách, a v iných bankách, účty peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska, poskytnuté úvery Národnej banke Slovenska a iným bankám, ostatné pohľadávky voči iným bankám, ktoré vyplývajú z medzibankových operácií, štandardné pohľadávky s výhradou a klasifikované pohľadávky voči bankám alebo pohľadávky so zníženou hodnotou voči bankám, opravné položky k štandardným pohľadávkam s výhradou a ku klasifikovaným pohľadávkam alebo k pohľadávkam so zníženou hodnotou.
3. V položke 5 - Deriváty sa vykazujú deriváty s kladnou reálnou hodnotou a marže derivátov, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze.
4. V položke 7 - Pohľadávky voči klientom sa vykazujú pohľadávky z finančnej činnosti voči klientom a iným dlžníkom, ktorí nie sú bankami, vrátane dosiahnutých úrokov z nich. V položke sa vykazuje debetný zostatok bežného účtu.
5. V položke 8 - Dlhové cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú dlhopisy, pokladničné poukážky, hypotekárne záložné listy a cenné papiere zo sekuritizácie držané do splatnosti.
6. V položke 11 - Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku sa vykazuje obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku.
7. V položke 12 - Nehmotný majetok sa vykazuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ide najmä o zriaďovacie výdavky, dobré meno (goodwill), softvér, ostatný nehmotný majetok, napríklad výsledky vývojovej činnosti, autorské práva, licenčné zmluvy, obchodné známky, ak nie sú vytvorené vlastnou činnosťou, oprávky a opravné položky k nehmotnému majetku a k poskytnutým preddavkom. V položke sa vykazuje aj drobný nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom³⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok.
8. V položke 13 - Hmotný majetok sa vykazuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom³⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. V položke sa vykazuje aj drobný hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom³⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok.
9. V položke 14 - Daňové pohľadávky sa vykazujú preddavky na daň z príjmu a odložená daňová pohľadávka.
10. V položke 15 - Ostatný majetok sa vykazujú najmä ostatné pohľadávky voči tretím osobám, hodnoty na ceste, iné pokladničné hodnoty, zlato, iné drahé kovy, pohľadávky z obchodovania s cennými papiermi účtovej triedy 37, zásoby, zúčtovanie so štátnym rozpočtom okrem dane z príjmu, zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou, zdravotnými poisťovňami, poskytnuté prevádzko-

1) Zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

3) Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. ktorou sa vydáva štatistická odvetvová klasifikácia ekonomických činností.

vé preddavky, náklady budúcich období a príjmy budúcich období, podriadené finančné aktíva, pri ktorých bolo dohodnuté, že v prípade likvidácie, konkurzu, núteného vyrovnaní alebo vyrovnaní dlžníka sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov.

Pasíva

1. V položke 1 - Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie sa vykazujú kreditné zostatky bežných účtov otvorených v Národnej banke Slovenska a v zahraničných centrálnych bankách, prijaté úvery a vklady so zostatkovou dobou splatnosti jeden deň od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk.
2. V položke 2 - Závazky voči bankám splatné na požiadanie sa vykazujú kreditné zostatky bežných účtov otvorených v bankách, prijaté úvery a vklady so zostatkovou dobou splatnosti jeden deň od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk.
3. V položke 3 - Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám sa vykazujú úvery a vklady so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako jeden deň prijaté od centrálnych bánk a od iných bánk.
4. V položke 4 - Závazky voči klientom sa vykazujú zostatky bežných účtov klientov, úsporné vklady klientov splatné na požiadanie, termínované vklady, vklady s výpovednou lehotou, vklady stavebného sporenia, vkladové listy, prípadne úvery prijaté od klientov, ktorí nie sú bankou, úvery od štátnych orgánov, úvery od orgánov územnej samosprávy, úvery od neštátnych fondov, viazané vklady, vklady neštátnych fondov, vklady štátnych orgánov, vklady orgánov územnej samosprávy.
5. V položke 7 - Závazky z dlhových cenných papierov sa vykazujú záväzky z vydaných cenných papierov vrátane úrokov a prémie.
6. V položke 8 - Ostatné záväzky sa vykazujú iné záväzky ako z finančných činností, napríklad prijaté preddavky od klientov na nákup cenných papierov, ostatné záväzky, ak nie sú zahrnuté v iných položkách, zúčtovanie so zamestnancami, prijaté prevádzkové preddavky, záväzky voči zamestnancom, zúčtovanie so štátnym rozpočtom, zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou, zdravotnými poisťovňami, výnosy budúcich období a výdavky budúcich období, záväzky z obchodovania s cennými papiermi účtovej skupiny 37, záväzky z hodnôt na inkaso, dotácie a podobné zdroje a zostatky ostatných účtov, ktoré sa nevykazujú v iných položkách. V súvahe podielových fondov sa v položke vykazujú aj nepreplatené podielové listy podielových fondov pri spätnom nákupe.
7. V položke 11 - Daňové záväzky sa vykazujú splatná aj odložená daň z príjmov.
8. V položke 12 - Základné imanie je položka podľa písmena b) korektívnou položkou k položke podľa písmena a), v ktorom sa vykazujú upísané základné imanie zapísané do obchodného registra.
9. V položke 13 - Vlastné akcie sa vykazujú vlastné akcie a dočasné listy bez ohľadu na účel nadobudnutia a sú korektívnou položkou k základnému imaniu.
10. V položke 14 a) - emisné ážio sa v súvahe účtovných jednotiek, ktorými sú akciové spoločnosti vykazujú rozdiel medzi menovitou hodnotou upísaných akcií alebo dočasných listov a ich upisovacou hodnotou. V položke 14 b) - ostatné kapitálové fondy sa vykazujú zostatky fondov, ktoré sa tvoria z iného zdroja ako zo zisku po zdanení, napríklad z aktívneho rozdielu pri premene konvertibilných dlhopisov na akcie, bezodplatným nadobudnutím hmotného majetku a nehmotného majetku. V súvahe podielových fondov sa vykazujú zostatok účtu Kapitálový fond podielového fondu.
11. V položke 16 - Oceňovacie rozdiely sa vykazujú zostatky účtov oceňovacích rozdielov z ocenenia cenných papierov na predaj, z prepočtu čistých investícií do základného imania dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek, ktoré je vyjadrené v cudzej mene, z prepočtu zabezpečovacích derivátov a z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek ocenených metódou vlastného imania. V súvahe podielových fondov sa vykazujú zostatok účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov.

Príloha č. 2 k opatreniu č. MF/5292/2005-74

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za ... mesiace/mesiacov roku 200.

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky		
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady			
1.	Čisté úrokové výnosy			
2.	Výnosy z odplát a provízií			
b.	Náklady na odplaty a provízie			
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií			
3.	Výnosy z vkladov do základného imania			
3.1	dcérske účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek			
3.2	ostatných účtovných jednotiek			
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami			
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok			
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku			
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek			
f.1.1.	k finančnému majetku			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2.	náklady na odpísanie majetku			
f.2.1.	finančného			
f.2.2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9.	Ostatné výnosy			
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9.2.	iné ostatné výnosy			
g.	Ostatné náklady			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky		
a	b	c	1	2
g.1.	personálne náklady			
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady			
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy			
g.3.1	odpisy hmotného majetku			
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku			
g.4.	Iné ostatné náklady			
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením			
i.	Daň z príjmov			
i.1.	splatná daň z príjmov			
i.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení			

Vysvetlivky

1. V záhlaví výkazu ziskov a strát sa uvádza, údaje za obdobie koľkých mesiacov účtovného obdobia, počínajúc vždy prvým dňom účtovného obdobia, výkaz ziskov a strát obsahuje.
2. Položky výnosov sú označené arabskou číslicou s bodkou. Položky nákladov sú označené malým písmenom s bodkou. Rozklady položiek výnosov alebo nákladov sa označujú tak, že k označeniu príslušnej položky výnosov alebo nákladov sa pripojí arabská číslica s bodkou. Rozdielové riadky (čistý zisk alebo čistá strata) sa označujú rímskou číslicou.
3. V položke 1. - Výnosy z úrokov a obdobné výnosy a položke a. - Náklady na úroky a obdobné náklady sa vykazujú akékoľvek výnosy a náklady úrokovej povahy, vrátane úrokov z cenných papierov a na cenné papiere, vrátane výnosu z finančného prenájmu alebo nákladu na finančný prenájom, a vrátane odplát, ktoré vstupujú do výpočtu efektívnej úrokovej miery z daného nástroja.
4. V položke 2. - Výnosy z odplát a provízií a položke b. - Náklady na odplaty a provízie sa vykazujú výnosy z provízií a odplát, ktoré súvisia so službami tretím osobám, najmä operácie spojené s vedením účtov a vykonávaním platobného styku, provízie za záruky, správa úverov v prospech iných veriteľov a operácie s cennými papiermi v prospech tretích osôb, provízie a iné výnosy, náklady, ktoré súvisia so starostlivosťou o bezpečnosť a správou cenných papierov, úschovou cenných papierov, uložením cenných papierov, prevzatím alebo odovzdaním portfólií na riadenie, náklady na odplaty a provízie súvisiace s predajom alebo iným úbytkom cenných papierov, odplaty a provízie za prevody cudzích mien a za predaj a nákup drahých kovov v prospech tretích osôb, provízie za sprostredkovateľskú činnosť.
5. V položke 4./c. - Čistý zisk alebo čistá strata z obchodovania cennými papiermi, derivátmi a devízami sa vyказuje čistý zisk alebo čistá strata z operácií s cennými papiermi, ktoré sú určené na obchodovanie alebo určené na predaj, zmeny reálnych hodnôt cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov určených na predaj, zisk alebo strata z devízo-

vých činností, zisky alebo straty z ostatných operácií kúpy alebo predaja súvisiacich s finančnými nástrojmi určenými na obchodovanie alebo na predaj vrátane drahých kovov, zisky alebo straty z pevných termínových operácií a opcií pri vysporiadaní pevných termínových operácií a opcií.

6. V položke 5. - Výnosy z predaja a prevodu majetku, položke 6. - Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku a položke **d.** - Náklady z predaja a na prevod majetku sa vykazujú výnosy a náklady z predaja a prevodu hmotného majetku, nehmotného majetku a finančného majetku neurčeného na obchodovanie alebo na predaj.
7. V položke 9. - Ostatné výnosy sa vykazujú výnosy z pohľadávok voči ostatným dlžníkom, výnosy z účtov časového rozlíšenia, z podriadených finančných aktív, vnútroorganizačné výnosy, ostatné prevádzkové výnosy, ako napríklad výnosy z operatívneho prenájmu.
8. V položke **g.1.2.** - ostatné personálne náklady sa vykazujú napríklad náklady na školenia zamestnancov, náklady na rekreácie zamestnancov v podnikových rekreačných zariadeniach, ktoré prevyšujú zamestnancovu odplatu za túto rekreáciu a podobne.
9. V položke **g.4.** - iné ostatné náklady sa vykazujú náklady z pohľadávok voči ostatným veriteľom, náklady z účtov časového rozlíšenia, z podriadených finančných záväzkov, vnútroorganizačné náklady, ostatné prevádzkové náklady, ako napríklad náklady na operatívny prenájom, dane a poplatky iné ako daň z príjmov.
10. V položke 10./h. sa vyказuje podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách alebo pridružených účtovných jednotkách, vklady do základného imania ktorých sú ocenené metódou vlastného imania
11. V položke i. - Daň z príjmov sa vykazujú aj dodatočné odvody dane z príjmov.

Príloha č. 3 k opatreniu č. MF/5292/2005-74

POZNÁMKY
k.....200.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoje činnosti.
2. Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Označenie	Názov položky		Zmena		Zmena	
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)					
c)	zníženie základného imania (x)					
2.	Vlastné akcie (x)					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií x/(x)					

Označenie	Názov položky		Zmena		Zmena	
a	b	1	2	3	4	5
4.	Ostatné kapitálové fondy					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídely					
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)					
d)	prevod do základného imania (x)					
e)	rozdelenie akcionárom (x)					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)					
b)	prevod do základného imania (x)					
c)	prevod do rezervných fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov					
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	úhrada straty minulých období (x)					
c)	prídely do fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
e)	prídely do sociálneho fondu (x)					
f)	výplata tantiém (x)					
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke					
13.	Neuhradená strata (x)					
a)	prevod na zníženie základného imania (x)					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)					
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)					

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

Aktíva

1. Uvedie sa rozpis hodnoty cenných papierov na obchodovanie podľa druhov²⁾ uvedie sa, koľko z toho je hodnota cenných papierov vydaných dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami. Uvedie sa celková hodnota a rozpis cenných papierov poskytnutých ako záloh v repo obchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov cenných papierov.
2. Uvedie sa rozpis derivátov na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov na predajné a kúpne opcie a na forwardy, swapy, futures a na ostatné deriváty.
3. Uvedie sa rozpis hodnoty cenných papierov na predaj podľa druhov a uvedie sa, koľko z toho je hodnota cenných papierov vydaných dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami. Uvedie sa celková hodnota a rozpis cenných papierov poskytnutých ako záloh v repo obchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov cenných papierov.
4. Uvedie sa rozpis pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom na pohľadávky
 - a) so zostatkovou dobou splatnosti
 1. do jedného mesiaca,
 2. viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov,
 3. viac ako tri mesiace až do jedného roka,
 4. viac ako jeden rok až do piatich rokov,
 5. viac ako päť rokov,
 - b) podľa sektorov činností, do ktorých sú zaradení dlžníci podľa osobitného predpisu,
 - c) podľa druhov, na
 1. úvery a pôžičky,
 - 1a podnikateľom a právnickým osobám,
 - 1b spotrebné úvery,
 - 1c hypotekárne úvery,
 - 1d pohľadávky z finančného prenájmu,
 2. odplaty a provízie.

Uvedie sa hodnota pohľadávok z repo obchodov a ich rozpis podľa dohodnutej doby splatnosti, podľa skupín činností, do ktorých sú zaradení dlžníci podľa osobitného predpisu³⁾ a podľa druhov zálohu ktorými sú zabezpečené.

Uvedie sa výška pohľadávok voči dcérskym účtovným jednotkám alebo pridruženým účtovným jednotkám, s uvedením úrokových výnosov z nich.

5. Uvedie sa rozpis hodnoty dlhových cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhov a uvedie sa, koľko z toho je hodnota cenných papierov vydaných dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami a rozpis dlhových cenných papierov na cenné papiere so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka a nad jeden rok a na krátkodobé cenné papiere a dlhodobé cenné papiere. Uvedie sa celková hodnota a rozpis cenných papierov poskytnutých ako záloh v repo obchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov cenných papierov.

2) § 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

6. Uvedie sa rozpis vkladov do základného imania jednotlivých dcérskych účtovných jednotiek a do základného imania jednotlivých pridružených účtovných jednotiek s uvedením názvu účtovnej jednotky, sídla, právnej formy, predmetu podnikania alebo činnosti, výška základného imania zapísaného v obchodnom registri a výška vlastného imania účtovnej jednotky, počet a menovitá hodnota akcií podľa druhov vydaných v priebehu bežného účtovného obdobia roka.
7. Uvedie sa čistá účtovná hodnota, brutto hodnota a korekcia v členení na oprávky a opravné položky ostatného prevádzkového majetku. Pri majetku obstaranom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci sa uvádza obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, obstarávacia cena na konci účtovného obdobia a informácie o zmluvne dohodnutých splátkach splatných z týchto zmlúv v bežnom roku a v nasledujúcich rokoch.
8. Uvedie sa rozpis ostatného majetku podľa druhov, napríklad zásoby, podriadené pohľadávky a iné. Uvedie sa odložená daňová pohľadávka s uvedením dôvodu jej zmeny a výšky a ďalej v členení podľa jednotlivých druhov prechodných rozdielov a podľa jednotlivých druhov nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov; informácie o nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov, a to najmä v dôsledku vzniku alebo zrušenia prechodných rozdielov, v dôsledku zmien v sadzbách dane z príjmov alebo zavedenia nových daní z príjmov, v dôsledku zmien účtovných zásad a účtovných metód a 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; ďalej sa uvádzajú informácie o súhrnnej splatnej dani a odloženej dani vzťahujúcej sa k položkám, ktoré sa účtovali priamo do vlastného imania; informácie o sume odpočítateľných prechodných rozdielov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových odpočtov, pre ktoré sa odložená daňová pohľadávka nevykazuje v súvahe.

Pasíva

1. Uvedie sa rozpis ostatných záväzkov voči emisným bankám a bankám a ostatných záväzkov voči klientom a iným veriteľom na záväzky
 - a) so zostatkovou dobou splatnosti
 1. do jedného mesiaca,
 2. viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov,
 3. viac ako tri mesiace až do jedného roka,
 4. viac ako jeden rok až do piatich rokov,
 5. viac ako päť rokov,
 - b) podľa druhov veriteľov, v členení na
 1. emisné banky,
 2. banky,
 3. iných veriteľov z finančného sektora,
 4. iných podnikateľov,
 5. iné právnické osoby,
 6. fyzické osoby,
 - c) podľa druhov, na
 1. vklady
 2. úvery a pôžičky,
 3. záväzky z finančného prenájmu,
 4. odplaty a provízie,

- d) zabezpečené a nezabezpečené. Zabezpečené sa ďalej rozpisú podľa druhu zabezpečenia s uvedením realizačnej ceny zabezpečení.

Uvedie sa hodnota záväzkov z repo obchodov a ich rozpis podľa dohodnutej doby splatnosti, podľa skupín činností, do ktorých sú zaradený veritelia podľa osobitného predpisu a podľa druhov zálohu ktorými sú zabezpečené.

Uvedie sa výška záväzkov voči dcérskym účtovným jednotkám alebo pridruženým účtovným jednotkám, s uvedením úrokových výnosov z nich.

2. Uvedie sa rozpis derivátov na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov na kúpne a predajné opcie a na forvardy, swapy, futures a na ostatné deriváty.
3. Uvedie sa rozpis hodnoty dlhových cenných papierov podľa druhov a rozpis dlhových cenných papierov so splatnosťou do jedného roku na krátkodobé cenné papiere a dlhodobé cenné papiere. Uvedie sa hodnota cenných papierov, ktoré poskytla účtovná jednotka ako záloh v repo obchodoch.
4. Uvedie sa rozpis ostatných záväzkov podľa druhov.
5. Uvedie sa rozpis rezerv v členení na rezervy podľa osobitného predpisu¹⁾ a ostatné rezervy a v členení podľa druhu nákladu, ku ktorému sa tvoria.
6. Uvedie sa rozpis podriadených záväzkov, s uvedením sumy, meny, úrokovej sadzby, splatnosti a zostatkovej doby splatnosti, podmienok podriadenosti, prípadne dôvodoch skoršieho zaplataenia úverov osobitného charakteru, ktoré boli vykázané v predchádzajúcom porovnateľnom období.
7. Uvedie sa odložený daňový záväzok s uvedením dôvodu jeho zmeny a jeho výšky a ďalej v členení podľa jednotlivých druhov prechodných rozdielov a podľa jednotlivých druhov nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov; informácie o nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov, a to najmä v dôsledku vzniku alebo zrušenia prechodných rozdielov, v dôsledku zmien v sadzbách dane z príjmov alebo zavedenia nových daní z príjmov, v dôsledku zmien účtovných zásad a účtovných metód a 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; ďalej sa uvádzajú informácie o súhrnnej splatnej dani a odloženej dani vzťahujúcej sa k položkám, ktoré sa účtovali priamo do vlastného imania; informácie o sume odpočítateľných prechodných rozdielov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových odpočtov, pre ktoré sa odložená daňová pohľadávka nevykazuje v súvahe.

Výkaz ziskov a strát

1. Uvedú sa rozpisy úrokových výnosov a úrokových nákladov podľa druhov majetku a druhov záväzkov, ktorými sú vytvárané.
2. Uvedú sa rozpisy odplát a provízií podľa činností a podľa služieb za ktoré sú platené.
3. Uvedie sa rozpis čistých ziskov alebo čistých strát z obchodovania alebo predaja cenných papierov a z obchodovania alebo predaja derivátov podľa portfólií a kurzových rozdielov cudzích mien.
4. Uvedú sa rozpisy výnosov a nákladov z predaja a prevodu stálych aktív, postúpených pohľadávok, odpísaných pohľadávok, z prevodu cenných papierov držaných do splatnosti, z prevodov vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jedno-

- tiel. Uvedie sa menovitá hodnota odpísaných nepremlčaných pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok.
5. Uvedie sa rozpis ostatných výnosov podľa druhov (napríklad výnosy z operatívneho prenájmu).
 6. Uvedú sa rozpis personálnych nákladov v členení na
 - a) osobné náklady a odmeny
 1. mzdy,
 2. sociálne poistenie a zdravotné poistenie,
 3. odmeny členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov podľa jednotlivých orgánov,
 - b) ostatné personálne náklady rozpísané podľa druhov (napríklad náklady na školenia, na podnikovú rekreáciu zamestnancov).
 7. Uvedie sa rozpis ostatných nákladov podľa druhov, na dane a poplatky, auditu a poradenstvo.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Aktíva

1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk
 - 1a. pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek
 - 1b. poskytnuté záruky a ručenia
2. Poskytnuté zabezpečenia
 - 2a. nehnuteľnosti
 - 2b. peňažné prostriedky
 - 2c. cenné papiere
 - 2d. ostatné
3. Pohľadávky zo spotových operácií s
 - 3a. úrokovými nástrojmi
 - 3b. menovými nástrojmi
 - 3c. akciovými nástrojmi
 - 3d. komoditnými nástrojmi
 - 3e. úverovými nástrojmi
4. Pohľadávky z pevných termínových operácií s
 - 4a. úrokovými nástrojmi
 - 4b. menovými nástrojmi
 - 4c. akciovými nástrojmi
 - 4d. komoditnými nástrojmi
 - 4e. úverovými nástrojmi
5. Pohľadávky z operácií s opciami s
 - 5a. úrokovými nástrojmi
 - 5b. menovými nástrojmi

- 5c. akciovými nástrojmi
- 5d. komoditnými nástrojmi
- 5e. úverovými nástrojmi
- 6. Odpísané pohľadávky
- 7. Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie
- 8. Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho cenné papiere

Pasíva

- 1. Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk
 - 1a. záväzky z budúcich úverov a pôžičiek
 - 1b. prijaté záruky a ručenia
- 2. Prijaté zabezpečenia
 - 2a. nehnuteľnosti
 - 2b. peňažné prostriedky
 - 2c. cenné papiere
 - 2d. ostatné
- 3. Záväzky zo spotových operácií s
 - 3a. úrokovými nástrojmi
 - 3b. menovými nástrojmi
 - 3c. akciovými nástrojmi
 - 3d. komoditnými nástrojmi
 - 3e. úverovými nástrojmi
- 4. Záväzky z pevných termínových operácií s
 - 4a. úrokovými nástrojmi
 - 4b. menovými nástrojmi
 - 4c. akciovými nástrojmi
 - 4d. komoditnými nástrojmi
 - 4e. úverovými nástrojmi
- 5. Záväzky z operácií s opciami s
 - 5a. úrokovými nástrojmi
 - 5b. menovými nástrojmi
 - 5c. akciovými nástrojmi
 - 5d. komoditnými nástrojmi
 - 5e. úverovými nástrojmi
- 6. Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie
- 7. Portfóliá prevzaté na riadenie
- 8. Cenné papiere klientov

Vysvetlivky

Aktíva

1. V položke 1 – Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk sa vykazujú plnenia, ktoré účtovnej jednotke vyplývajú z budúcich poskytnutých úverov a pôžičiek, z poskytnutých záruk a ručení, z poskytnutých prijatých zmeniek, z poskytnutých záruk z prevedených zmeniek, z poskytnutého zmenkového ručenia, z otvorenia akreditívov alebo potvrdenia akreditívov.
2. V položke 2 - Poskytnuté zabezpečenia sa vykazujú poskytnuté peňažné záruky, peniaze dané do zálohy, poskytnuté zabezpečenia vo forme cenných papierov, prípadne iné formy poskytnutých zabezpečení.
3. V položke 3 - Pohľadávky zo spotových operácií, položke 4 – Pohľadávky z pevných termínových operácií a položke 5 – Pohľadávky z operácií s opciami sa vykazujú pohľadávky zo spotových operácií, pevných termínových operácií a opcií, a to podľa jednotlivých druhov podkladových finančných nástrojov.
4. V položke 6 – Odpísané pohľadávky sa vykazujú odpísané pohľadávky, ktoré sú predmetom ďalšieho sledovania a vymáhania.
5. V položke 7 - Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy a na uloženie sa vykazujú finančné nástroje, ktoré účtovné jednotky odovzdali do úschovy, do správy, na uloženie iným subjektom.
6. V položke 8 - Hodnoty odovzdané na riadenie portfólia sa vykazujú finančné nástroje, ktoré účtovné jednotky odovzdali na riadenie iným subjektom.

Pasíva

1. V položke 1 - Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk sa vykazujú budúce plnenia v prospech účtovnej jednotky, ktoré vyplývajú z budúcich prijatých úverov a pôžičiek, z prijatých záruk a ručení, z prijatých záruk zo zmeniek, z prijatých záruk z otvorených akreditívov alebo potvrdených akreditívov.
2. V položke 2 - Prijaté zabezpečenia sa vykazujú prijaté zabezpečenia nehnuteľnosťami, prijaté peňažné záruky, cenných papiere vzaté do zálohu, prípadne iné formy prijatých zabezpečení, požičané cenné papiere a cenné papiere prijaté ako záloh v repo obchodoch s výnimkou tých, ktoré sú predmetom krátko predaja a ktoré sú súčasťou súvahových pasív.
3. V položke 3 – Záväzky zo spotových operácií, položke 4 – Záväzky z pevných termínových operácií a položke 5 - Záväzky z operácií s opciami sa vykazujú záväzky zo spotových operácií, pevných termínových operácií a opcií, a to podľa jednotlivých druhov podkladových finančných nástrojov.
4. V položke 6 - Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a na uloženie sa vykazujú finančné nástroje, ktoré účtovná jednotka prevzala od iných subjektov do úschovy, do správy a na uloženie.
5. V položke 7 - Hodnoty prevzaté na nakladanie sa vykazujú finančné nástroje, ktoré účtovná jednotka prevzala od iných subjektov na nakladanie, z toho sa vykazujú v členení na cenné papiere.

G. Ostatné poznámky

1. Uvedú sa údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
 - a) výška podielov na základnom imaní účtovnej jednotky, s výnimkou podielu ktorý patrí priamej materskej účtovnej jednotke alebo nepriamej materskej účtovnej jednotke, výška podielov na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek účtovnej jednotky, s výnimkou podielu ktorý patrí priamej materskej účtovnej jednotke alebo nepriamej materskej účtovnej jednotke alebo priamej sesterskej účtovnej jednotke

- alebo nepriamej sesterskej účtovnej jednotke, ktoré vlastní s účtovnou jednotkou spriaznené osoby,
- b) výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám, tieto údaje sa uvádzajú s uvedením začiatočného stavu, sumy prírastkov, sumy úbytkov, konečného zostatku, pri poskytnutých úveroch úrokové výnosy vzťahujúce sa k poskytnutým úverom,
 - c) výška vydaných záruk za spriaznené osoby, z toho za dcérske účtovné jednotky a za pridružené účtovné jednotky,
 - d) výška prijatých záruk od spriaznených osôb, z toho od dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek.
2. Uvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.
 3. Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
 4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.
 5. Uvedie sa priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.
 6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
 7. Uvedú sa údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie.
 8. Uvedie sa výnos na akciu.
 9. Uvedú sa údaje o úverovom riziku
 - a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
 - b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
 - c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
 - d) popis významných koncentrácií úverového rizika s popisom spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika,
 - e) rozpis pohľadávok do tried do ktorých sú pohľadávky zatriedované podľa osobitného predpisu⁴⁾; tieto informácie sa uvádzajú v poznámkach účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. a),
 - f) amortizovaná hodnota pohľadávok, ktoré boli v priebehu bežného účtovného obdobia reštrukturalizované,
 - g) menovitá hodnota pohľadávok,

4) Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 673/2004 Z. z.).

- h) hodnota opravných položiek k pohľadávkam,
 - i) pravdepodobnosť toho, že pohľadávky budú splácané tak, ako bolo dohodnuté a rozpis pohľadávok do tried splatnosti podľa ich pravdepodobného času splácania.
10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku
- a) o používaní nových finančných nástrojov,
 - b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
 - c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
 - d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
 - e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
 - f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov,
 - g) rozpis majetku a záväzkov aktív podľa jednotlivých cudzích mien v ktorých sú ocenené,
11. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík
- a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a
 - b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

Príloha č. 4 k opatreniu č. MF/5292/2005-74

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNÝCH AKTOV EURÓPSKÝCH SPOLOČENSTIEV A EURÓPSKEJ ÚNIE

Týmto opatrením sa preberajú tieto právne akty:

1. Štvrtá smernica Rady 78/660/EHS z 25. júla 1978 o ročnej účtovnej závierke niektorých typov spoločností vychádzajúcej z článku 54 (3) g zmluvy v platnom znení (Ú. v. ES L 222, 14. 8. 1978).
2. Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií v platnom znení (Ú. v. ES L 372, 31. 12. 1986).