

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2002

Vyhlásené: 28.12.2002 Časová verzia predpisu účinná od: 01.11.2004 do: 30.03.2005

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

738

OZNÁMENIE

Ministerstva financií Slovenskej republiky

Ministerstvo financií Slovenskej republiky vydalo podľa § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

opatrenie z 10. decembra 2002 č. 21 832/2002-92, 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 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.

Týmto opatrením sa zrušuje opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. novembra 1996 č. 65/356/1996, ktorým sa ustanovuje usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky bánk a minimálny rozsah údajov z nej určený na zverejnenie (oznámenie č. 349/1996 Z. z.) v znení opatrenia č. 3171/1997-sekr. (oznámenie č. 296/1997 Z. z.), opatrenia č. 4299/1997-sekr. (oznámenie č. 9/1998 Z. z.), opatrenia č. 18032/1999-92 (oznámenie č. 291/1999 Z. z.) a opatrenia č. 8984/2001-92 (oznámenie č. 371/2001 Z. z.).

Opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

Opatrenie je uverejnené vo Finančnom spravodajcovi č. 17/2002 a možno doň nazrieť na Ministerstve financií Slovenskej republiky.

89

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2002,

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 banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy

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

Číslo: 21 832/2002-92

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve ustanovuje:

§ 1

Základné ustanovenie

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

z účtovnej závierky na zverejnenie pre

- a) banky,
- b) pobočky zahraničných bánk,
- c) Národnú banku Slovenska,
- d) Fond ochrany vkladov,
- e) obchodníkov s cennými papiermi,
- f) pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi,
- g) Garančný fond investícií,
- h) správcovské spoločnosti,
- i) pobočky zahraničných správcovských spoločností,
- j) podielové fondy,
- k) inštitúcie elektronických peňazí,
- l) pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí,
- m) dôchodkové správcovské spoločnosti,
- n) dôchodkové fondy spravované dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

(2) Usporiadanie, označovanie a obsahové vymedzenie položiek jednotlivých súčastí individuálnej účtovnej závierky účtovných jednotiek je uvedené v prílohách č. 1, 2 a 3 k tomuto opatreniu. Ak to vyplýva z rozsahu činnosti účtovnej jednotky, usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek individuálnej účtovnej závierky možno členiť podrobnejšie, ak je základné usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek individuálnej účtovnej závierky v súlade s týmto opatrením.

(3) Údaje z individuálnej účtovnej závierky sa zverejňujú v plnom rozsahu.

Vymedzenie položiek individuálnej účtovnej závierky

§ 2

(1) Položky súvahy a položky výkazu ziskov a strát sa usporiadávajú do tabuliek, pričom položky súvahy sú usporiadané v šiestich stĺpcoch a položky výkazu ziskov a strát v štyroch stĺpcoch. Sumy položiek súvahy a položiek výkazu ziskov a strát sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.

(2) Údaje jednotlivých položiek aktív súvahy sa vykazujú v členení na

- a) hrubé sumy (brutto) za bežné účtovné obdobie vrátane sumy úprav (korekcia),
- b) sumy úprav (korekcia) za bežné účtovné obdobie, ktorými sú opravné položky a pri hmotnom majetku a nehmotnom majetku oprávky,
- c) čisté sumy (netto) za bežné účtovné obdobie, ktorými sú hrubé sumy (brutto) po odpočítaní sumy úprav (korekcia),
- d) čisté sumy za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(3) V tabuľke súvahy v stĺpci 1 (brutto) sa vykazujú aktíva ocenené podľa osobitného predpisu¹⁾ za bežné účtovné obdobie, v stĺpci 2 (korekcia) sa vykazujú opravné položky a oprávky k hmotnému majetku a nehmotnému majetku za bežné účtovné obdobie, v stĺpci 3 (netto) sa vykazujú aktíva ako rozdiel medzi stĺpcami 1 a 2 za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 4 sa vykazujú aktíva (netto) za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(4) V tabuľke súvahy v stĺpci 5 sa vykazujú jednotlivé položky pasív ocenené podľa osobitného predpisu¹⁾ za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 6 sa vykazujú jednotlivé položky pasív za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(5) Vo výkaze ziskov a strát v stĺpci 1 sa vykazujú náklady za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazujú náklady za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. V stĺpci 3 sa vykazujú výnosy za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 4 sa vykazujú výnosy za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

§ 3

Podľa tohto opatrenia sa postupuje po prvýkrát pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky za rok 2003.

§ 4

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. novembra 1996 č. 65/356/1996, ktorým sa ustanovuje usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky bánk a minimálny rozsah údajov z nej určený na zverejnenie (oznámenie č. 349/1996 Z. z.) v znení opatrenia č. 3171/1997-sekr. (oznámenie č. 296/1997 Z. z.), opatrenia č. 4299/1997-sekr. (oznámenie č. 9/1998 Z. z.), opatrenia č. 18032/99-92 (oznámenie č. 291/1999 Z. z.) a opatrenia č. 8984/2001-92 (oznámenie č. 371/2001 Z. z.).

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

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

Príloha č. 1 k opatreniu č. 21 832/2002-92

Príloha č. 1 k opatreniu č. 21 832/2002-92

Súvaha Úč B 1-01

SÚVAHA

k 20....

AKTÍVA

1. Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách
2. Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie
 - a) štátne dlhopisy
 - b) ostatné cenné papiere
3. Pohľadávky voči bankám
 - a) splatné na požiadanie
 - b) ostatné pohľadávky
4. Pohľadávky voči klientom
 - a) splatné na požiadanie
 - b) ostatné pohľadávky
5. Dlhové cenné papiere
 - a) štátnych orgánov
 - b) ostatných subjektov
6. Akcie, podielové listy a ostatné podiely
7. Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom v
 - a) bankách
 - b) ostatných subjektoch
8. Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom v
 - a) bankách
 - b) ostatných subjektoch
9. Nehmotný majetok
 - a) zriaďovacie výdavky
 - b) dobré meno (goodwill)
 - c) ostatný nehmotný majetok
10. Hmotný majetok
 - a) pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť
 - b) ostatný hmotný majetok
11. Ostatné aktíva
12. Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom

13. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období
14. Pohľadávky voči medzinárodnému menovému fondu
15. Pohľadávky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk
16. Pohľadávky voči ostatným zahraničným subjektom
17. Poskytnuté úvery tuzemským bankám
18. Ostatné pohľadávky voči tuzemsku

Aktíva celkom

z toho

Osobitná agenda Národnej banky Slovenska

Pohľadávky štátu vo vzťahu k zahraničiu

PASÍVA

1. Záväzky voči bankám
 - a) splatné na požiadanie
 - b) ostatné záväzky
2. Záväzky voči klientom
 - a) splatné na požiadanie, z toho úsporné
 - b) ostatné záväzky, z toho termínované a s výpovednou lehotou
3. Záväzky z dlhových cenných papierov
 - a) vydané dlhové cenné papiere
 - b) ostatné záväzky z dlhových cenných papierov
4. Ostatné pasíva
5. Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období
6. Rezervy
7. Podriadené finančné záväzky
8. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu
9. Záväzky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk
10. Záväzky voči ostatným zahraničným subjektom
11. Účty peňažných rezerv bánk v Národnej banke Slovenska
12. Cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska
13. Ostatné záväzky voči tuzemsku
14. Emisia bankoviek a mincí
15. Účet štátu
16. Štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom
17. Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami Slovenskej republiky
18. Základné imanie, z toho splatené základné imanie

19. Vlastné akcie
20. Emisné ážio
21. Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku
 - a) zákonný rezervný fond
 - b) ostatné rezervné fondy
 - c) ostatné fondy tvorené zo zisku
22. Ostatné kapitálové fondy
23. Oceňovacie rozdiely
 - a) z ocenenia majetku a záväzkov
 - b) z prepočtu zabezpečovacích derivátov
 - c) z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov
24. Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov
25. Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia

Pasíva celkom

z toho

Osobitná agenda Národnej banky Slovenska

Záväzky štátu vo vzťahu k zahraničiu

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky, podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie súvahy a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva.

Vysvetlivky

Aktíva

1. V položke 1 - Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách sa vykazuje pokladničná hotovosť, ktorá zahŕňa bankovky a mince v slovenskej mene a bankovky a mince v cudzej mene v pokladnici. Vklady v emisných bankách zahŕňajú len zostatky účtov v Národnej banke Slovenska a v zahraničných emisných bankách krajiny alebo krajín, 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 výpovedi, alebo na ktoré je dohodnutá 24 hodinová výpovedná lehota alebo výpovedná lehota jeden pracovný deň. Suma vykázaná v stĺpci 1 sa rovná sume v stĺpci 3.
2. V položke 2 - Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie sa vykazujú cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie v členení na štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné dlhopisy. Suma vykázaná v stĺpci 1 sa rovná sume vykázanej v stĺpci 3.
3. V položke 3 - Pohľadávky voči bankám sa vykazujú v súvahe účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) pohľadávky z úverov a ostatné pohľadávky vrátane dosiahnutých úrokov¹⁾, bežné účty a termínované vklady v Národnej banke Slovenska, zahraničných emisných bankách, poštových 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

a zahraničným bankám, ktoré vyplývajú z medzibankových operácií, štandardné úvery, vklady s výhradou a klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky voči iným bankám, opravné položky ku klasifikovaným úverom, vkladom, cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie. V súvahe účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. d) až i) a v súvahe podielových fondov sa v položke vykazujú zostatky bežných účtov v bankách, termínované vklady a ostatné pohľadávky voči bankám, napríklad poskytnuté úvery bankám v repo obchodoch¹⁾. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy stĺpca 1 mínus sumy stĺpca 2.

4. V položke 4 - Pohľadávky voči klientom sa vykazujú v súvahe účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) pohľadávky zo štandardných úverov, štandardných úverov s výhradou a klasifikovaných úverov voči tuzemským klientom a zahraničným klientom, ktorí nie sú bankou. V položke sa vykazuje debetný zostatok bežného účtu, faktoringové pohľadávky, pôžičky, ak ide o pohľadávky voči iným účtovným jednotkám, ktoré nie sú bankou, pohľadávky vzniknuté zo zmlúv o kúpe prenajatej veci, pohľadávky zo štandardných úverov, štandardných úverov s výhradou a klasifikovaných úverov a ostatných pohľadávok voči štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy a neštátnym fondom²⁾, cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie, vrátane dosiahnutých úrokov z pohľadávok a opravné položky ku klasifikovaným úverom. V súvahe účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. d) až i) a v súvahe podielových fondov táto položka sa nazýva Pohľadávky voči subjektom, ktoré nie sú bankou a v položke sa vykazujú poskytnuté úvery subjektom, ktoré nie sú bankami vrátane repo obchodov, ostatné pohľadávky vyplývajúce z nezaplatených splatných dlhových cenných papierov, vrátane dosiahnutých úrokov z pohľadávok. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
5. V položke 5 - Dlhové cenné papiere sa vykazujú dlhopisy vydané štátnymi orgánmi vrátane pohľadávok voči bankám, ktoré vyplývajú z dlhových cenných papierov neobstaraných v primárnych emisiách, ktoré nie sú určené na obchodovanie, ostatné cenné papiere určené na obchodovanie, cenné papiere určené na predaj, cenné papiere držané do splatnosti, cenné papiere poskytnuté ako kolaterál v repo obchodoch a požičané cenné papiere¹⁾, pričom kolaterálom sa rozumie zabezpečenie finančným aktívom. V položke sa vykazujú aj cenné papiere vzniknuté pri transformácii rôznych aktív, napríklad úverov vrátane hypotekárnych úverov, pohľadávok z kreditných kariet (ďalej len „sekuritizácia“) a opravná položka k cenným papierom držaným do splatnosti. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
6. V položke 6 - Akcie, podielové listy a ostatné podiely sa vykazujú akcie, dočasné listy, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú charakter podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a podielové listy, ktoré sú určené na obchodovanie alebo na predaj. V položke sa vykazujú aj cenné papiere poskytnuté v repo obchodoch, požičané cenné papiere a opravná položka k ostatným podielom. Sumy vykazované v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú s stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
7. V položke 7 - Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom¹⁾ sa vykazujú podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným

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

- vplyvom v súvahe účtovných jednotiek, ktoré majú priamy podiel alebo nepriamy podiel najmenej 20 % a najviac 50 % na základnom imaní alebo hlasovacích právach v inej obchodnej spoločnosti, v členení na podstatný vplyv uplatňovaný v bankách a ostatných obchodných spoločnostiach a opravná položka, ak nie sú podielové cenné papiere a vklady ocenené metódou vlastného imania¹⁾. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
8. V položke 8 - Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom¹⁾ sa vykazujú podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom v súvahe účtovných jednotiek, ktoré majú priamy podiel alebo nepriamy podiel viac ako 50 % na základnom imaní alebo hlasovacích právach v inej obchodnej spoločnosti a opravná položka, ak nie sú podielové cenné papiere a vklady ocenené metódou vlastného imania. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
9. V položke 9 - Nehmotný majetok sa vykazuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom³⁾ 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, obstaranie nehmotného majetku a poskytnutie preddavkov na obstaranie nehmotného majetku, oprávky a opravné položky k nehmotnému majetku a k poskytnutým preddavkom. Položka sa vykazuje v členení na zriaďovacie výdavky, dobré meno (goodwill) a ostatný nehmotný majetok. 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. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o oprávky a opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
10. V položke 10 - Hmotný majetok sa vykazuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom³⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Položka sa vykazuje v členení na pozemky a budovy, ktoré účtovná jednotka používa na vlastnú prevádzkovú činnosť a ostatný hmotný majetok napríklad zariadenie, počítače bez softvéru, ak softvér nebol súčasťou obstarania počítača a neprevádzkový majetok odpisovaný aj neodpisovaný. V položke sa vykazuje aj obstaranie hmotného majetku a poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku, hmotný majetok používaný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci, oprávky a opravné položky k hmotnému majetku a k poskytnutým preddavkom, ako aj drobný hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom³⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o oprávky a opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.
11. V položke 11 - Ostatné aktíva sa vykazujú najmä ostatné pohľadávky k tretím osobám, deriváty⁴⁾ s kladnou reálnou hodnotou, marže derivátov, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze, odložená daňová pohľadávka, hodnoty na ceste, iné pokladničné hodnoty, zlato, iné drahé kovy, pohľadávky z obchodovania s cennými papiermi účtovej triedy 37, zásoby, zúčtovanie so štátnym rozpočtom, zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami, poskytnuté prevádzkové preddavky, účelovo viazané pohľadávky voči klientom, ostatné pohľadávky voči klientom, dlhodobé prostriedky poskytnuté centrálnou bankou pobočke v zahraničí,

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

4) § 8 písm. d) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

aktívny zostatok účtu Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí účtovej skupiny 33, odhadné účty aktívne, podriadené finančné aktíva, pri ktorých bolo dohodnuté, že v prípade likvidácie, konkurzu, núteného vyrovnania alebo vyrovnania dlžníka sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov ako aj opravná položka, ktorá sa vzťahuje k pohľadávkam voči tretím osobám a poskytnutým prevádzkových preddavkom. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.

12. V položke 12 - Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom sa vykazuje časť upísaného a splatného základného imania, prípadne emisného ážia. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa rovnajú sumám vykazaným v stĺpci 3.
13. V položke 13 - Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú zostatky príslušných účtov. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa rovnajú sumám vykazaným v stĺpci 3.
14. V položkách 14 až 18 sa vykazujú v súvahe účtovnej jednotky podľa § 1 ods. písm. c) pohľadávky voči medzinárodnému menovému fondu, bankám Európskeho systému centrálnych bánk, ostatným zahraničným subjektom, poskytnuté úvery tuzemským bankám a ostatné pohľadávky voči tuzemsku, štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery, ostatné pohľadávky a opravná položka ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam. Sumy vykázané v stĺpci 1 nie sú znížené o opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú v čistých sumách, ktorými sú sumy vykázané v stĺpci 1 mínus sumy vykázané v stĺpci 2.

Pasíva

1. V položke 1 - Záväzky voči bankám sa vykazujú prijaté úvery od Národnej banky Slovenska a zahraničných emisných bánk, termínované vklady Národnej banky Slovenska a zahraničných emisných bánk, záväzky z repo obchodov, prijaté úvery od iných bánk, termínované vklady a bežné účty iných bánk a ostatné záväzky. V súvahe účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. d) až i) a v súvahe podielových fondov sa vykazujú v položke prijaté úvery od bánk. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.
2. V položke 2 - Záväzky 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. V súvahe účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. d) až i) a v súvahe podielových fondov sa táto položka nazýva Záväzky voči subjektom, ktoré nie sú bankou a v položke sa vykazujú prijaté úvery od subjektov, ktoré nie sú bankou vrátane repo obchodov. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.
3. V položke 3 - Záväzky z dlhových cenných papierov sa vykazujú vydané krátkodobé cenné papiere s kupónmi a krátkodobé cenné papiere bez kupónov, dlhodobé cenné papiere s kupónmi a dlhodobé cenné papiere bez kupónov, dlhopisy, hypotekárne záložné listy a zmenky, záväzky vzniknuté z predaja cenných papierov určených na obchodovanie, ktoré boli prijaté v repo obchodoch alebo pri pôžičke cenného papiera od inej účtovnej jednotky (ďalej len „krátky predaj“). Záväzky z vydaných cenných papierov sa vykazujú vrátane úrokov a prémie 1). Suma sa vykazuje v stĺpci 5.
4. V položke 4 - Ostatné pasíva sa vykazujú záväzky voči tretím osobám, napríklad prijaté preddavky od klientov na nákup cenných papierov, ostatné záväzky, ak nie sú zahrnuté v iných položkách, deriváty so zápornou reálnou hodnotou, odložený daňový záväzok, zúčtovanie so zamestnancami, prijaté prevádzkové preddavky, účelovo viazané záväzky voči klientom, záväzky voči zamestnancom, zúčtovanie so štátnym rozpočtom, zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami, záväzky z obchodovania s cennými papiermi účtovej skupiny 37, záväzky z hodnôt na inkaso, ostatné záväzky voči klientom, odhadné položky pasívne, dotácie

- a podobné zdroje a ostatné zostatky účtov, ktoré sa nevykazujú v iných položkách. V položke sa vykazujú aj dlhodobé prostriedky prijaté pobočkou zahraničnej banky od jej centrály a pasívny zostatok účtu Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí účtovej skupiny 33. V súvahe podielových fondov sa v položke vykazujú aj nepreplatené podielové listy podielových fondov pri spätnom nákupe. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
5. V položke 5 - Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období sa vykazujú zostatky príslušných účtov. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 6. V položke 6 - Rezervy sa vykazujú rezervy podľa osobitného predpisu⁵⁾ a ostatné rezervy tvorené účtovnou jednotkou v členení podľa účelu ich použitia. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 7. V položke 7 - Podriadené finančné záväzky sa vykazujú prijaté úvery, prijaté vklady a vydané cenné papiere, pri ktorých bolo dohodnuté, že v prípade likvidácie, konkurzu, núteného vyrovnania alebo vyrovnania dlžníka sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 8. V položkách 8 až 17 sa vykazujú v súvahe účtovnej jednotky podľa § 1 ods. 1 písm. c) záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu, bankám Európskeho systému centrálnych bánk, ostatným zahraničným subjektom, peňažné rezervy bánk v Národnej banke Slovenska, krátkodobé cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska a ostatné záväzky voči tuzemsku, emisia bankoviek a mincí, účet štátu, štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom a zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami Slovenskej republiky. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 9. V položke 18 - Základné imanie sa vyказuje upísané základné imanie zapísané do obchodného registra. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 10. V položke 19 - Vlastné akcie sa vykazujú v súvahe účtovných jednotiek, ktorými sú akciové spoločnosti vlastné akcie a dočasné listy bez ohľadu na účel nadobudnutia. Suma sa vyказuje v stĺpci 5 so znamienkom mínus.
 11. V položke 20 - Emisné ážio sa vyказuje v súvahe účtovných jednotiek, ktorými sú akciové spoločnosti zostatok účtu, ak tieto účtovné jednotky predali akcie alebo dočasné listy s emisným ážiom pri vydávaní akcií alebo dočasných listov. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 12. V položke 21 - Rezervné fondy a ostatné fondy zo zisku sa vykazujú zostatky príslušných účtov. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 13. V položke 22 - 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 vyказuje zostatok účtu Kapitálový fond podielového fondu. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 14. V položke 23 - Oceňovacie rozdiely sa vykazujú zostatky účtov oceňovacích rozdielov z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi a z prepočtu zabezpečovacích derivátov. V súvahe účtovnej jednotky podľa § 1 ods. 1 písm. c) sa vyказuje aj zostatok účtu Fond na nové ocenenie zlata a v súvahe podielových fondov zostatok účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 15. V položke 24 - Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov sa vyказuje zostatok príslušného účtu. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
 16. V položke 25 - Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia sa vyказuje zostatok príslušného účtu. Suma sa vyказuje v stĺpci 5.
-
- 5) Zákon č. 368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov. Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 21 832/2002-92

Príloha č. 2 k opatreniu č. 21 832/2002-92

Výsledovka Úč B 2-01

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k..... 20....

1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy
z toho
úroky z dlhových cenných papierov
2. Náklady na úroky a obdobné náklady
z toho
náklady na úroky z dlhových cenných papierov
3. Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach
 - a) výnosy z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom
 - b) výnosy z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom
 - c) výnosy z akcií a ostatných podielov
4. Výnosy z poplatkov a provízií
5. Náklady na poplatky a provízie
6. Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií
7. Ostatné finančné výnosy
8. Ostatné finančné náklady
9. Ostatné prevádzkové výnosy
10. Všeobecné prevádzkové náklady
 - a) náklady na zamestnancov
 - aa) mzdy
 - ab) sociálne poistenie a zdravotné poistenie
 - b) ostatné všeobecné prevádzkové náklady
11. Ostatné prevádzkové náklady
12. Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku
 - a) použitie rezerv na hmotný majetok
 - b) použitie opravných položiek k hmotnému majetku
 - c) použitie opravných položiek k nehmotnému majetku
13. Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku
 - a) odpisy hmotného majetku
 - b) tvorba rezerv na hmotný majetok

- c) tvorba opravných položiek k hmotnému majetku
 - d) odpisy nehmotného majetku
 - e) tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku
14. Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok
- a) použitie rezerv na pohľadávky a záruky
 - b) použitie opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk
 - c) výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok
15. Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk
- a) tvorba opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk
 - b) tvorba rezerv na pohľadávky a pohľadávky zo záruk
 - c) odpis pohľadávok a odpis pohľadávok z platieb za záruky, straty z postúpených pohľadávok
16. Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom
17. Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom
18. Použitie ostatných rezerv
19. Tvorba ostatných rezerv
20. Použitie ostatných opravných položiek
21. Tvorba ostatných opravných položiek
22. Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením
23. Mimoriadne výnosy
24. Mimoriadne náklady
25. Zisk alebo strata za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti pred zdanením
26. Daň z príjmov
27. Podiel na ziskoch alebo stratách v dcérskych spoločnostiach⁶⁾ a pridružených spoločnostiach¹⁾
28. Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení
- Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky, podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie výkazu ziskov a strát a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva.

Vysvetlivky

1. V položke 1 - Výnosy z úrokov a obdobné výnosy a položke 2 - Náklady na úroky a obdobné náklady sa vykazujú výnosy a náklady, ktoré súvisia v účtovných jednotkách podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) s úrokmi z poskytnutých vkladov a úverov Národnej banke Slovenska, zahraničným emisným bankám a iným bankám, s úrokmi z prijatých vkladov a úverov od Národnej banky Slo-

6) § 8 písm. i) zákona č. 566/2001 Z. z.

venska, zahraničných emisných bánk a od iných bánk, s úrokmi z úverov poskytnutých klientom a prijatých od klientov, s úrokmi z repo obchodov, s úrokmi z držaných cenných papierov a s úrokmi z vydaných cenných papierov a krátkych predajov, ktorými sú úroky z aktív vykázaných v súvahe v položkách 1 až 5 a náklady na úroky z pasív vykázaných v súvahe v položkách 1, 2, 3. Vykazujú sa tu aj výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré majú povahu úrokov a sú vypočítavané vo vzťahu k sumám pohľadávok alebo záväzkov. Vo výkaze ziskov a strát účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. d) až i) a vo výkaze ziskov a strát podielových fondov v položkách 1 a 2 sa vykazujú úroky z vkladov, bežných účtov, repo obchodov a držaných cenných papierov, ktorými sú výnosy z aktív vykázaných v súvahe v položkách 3 a 5, náklady na úroky z prijatých úverov vrátane repo obchodov, ktorými sú náklady z pasív vykázaných v súvahe v položke 1.

2. V položke 3 - Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach sa vykazujú všetky dividendy z akcií a obdobné výnosy z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom neoceňovaných metódou vlastného imania.
3. V položke 4 - Výnosy z poplatkov a provízií a položke 5 - Náklady na poplatky a provízie sa vykazujú výnosy z provízií a poplatkov, 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 papierov⁷⁾, úschovou cenných papierov⁸⁾, uložením cenných papierov⁹⁾, nakladaním s cennými papiermi¹⁰⁾, náklady na poplatky a provízie súvisiace s predajom alebo iným úbytkom cenných papierov, poplatky a provízie za prevody cudzích mien a za predaj a nákup drahých kovov v prospech tretích osôb, provízie za sprostredkovateľskú činnosť.
4. V položke 6 - Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií sa vykazuje čistý zisk alebo čistá strata z operácií s cennými papiermi, ktoré sú určené na obchodovanie alebo určené na predaj, týka sa položiek 2, 5 a 6 aktív súvahy, zmeny reálnych hodnôt cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov určených na predaj, čistý zisk alebo čistá strata z cenných papierov držaných do splatnosti spolu s opravnými položkami vytvorenými na tieto cenné papiere, zisk alebo strata z devízových činností, zisky alebo straty z ostatných operácií kúpy alebo predaja súvisiacich s finančnými nástrojmi¹¹⁾ určenými na obchodovanie vrátane drahých kovov, vo výkaze ziskov a strát účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. i) a vo výkaze ziskov a strát podielových fondov sa vykazuje v položke pri úbytku cenných papierov, zisk alebo strata z predaja ostatných podielov spolu s opravnými položkami vytvorenými na tieto ostatné podiely, zisky alebo straty z pevných termínových operácií a opcií pri vysporiadaní pevných termínových operácií a opcií.
5. V položke 7 - Ostatné finančné výnosy a položke 8 - Ostatné finančné náklady sa vykazujú ostatné finančné výnosy a ostatné finančné náklady, ktoré sa nevykazujú v položkách 1 až 6.
6. V položke 9 - Ostatné prevádzkové výnosy a položke 11 - Ostatné prevádzkové náklady sa vykazujú ostatné prevádzkové výnosy a ostatné prevádzkové náklady, napríklad výnosy a náklady účtované v účtovej skupine 76 a účtovej skupine 66 okrem nákladov na odpis pohľadávok a nákladov z postúpených pohľadávok, ktoré sa vykazujú v položke 15 - Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk a okrem výnosov z postúpených

7) § 41 zákona č. 566/2001 Z. z.

8) § 39 a 40 zákona č. 566/2001 Z. z.

9) § 42 zákona č. 566/2001 Z. z.

10) § 43 zákona č. 566/2001 Z. z.

- pohľadávok a výnosov z odpísaných pohľadávok, ktoré sa vykazujú v položke 14 - Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk.
7. V položke 10 - Všeobecné prevádzkové náklady sa vykazujú náklady účtované v účtovej skupine 63 v členení na náklady na zamestnancov a ostatné všeobecné prevádzkové náklady. Položka 10 písm. a) sa vyказuje v členení na mzdy, sociálne poistenie a zdravotné poistenie.
 8. V položke 12 - Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku a položke 13 - Odpisy, tvorba rezerv a tvorba opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku sa vyказuje použitie rezerv na hmotný majetok, použitie opravných položiek k hmotnému majetku a použitie opravných položiek k nehmotnému majetku ako aj tvorba opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk, tvorba rezerv na pohľadávky a pohľadávky zo záruk, odpis pohľadávok a odpis pohľadávok z platieb za záruky a straty z postúpených pohľadávok.
 9. V položke 16 - Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a položke 17 - Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom sa vyказuje tvorba a použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom neocenených metódou vlastného imania.
 10. V položke 18 - Použitie ostatných rezerv a položke 19 - Tvorba ostatných rezerv sa vyказuje použitie a tvorba ostatných rezerv, ktoré sa nevykazujú v položkách 12 až 15.
 11. V položke 20 - Použitie ostatných opravných položiek a položke 21 - Tvorba ostatných opravných položiek sa vyказuje použitie a tvorba ostatných opravných položiek, ktoré sa nevykazujú v položkách 12 až 17.
 12. V položke 22 - Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti¹⁾ pred zdanením sa vyказuje zisk za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti so znamienkom mínus.
 13. V položke 23 - Mimoriadne výnosy a položke 24 - Mimoriadne náklady sa vyказujú výnosy a náklady z výnimočných náhodných udalostí nesúvisiacich s predmetom podnikania účtovnej jednotky.
 14. V položke 25 - Zisk alebo strata za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti¹⁾ pred zdanením sa vyказuje zisk za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti pred zdanením alebo strata za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti so znamienkom mínus.
 15. V položke 26 - Daň z príjmov sa vyказuje splatná daň z príjmov z bežnej činnosti a splatná daň z mimoriadnej činnosti, odložená daň z príjmov z bežnej činnosti a odložená daň z mimoriadnej činnosti a dodatočné odvody dane z príjmov. Vo výkaze ziskov a strát účtovnej jednotky podľa § 1 ods. 1 písm. c) sa táto položka nazýva Odvod zo zisku Národnej banky Slovenska a v položke sa vyказuje odvod zo zisku za účtovné obdobie.
 16. V položke 27 - Podiel na ziskoch alebo stratách v dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach sa vyказuje podiel účtovnej jednotky na zisku alebo strate dcérskych spoločností a pridružených spoločností, ak účtovná jednotka oceňuje podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom alebo podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom metódou vlastného imania.
 17. V položke 28 - Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení sa vyказuje zisk za bežné účtovné obdobie alebo strata za bežné účtovné obdobie po zdanení.

Príloha č. 3 k opatreniu č. 21 832/2002-92

Príloha č. 3 k opatreniu č. 21 832/2002-92

POZNÁMKY

k..... 20....

A. Poznámky obsahujú informácie o

- a) použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- b) použitých finančných nástrojoch,
- c) podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- d) odvetviach činností a zemepisných oblastiach, v ktorých účtovné jednotky vykonávajú svoju činnosť,
- e) významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát,
- f) osobách s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke,
- g) udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky,
- h) opravách 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,
- i) ďalšie informácie o výsledku hospodárenia a finančnej situácii účtovnej jednotky, ktoré sú významné pre užívateľov účtovnej závierky.

B. V časti o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach sa uvádzajú informácie o

- a) použitých nových účtovných zásadách a nových účtovných metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, dôvode ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky,
- b) spôsoboch 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,
- c) dni uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, účtovanie v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu,
- d) postupoch odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku,
- e) postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi, derivátov, devízových obchodov vrátane spôsobov účtovania kurzových rozdielov, repo obchodov, zmlúv o kúpe prenajatéj veci, cenných papierov vzniknutých sekuritizáciou a odloženej dane,
- f) postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoboch vykazovania príjmov z klasifikovaných aktív vrátane úrokov, prémie a diskontov vzniknutých pri obstaraní pohľadávok od tretích osôb,
- g) zásadách a postupoch identifikácie klasifikovaných aktív, najmä pohľadávok,

- h) spôsoboch odpisovania aktív, najmä pohľadávok,
- i) zásadách a postupoch výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv vrátane vysvetlenia základných predpokladov pre ich použitie,
- j) vplyve použitého zabezpečenia reálnej hodnoty¹⁾ aktív, najmä pohľadávok,
- k) ďalšie informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach.

C. V časti o použitých finančných nástrojoch sa uvádzajú tieto informácie:

- a) pri úverovom riziku popis
 - 1. použitých spôsobov používania úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov, prípadne spôsobov kategorizácie pohľadávok a kritérií pre zaradenie pohľadávok do jednotlivých kategórií,
 - 2. charakteristiky pohľadávok, ktoré nie sú predmetom kategorizácie,
 - 3. použitých spôsobov tvorby opravných položiek k pohľadávkam,
 - 4. kvality súčasného úverového portfólia vrátane uvedenia používaných druhov zabezpečenia,
 - 5. či účtovná jednotka používa pri kategorizácii pohľadávok hodnotenie zverejňované hodnotiacimi agentúrami, prípadne sa uvedie názov používaných hodnotiacich agentúr,
 - 6. interného hodnotenia, ak ho účtovná jednotka používa, prípadne vzťah medzi interným hodnotením a hodnotením hodnotiacimi agentúrami,
 - 7. modelov merania úverového rizika portfólia, ak ho účtovná jednotka používa,
 - 8. zásad a postupov, ktorými sa riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom,
 - 9. záverov týkajúcich sa zloženia úverového portfólia, ktoré prijala účtovná jednotka na základe doterajších skúseností z plnenia záväzkov dlžníkov,
 - 10. charakteristiky významných koncentrácií úverového rizika s vysvetlením postupu a metód, používaných pre zabezpečenie koncentrácie úverového rizika,
 - 11. charakteristiky používaných nových finančných nástrojov napríklad úverových derivátov, sekuritizácie, vrátane dôvodov využívania týchto finančných nástrojov účtovnou jednotkou a úloha účtovnej jednotky v týchto obchodoch,
 - 12. charakteristiky zmluvných záväzkov z rekurzných dohôd vrátane uvedenia prípadných očakávaných strát z týchto obchodov,
- b) pri úverovom riziku hodnota jednotlivých položiek aktív, a to
 - 1. všetkých aktív podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov,
 - 2. všetkých aktív podľa jednotlivých hlavných odvetví činností,
 - 3. všetkých aktív podľa hlavných zemepisných oblastí, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoju činnosť,
 - 4. všetkých aktív podľa zostatkovej doby splatnosti do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roku, od jedného roku do piatich rokov, nad päť rokov,
 - 5. pohľadávok podľa kategórií v členení na štandardné pohľadávky, štandardné pohľadávky s výhradou, neštandardné pohľadávky, pochybné a sporné pohľadávky a stratové pohľadávky; tieto informácie sa uvádzajú v poznámkach účtovných jednotiek podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c),

6. pohľadávok, ktoré boli v priebehu bežného účtovného obdobia reštrukturalizované,
 7. opravných položiek k aktívam,
 8. sekuritizovaných aktív podľa druhov,
- c) pri trhovom riziku popis
1. charakteristiky operácií spojených s trhovým rizikom,
 2. účelu použitých derivátov, napríklad derivátov použitých na obchodovanie, prípadne špekulovanie¹⁾ alebo derivátov, ktorými sa zabezpečuje majetok a záväzky účtovnej jednotky (ďalej len „zabezpečovacie deriváty“),
 3. používania nových finančných nástrojov,
 4. spôsobu dohodnutia derivátov, najmä na tuzemskej burze alebo zahraničnej burze, prípadne na inom verejnom trhu,
 5. metód používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
 6. metód používaných na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových mier,
 7. úrokovej citlivosti aktív, pasív a podsúvahových položiek na zmeny úrokových mier,
 8. metód merania úrokového rizika,
- d) pri trhovom riziku hodnota jednotlivých položiek aktív a záväzkov a to
1. podľa menovitej hodnoty a reálnej hodnoty derivátov v členení na zabezpečovacie deriváty, deriváty určené na obchodovanie, v členení podľa rôznych typov derivátov, ktorými sú forwardy, futurity, swapy a opcie¹⁾ a v členení na deriváty, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze alebo zahraničnej burze, prípadne na inom verejnom trhu,
 2. podľa zostatkovej doby splatnosti derivátov v členení na zabezpečovacie deriváty a deriváty určené na obchodovanie, prípadne špekulatívne deriváty,
 3. aktív a záväzkov podľa položiek súvahy 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,
 4. aktív a záväzkov podľa položiek súvahy podľa jednotlivých cudzích mien,
- e) pri ostatných druhoch rizík sa stručne uvádzajú metódy identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a charakterizujú sa metódy merania, sledovania a riadenia týchto rizík,
- f) ďalšie informácie o použitých finančných nástrojoch dôležitých pre posúdenie úverového rizika.

D. V časti o podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom sa uvádza

- a) názov spoločnosti, sídlo, právna forma, predmet podnikania alebo činnosti, výška základného imania zapísaného v obchodnom registri a súhrnná výška ostatných zložiek vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej uplatňuje vykazujúca účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv,
- b) počet, menovitá hodnota a cena obstaraných upísaných akcií alebo podielov na základnom imaní účtovnej jednotky, v ktorej uplatňuje vykazujúca účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv v účtovnom období a zmeny v priebehu účtovného obdobia,

- c) výška podielu, ktorý vlastní osoby s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke,
- d) počet a menovitá hodnota akcií podľa druhov vydaných v priebehu roka,
- e) výška pohľadávok a záväzkov voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv, z toho pohľadávky a záväzky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov; tieto údaje sa uvádzajú s uvedením začiatočného stavu, sumy prírastkov, sumy úbytkov, konečného zostatku, pri poskytnutých úveroch úrokové výnosy vzťahujúce sa k poskytnutým úverom,
- f) hodnota cenných papierov určených na obchodovanie, ktoré sa účtujú v aktívach a záväzkoch a ktoré sú vydané dcérskými spoločnosťami a pridruženými spoločnosťami,
- g) výška vydaných záruk za dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti, z toho záruky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov,
- h) výška prijatých záruk od dcérskejších spoločností a pridružených spoločností, z toho prijaté záruky od členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

E. V časti o významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát sa uvádzajú informácie o

- a) nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov, všetkých úpravách vykázaných v bežnom účtovnom období, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie,
- b) odloženom daňovom záväzku alebo odloženej daňovej pohľadávke s uvedením dôvodu ich zmien a výške 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, daňovom náklade alebo daňovom výnose, ktoré sa vzťahujú k mimoriadnym položkám uznaným v priebehu účtovného obdobia; informácie o sume odpočítateľných prechodných rozdielov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových odpočtov, pre ktoré sa odložená daňová pohľadávka nevykazuje v súvahe,
- c) podriadených aktívach a podriadených pasívach, ak záväzok z prijatého úveru presahuje 10 % celkových záväzkov z týchto úverov, s uvedením sumy, meny, úrokovej sadzby, splatnosti a zostatkovej doby splatnosti, podmienok podriadenosti, prípadne dôvodoch skoršieho zaplatenia úverov osobitného charakteru¹⁾,
- d) konzorcionálnych úveroch, ktorými sa rozumejú úvery poskytnuté spoločne niekoľkými účtovnými jednotkami s rozdelením peňažnej účasti, rizika a úroku za každú účtovnú jednotku; tieto informácie sa uvádzajú len v účtovnej jednotke, ktorá je gestorom,
- e) pohľadávkach a záväzkoch, pohľadávkach a záväzkoch z repo obchodov, a ďalej termínovaných vkladoch so splatnosťou a s výpovednou lehotou,
- f) odpisoch nepremľčaných pohľadávok uvádzaných vo vnútornom predpise účtovnej jednotky v členení na odpísané pohľadávky voči bankám a odpísané pohľadávky voči klientom a prípadné výnosy z odpísaných pohľadávok,

- g) výške úrokov z omeškania a výške odpustených úrokov z omeškania, pri klasifikovaných pohľadávkach z úverov, pri ktorých sa neuplatňuje zásada časového rozlíšenia,
- h) cenných papieroch určených na obchodovanie alebo cenných papieroch určených na predaj, cenných papieroch držaných do splatnosti podľa druhov, pri dlhových cenných papieroch sa uvedie čistá obstarávacia cena znížená o náklady na obchodovanie, a ďalej v členení na kótované cenné papiere na tuzemskej burze alebo zahraničnej burze a nekótované cenné papiere; pri cenných papieroch určených na obchodovanie, cenných papieroch určených na predaj sa uvedú trhy, na ktorých sa s nimi obchoduje,
- i) podiele dlhových cenných papierov, podiele vydaných dlhových cenných papierov so splatnosťou do jedného roka na celkovej hodnote týchto aktív a pasív,
- j) spôsobe výpočtu tvorby rezerv a opravných položiek a ich použití podľa osobitných predpisov, s uvedením stavu rezerv a opravných položiek na začiatku účtovného obdobia, o ich zvýšení a znížení v priebehu účtovného obdobia, stave na konci účtovného obdobia, dôvodoch pre tvorbu a použitie ostatných rezerv, prehľad o tvorbe a použití opravných položiek k jednotlivým zložkám aktív, na ktoré sa tvoria,
- k) rozpise zriaďovacích výdavkov,
- l) hmotnom majetku a nehmotnom majetku; za každú skupinu majetku sa uvádza celková obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, celková obstarávacia cena na konci účtovného obdobia, tvorba oprávok, tvorba a zúčtovanie opravných položiek,
- m) hmotnom majetku kupovanom alebo predávanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci; uvádza sa celková obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, celková obstarávacia cena na konci účtovného obdobia; informácie o zmluvne dohodnutých splátkach splatných z týchto zmlúv v bežnom roku a v nasledujúcich rokoch, v období jedného až piatich rokov, prípadne splatných neskôr,
- n) ostatných aktívach a ostatných pasívach, ostatných prevádzkových výnosoch a mimoriadnych výnosoch, ostatných prevádzkových nákladoch a mimoriadnych nákladoch, ktoré majú rozhodujúci podiel na ich celkovom objeme v členení podľa jednotlivých aktív a pasív, napríklad oceňovacie rozdiely zo zmien reálnej hodnoty derivátov, nákladov, výnosov, vklady do Garančného fondu investícií, prijaté náhrady z Garančného fondu investícií,
- o) použitie zisku alebo úhrade straty za predchádzajúce účtovné obdobie a návrhu na použitie zisku bežného účtovného obdobia,
- p) hodnotách prevzatých účtovnou jednotkou od tretích osôb do správy a na nakladanie a hodnotách odovzdaných účtovnou jednotkou tretím osobám do správy a na nakladanie, v členení podľa jednotlivých druhov hodnôt v súhrnných sumách za každý druh,
- q) kolateráloch prijatých v repo obchodoch v ocenení reálnou hodnotou, v členení podľa jednotlivých druhov kolaterálov a súhrnných sumách za každý druh,
- r) úrokových výnosoch a úrokových nákladoch najmä v členení na úroky z vkladov, úverov a ostatné úroky,
- s) poplatkoch a províziách najmä v členení na prijaté poplatky a provízie za obstaranie kúpy a predaja cenných papierov obchodníkov s cennými papiermi, platené poplatky a provízie pri predaji alebo inom úbytku cenných papierov a derivátov, prijaté poplatky za nakladanie, správu, uloženie a úschovu hodnôt,
- t) zisku alebo strate z ostatných finančných činností najmä v členení na zisk alebo stratu z cenných papierov, devízových operácií, kurzových rozdielov, derivátov,

- u) všeobecných prevádzkových nákladoch v členení na
 - 1. osobné náklady a odmeny
 - 1 a. mzdy
 - 1 b. sociálne poistenie a zdravotné poistenie,
 - 1 c. odmeny členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov podľa jednotlivých orgánov,
 - 2. 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,
- v) 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,
- z) oceňovacích rozdieloch z prepočtu zabezpečovacích derivátov, prepočtu čistých investícií do podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a ostatných oceňovacích rozdieloch z prepočtu majetku a záväzkov, a to vždy s uvedením stavu oceňovacích rozdielov na začiatku účtovného obdobia, ich zvýšenie a zníženie v priebehu účtovného obdobia, zostatku na konci účtovného obdobia,
- za) výnose na akciu, ak akcie účtovnej jednotky sú evidované,
- zb) celkovej sume záväzkov voči klientom v súvislosti s poskytovaním investičných služieb,
- zc) ostatných všeobecných prevádzkových nákladoch s uvedením súhrnných nákladov na audit, právne poradenstvo a daňové poradenstvo.

F. Podsúvaha

- a) vymedzenie položiek podsúvahy
 - 1. položky podsúvahy sa usporiadávajú do tabuľky, do dvoch stĺpcov; sumy položiek podsúvahy sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún,
 - 2. v tabuľke podsúvahy sa vykazujú jednotlivé položky aktív a pasív za bežné účtovné obdobie v stĺpci 1 a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v stĺpci 2.
- b) podsúvaha sa uvádza v tomto členení:

Aktíva

- 1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk
 - 1 a. pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek
 - 1 b. poskytnuté záruky a ručenia
- 2. Poskytnuté záruky
 - 2a. nehnuteľnosti
 - 2b. peniaze
 - 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 opcami 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 záruky
 - 2a. nehnuteľnosti
 - 2b. peniaze
 - 2c. cenné papiere
 - 2d. ostatné
 - 2c. kolaterály - cenné papiere
- 3. Záväzky zo spotových operácií s
 - 3a. úrokovými nástrojmi

- 3b. menovými nástrojmi
- 3c. akciovými nástrojmi
- 3d. komoditnými nástrojmi
- 3e. úverovými nástrojmi
- 4. Závazky z pevných termínových operácií s
 - 4a. úrokovými nástrojmi
 - 4b. menovými nástrojmi
 - 4c. akciovými nástrojmi
 - 4d. komoditnými nástrojmi
 - 4e. úverovými nástrojmi
- 5. Závazky 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. Hodnoty prevzaté na nakladanie, z toho cenné papiere

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 záruky sa vykazujú poskytnuté záruky na nehnuteľnosti poskytnuté peňažné záruky, poskytnuté záruky vo forme cenných papierov, prípadne iné formy poskytnutých záruk.
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 nástrojov¹⁾.
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 nakladanie sa vykazujú finančné nástroje, ktoré účtovné jednotky odovzdali na nakladanie iným subjektom, z toho sa vykazujú v členení cenné papiere.

Pasíva

1. V položke 1 - Závazky 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 záruky sa vykazujú prijaté záruky na nehnuteľnosti, prijaté peňažné záruky, prijaté záruky vo forme cenných papierov, prípadne iné formy prijatých záruk, požičané cenné papiere a cenné papiere prijaté ako kolaterály v repo obchodoch s výnimkou tých, ktoré sú predmetom krátko predaja a ktoré sú súčasťou súvahových pasív.
3. V položke 3 - Závazky zo spotových operácií, položke 4 - Závazky z pevných termínových operácií a položke 5 - Závazky 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. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

- a) vymedzenie položiek prehľadu o zmenách vlastného imania
 1. položky prehľadu o zmenách vlastného imania sa usporiadávajú do tabuľky, do dvoch stĺpcov; sumy položiek prehľadu o zmenách vlastného imania sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún; v poznámkach účtovných jednotiek, ktoré netvorí základné imanie sa prehľad o zmenách vo vlastnom imaní nevykazuje,
 2. v tabuľke prehľadu o zmenách vlastného imania sa vykazujú jednotlivé položky za bežné účtovné obdobie v stĺpci 1 a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v stĺpci 2.
- b) prehľad o zmenách vo vlastnom imaní sa uvádza v tomto členení:
 1. Základné imanie
začiatkový stav
zvýšenie
zníženie
premena konvertibilných dlhopisov na akcie
uplatnenie opcií
konečný zostatok
 2. Vlastné akcie
začiatkový stav
zvýšenie
zníženie
konečný stav
 3. Emisné ážio
začiatkový stav
zvýšenie
zníženie
konečný zostatok

4. Rezervné fondy
 - začiatkový stav
 - povinný príděl
 - iné zvýšenie
 - zníženie
 - konečný zostatok
5. Ostatné fondy zo zisku
 - začiatkový stav
 - zvýšenie
 - zníženie
 - konečný zostatok
6. Ostatné kapitálové fondy
 - začiatkový stav
 - zvýšenie
 - zníženie
 - konečný zostatok
7. Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do hospodárskeho výsledku
 - začiatkový stav
 - zvýšenie
 - zníženie
 - konečný zostatok
8. Nerozdelený zisk
 - začiatkový stav
 - zvýšenie
 - zníženie
 - konečný zostatok
9. Neuhradená strata
 - začiatkový stav
 - zvýšenie
 - zníženie
 - konečný zostatok
10. Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie po zdanení
11. Dividendy

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky, podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie poznámok a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva.

1) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13.11.2002 č. 20 359/2002- 92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove bánk, pobočiek zahraničných bánk, Národnej banky Slovenska, Fondu ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovských spoločností, pobočiek zahraničných správcovských spoločností a podielových fondov (oznámenie č. 646/2002 Z. z.).

