

MINISTERSTVO FINANCIÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY

FINANČNÝ SPRAVODAJCA

13/2007

PROBLEMATIKA

Účtovnícka

74. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy 629
75. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25864/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. decembra 2005 č. MF/22933/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre zdravotné poisťovne 669
76. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 26120/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov 690
77. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní >>>

a obsahom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov

709

78. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení

733

Daňová

79. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 29093/2007-72, ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov

774

80. Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov

800

81. Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov

804

Cenová

Rozhodnutia vyšších územných celkov o určených maximálnych cenách tovarov miestneho významu

82. Trnavský samosprávny kraj

827

83. Nitriansky samosprávny kraj

830

84. Banskobystrický samosprávny kraj

831

85. Košický samosprávny kraj

836

Samostatná príloha

Obsah ročníka 2007

Register ročníka 2007

74

Opatrenie**Ministerstva financií Slovenskej republiky****z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74,****ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy**

Referent: Ing. Ľubomír Kučera, tel.: 02/5958 3484

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

§ 1**Základné ustanovenie**

Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, o obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a podrobnosti o postupoch účtovania pre podielové fondy¹⁾, dôchodkové fondy²⁾ a doplnkové dôchodkové fondy³⁾ (ďalej len „fond“).

§ 2**Vymedzenie niektorých pojmov**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) peňažnými prostriedkami peňažné prostriedky v banke alebo v pobočke zahraničnej banky (ďalej len „banka“) splatné na požiadanie,
- b) ekvivalentom peňažných prostriedkov finančný majetok, ktorý správcovská spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť (ďalej len „správcovská spoločnosť“) spravuje vo fonde za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľah-

ko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä práva spojené s vkladom 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) finančným nástrojom právny vzťah, na základe ktorého vzniká finančný majetok jednej zmluvnej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej zmluvnej strane,
- d) finančným majetkom
 - 1. peňažné prostriedky,
 - 2. ekvivalent peňažných prostriedkov,
 - 3. právo na získanie peňažných prostriedkov, ekvivalentu peňažných prostriedkov alebo iného finančného majetku,
 - 4. právo na zámenu finančného majetku,
 - 5. kapitálový nástroj iného subjektu,
- e) finančným záväzkom
 - 1. záväzok previesť peňažné prostriedky na iný subjekt,
 - 2. záväzok zameniť finančné nástroje vzniknuté na základe zmluvy za podmienok podľa tejto zmluvy,

1) Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2) Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3) Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- f) kapitálovým nástrojom zostatkový podiel na majetku iného subjektu po odpočítaní všetkých jeho záväzkov,
- g) obežným majetkom majetok, ktorý sa pri správe majetku fondu spotrebuje,
- h) investičným majetkom taký finančný majetok, ktorý nie je obežným majetkom a ktorý sám osebe prináša výnos a je vo fonde spravovaný na tento účel,
- i) zaistovacím nástrojom finančný nástroj, ktorým sa zaisťuje majetok alebo záväzok fondu proti nepriaznivej zmene reálnej hodnoty zaistovaného majetku alebo záväzku alebo proti nepriaznivej zmene peňažného toku zo zaistovaného majetku alebo záväzku spôsobenej realizáciou určeného druhu rizika alebo určených druhov rizík tým spôsobom, že zmena reálnej hodnoty zaistovacieho nástroja alebo zmena peňažného toku z neho bude vyrovnávať zmenu reálnej hodnoty zaistovaného nástroja alebo zmenu peňažného toku z neho,
- j) derivátom finančný nástroj,
1. ktorého účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
 2. ktorý nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
 3. ktorého vyrovnanie je dohodnuté k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,
- k) podkladovým nástrojom derivátu to, čo sa má alebo môže derivátom obstaráť alebo dodať alebo to, od čoho sa odvodzuje hodnota finančného vyrovnania derivátu,
- l) drahými kovmi zlato, striebro, platina a paládium,
- m) podmieneným majetkom a podmieneným záväzkom majetok alebo záväzok, ktorého vznik je viazaný na odkladaciu podmienku,
- alebo ktorého znovunadobudnutie je viazané na rozvázovaciu podmienku,
- n) transakčnými nákladmi výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním alebo s predajom finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou a drahých kovov,
- o) menovým rizikom riziko zmeny výmenného kurzu mien,
- p) finančnou pozíciou vzťah majetku, záväzkov a vlastného imania,
- q) centrálnou protistranou organizátor verejného trhu s cennými papiermi, ktorý je zaviazaný vyrovnať dohodnutý obchod medzi obchodníkmi s cennými papiermi alebo inými účastníkmi verejného trhu aj vtedy, ak niektorý z obchodných partnerov nesplní svoj záväzok riadne a včas,
- r) operáciou s majetkom jeho predaj alebo ocenenie, operáciou so záväzkom jeho ocenenie.

Účtovná závierka

§ 3

Účtovná závierka fondu sa zostavuje z hľadiska potrieb podielnikov, sporiteľov a účastníkov/poberateľov dávok a potencionálnych podielnikov, sporiteľov a účastníkov/poberateľov dávok. Jej cieľom je poskytnúť im informácie užitočné pre ich rozhodovanie o tom, či podielový list kúpiť, podržať, vrátiť alebo predať, či pri dôchodkovom sporení zmeniť dôchodkovú správcovskú spoločnosť alebo pri doplnkovom dôchodkovom sporení zmeniť doplnkovú dôchodkovú spoločnosť alebo ukončiť doplnkové dôchodkové sporenie. Základnými údajmi pre toto rozhodovanie, sú údaje o zhodnotení majetku vo fonde za dané obdobie a jednotlivé súčasti účtovnej závierky sa zostavujú tak, aby zobrazovali aký majetok je sústredený vo fonde a ako je financovaný, akým spôsobom sa zhodnocuje, aký je podiel spravovania fondu na tomto zhodnotení, ako je neisté toto zhodnotenie a aké sú zdroje tejto neistoty.

§ 4

(1) Údaje z riadnej účtovnej závierky a mimo-riadnej účtovnej závierky sa zverejňujú v plnom rozsahu.

(2) Usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek jednotlivých súčastí účtovnej závierky je uvedené v prílohách č. 1, 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 účtovnej závierky sa môže členiť aj podrobnejšie. Položka účtovnej závierky, ktorá vznikne jej ďalším členením, sa označí tak, aby bolo zrejmé, či ide o ďalšiu položku v rade položiek rovnakej úrovne alebo ide o členenie príslušnej položky na úrovni o stupeň nižšej.

(4) Z usporiadania a obsahového vymedzenia položiek účtovnej závierky, tak ako sú uvedené v prílohách č. 1 až 3 sa môžu jednotlivé položky vypustiť, ak daný fond vzhľadom na svoj charakter nemôže mať pre tieto položky náplň. V takomto prípade sa označenie položiek upraví podľa odseku 5.

(5) Položky účtovnej závierky sa v jej jednotlivých častiach označujú nepretržitým, konečným a vzostupným radom zvoleného druhu číselných znakov alebo alfabetickej znakov, počínajúc prvým členom radu, s výnimkou poznámok k položkám súvahy a poznámok k položkám výkazu ziskov a strát, ktoré sa označujú označením položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, ktorú príslušná poznámka popisuje.

(6) Účtovná závierka sa predkladá podľa osobitných predpisov⁴⁾.

Súvaha

§ 5

(1) Súvaha je priamym nástrojom zobrazenia finančnej pozície fondu.

(2) Položky majetku sú v súvahe zoskupené podľa toho, aký je podľa ich povahy a podľa investičnej stratégie fondu ich účel z hľadiska zhodnocovania majetku vo fonde. Ako prvý sa uvádza majetok držaný primárne na účel jeho zhodnotenia. Investície sa ďalej členia podľa druhov zostupne, podľa obvyklého relatívneho podielu príslušného druhu investície na tvorbe výnosov. Súvaha v prílohe č. 1 je zostavená podľa rozde-

lenia investícií vo väčšine fondov. Poradie investícií v súvahe konkrétneho fondu môže byť iné, v súlade s investičnou stratégiou tohto fondu. Ostatný majetok, ak sa člení podrobnejšie, sa uvádza zostupne podľa jeho likvidnosti. V pasívach sa uvádzajú najprv záväzky usporiadané zostupne podľa likvidity a potom sa uvádza položka vlastného imania. Položky súvahy sa členia najmenej do takej úrovne podrobnosti, aby bolo možné určiť pri každej položke výkazu ziskov a strát, úbytkom alebo prírastkom, ktorej položky súvahy bola spôsobená. Zaisťovacie deriváty sa vykážu ako podpoložky položky súvahy, ktorú zaisťujú v súvahe, ak je zaisťovaná položka súvahy významná a aj zaistenie je vo vzťahu k zaisťovanej položke významné alebo v ostatných prípadoch v poznámkach k príslušnej položke súvahy.

§ 6

(1) Súvaha sa člení na časť označenú „Aktíva“ a na časť označenú „Pasíva“.

(2) V tabuľke súvahy v časti Aktíva stĺpci 1 sa vykazujú majetok za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazujú majetok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(3) V tabuľke súvahy v časti Pasíva stĺpci 1 sa vykazujú položky pasív za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazujú položky pasív za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(4) Položka súvahy uvedená v prílohe č. 1 sa rozčlení, ak zahŕňa položky rozdielnej podstaty alebo účelu pre prevádzkovanie fondu, ktoré sú tak významné, že ich osobitné neuvedenie by ovplyvnilo úsudok používateľa súvahy o finančnej pozícii fondu, o správe majetku vo fonde alebo by znamenalo zakrytie zdroja položky alebo podpoložky výnosov alebo nákladov vykazovanej vo výkaze ziskov a strát.

(5) V položkách súvahy Ostatný majetok a Ostatné záväzky sa vykazujú majetok a záväzky, ktoré nie sú vytvorené primárne na účel zhodnocovania majetku podielnikov, sporiťel'ov alebo účastníkov, nie sú ekvivalentami peňažných prostriedkov a ani záväzkami z financovania fondu.

4) Napríklad § 96 zákona č. 594/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 109 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Ide o položky majetku a záväzkov, o ktorých sa účtuje v účtovnej triede 2 Ostatné pohľadávky a ostatné záväzky.

Výkaz ziskov a strát

§ 7

(1) Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

(2) V prvej časti výkazu ziskov a strát sa uvádzajú najprv výsledky zhodnocovania majetku vo fonde, na ktoré je primárne určený a za ním výsledky jeho sekundárneho zhodnotenia. Vo fonde sa spravidla spravuje s výnimkou derivátov a drahých kovov investičný majetok za účelom získania dohodnutého výnosu z neho, čo je jeho primárnym zhodnotením. Z dôvodu riadenia výkonnosti portfólia príslušného druhu majetku je často potrebné určitý majetok predať, čo je jeho sekundárnym zhodnotením. Výsledky operácií s majetkom a záväzkami sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú čistým spôsobom, ako rozdiel príslušného druhu výnosov a príslušného druhu nákladov. Vo výkaze ziskov a strát sa najskôr uvádzajú zisky a za nimi straty.

(3) Položky nákladov, ktoré nie sú ovplyvňované spôsobmi a postupmi výkonu správy ani nie sú viazané na jednotlivé úkony správy sa vykazujú až na konci výkazu ziskov a strát, nevykazujú sa v rámci čistého zisku alebo čistej straty zo správy majetku vo fonde.

(4) Zmeny ocenenia zaistovacích derivátov sa v miere, v akej je zaistenie efektívne, vykážu priamo vo výkaze ziskov a strát ako podpoložky výnosov alebo nákladov, ktoré zaistujú, ak je zaistovaný výnos alebo náklad významný a aj zisk alebo strata zo zaistovacieho derivátu je vo vzťahu k zaistovanej položke výnosov alebo nákladov významná alebo sa zverejnia v poznámkach k príslušnej položke výkazu ziskov a strát v ostatných prípadoch. Neefektívna časť zaistenia sa vykáže v položke Zisk/strata z derivátov.

§ 8

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

(2) V záhlaví výkazu ziskov a strát sa uvádzajú údaje, za obdobie koľkých mesiacov účtovného obdobia, počínajúc vždy prvým dňom účtovného obdobia, sa výkaz ziskov a strát zostavuje.

(3) Položky výnosov, položky nákladov a rozdielové alebo súčtové riadky sú označené radmi odlišných druhov znakov.

§ 9

Poznámky

(1) Poznámky k účtovnej závierke fondu sa členia na tieto časti:

- a) A. Všeobecné informácie o fonde,
- b) B. Použité účtovné zásady a metódy,
- c) C. Prehľad o peňažných tokoch,
- d) D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu,
- e) E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát,
- f) F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (podsúvaha),
- g) G. Ostatné poznámky.

(2) V prehľade o peňažných tokoch, prehľade o zmenách v čistom majetku fondu a v prehľade o iných aktívach a 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.

(3) Poznámky vždy, ak je to možné, majú tabuľkovú formu. Tabuľka má na kraji vľavo stĺpec označenia riadku, nasleduje stĺpec popisujúci položku riadku, potom stĺpec s údajmi bežného účtovného obdobia, prípadne obdobia, za ktoré sa daná účtovná závierka zostavuje a stĺpec obsahujúci údaje o daných položkách za obdobie, s ktorým sa údaj z predchádzajúceho stĺpca porovnáva, ak je takéto porovnávanie potrebné. K poznámke v tabuľkovej forme môžu byť pripojené textové poznámky.

(4) Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát sa označujú označením príslušnej položky súvahy alebo ziskov a strát, ktorú bližšie popisujú. Ak má poznámka tabuľkovú formu, v jej záhlaví sa uvedie názov

položky súvahy alebo položky výkazu ziskov a strát, ktorý poznámka bližšie popisuje, spolu s vyjadrením z akého hľadiska je daná položka v poznámke popisovaná, napríklad „pohľadávky podľa zostatkovej doby ich splatnosti“.

§ 10

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 financovania fondu, pričom jednotlivé peňažné toky sa vykazujú v uvedenom poradí. Pripoja sa riadky „Kurzový rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene“ a „Peňažný tok spolu“, ktorý je súčtom peňažného toku z prevádzkovej činnosti, z investičnej činnosti, z financovania fondu a kurzového rozdielu z prepočtu peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene, a riadky „Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov“ a „Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov“.

(3) Na účely prehľadu o peňažných tokoch sa rozumie

a) priamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa údaje o príjmoch a výdavkoch peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov prevažne získavajú

1. priamo z účtovných zápisov fondu, ak to spôsob zápisu účtovných prípadov vo fonde umožňuje alebo
2. úpravou úrokov, odplát a iných výnosov, úrokových nákladov, platených odplát, provízií a podobných nákladov, zisku alebo straty z predaja majetku a ostatných položiek výkazu ziskov a strát o zmenu stavu cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,

b) nepriamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa peňažný tok určí úpravou zisku alebo straty o zmenu stavu

1. cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,
2. nepeňažných položiek, napríklad o zníženie hodnoty majetku, rezervy,

c) prevádzkovou činnosťou fondu činnosť, ktorá nie je investičnou činnosťou ani činnosťou financovania fondu,

d) investičnou činnosťou nadobúdanie a predaj vkladov do základného imania realitných spoločností, dlhodobých dlhových finančných nástrojov, nehnuteľností,

e) činnosťou financovania fondu získavanie dlhodobých zdrojov na financovanie činností fondu, vrátane finančného prenájmu.

§ 11

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu zobrazuje zmeny hodnoty majetku vo fonde, z dôvodu zhodnotenia majetku vo fonde a vzťahov s podielníkmi, sporiteľmi a účastníkmi/poberteľmi dávok. Zobrazuje absolútnu zmenu hodnoty majetku, aj relatívnu zmenu hodnoty majetku vo vzťahu k podielu, dôchodkovej jednotke, korune príspevku.

§ 12

Prehľad o iných aktívach a iných pasívach

V prehľade o iných pasívach a iných aktívach sa najskôr uvádzajú iné aktíva a ich súčet, potom sa uvádzajú iné pasíva a ich súčet.

§ 13

Ostatné poznámky

V ostatných poznámkach sa uvedú najmä

- a) údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky,
- b) opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich období,

júcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva fondu; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

§ 14

Priebežná účtovná závierka

(1) Údaje z priebežnej účtovnej závierky sa zverejňujú takto:

- a) súvaha, výkaz ziskov a strát, prehľad o peňažných tokoch, prehľad o zmenách v čistom majetku fondu, poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát a prehľad o iných aktívach a iných pasívach a časť G. poznámok najmenej v rozsahu ustanovenom týmto opatrením,
- b) časti A. a B. poznámok najmenej v rozsahu, ktorý popisuje zmeny v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke alebo mimoriadnej účtovnej závierke, ak sú tieto zmeny významné.

(2) Poznámky podľa odseku 1 písm. b) na zverejnenie v rámci priebežnej účtovnej závierky sa vyberajú na základe týchto zásad:

- a) žiadna z poznámok z poslednej riadnej účtovnej závierky alebo mimoriadnej 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 poslednej riadnej účtovnej závierke alebo mimoriadnej účtovnej závierke príslušného fondu,
- b) poznámky k priebežnej účtovnej závierke majú obsahovať najmä vysvetlenie udalostí, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a vo výkonnosti fondu, ktoré sa udiali od poslednej riadnej účtovnej závierky alebo mimoriadnej účtovnej závierky.

(3) V súvahe priebežnej účtovnej závierky v druhom stĺpci sa vykazujú údaje poslednej riadnej účtovnej závierky alebo mimoriadnej účtovnej závierky.

(4) Pri priebežnej účtovnej závierke sa účtovné knihy neuzatvárajú. Pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky sa v poslednom riadku pasív súvahy za slová „Zisk alebo strata“ doplnia slová „bežného účtovného obdobia“. Hodnota zisku alebo straty je rozdiel súčtu zostatkov všetkých účtov výnosov a súčtu zostatkov všetkých účtov nákladov.

§ 15

(1) Hodnoty položiek účtovnej závierky sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.

(2) Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách.

(3) Majetok sa vykazuje v čistej účtovnej hodnote. Na účely tohto opatrenia sa rozumie čistou účtovnou hodnotou hodnota majetku podľa § 25 ods. 1 zákona znížená o zníženie jeho hodnoty podľa § 26 ods. 3 zákona alebo hodnota majetku podľa § 27 zákona.

(4) Majetok a záväzky sa v súvahe vykazujú podľa zostatkovej doby splatnosti

(5) V záhlaví stĺpcov súvahy, výkazu ziskov a strát a v záhlaví stĺpcov prehľadov v poznámkach, sa uvádza v stĺpci 1 deň, ku ktorému je účtovná závierka zostavená a v stĺpci 2 deň, ku ktorému je zostavená posledná riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka a v záhlaví stĺpcov výkazu ziskov a strát a prehľadu o zmenách v čistom majetku fondu porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

§ 16

Rámcová účtová osnova

(1) Záznamy o účtovných prípadoch sa zoskupujú podľa druhu a účtuje sa o nich v účtovných knihách na základe rámcovej účtovej osnovy, ktorá je uvedená v prílohe č. 4 a 5. Rámcová účtová osnova sa člení na triedy syntetických účtov, triedy sa členia na skupiny syntetických účtov a skupiny syntetických účtov sa členia na syntetické účty.

(2) V rámcovej účtovej osnove, ktorá je uvedená v prílohe č. 4 sú majetok a záväzky usporiada-

né podľa toho, aké je ich miesto v procese zhodnocovania majetku. Investície a záväzky sú usporiadané zostupne podľa likvidnosti.

(3) V rámcovej účtovej osnove, ktorá je uvedená v prílohe č. 4 sú usporiadané v nasledujúcom poradí:

- a) súvahové účty,
- b) účty výnosov a účty nákladov,
- c) účty podsúvahovej evidencie.

(4) Súvahové účty sú usporiadané v nasledujúcom poradí:

- a) účty peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov,
- b) účty majetku, ktorého účelom nie je priame zhodnocovanie vložených prostriedkov a účty záväzkov, ktorých účelom nie je financovanie majetku určeného na zhodnocovanie,
- c) účty majetku, ktorého účelom je zhodnocovanie,
- d) účty záväzkov, ktorých účelom je financovanie majetku určeného na zhodnocovanie,
- e) účty vlastného imania,
- f) závierkové účty.

(5) Na účely sústavného zhromažďovania údajov o účtovných prípadoch a ich členenia do tried podľa potrieb zostavenia účtovnej závierky, sa na základe rámcovej účtovej osnovy zostaví účtový rozvrh fondu. V účtovom rozvrhu k účtom podľa rámcovej účtovej osnovy možno podľa potrieb zostavenia účtovnej závierky fondu pridávať do účtovných skupín syntetické účty, ktoré majú podobnú povahu ako syntetické účty zoskupené v príslušnej účtovej skupine rámcovej účtovej osnovy a označia sa názvom, ktorý vystihuje obsah účtovných prípadov, o ktorých sa má na tomto účte účtovať.

§ 17

Zásady pre vytváranie analytických účtov k syntetickým účtom

Analytické účty sa vytvárajú najmä pre potreby zostavenia účtovnej závierky, najmä poznámok k účtovnej závierke, zostavenia výkazov požado-

vaných osobitnými predpismi⁵⁾ a pre potreby riadenia fondu.

§ 18

Zásady pre členenie účtov finančného majetku a finančných záväzkov

(1) Z časového hľadiska sa účty finančného majetku a finančných záväzkov členia na

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

(2) Dohodnutá doba splatnosti pohľadávok alebo záväzkov je doba dohodnutá v zmluve, ktorá uplynie odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa ich splatnosti.

(3) Zostatková doba splatnosti je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti a dobou, ktorá uplynula odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa, ku ktorému sa zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo záväzku zisťuje.

(4) Vklady, úvery, iné pohľadávky a cenné papiere a záväzky sa členia na účely poznámok k účtovnej závierke podľa ich dohodnutej a aj zostatkovej doby splatnosti takto:

- a) do jedného mesiaca,
- b) viac ako jeden mesiac, ale nie viac ako tri mesiace,
- c) viac ako tri mesiace, ale nie viac ako jeden rok,
- d) viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov,
- e) viac ako päť rokov.

§ 19

Zásady pre členenie derivátov na účely vykazovania a účtovania

(1) Deriváty sa členia podľa účelu ich použitia, podľa druhu derivátu, podľa druhu podkladového nástroja a prípadne podľa ďalších hľadísk určených správcovskou spoločnosťou spravujúcou príslušný fond.

5) Napríklad § 116 zákona č. 594/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(2) Podľa účelu použitia sa deriváty členia na

- a) deriváty na obchodovanie,
- b) zaistovacie deriváty.

(3) Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- b) opcie.

(4) Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

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

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

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

(8) Komoditné deriváty sú finančné nástroje, ktoré sa skladajú aspoň z jedného podkladového komoditného nástroja, prípadne z jedného alebo viacerých podkladových úrokových ná-

strojov alebo podkladových akciových nástrojov, a ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky.

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

§ 20

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

(1) Ocenenie majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa v účtovnej závierke upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty.

(2) Pri inventarizácii sa v rámci zisťovania skutočného stavu majetku zisťuje, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota tohto zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie.

(3) Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku.

(4) Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného

toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku.

(5) Pri odhadovaní zníženia hodnoty majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia a na jeho uplatnenie.

(6) Pri odhadovaní zníženia hodnoty obstarania nehnuteľnosti sa porovnáva jej obstarávacia cena s reálnou hodnotou obstarávanej nehnuteľnosti. Jedným zo spôsobov ako určiť reálnu hodnotu obstarania nehnuteľnosti je porovnanie percenta obstarania nehnuteľnosti s rovnakým percentom z reálnej hodnoty obdobnej nehnuteľnosti.

(7) Stav majetku podľa odseku 2 sa zisťuje spravidla jednotlivo pri každej jednotlivей položke. Stav skupiny pohľadávok alebo dlhových cenných papierov, ktorá je rovnorodá z hľadiska rizika, ktoré poukazuje na dlžníkovu schopnosť splatiť všetky dlhy tak ako je dohodnuté, sa môže zisťovať a hodnotiť ako celok, ak jednotlivé pohľadávky a dlhové cenné papiere nie sú významné.

(8) Majetok, ktorého stav sa zisťuje jednotlivo a pri ktorom sa zníženie hodnoty nezistilo, ak je to možné, sa zoskupí do skupiny, ktorá je z hľadiska rizika rovnorodá a zisťuje sa, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty skupiny majetku ako celku a odhaduje sa hodnota tohto zníženia.

(9) Pri odhadovaní zníženia hodnoty skupiny majetku, sa toto zníženie odhaduje vynásobením všetkých možných stavov zníženia hodnoty skupiny majetku pravdepodobnosťami týchto stavov a sčítaním týchto hodnôt.

§ 21

Účtovné metódy oceňovania pohľadávok, záväzkov a zásady ich použitia

(1) Úver, pôžička alebo iná pohľadávka a finančný záväzok fondu, sa prvotne zaúčtujú v hodnote peňažných tokov z nich, diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akéhokoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník fondu zaplatil a zaplatí v súvislosti s týmto úverom, pôžičkou alebo inou pohľadávkou alebo akéhokoľvek peňažné výdavky, ktoré fond zaplatil a zaplatí v súvislosti s finančným záväzkom. Sú to napríklad provízie a poplatky.

Krátkodobé pohľadávky a krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa môžu oceniť ich menovitou hodnotou.

(2) Po prvotnom zaúčtovaní sa úver, pôžička alebo iná pohľadávka a finančný záväzok účtujú v umorovanej hodnote.

(3) Umorovanou hodnotou úveru, pôžičky alebo inej pohľadávky sa rozumie hodnota v akej boli úver, pôžička alebo iná pohľadávka prvotne zaúčtované, znížené o splátky istiny, zvýšené o hodnotu prirasteného úroku a znížené o hodnotu zaplateného úroku a o zníženie jej hodnoty. Umorovanou hodnotou finančného záväzku sa rozumie hodnota v akej bol finančný záväzok prvotne zaúčtovaný, znížená o splátky istiny, zvýšená o prirastený úrok a znížená o zaplatený úrok. Na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera.

(4) Efektívnou úrokovou mierou sa rozumie úroková miera, ktorou sa diskontuje tok budúcich peňažných

a) príjmov z úveru, pôžičky alebo inej pohľadávky, ktoré budú prijaté počas vykazovania príslušného úveru, pôžičky alebo inej pohľadávky tak, aby sa rovnali hodnote čistého peňažného toku z nich v deň ich poskytnutia alebo

b) výdavkov z finančného záväzku, ktoré budú vydané počas vykazovania príslušného záväzku tak, aby sa rovnali hodnote čistého peňažného toku z neho v deň jeho prijatia.

§ 22

Účtovné zásady a účtovné metódy oceňovania majetku oceňovaného reálnou hodnotou

(1) Ocenenie majetku oceňovaného reálnou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty, pretože ocenenie reálnou hodnotou v sebe zahŕňa spolu s inými činiteľmi aj činiteľ zníženia hodnoty.

(2) Ak pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh, reálna hodnota tohto majetku sa určí kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (ďalej len „súčasná

hodnota čistých peňažných príjmov”), s výnimkou peňažných tokov z likvidácie majetku. Pri odhade budúcich peňažných príjmov a peňažných výdavkov z majetku sa vychádza z jeho bežného použitia za bežných podmienok a okolností v danom čase a na danom mieste za predpokladu bežnej vnútornej miery návratnosti kapitálu bežného kupujúceho; pri nehnuteľnostiach sa odhadujú budúce peňažné príjmy a peňažné výdavky z použitia nehnuteľnosti kupujúcim, ktoré sú pre danú nehnuteľnosť v danom čase, na danom mieste a za daných okolností najpravdepodobnejšie. Pri diskontovaní peňažných tokov sa použije vhodná úroková miera v závislosti od druhu majetku, účelu jeho použitia, neistoty odhadovaných peňažných tokov o ich hodnote alebo čase, splatnosti peňažných tokov a meny, v ktorej sú peňažné toky ocenené.

(3) Pri výpočte súčasnej hodnoty čistých peňažných príjmov sa čisté peňažné príjmy diskontujú úrokovou mierou, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňažných prostriedkov a rizík vlastných určitému druhu majetku. Táto úroková miera nezohľadňuje riziká, o ktoré bola upravená hodnota odhadovaných budúcich čistých peňažných príjmov. Úroková miera, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík vlastných určitému druhu majetku, je miera návratnosti investície, ktorú by investor požadoval, ak by jeho investícia vytvárala peňažný tok s hodnotou, splatnosťami a rizikami obdobné tomu, o ktorom účtovná jednotka očakáva, že ho získa z určitého majetku. Táto úroková miera sa odhaduje z miery obsiahnutej v bežných trhových obchodoch s podobnými druhmi majetku alebo skupinami majetku podobného zloženia. Ak túto úrokovú mieru trh netvorí, použije sa jej vhodná náhrada, ktorej účelom je odhadnúť trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí pre obdobia do skončenia životnosti určitého majetku a trhové ohodnotenie rizík, že budúci čistý peňažný tok sa bude odlišovať v hodnotách a splatnostiach od odhadovaného peňažného toku. Na tento účel sa môže vziať do úvahy napríklad vážená priemerná cena kapitálu účtovnej jednotky určená napríklad pomocou modelu „capital asset pricing”.

§ 23

Účtovné metódy oceňovania cenných papierov a zásady ich použitia

(1) Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier trhovú cenu, použije sa kvalifikovaný odhad, v ktorom sa použije vnútorná miera návratnosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Použijú sa úrokové sadzby ASK(OFFER).

(2) O dlhovom cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad.

(3) Odo dňa obstarania prirastá k účtu dlhového cenného papiera úrok v prospech úrokových výnosov úrokovou mierou, ktorou by bol budúci peňažný tok z cenného papiera pri jeho obstaraní diskontovaný na súčasnú hodnotu rovnú cene, za ktorú bol obstaraný. Prirastanie úroku sa môže účtovať lineárnym spôsobom úrokovou mierou podľa emisných podmienok príslušného dlhového cenného papiera, ak rozdiel medzi úrokmi prirastenými podľa prvej vety a úrokmi prirastenými lineárnym spôsobom nie je väčší ako 2 % ročne z väčšieho úroku vyjadreného v absolútnej hodnote.

(4) V deň precenenia sa dlhový cenný papier precení na farchu alebo v prospech analytického účtu oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na farchu účtu Náklady na operácie s cennými papiermi. Na úrokovú mieru, ktorou prirastá k predmetnému cennému papieru úrok, precenenie nemá vplyv.

(5) Ak v deň ocenenia nie je pre danú akciu inú ako akciu v realitnej spoločnosti trhovú cenu, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Model oceňovania akcie zvolený pri jej obstaraní sa môže zmeniť na iný, ak hodnoty akcie vypočítané podľa neho najmenej za obdobie bezprostredne predchádzajúcich 365 kalendárnych dní sú menej odlišné od trhových cien akcie ako ceny vypočítané podľa používaného modelu.

(6) Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jeho hodnoty podľa § 20. Cena obstarania akcie je cena, za ktorú sa obstarala.

(7) Zmena ocenenia cenných papierov sa účtuje podľa odseku 4.

§ 24**Účtovné metódy oceňovania derivátov
a zásady ich použitia**

(0) Reálna hodnota derivátu obchodovaného na verejnom trhu sa určí ako trhovacia cena derivátu vyhlásená v deň ocenenia. Reálna hodnota derivátu neobchodovaného na verejnom trhu alebo ak trh v deň ocenenia cenu nevytvoril, sa určí pri call opcii ako rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena a medzi súčasnou hodnotou dohodnutej ceny podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna cena v deň expirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá. Pri put opcii sa určí ako rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna hodnota v deň expirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá, a medzi jeho reálnou hodnotou v deň ocenenia vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena. Pri pevnej termínovej operácii sa určí ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Forwardová cena podkladového nástroja sa dohoduje ako reálna hodnota podkladového nástroja v deň uzavretia dohody, upravená o náklady na udržiavanie pozície a výnosy z udržiavania pozície. Nákladmi na udržiavanie pozície sú napríklad náklady na financovanie pozície a náklady na skladovanie podkladového nástroja. Výnosmi z udržiavania pozície sú napríklad výnosy z kupónov splatných v dobe trvania pozície.

(1) Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa súvzťažne účtujú na účet Zisky zo zaisťovacích derivátov alebo na účet Zisky z derivátov na obchodovanie alebo na účet Straty zo zaisťovacích

derivátov alebo na účet Straty z derivátov na obchodovanie.

§ 25

Ak nie je možné vykonať ocenenie podľa § 21 až 24, použije sa ocenenie podľa osobitných predpisov⁶⁾.

§ 26**Účtovné metódy oceňovania nehnuteľností
a zásady ich použitia**

Nehuteľnosť sa prvotne zaúčtuje v obstarávacej cene a v účtovnej závierke sa oceňuje reálnou hodnotou. Zmeny hodnôt nehnuteľností sa účtujú v prospech účtu Výnosy z operácií s nehnuteľnosťami alebo na ľarchu účtu Náklady na operácie s nehnuteľnosťami so súvzťažným zápisom na účet príslušnej nehnuteľnosti. Ocenenie nehnuteľností sa zvýši o výdavky vynaložené na jej technické zhodnotenie⁷⁾. Tieto výdavky sa aktivujú na účte obstarania majetku a po dokončení technického zhodnotenia a jeho zaradenia do užívania sa o ne zvýši ocenenie nehnuteľnosti.

§ 27**Účtovné metódy oceňovania drahých
kovov a zásady ich použitia**

Drahé kovy sa vo fonde oceňujú trhovou cenou. Zmeny reálnych hodnôt drahých kovov sa účtujú podľa ich povahy na analytické účty vedené pre každý drahý kov buď v prospech účtu Výnosy z operácií s drahými kovmi alebo na ľarchu účtu Náklady na operácie s drahými kovmi so súvzťažným zápisom na účet príslušného drahého kovu účtovej skupiny Drahé kovy.

§ 28**Účtovné metódy oceňovania účasti
v realitných spoločnostiach**

Účasti v realitných spoločnostiach sa prvotne ocenia ich obstarávacími cenami a v účtovnej závierke sa oceňujú kvalifikovaným odhadom, kto-

6) Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.
Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 611/2003 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v majetku v podielovom fonde.

7) § 29 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 659/2004 Z. z.

rý vychádza z modelov pre rozhodovanie investora pre nadobudnutie dlhodobého vplyvu v podniku. V týchto modeloch sa použije ocenenie majetku a záväzkov realitnej spoločnosti ich reálnymi hodnotami.

§ 29

Účtovanie pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

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

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

(3) Pri uzavretí účtovných kníh sa zisťujú

- a) obraty strán má dať a dal jednotlivých syntetických účtov,
- b) konečné zostatky súvahových účtov aktív a pasív a konečné stavy účtov nákladov a účtov výnosov.

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

(5) Konečné stavy účtov nákladov sa preúčtujú na farchu Účtu ziskov a strát účtovej skupiny Závierkové účty, konečné stavy účtov výnosov sa preúčtujú v prospech Účtu ziskov a strát účtovej skupiny Závierkové účty. Výsledný zostatok Účtu ziskov a strát účtovej skupiny Závierkové účty sa podľa svojej povahy preúčtuje v prospech, prípadne na farchu Konečného účtu súvahového účtovej skupiny Závierkové účty.

(6) Konečné zostatky účtov aktív sa preúčtujú na farchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny Závierkové účty, konečné zostatky účtov

pasív sa preúčtujú v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny Závierkové účty. Pri strate sa na farchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny Závierkové účty preúčtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny Závierkové účty. Pri zisku sa v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny Závierkové účty preúčtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny Závierkové účty.

(7) Prvým zápisom prvého dňa účtovného obdobia na Účte ziskov a strát po jeho otvorení je preúčtovanie jeho zostatku na účet Podielové listy v podielovom fonde, na Účet dôchodkové jednotky v dôchodkovom fonde a na účet Účty účastníkov/poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde.

§ 30

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovaný.

(2) Ak je cena cenného papiera dohodnutá ako reálna hodnota cenného papiera v deň uzavretia obchodu a vyrovanie obchodu nie je dohodnuté v dobe dlhšej ako obvyklá doba na vyrovanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu, môže sa o cennom papieri účtovať ako o prevedenom už v deň uzavretia obchodu (účtovníctvo obchodného dňa – trade date accounting).

(3) Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov u člena centrálného depozitára cenných papierov, ak sa nepostupuje podľa odseku 2.

(4) Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

(5) Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

(6) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia nehnuteľnosti je skorší z dní jej zaradenia do užívania alebo zápisu vkladu nehnuteľnosti na list vlastníctva v katastri nehnuteľností. Nadobudnutie nehnuteľnosti sa zaúčtuje na účte Obstaranie nehnuteľností alebo na účte Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom.

§ 31

Účtovanie nákladov a výnosov

(1) Náklady a výnosy sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na farchu účtu v prípade účtu nákladov a v prospech účtu v prípade účtu výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú ocenenia, sa môže účtovať vyrovnávacím spôsobom, prírastok v prospech a úbytok na farchu príslušného účtu. Zostatok predmetného účtu sa vo výkaze ziskov a strát vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

(2) Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov - poberateľov v dávok. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov - poberateľov dávok. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov - poberateľov v dávok.

(3) Ak sa majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účel jeho predaja, výnimočne predáva alebo ak predaj v ekonomickom zmysle je nevyhnutnou podmienkou na vznik iného druhu majetku, ktorý je účelom transakcie, ako je to pri finančnom prenájme, účtuje sa o tom čistým spôsobom. Na účet

nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja. Na to slúžia usporiadacie účty. Úbytok predávaného majetku sa súvzťažne zaúčtuje na farchu usporiadacieho účtu a tržba sa súvzťažne zaúčtuje v prospech tohto účtu. Rozdiel sa súvzťažne zaúčtuje v prospech zisku z predaja alebo na farchu straty z predaja. Usporiadací účet nemá v účtovnej závierke zostatok. Čistým spôsobom sa môže účtovať aj o operáciách s majetkom, ktorými sú predaje.

(4) Prirastené výnosy z úrokov alebo prirastené náklady z úrokov sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku, ku ktorému tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

§ 32

Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

(1) Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

(2) Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

(3) Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období alebo výdavky budúcich období.

(4) Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

(5) Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú

k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede 2.

(6) Aby sa mohla podľa osobitného predpisu⁸⁾ vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

(7) Pri inventarizácii sa na základe dokladov posudzuje výška a odôvodnenosť časového rozlíšenia.

§ 33

Vzájomné započítavanie výnosov a nákladov a vyrovňovanie výnosov a nákladov

(1) Výnosy a náklady sa vzájomne započítavajú tak, že na účtoch nákladov alebo na účtoch výnosov sa účtuje len o čistom výnose alebo o čistom náklade, ktorý je rozdielom započítavaného výnosu so započítavaným nákladom. O čistom výnose alebo o čistom náklade sa účtuje

- a) pri prírastku majetku uplatnením zabezpečenia a úbytku zabezpečeného majetku jeho odpísaním,
- b) podľa § 31 ods. 3 a § 42 ods. 2,
- c) pri kurzových rozdielov daného dňa z majetku a záväzkov ocenených v tej istej cudzej mene,
- d) o ziskoch/stratách príslušného dňa toho istého druhu finančného nástroja.

(2) Výnosy a náklady sa vyrovnávajú, ak sa výnos účtovného prípadu účtuje na účet nákladov, na ktorý sa účtuje náklad z účtovného prípadu, s ktorým príslušný výnos súvisí, alebo naopak. Výnos alebo náklad zo súvisiaceho účtovného prípadu je spravidla nižší alebo rovný nákladu alebo výnosu z účtovného prípadu, s ktorým súvisí. Ide napríklad o refundáciu nákladu, ak náklad alebo výnos aj refundácia sú účtovným prípadom toho istého účtovného obdobia.

§ 34

Účtovanie o cenných papieroch

(1) O kúpe alebo predaji cenného papiera sa účtuje zaúčtovaním pohľadávky na odobratie cenného papiera a záväzku na zaplatenie kúpnej ceny alebo zaúčtovaním pohľadávky na zaplatenie kúpnej ceny cenného papiera a záväzku na dodanie cenného papiera alebo sa použije účtovníctvo obchodného dňa.

(2) Cenné papiere poskytnuté v repoobchodoch ako záloh a cenné papiere poskytnuté ako marže, sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, na ktorých sa účtovali pred požitím alebo poskytnutím v repoobchodoch ako záloh alebo pred poskytnutím ako marže a pokračuje sa v ich oceňovaní.

(3) Cenné papiere nadobudnuté v rámci repoobchodov ako záloh, vrátane tých, ktoré veriteľ následne prevedie v rámci repoobchodu na tretiu stranu alebo ich požičia, sa zaúčtujú na podsúvahovom účte podľa § 50 ods. 4 alebo 5.

(4) Kúpa alebo predaj cenných papierov na verejnom trhu, ktorý vystupuje voči obchodným partnerom ako centrálna protistrana, sa účtuje prostredníctvom súvahového účtu Zúčtovanie s verejným trhom cenných papierov účtovej skupiny Zúčtovacie účty.

(5) Ak sa cenné papiere odovzdajú na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke, účtuje sa o nich aj na podsúvahových účtoch Hodnoty odovzdané do úschovy, Hodnoty odovzdané do správy, Hodnoty odovzdané na uloženie, Hodnoty odovzdané na nakladanie účtovej skupiny Pohľadávky zo zverených hodnôt.

§ 35

Účtovanie cenných papierov, ktoré vznikli zo sekuritizácie majetku

(1) Cenné papiere, ktoré vznikli zo sekuritizácie majetku, sa účtujú na samostatných účtoch, syntetických alebo analytických. Tieto účty sa ďalej analyticky členia podľa ich ratingu. V poznámkach k účtovnej závierke sa uvedie, akú

8) § 75 ods. 6 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

časť z daného druhu cenného papiera, napríklad dlhopisu, tvoria cenné papiere emitované v rámci sekuritizácie majetku a rozpisujú sa do tried podľa ich ratingu.

(2) Cenným papierom, ktorý vznikol zo sekuritizácie majetku, sa rozumie taký cenný papier, ktorý je splácaný z peňažných tokov vytváraných určenou položkou majetku alebo určeným portfóliom majetku alebo z aktív, ktoré sú určené na zabezpečenie splácania tohto cenného papiera.

(3) Sekuritizáciou sa rozumie usporiadanie vzťahov medzi peňažnými tokmi z majetku určeného na sekuritizáciu a cennými papiermi, ktoré budú splatené z príjmov z tohto majetku. Úverové riziko vyplývajúce zo sekuritizovaného majetku je členené do tranží cenných papierov vydaných v rámci sekuritizácie, pričom

- a) prevod peňažných tokov zo sekuritizovaného majetku na úhradu záväzkov príslušnej tranže cenných papierov, závisí od výkonnosti sekuritizovaného majetku,
- b) podriadenosť tranží určuje rozdeľovanie strát z majetku medzi tieto tranže.

(4) Tranžou sa rozumie zmluvne dohodnutá časť úverového rizika spojená s jednotlivou položkou majetku alebo s portfóliom majetku, pričom umiestnenie majetku v určitej časti úverového rizika znamená riziko straty väčšej alebo menšej ako umiestnenie majetku tej istej hodnoty v každej inej časti úverového rizika.

§ 36

Účtovanie repoobchodov

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

(2) Repoobchody majú tieto formy:

- a) úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom cenných papierov; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto prevedené aktíva považujú za záloh,

b) pôžička cenných papierov⁹⁾ zabezpečená zabezpečovacím prevodom finančných aktív; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto prevedené aktíva považujú za záloh,

- c) predaj cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným nákupom a nákup cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným predajom; spätný predaj sa uskutoční za sumu rovnajúcu sa sume, za ktorú bol cenný papier predaný a úroku z tejto sumy; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto predané alebo nakúpené cenné papiere považujú za záloh.

(3) Repoobchod sa člení na repoobchod z hľadiska dlžníka, ktorým je prijatý úver alebo pôžička a na obrátený repoobchod z hľadiska veriteľa, ktorým je poskytnutý úver alebo pôžička.

(4) Zabezpečenie finančným aktívom, poskytnuté v repoobchode, zostáva v súvahe fondu a účtuje sa na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, na ktorých sa účtovalo pred poskytnutím v repoobchode, pri použití doterajšieho spôsobu oceňovania.

(5) Záloh prijatý v obrátenom repoobchode, sa účtuje na podsúvahovom účte ocenený jeho reálnou hodnotou.

§ 37

Účtovanie o derivátoch

(1) Deriváty sa účtujú na účtoch derivátov účtovej skupiny Pevné termínové operácie a účtovej skupiny Opcie. Kladné a záporné zostatky rôznych derivátov sa nevyrovnávajú, vykazujú sa oddelene, ako majetok a záväzky.

(2) Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa súvzťažne účtujú v prospech účtu Zisky z derivátov na obchodovanie alebo v prospech účtu Zisky zo zaistovacích derivátov alebo na ťarchu účtu Straty z derivátov na obchodovanie alebo na ťarchu účtu Straty zo zaistovacích derivátov

(3) Na podsúvahových účtoch sa účtujú pohľadávky na odobratie podkladových nástrojov derivátov a záväzky na dodanie podkladových

9) § 38 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

nástrojov derivátov odo dňa dohodnutia obchodu v dohodnutej hodnote podkladového finančného nástroja. Tieto pohľadávky a záväzky sa v účtovníctve členia podľa toho, či sú z derivátov s dodaním finančného nástroja alebo z derivátov s finančným vyrovnaním.

(4) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa zúčtovávajú zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účte Marže účtovej skupiny Pevné termínové operácie a na účte Marže účtovej skupiny Opcie. Marže zložené v cenových papieroch sa účtujú na analytických účtoch k účtom príslušných cenných papierov.

(5) Pevné termínové operácie sa účtujú podľa toho, či ide o pevné termínové operácie s dodaním podkladového nástroja, alebo bez nej, to znamená, že zmluvné strany si iba finančne vyrovnajú rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a jeho reálnou hodnotou v dohodnutý deň expirácie. V prípade pevných termínových operácií s dodaním podkladového nástroja sa v deň expirácie

- a) zaúčtuje pohľadávka na odobranie podkladového nástroja alebo na odplatu za dodanie podkladového nástroja a súvzťažne záväzok na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo na dodanie podkladového nástroja a odúčtuje sa derivát,
- b) v prípade použitia účtovníctva obchodného dňa sa zaúčtuje podkladový finančný nástroj a záväzok na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo sa odúčtuje podkladový nástroj a zaúčtuje sa pohľadávka na odplatu za dodanie podkladového nástroja a odúčtuje sa derivát.

(6) Pri operáciách bez dodania podkladového nástroja sa derivát preúčtuje na finančnú pohľadávku alebo finančný záväzok.

(7) Opčná prémia sa účtuje ako majetok na účte Opcie v účtovej skupine Opcie. Je hodnotou opcie ku dňu jej dohodnutia. V deň expirácie opcie sa zaúčtuje súvzťažne pohľadávka na odobranie podkladového nástroja alebo na odplatu za dodanie podkladového nástroja a záväzok na dodanie podkladového nástroja alebo na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo sa použije účtovníctvo obchodného dňa. Opcia sa odúčtuje z účtu Opcie, čím sa vyrovná debet-

ná strana a kreditná strana účtovania operácie kúpy podkladového nástroja.

§ 38

Účtovanie o zaisťovaní

(1) Zaistovacím finančným nástrojom sa zaisťuje hodnota

- a) majetku alebo záväzku, alebo ich časti,
- b) iného aktíva alebo iného pasíva zo zmluvy zaväzujúcej obidve strany a obsahujúcej najmä množstvo, cenu, termín realizácie,
- c) očakávaného budúceho obchodu dosiaľ zmluvne nezabezpečeného, ktorého uskutočnenie je pravdepodobné, pričom účtovný záznam o účtovnom prípade očakávaného obchodu obsahuje odhad množstva, ceny a termínu, v ktorom sa obchod mal uskutočniť, alebo aspoň obdobie, v priebehu ktorého sa uskutočnenie obchodu očakáva,
- d) viacerých aktív alebo pasív s obdobnými charakteristikami, pričom zaistenie zaisťuje zmenu hodnoty zaistených položiek, spôsobenú určeným rizikom.

(2) Derivát sa účtuje ako zaistovací, ak je

- a) zaistovací vzťah zdokumentovaný, dokumentácia umožňuje identifikáciu zaisťovaného nástroja a zaistovacieho nástroja, určenie rizika, ktoré môže spôsobiť zmenu hodnoty zaisťovaného nástroja a zaistovacieho nástroja,
- b) zaistenie efektívne; zaistenie je efektívne, ak počas celej doby trvania zaistovacieho vzťahu pomer zmien reálnych hodnôt zaisťovaného nástroja a zaistovacieho nástroja spôsobených príslušným rizikom nie je nižší ako 80 % a nie je vyšší ako 125 %; efektívnosť zaistenia sa zisťuje na začiatku zaistenia a ďalej aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

(3) O zaistenom majetku alebo záväzku a o zaistovacom finančnom nástroji sa účtuje na analytických účtoch k účtom príslušného majetku alebo príslušných záväzkov.

(4) Ak sa zaistenie stane neefektívnym, zaistený majetok alebo záväzok sa preúčtuje z analy-

tického účtu zaisteného majetku alebo záväzku príslušného majetku alebo záväzku na analytický účet nezaisteného majetku alebo záväzku a zisk alebo strata z ocenenia zaistovacieho derivátu sa preúčtuje z účtu Zisky zo zaistovacích derivátov alebo z účtu Straty zo zaistovacích derivátov na účet Zisky z derivátov na obchodovanie alebo účtu Straty z derivátov na obchodovanie.

§ 39

Účtovanie o vložených derivátoch

(1) Vložený derivát je derivát, ktorý je prvkom zloženého finančného nástroja, zloženého z nederivátového finančného nástroja, ktorý je základom zloženého finančného nástroja a z derivátu, ktorý

- a) modifikuje všetky alebo niektoré peňažné toky zo zloženého finančného nástroja tak, že sa menia podobne, ako by sa menili peňažné toky z vloženého derivátu, keby bol samostatný,
- b) má rovnakú zmluvnú stranu ako nederivátový finančný nástroj,
- c) nie je samostatne prevoditeľný na tretiu stranu.

(2) Vložený derivát sa oddeľuje od základného finančného nástroja a účtuje sa o ňom ako o deriváte na obchodovanie, ak sú splnené súčasne tieto podmienky:

- a) ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja,
- b) finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný finančný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- c) zložený finančný nástroj nie je oceňovaný reálnou hodnotou.

(3) Ak je úverový derivát, ktorého účelom je zaistenie proti úverovému riziku, súčasťou zloženého finančného nástroja, napríklad dlhopis s vloženým úverovým derivátom, eviduje sa samostatne na podsúvahovom účte ako záruka.

§ 40

Účtovanie kurzových rozdielov

Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú súvzrážne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou alebo na rarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

§ 41

Účtovanie o nehnuteľnostiach

O nadobudnutí nehnuteľnosti sa účtuje na účte Obstaranie nehnuteľnosti alebo na účte Obstaranie nehnuteľnosti na finančný prenájom v obstarávacej cene. V deň zaradenia do užívania sa nehnuteľnosť preúčtuje na účet účtovnej skupiny Investície do nehnuteľností. Nehnuteľnosť sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripravenou na zamýšľané použitie, nie až v deň, v ktorom sa začne používať. V účtovnej závierke sa nehnuteľnosť oceňuje reálnou hodnotou.

§ 42

Účtovanie o finančnom prenájme

(1) Na účely účtovania o finančnom prenájme sa rozumie

- a) finančným prenájomom nájom nehnuteľnosti dohodnutý na dobu určitú, ktorá predstavuje väčšinu ekonomickej doby životnosti nehnuteľnosti, alebo nájom nehnuteľnosti dohodnutý na dobu určitú s dohodnutým právom kúpy prenajatej nehnuteľnosti po uplynutí dohodnutej doby nájmu; ekonomickou dobou životnosti nehnuteľnosti doba, počas ktorej sa očakáva, že nehnuteľnosť bude hospodársky využiteľná,
- b) splátkami jednotlivé splátky uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájmu; hodnota splátky sa skladá z dvoch častí účtovaných oddelene na dvoch analytických účtoch, zo splátky čistej investície prenajímateľa do finančného prenájmu a z finančného výnosu z finančného prenájmu, ktorý sa vypočíta tak, aby po-

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

- c) hrubou investíciou do finančného prenájmu súčet nesplatených splátok uhrádzaných podľa nájomnej zmluvy nájomcom prenajímateľovi; súčasťou splátok je aj kúpna cena, za ktorú po uplynutí dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatej nehnuteľnosti z prenajímateľa na nájomcu,
- d) čistou investíciou do finančného prenájmu súčasná hodnota hrubej investície do finančného prenájmu, ktorá bola vypočítaná pomocou úrokovej miery obsiahnutej vo finančnom prenájme,
- e) úrokovou mierou obsiahnutou vo finančnom prenájme je diskontná miera, pomocou ktorej sa na začiatku dohodnutej doby finančného prenájmu určila taká súčasná hodnota súčtu splátok a kúpnej ceny predmetu finančného prenájmu po uplynutí dohodnutej doby finančného prenájmu, ktorá sa rovná reálnej hodnote prenajatej nehnuteľnosti.

(2) V deň odovzdania nehnuteľnosti nájomcovi sa v účtovníctve fondu, ak obstaral nehnuteľnosť na účel jej finančného prenájmu, o tejto skutočnosti účtuje ako o predaji čistým spôsobom. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou nehnuteľnosti a súčasnou hodnotou pohľadávky z finančného prenájmu sa účtuje na ľarchu účtu Straty z nehnuteľností prenajatých finančným prenájmom účtovej skupiny Náklady na operácie s majetkom alebo v prospech účtu Zisk z nehnuteľností prenajatých finančným prenájmom účtovej skupiny Výnosy z operácií s majetkom. Súčasne sa odúčtuje nehnuteľnosť z účtu Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom a zaúčtuje sa čistá investícia do finančného prenájmu na ľarchu účtu Pohľadávky z finančného prenájmu.

(3) V deň predčasného skončenia finančného prenájmu sa v účtovníctve fondu zostatok čistej investície do finančného prenájmu v ocenení podľa nájomnej zmluvy účtuje na ľarchu účtu Ostatné pohľadávky účtovej skupiny Ostatné pohľadávky a záväzky a v prospech účtu Pohľadávky z finančného prenájmu. O nehnuteľnosti, ktorá bola predmetom finančného prenájmu, sa v deň jej vrátenia dlžníkom veriteľovi účtuje v účtovníctve veriteľa na ľarchu účtu Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom a v prospech účtu Ostatné pohľadávky.

dávky z finančného prenájmu. O nehnuteľnosti, ktorá bola predmetom finančného prenájmu, sa v deň jej vrátenia dlžníkom veriteľovi účtuje v účtovníctve veriteľa na ľarchu účtu Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom a v prospech účtu Ostatné pohľadávky.

§ 43

Účtovanie o znížení hodnoty majetku

O predpokladané zníženie hodnoty majetku sa zníži jeho ocenenie na analytickom účte k účtu majetku súvzťažne na účet Náklady zo zníženia hodnoty majetku. V účtovnej závierke, v ktorej sa nezistí zníženie hodnoty majetku alebo sa zistí menšie zníženie ako v bezprostredne predchádzajúcej účtovnej závierke, sa položka vyjadrujúca zníženie ocenenia preúčtuje na účet Výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku účtovej skupiny Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku. Keď sa zníženie ocenenia stane nevratným, položka vyjadrujúca zníženie ocenenia sa zúčtuje s účtom majetku, ktorého zníženie ocenenia vyjadruje.

§ 44

Zásady pre tvorbu a rušenie rezerv

(1) Rezerva sa tvorí, ak

- a) je pravdepodobné, že fond má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe,
- b) pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a
- c) je možné vykonať spoľahlivý odhad tohto úbytku.

(2) Ak ide o množstvo podobných záväzkov (ďalej len „trieda záväzkov“), pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na vyrovnanie záväzkov, môže byť posudzovaná z triedy záväzkov ako celku. V takom prípade, hoci pravdepodobnosť úbytku pre každú jednotku triedy záväzkov môže byť menšia ako 50 %, pravdepodobnosť úbytku z triedy záväzkov ako celku môže byť spoľahlivo odhadnutá a rezerva sa môže vytvoriť.

(3) Rezerva k triede záväzkov sa odhaduje vynásobením všetkých možných hodnôt triedy záväzkov ich pravdepodobnosťami a súčtom týchto hodnôt. Ak jestvuje rad možných hodnôt a všetky hodnoty tohto radu majú rovnakú pravdepodobnosť, použije sa stredná hodnota.

(4) Rezerva sa tvorí v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ťarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Zrušenie rezervy sa účtuje opačným zápisom. Ak ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka príslušný účet nákladov vykazuje záporný zostatok, tento sa preúčtuje v prospech účtu výnosov zo zániku záväzkov účtovej skupiny Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku. Ak vznikne záväzok, na ktorý bola rezerva vytvorená, účtuje sa o ňom zloženým účtovným zápisom súvzťažne na účet rezervy a na účet príslušného nákladu.

Osobitné ustanovenia k rámcovej účtovej osnove

§ 45

(1) Na účte Vklady a úvery v bankách a na účte Štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska účtovej skupiny Ekvivalenty peňažných prostriedkov, deriváty a drahé kovy sa účtuje len o vkladoch a úveroch v bankách, štátnych pokladničných poukážkach a pokladničných poukážkach Národnej banky Slovenska, ktoré sú ekvivalentom peňažných prostriedkov.

(2) Na účte Hodnoty na ceste účtovnej skupiny Zúčtovacie účty sa účtuje o hodnotách, ktoré boli odúčtované z jedného účtu, ale z dôvodu časového posunu neboli dosiaľ zaúčtované na inom účte a naopak, napríklad presun peňažných prostriedkov medzi dvomi bankovými účtami. Tento účet nemá v účtovnej závierke zostatok.

§ 46

(1) Na účtoch účtovej skupiny Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov – poberateľov dávok sa účtuje o podielových listoch v podielových fondoch, dôchodkových jednotkách pripísaných na osobné dôchodkové účty sporiteľov v dôchodkovom fonde, o osobných

účtoch účastníkov v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde a o pohľadávkach na príspevky voči účastníkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ako o položke znižujúcej vlastné imanie a o osobných účtoch poberateľov dávok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde.

(2) Na účtoch účtovej skupiny Závierkové účty sa účtuje podľa § 29.

§ 47

(1) Ak sa postupuje pri účtovaní o operáciách s majetkom prípadne so záväzkami vyrovnávacím spôsobom podľa § 31 ods. 1, účty účtovej skupiny Náklady na operácie s majetkom s výnimkou účtu Straty z nehnuteľností prenájatých finančným prenájomom sa nepoužívajú. Názov účtovnej skupiny Výnosy z operácií s majetkom sa nahradí názvom Zisk/strata z operácií s majetkom a slovo Výnosy v názvoch účtov sa nahradí slovami Zisky/straty.

(2) Odmeny za nákup podielových listov nad isté množstvo alebo za ich držanie isté časové obdobie sa zaúčtujú a vykážu ako výnos z podielových listov.

(3) O záporných rozdieloch zistených pri inventarizácii a škodách a o iných nákladoch, o ktorých sa neúčtuje na iných účtoch nákladov, sa účtuje na účte Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny Ostatné prevádzkové náklady.

(4) O ziskoch z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností, náhradách mánk a škôd, o kladných inventarizačných rozdieloch, o výnosoch z pokút a penále a o ostatných výnosoch, o ktorých sa neúčtuje na iných účtoch výnosov sa účtuje na účte Iné prevádzkové výnosy účtovej skupiny Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku.

Účtová trieda 9 – Podsúvahová evidencia

§ 48

(1) V účtovnej triede 9 - Podsúvahová evidencia sa vedie evidencia o iných aktívach a o iných pasívach. Ide o pohľadávky a záväzky zo zmlúv, z ktorých ani jedna zmluvná strana doteraz neplnila. Ďalej sa tu vedie podmienený majetok

a podmienené záväzky, práva fondu k cudzím majetkovým hodnotám alebo o práva iných k majetkovým hodnotám fondu, napríklad právo užívať vec na základe nájomnej zmluvy, veci alebo práva, ktoré patria fondu, ale ovláda ich niekto iný, napríklad na základe zmluvy o uložení veci.

(2) O položke sa účtuje ako o inom pasíve alebo ako o inom aktíve podľa toho, či má fond podľa zmluvy plniť prvý, vtedy sa príslušná položka eviduje ako pasívum, alebo má ako prvá plniť druhá strana, vtedy sa príslušná položka eviduje ako aktívum. Ak majú obe zmluvné strany plniť podľa zmluvy súčasne, eviduje sa aktívum aj pasívum.

(3) Podsúvahová evidencia je zaznamenávanie skutočností, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Tieto skutočnosti dopĺňajú informáciu jednotlivkej položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, alebo umožňujú lepšie pochopiť finančnú pozíciu fondu. Evidencia na podsúvahových účtoch sa nevykonáva podvojným zápisom, pretože prírastok jednej položky aktív alebo pasív nemá za následok prírastok alebo úbytok inej položky aktív alebo pasív. Nástroje tejto evidencie sa nazývajú podsúvahové účty, pretože na jednej strane zobrazujú prírastok položiek rovnakej podstaty a na druhej strane ich úbytok.

§ 49

(1) Na účtoch účtovej skupiny Pohľadávky a záväzky z úverových zmlúv sa účtujú práva na vypožičanie peňažných prostriedkov a záväzky na požičanie peňažných prostriedkov na základe zmlúv o úvere a zmlúv o pôžičke.

(2) Na účtoch účtovej skupiny Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z pevných termínových operácií sa účtujú podkladové nástroje v ich dohodnutej hodnote.

(3) Na účtoch účtovej skupiny Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z opcí sa účtujú podkladové nástroje v ich dohodnutej hodnote.

(4) Na účtoch účtovej skupiny Pohľadávky a záväzky podmienené odkladacou podmienkou sa účtujú pohľadávky a záväzky, podmienené odkladacou podmienkou, napríklad pohľadávky z prijatých záruk, z prijatých záložných

práv a z iných zabezpečení. Zabezpečenia sa účtujú v ich reálnej hodnote, pri záložných právach a zálohoch sa účtuje o predmete zabezpečenia ocenenom reálnou hodnotou.

(5) Na účtoch účtovej skupiny Pohľadávky a záväzky podmienené rozvázovacou podmienkou sa účtuje majetok a záväzky, ktorých znovunadobudnutie je podmienené rozvázovacou podmienkou v prípade, ak sa nevykazujú v súvahe. V podsúvahovej evidencii sa oceňujú takou hodnotou, ktorú má fond druhej strane vrátiť, alebo ktorá bude fondu druhou stranou vrátená.

(6) Na účtoch účtovej skupiny Práva k cudzím veciam a právam a práva iných k veciam a právam fondu sa účtuje napríklad o prenájatých nehnuteľnostiach v takom ocenení, v akom sa o nich účtuje na súvahových účtoch.

(7) Na účtoch účtovej skupiny Pohľadávky zo zverených hodnôt sa účtuje o zverených hodnotách v takom ocenení, v akom sa o nich účtuje na súvahových účtoch.

(8) Na účtoch účtovej skupiny Evidenčné účty sa účtuje o odpísaných pohľadávkach a iných hodnotách v evidencii, ktoré napomáhajú určení hodnoty zaúčtovaného majetku alebo záväzku alebo odúčtovaného majetku alebo záväzku.

Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

§ 50

Poznámky k položkám súvahy týkajúce sa rozpisov majetku a záväzkov podľa cudzích mien, ktorými sú ocenené a poznámky, týkajúce sa rozpisov podľa zostatkovej doby splatnosti majetku a záväzkov nemusia byť súčasťou účtovnej závierky dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu.

§ 51

(1) Nezaistený cenný papier, nehnuteľnosť a podiel na realitnej spoločnosti sa môže do 31. decembra 2008 súvzťažne oceniť v prospech alebo na škodu príslušného účtu Fond z ocenenia. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a jeho reálnou hodnotou sa môže do 31. decembra 2008 súvzťažne účto-

vať v prospech alebo na ťarchu príslušného účtu Fond z ocenenia.

(2) Po otvorení účtov Fond z ocenenia v roku 2009, sa zostatky účtov preúčtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov – poberateľov dávok.

§ 52

Zostatok účtu Nerozdelený zisk z minulých rokov a účtu Neuhradená strata z minulých rokov, sa preúčtuje v roku 2008 prvou účtovnou operáciou po otvorení účtov na účet Podielové listy, Dôchodkové jednotky alebo Osobné účty účastníkov/poberateľov dávok.

§ 53

Rámcová účtovná osnova uvedená v prílohe č. 5 sa môže používať do 31. decembra 2008.

§ 54

V prípadoch, v ktorých toto opatrenie umožňuje postupovať viac ako jedným spôsobom, po-

užíva sa počas celého účtovného obdobia jeden z nich a na celý príslušný druh majetku, záväzkov, výnosov alebo nákladov.

§ 55

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 19. decembra 2006 č. MF/25957/2006-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre špeciálne podielové fondy nehnuteľností a ktorým sa dopĺňajú niektoré opatrenia (oznámenie č. 698/2006 Z. z.).

§ 56

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií

Príloha č. 1
k opatreniu č. MF/25835/2007-74

S Ú V A H A
otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu s výnimkou špeciálneho
podielového fondu nehnuteľností, dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového
dôchodkového fondu a výplatného doplnkového dôchodkového fondu
k20..
v tisícoch Sk

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)		
1.	Dlhopisy		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Akcie		
3.	Podielové listy		
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné		
4.	Krátkodobé pohľadávky		
5.	Obrátené repoobchody		
6.	Deriváty		
7.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)		
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
9.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu		

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 5)		
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti		
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Ostatné záväzky		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 6 a 7)		
7.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov – poberateľov dávok, z toho		
a)	fondy z ocenenia		
b)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		
	Pasíva spolu		

S Ú V A H A
špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
k20..
v tisícoch Sk

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)		
1.	Obstaranie podielov v realitných spoločnostiach		
2.	Podiely v realitných spoločnostiach		
3.	Obstaranie nehnuteľností		
4.	Investície do nehnuteľností		
5.	Pohľadávky z finančného prenájmu		
6.	Pohľadávky voči realitným spoločnostiam		
a)	krátkodobé		
b)	dlhodobé		
7.	Podielové listy otvorených podielových fondov		
8.	Dlhopisy		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
9.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám		
10.	Obrátené repoobchody		
1.	Deriváty		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 12 a 13)		
12.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
13.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu		

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)		
1.	Krátkodobé úvery		
2.	Záväzky z vrátenia podielov		
3.	Deriváty		
4.	Repoobchody		
5.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti		
6.	Záväzky voči realitným spoločnostiam		
a)	krátkodobé		
b)	dlhodobé		
7.	Hypotekárne úvery		
8.	Ostatné záväzky		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 9 až 11)		
9	Podielové listy, z toho		
a)	fondy z ocenenia		
b)	zisk alebo strata		
	Pasíva spolu		

Príloha č. 2
k opatreniu č. MF/25835/2007-74

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu s výnimkou špeciálneho
podielového fondu nehnuteľností, dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového
dôchodkového fondu a výplatného doplnkového dôchodkového fondu
v tisícoch Sk
za ... mesiace/mesiakov roku 200.

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov		
1.1.	úroky		
1.2.	výsledok zaistenia		
2.	Výnosy z podielových listov		
3.	Výnosy z dividend		
3.1.	dividendy		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov		
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz		
6./c.	Zisk/strata z derivátov		
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov		
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku		
I.	Výnos z majetku vo fonde		
f.	Transakčné náklady		
g.	Bankové a iné poplatky		
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		
h.	Náklady na financovanie fondu		
h.1.	náklady na úroky		
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
h.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		
i.	Náklady na odplatu za správu fondu		
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára		
A.	Zisk alebo strata		

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
v tisícoch Sk
za ... mesiace/mesiakov roku 200.

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov		
1a.	úroky z finančného prenájmu		
1b.	iné úroky		
2.	Výnosy z prenájmu		
3.	Výnosy z podielových listov		
4.	Výnosy z podielov na vlastnom imaní v realitných spoločnostiach		
5.	Výnosy z predaja nehnuteľností		
a.	Náklady na predané nehnuteľnosti		
6./b.	Zisk alebo strata z cenných papierov		
7./c.	Zistý zisk alebo strata z devíz		
8./d.	Zistý zisk / strata z predaja iného majetku		
I.	Výnos z majetku vo fonde		
e.	Transakčné náklady		
f.	Náklady na odplaty a provízie		
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		
g.	Náklady na financovanie fondu		
g. 1.	náklady na úroky		
g. 2.	výsledok zaistenia úrokov		
g. 3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde		
h.	Náklady na odplaty za služby depozitára		
i.	Náklady na odplatu za správu fondu		
A.	Zisk alebo strata fondu		

Príloha č. 3
k opatreniu č. MF/25835/2007-74

POZNÁMKY
k.....200.

A. Všeobecné informácie o fonde

1. Názov fondu, druh fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých fond investuje.
2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje fond, priamej materskej spoločnosti správcovskej 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 fondu. Ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu správcovskú spoločnosť viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu, ale fond je vystavený významným neistotám v súvislosti s jeho investíciami a investovaním, a to takým neistotám, že správcovská spoločnosť má významné pochybnosti o schopnosti fondu 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 čistý majetok fondu.
4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu.
5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.
6. Stratégia a zásady zaisťovania.
7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.
8. Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k20.. v tisícoch Sk

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia		
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/hodnota príspevkov		
b)	hodnota 1 podielu/1 dôchodkovej jednotky/čistý majetok pripadajúci na korunu príspevku		
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov		
2.	Zisk alebo strata fondu		
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
5.	Výplata výnosov podielnikom		
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prestupy a výstupy účastníkov		
II.	Nárast/pokles čistého majetku		
A.	Čistý majetok na konci obdobia		
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/hodnota príspevkov		
b)	hodnota 1 podielu/1 dôchodkovej jednotky/čistý majetok pripadajúci na korunu príspevku		

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**SÚVAHA****Aktíva****1.a) 1.b) Dlhopisy**

Rozpíšu sa podľa

- druhov (depozitné certifikáty, pokladničné poukážky, dlhopisy, hypotekárne záložné listy, a pod.)
- zostatkovej doby ich splatnosti,
- dohodnutej doby ich splatnosti,
- mien, v ktorých sú denominované.

Uvedie sa celková hodnota a rozpis dlhopisov poskytnutých ako záloh v repoobchodoch, v členení podľa jednotlivých druhov dlhopisov.

2. Akcie

Rozpíšu sa podľa mien, v ktorých sú denominované.

3. Podielové listy

Rozpíšu sa podľa

- a) druhov fondov (otvorené, uzavreté, špeciálne, nehnuteľností),
- b) mien, v ktorých sú denominované.

4. Krátkodobé pohľadávky

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) mien, v ktorých sú denominované.

Uvedú sa pohľadávky na poskytnutie peňažných prostriedkov a rozpíšu sa podľa mien, v ktorých budú denominované a uvedie sa ich zabezpečenie.

5. Obrátené repoobchody

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) dohodnutej doby ich splatnosti,
- c) druhu zabezpečovacieho cenného papiera a porovná sa reálna hodnota cenných papierov s hodnotou repobchodov.

Uvedie sa vážený aritmetický priemer ich výnosnosti, váhami sú istiny.

6. Deriváty

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) podľa toho, či sú s dodávkou alebo bez dodávky,

Porovná sa dohodnutá hodnota podkladových nástrojov s hodnotou príslušných derivátov.

7. Drahé kovy

Rozpíšu sa podľa druhov.

8. Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Rozpíšu sa podľa druhov. Ak sa vo fonde vykazujú aj iné ekvivalenty peňažných prostriedkov, ako sú uvedené v § 2 písm. b), popíšu sa a odôvodní sa, prečo je daný majetok rýchlo a (v priebehu jedného dňa, kedykoľvek so zanedbateľnými transakčnými nákladmi) ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty.

9. Ostatný majetok

Rozpíše sa podľa druhov.

**Položky aktív špeciálnych podielových fondov nehnuteľností,
ktoré nie sú v iných fondoch**

2. Podiely v realitných spoločnostiach.

Rozpíšu sa podľa mien, v ktorých je denominovaná ich hodnota.

3. Obstaranie nehnuteľností

Uvedie sa ich obstarávacía cena a zníženie ich hodnoty.

4. Investície do nehnuteľností

Rozpíšu sa podľa

- a) toho, či ide o pozemky alebo budovy,
- b) mien v ktorých je denominovaná ich hodnota,
- c) toho či sú držané na prenájom alebo na ich zhodnotenie a
- d) druhu nehnuteľností (rezidenčné, administratívne, výrobné a pod.).

Uvedie sa ocenenie nehnuteľností súdnymi znalcami podľa § 73g zákona č. 594/2003Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5. Pohľadávky z finančného prenájmu

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) dohodnutej doby ich splatnosti,
- c) meny, v ktorej sú denominované.

6. Pohľadávky voči realitným spoločnostiam

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) dohodnutej doby ich splatnosti,
- c) meny, v ktorej sú denominované.

Uvedie sa ich zabezpečenie.

Pasíva

1. Záväzky voči bankám

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) dohodnutej doby ich splatnosti,
- c) meny, v ktorej sú denominované.

Uvedú sa záväzky na poskytnutie peňažných prostriedkov a rozpíšu sa podľa mien v ktorých budú denominované.

2. Záväzky z vrátenia podielov

Uvedie sa lehota na vrátenia podielov a obvyklá doba vrátenia podielov (modus).

3. Deriváty

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) toho, či sú s dodávkou alebo bez dodávky,

Porovná sa dohodnutá hodnota podkladových nástrojov s hodnotou príslušných derivátov.

4. Repobchody

Rozpíšu sa podľa

- a) zostatkovej doby ich splatnosti,
- b) dohodnutej doby ich splatnosti,
- c) druhu zabezpečovacieho cenného papiera a porovná sa reálna hodnota cenných papierov s hodnotou repobchodov.

Uvedie sa vážený aritmetický priemer ich nákladovosti, váhami sú istiny.

5. Ostatné záväzky

Rozpíšu sa podľa druhov.

6. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty sporiteľov

Fondy z ocenenia sa rozpíšu podľa druhov.

Položky pasív špeciálnych podielových fondov nehnutelností ktoré nie sú v iných fondoch

1. Krátkobé úvery

Rozpíšu sa obdobne ako krátkodobé pohľadávky.

6. Záväzky voči realitným spoločnostiam

Rozpíšu sa obdobne ako pohľadávky voči realitným spoločnostiam.

7. Hypotekárne úvery

Rozpíšu sa obdobne ako dlhopisy.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Rozpíšu sa na úroky z

- a) dlhových cenných papierov,
- b) vkladov,
- c) reverzných repobchodov,
- d) bežných účtov.

2. Výnosy z podielových listov

Rozpíšu sa na výnosy podľa druhov a podľa mien.

3. Dividendy

Rozpíšu sa podľa mien.

4. Zisk / strata z cenných papierov

Rozpíše sa podľa druhov cenných papierov.

5. Zisk / strata z devíz

Rozpíše sa podľa cudzích mien.

6. Zisk / strata z derivátov

Rozpíše sa podľa druhov derivátov.

7. Zisk / strata z drahých kovov

Rozpíše sa podľa drahých kovov.

8. Zisk / strata z predaja iného majetku

Rozpíše sa podľa druhu predaného majetku.

g. Bankové a iné poplatky

Rozpíšu sa podľa druhov (napríklad poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov, burze a podobne).

**Položky výnosov a nákladov špeciálnych podielových fondov nehnuteľností,
ktoré nie sú v iných fondoch**

5. Výnosy z predaja nehnuteľností a Náklady na predané nehnuteľnosti

Rozpíšu sa podľa

- a) toho, či ide o pozemky alebo budovy,
- b) mien v ktorých je denominovaná ich hodnota,
- c) druhu nehnuteľností (rezidenčné, administratívne, výrobné a pod.).

**Rámcová účtovná osnova pre podielové fondy,
dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy****Účtovná trieda 1 – Peňažné prostriedky, ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Účtovná skupina	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov
	Bežné účty v bankách
	Vklady a úvery v bankách
	Štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska
	Iné ekvivalenty peňažných prostriedkov

Účtovná trieda 2 – Ostatné pohľadávky a ostatné záväzky

Účtovná skupina	Zúčtovacie účty
	Zúčtovanie s verejným trhom cenných papierov
	Hodnoty na ceste
Účtovná skupina	Usporiadacie účty
Účtovná skupina	Účty časového rozlíšenia
	Náklady budúcich období
	Príjmy budúcich období
	Výdavky budúcich období
	Výnosy budúcich období
Účtovná skupina	Pohľadávky a záväzky z obchodného styku
	Pohľadávky z obchodného styku
	Záväzky z obchodného styku
Účtovná skupina	Ostatné pohľadávky a ostatné záväzky
	Záväzky voči podielnikom, sporiteľom, účastníkom a poberateľom dávok
	Pohľadávky voči správcovskej spoločnosti a voči depozitárovi
	Záväzky voči správcovskej spoločnosti a voči depozitárovi
	Ostatné pohľadávky
	Ostatné záväzky

Účtovná trieda 3 – Investície

Účtovná skupina	Pevné termínové operácie
	Forwardy
	Swapy
	Marže
Účtovná skupina	Opcie
	Opcie
	Marže
Účtovná skupina	Drahé kovy
	Zlato
	Platina
	Paládium
	Striebro

Účtovná skupina	Krátkodobé pohľadávky Krátkodobé pohľadávky voči bankám Pohľadávky z obrátených repoobchodov
Účtovná skupina	Dlhopisy Štátne pokladničné poukážky Pokladničné poukážky centrálnych bánk Dlhopisy bez kupónov Dlhopisy s kupónmi Zmenky
Účtovná skupina	Podielové listy Podielové listy otvorených podielových fondov Podielové listy uzavretých podielových fondov Podielové listy špeciálnych podielových fondov Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľností
Účtovná skupina	Akcie
Účtovná skupina	Obstaranie nehnuteľností Poskytnuté preddavky na obstaranie nehnuteľností Obstaranie nehnuteľností Účtovná skupina Investície do nehnuteľností Nehnuteľnosti v prenájme Nehnuteľnosti na zhodnotenie
Účtovná skupina	Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom
Účtovná skupina	Pohľadávky z finančného prenájmu Účtovná skupina Podiely v realitných spoločnostiach Poskytnuté preddavky na obstaranie podielov v realitných spoločnostiach Obstaranie podielov v realitných spoločnostiach Podiely v realitných spoločnostiach
Účtovná skupina	Pôžičky poskytnuté realitným spoločnostiam
Účtová trieda 4 – Záväzky z financovania fondu	
Účtovná skupina	Krátkodobé záväzky Záväzky voči bankám Záväzky z repoobchodov Krátkodobé úvery a pôžičky
Účtovná skupina	Dlhodobé úvery a pôžičky Úvery a pôžičky Hypotekárne úvery
Účtovná skupina	Pôžičky prijaté od realitných spoločností Krátkodobé pôžičky od realitných spoločností Dlhodobé pôžičky od realitných spoločností
Účtová trieda 5 – Kapitálové účty a závierkové účty	
Účtovná skupina	Vlastné imanie Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov – poberateľov dávok Pohľadávky voči účastníkom v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch
Účtovná skupina	Závierkové účty Začiatocný účet súvahový

Konečný účet súvahový
Účet ziskov a strát

Účtová trieda 6 – Výnosy

Účtovná skupina Výnosy z finančného majetku

Výnosy z úrokov z úverov, vkladov a z cenných papierov
Výnosy z úrokov z derivátov
Výnosy z úrokov z finančného prenájmu
Výnosy z ostatných úrokov
Výnosy z akcií
Výnosy z podielových listov
Výnosy z podielu na zisku v realitných spoločnostiach

Účtovná skupina Výnosy z prenájmu

Účtovná skupina Výnosy z operácií s majetkom a záväzkami

Výnosy z operácií s cennými papiermi
Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou
Zisky z derivátov na obchodovanie
Zisky zo zaisťovacích derivátov
Výnosy z operácií s drahými kovmi
Výnosy z operácií s nehnuteľnosťami
Zisky z nehnuteľností prenajatých finančným prenájomom
Zisky z ocenenia podielov v realitných spoločnostiach

Účtovná skupina Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku

Zisky z postúpenia pohľadávok
Zisky z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností
Výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku
Výnosy zo zániku záväzkov
Iné prevádzkové výnosy

Účtová trieda 7 – Náklady

Účtovná skupina Náklady financovania

Náklady na úroky z úverov
Náklady na úroky z derivátov
Náklady na ostatné úroky

Účtovná skupina Náklady na operácie s majetkom a záväzkami

Náklady na operácie s cennými papiermi
Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou
Straty z derivátov na obchodovanie
Straty zo zaisťovacích derivátov
Náklady na operácie s drahými kovmi
Náklady na operácie s nehnuteľnosťami
Straty z ocenenia podielov v realitných spoločnostiach
Straty z nehnuteľností prenajatých finančným prenájomom

Účtovná skupina Transakčné náklady

Účtovná skupina Prevádzkové náklady

Dane a poplatky
Nakupované výkony

Účtovná skupina Ostatné prevádzkové náklady

Straty z postúpenia pohľadávok
Straty z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností
Náklady na odpísanie nehnuteľností
Náklady zo zníženia hodnoty majetku
Iné prevádzkové náklady

Účtovná skupina Odplaty správcovskej spoločnosti a depozitárovi**Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty****Účtovná skupina Pohľadávky a záväzky zo zmlúv o úvere**

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

Účtovná skupina Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie

Pohľadávky zo spotových obchodov
Záväzky zo spotových obchodov
Pohľadávky z forvardov
Záväzky z forvardov
Pohľadávky z fururít
Záväzky z fururít
Pohľadávky zo swopov
Záväzky zo swopov

Účtovná skupina Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z opcií

Pohľadávky z opcií
Záväzky z opcií

Účtovná skupina Pohľadávky a záväzky podmienené odkladacou podmienkou

Pohľadávky z bankových záruk
Pohľadávky z ručenia
Pohľadávky zo záložných práv
Záväzky zo zálohov

Účtovná skupina Aktíva a pasíva podmienené rozvázovacou podmienkou

Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva
Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva

Účtovná skupina Práva k cudzím veciam a právam a práva iných k veciam a právam fondu

Práva k cudzím veciam a právam
Práva iných k veciam a právam fondu

Účtovná skupina Pohľadávky zo zverených hodnôt

Hodnoty odovzdané do úschovy
Hodnoty odovzdané do správy
Hodnoty odovzdané na uloženie

Účtovná skupina Evidenčné účty

Odpísané pohľadávky
Hodnoty v evidencii

**Rámcová účtová osnova pre podielové fondy,
dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy****Účtová trieda 1 – Bankové účty****11 Pokladničné hodnoty**

Zlato
Iné drahé kovy
Hodnoty na ceste

13 Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky

Bežné účty v bankách
Termínované vklady a poskytnuté úvery na jeden deň
Krátkodobé pohľadávky voči bankám
Pohľadávky z obrátených repoobchodov
Záväzky z repoobchodov
Prijaté krátkodobé úvery a iné krátkodobé pohľadávky voči bankám
Prijaté krátkodobé úvery
Opravná položka k úverom, vkladom a ostatným pohládkam

Účtová trieda 2 – Poskytnuté a prijaté úvery a pôžičky**21 Poskytnuté úvery, pôžičky a ostatné pohľadávky**

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

23 Prijaté úvery a pôžičky

Prijaté úvery a pôžičky krátkodobé
Záväzky z repoobchodov
Krátkodobé pôžičky od realitných spoločností
Prijaté úvery a pôžičky dlhodobé
Hypotekárne úvery
Dlhodobé pôžičky od realitných kancelárií
Záväzky z finančného prenájmu

24 Pohľadávky so zníženou hodnotou

Pohľadávky so zníženou hodnotou
Opravná položka k pohládkam so zníženou hodnotou

26 Krátkodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou

Dlhopisy peňažného trhu
Ostatné dlhopisy
Zmenky

**Účtová trieda 3 – Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky
a prechodné účty****31 Pevné termínové operácie**

Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi

Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi
Marže

34 Rôzne pohľadávky a záväzky

Rôzni dlžníci
Rôzni veritelia
Záväzky voči podielnikom, sporiteľom a účastníkom v doplnkových dôchodkových fondoch Po-
hľadávky voči správcovskej spoločnosti a voči depozitárovi
Záväzky voči správcovskej spoločnosti a voči depozitárovi
Ostatné pohľadávky
Ostatné záväzky
Opravná položka k pohládkam

35 Časové rozlíšenie a usporiadacie účty

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

36 Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely

Štátne dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov
Ostatné dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou
Akcie
Podielové listy
Ostatné podiely
Opravná položka k ostatným podielom na predaj

**37 Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov
vydaných účtovnou jednotkou**

Zúčtovanie s verejným trhom cenných papierov
Záväzky z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou

39 Opcie

Opcie na úrokové nástroje
Opcie na menové nástroje
Opcie na akciové nástroje
Opcie na komoditné nástroje
Opcie na úverové nástroje
Marže

Účtová trieda 4 – Investície do nehnuteľností

41 Finančné investície – Podiely v realitných spoločnostiach

Poskytnuté preddavky na obstaranie podielov v realitných spoločnostiach
Obstaranie podielov v realitných spoločnostiach
Podiely v realitných spoločnostiach

43 Investície do nehnuteľností

Nehnuteľnosti v prenájme
Nehnuteľnosti na zhodnotenie

44 Obstaranie nehnuteľností

- Poskytnuté preddavky na obstaranie nehnuteľností
- Poskytnuté preddavky na obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom
- Obstaranie nehnuteľností
- Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom

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

- Dlhopisy bez kupónov
- Dlhopisy s kupónmi
- Zmenky

56 Vlastné imanie

- Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov – poberateľom dávok
- Pohľadávky voči účastníkom v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch
- Fondy z ocenenia

58 Závierkové účty

- Začiatočný účet súvahový
- Konečný účet súvahový
- Účet ziskov a strát

Účtová trieda 6 – Náklady**61 Náklady na finančné činnosti**

- Náklady na úroky z úverov a cenných papierov
- Náklady na úroky z derivátov
- Náklady na ostatné úroky
- Náklady na poplatky a provízie
- Náklady na operácie s cennými papiermi
- Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou
- Straty z derivátov na obchodovanie
- Straty zo zaistovacích derivátov
- Náklady na operácie s nehnuteľnosťami
- Náklady na operácie s drahými kovmi
- Straty z nehnuteľností prenajatých finančným prenájomom
- Straty z ocenenia podielov v realitných spoločnostiach

63 Všeobecné prevádzkové náklady

- Dane a poplatky
- Nakupované výkony
- Odplaty správcovskej spoločnosti a depozitárovi

66 Ostatné prevádzkové náklady

- Straty z postúpenia pohľadávok
- Straty z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností
- Náklady na odpísanie nehnuteľností
- Náklady zo zníženia hodnoty majetku
- Iné prevádzkové náklady

Účtová trieda 7 – Výnosy**71 Výnosy z finančných činností**

- Výnosy z úrokov z cenných papierov a úverov
- Výnosy z úrokov z derivátov
- Výnosy z úrokov z finančného prenájmu
- Výnosy z ostatných úrokov

Výnosy z akcií
Výnosy z podielových listov
Výnosy z podielov na zisku v realitných spoločnostiach
Výnosy z prenájmu
Výnosy z operácií s cennými papiermi
Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou
Zisky z derivátov na obchodovanie
Zisky zo zaistovacích derivátov
Výnosy z operácií s nehnuteľnosťami
Výnosy z operácií s drahými kovmi
Zisky z nehnuteľností prenájatých finančným prenájomom
Zisky z ocenenia podielov v realitných spoločnostiach

73 Výnosy zo zániku záväzkov

Výnosy zo zániku záväzkov

76 Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku

Zisky z postúpenia pohľadávok
Zisky z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností
Výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku
Iné prevádzkové výnosy

Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty

91 Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek

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

92 Pohľadávky a záväzky zo záruk

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

95 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií

Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi

96 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami

Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje
Záväzky z opcií na úrokové nástroje
Pohľadávky z opcií na menové nástroje
Záväzky z opcií na menové nástroje
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje

Závazky z opcií na akciové nástroje
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje
Závazky z opcií na komoditné nástroje
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje
Závazky z opcií na úverové nástroje

97 Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích

prevodov práv a iných zabezpečení
Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti
Prijaté záruky na nehnuteľnosti
Poskytnuté záruky na cenné papiere
Prijaté záruky na cenné papiere
Poskytnuté peňažné záruky
Prijaté peňažné záruky
Poskytnuté ostatné záruky
Prijaté ostatné záruky
Prijaté zálohy – cenné papiere

98 Pohľadávky a záväzky zo zverených hodnôt

Hodnoty odovzdané do úschovy
Hodnoty odovzdané do správy
Hodnoty odovzdané na uložení
Portfóliá odovzdané na riadenie

99 Usporiadacie účty a evidenčné účty

Odpísané pohľadávky
Hodnoty v evidencii
Iné hodnoty v evidencii

75

Opatrenie

**Ministerstva financií Slovenskej republiky
z 13. decembra 2007 č. MF/25864/2007-74,
ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky
z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti
o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne
a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky
zo 14. decembra 2005 č. MF/22933/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti
o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky,
obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených
z účtovnej závierky na zverejnenie pre zdravotné poisťovne**

Referent: Ing. Ingrid Šalkovičová, tel.: 02/5958 3478

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

Čl. I

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne (oznámenie č. 592/2005 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. § 16 sa dopĺňa odsekmi 17 a 18, ktoré znejú:

„(17) Opravné položky nemajú aktívny zostatok.

(18) Ak sa pri inventarizácii záväzkov zistí, že ich suma je iná ako je ich suma v účtovníctve, nevytvárajú sa opravné položky, ale zvýšenie alebo zníženie záväzkov sa účtuje na účte záväzkov so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného účtu nákladov alebo v prospech príslušného účtu výnosov, napríklad, ak podľa zmluvy vzniká povinnosť platiť úroky z omeškania alebo penále, ak nie je záväzok splatený alebo splácaný včas.“.

2. V § 36 ods. 1 písmeno a) znie:

„a) pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, individuálneho zdravotného poistenia a zaistenia, záväzky z verejného zdravotného poistenia a záväzky z individuálneho zdravotného poistenia a zaistenia (účtové skupiny 30 a 33),“.

3. V § 59 ods. 9 sa vypúšťajú slová „alebo účtoch výnosov“.

Čl. II

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. decembra 2005 č. MF/22933/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre zdravotné poisťovne (oznámenie č. 607/2005 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. Za § 4 sa vkladá § 4a, ktorý znie:

„§ 4a

(1) Na zostavenie individuálnej účtovnej závierky za rok 2007 sa vzťahuje doterajší predpis.

(2) Podľa tohto opatrenia sa postupuje po prvýkrát pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky za prvý štvrťrok 2008 a individuálnej účtovnej závierky za rok 2008.“.

2. Príloha č. 1 a 2 sa nahrádzajú prílohami č. 1 a 2 k tomuto opatreniu.

3. V prílohe č. 3 sa časť V. dopĺňa písmenami i) a j), ktoré znejú:

- „i) povahy a obchodnom ciele transakcií účtovnej jednotky, ktoré nie sú zahrnuté do súvahy a o finančnom dosahu týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú riziká alebo výnosy týchto transakcií významné a ich zverejnenie je nevyhnutné na vyhodnotenie finančnej situácie účtovnej jednotky,
- j) transakciách s blízkymi osobami^{2a)}, vrátane výšky týchto transakcií a iných informácií o transakcii potrebných na pochopenie finančnej situácie účtovnej jednotky, ak sú takéto transakcie významné a neboli vykonané v bežných trhových podmienkach; informácie o jednotlivých transakciách možno zoskupovať podľa ich charakteru okrem prípadov, keď sú na pochopenie vplyvu týchto transakcií potrebné samostatné informácie.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 2a znie:

„2a) § 116 Občianskeho zákonníka.“.

4. V prílohe č. 3 v časti VIII. písmeno zb) znie:

„zb) ostatných všeobecných prevádzkových nákladoch s uvedením nákladov na audit, uisťovacie služby, právne poradenstvo a daňové poradenstvo.“.

5. Príloha č. 3 sa dopĺňa časťou XI, ktorá znie:

„XI. Poznámky účtovných jednotiek, ktorými sú Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s. a Spoločná zdravotná poisťovňa, a. s. ďalej obsahujú informácie o finančných vzťahoch medzi orgánom verejnej moci a účtovnou jednotkou, a to o

- a) náhradách strát z hospodárskej činnosti účtovnej jednotky,
- b) peňažných vkladoch a nepeňažných vkladoch,
- c) nenávratných finančných príspevkoch alebo pôžičkách za zvýhodnených podmienok,
- d) finančných výhodách, ktorými sú napríklad nevymáhanie pohľadávky voči účtovnej jednotke,
- e) vzdaní sa dividend alebo podielov na zisku,
- f) poskytnutých náhradách za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci.“.

6. Príloha č. 4 znie:

„Príloha č. 4 k opatreniu č. MF/22933/2005-74

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNÝCH AKTOV EURÓPSKÝCH SPOLOČENSTIEV A EURÓPSKEJ ÚNIE

1. Štvrtá smernica Rady 78/660/EEC z 25. júla 1978 založená na článku 54 (3) g) zmluvy o účtovnej závierke niektorých typov spoločností (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), v znení smernice Rady 83/349/EHS z 13. júna 1983 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), v znení smernice Rady 84/569/EHS z 27. novembra 1984 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), v znení smernice Rady 89/666/EHS z 21. decembra 1989 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), v znení smernice Rady 90/604/EHS z 8. novembra 1990 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), smernice Rady 90/605/EHS z 8. novembra 1990 (Mimoriadne vyda-

- nie Ú. v. EÚ 17/1), smernice Rady 94/8/ES z 21. marca 1994 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), smernice Rady 1999/60/ES zo 17. júna 1999 (Ú. v. ES L 162, 26. 6. 1999), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/65/ES z 27. septembra 2001 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/38/ES z 13. mája 2003 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/51/ES z 18. júna 2003 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 (Ú. v. EÚ L 157, 9. 6. 2006), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/46/ES zo 14. júna 2006 (Ú. v. EÚ L 224, 16. 8. 2006) a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/99/ES z 20. novembra 2006 (Ú. v. EÚ L 363, 20. 12. 2006).
2. Smernica Rady 91/674/EHS z 19. decembra 1991 o ročných účtovných závierkach a konsolidovaných účtovných závierkach poisťovní (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 6/1 v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/51/ES z 18. júna 2003 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ 17/1) a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/46/ES zo 14. júna 2006 (Ú. v. EÚ L 224, 16.8.2006).
 3. Smernica Komisie 2006/111/ES zo 16. novembra 2006 o transparentnosti finančných vzťahov členských štátov a verejných podnikov a o finančnej transparentnosti v niektorých podnikoch (Ú. v. EÚ L 318, 17.11.2006).“.
 7. Za prílohu č. 4 sa vkladá príloha č. 5, ktorá je prílohou č. 3 k tomuto opatreniu.

Čl. III

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
AKTÍVA		x				
B.	Nehmotný majetok, z toho	1				
I.	zriaďovacie náklady	2				
II.	goodwill	3				
III.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	4				
C.	Finančné umiestnenie	5				
I.	Pozemky a stavby, z toho	6				
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	7				
2.	budovy a stavby	8				
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky	9				
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	10				
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	11				
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	12				
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	13				
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	14				
III.	Ostatné finančné umiestnenie	15				
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	16				
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	17				
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	18				
4.	Ostatné pôžičky	19				
5.	Vklady v bankách	20				
6.	Iné finančné umiestnenie	21				
E.	Pohľadávky, z toho	22				
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	23				
1.	voči poisteným, z toho	24				
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	25				
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	26				
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	27				
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	28				
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	29				
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	30				
3a.	z prerozdelenia poistného	31				
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	32				
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	33				
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia, z toho	34				
1.	voči poisteným	35				
2.	voči sprostredkovateľom	36				

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	37				
3a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	38				
II.	zo zaistenia	39				
III.	ostatné pohľadávky, z toho	40				
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	41				
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	42				
IV	z upísaného základného imania	43				
F.	Ostatné aktíva	44				
I.	Hmotný hnutelný majetok a zásoby z toho	45				
1a.	stroje a zariadenia	46				
1b.	zásoby	47				
1c.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	48				
1d.	poskytnuté preddavky na zásoby	49				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty z toho	50				
1.	bankové účty	51				
III.	Iné aktíva	52				
G.	Účty časového rozlíšenia	53				
I.	Nájomné	54				
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	55				
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	56				
	AKTÍVA spolu	57				
	Kontrolné číslo	998				

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
P A S Í V A		x		
A.	Vlastné imanie	58		
I.	Základné imanie, z toho	59		
1.	upísané základné imanie splatené	60		
2.	Vlastné akcie (-)	61		
II.	Emisné ážio	62		
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	63		
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	64		
1.	Ostatné kapitálové fondy	65		
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	66		
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	67		
B.	Podriadené pasíva	68		
C.	Technické rezervy	69		
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	70		
1a.	Hrubá výška	71		

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
1b.	Výška zaistenia (-)	72		
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	73		
3a.	Hrubá výška	74		
3b.	Výška zaistenia (-)	75		
4.	Technická rezerva na poistné prémie a zľavy	76		
4a.	Hrubá výška	77		
4b.	Výška zaistenia (-)	78		
6.	Iné technické rezervy	79		
6a.	Hrubá výška	80		
6b.	Výška zaistenia (-)	81		
E.	Ostatné rezervy	82		
G.	Záväzky, z toho	83		
I.A.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	84		
1.	voči poisteným, z toho	85		
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	86		
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	87		
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	88		
12a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	89		
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	90		
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	91		
3a.	z prerozdelenia poistného	92		
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	93		
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	94		
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia	95		
1.	voči poisteným	96		
2.	voči sprostredkovateľom poistenia	97		
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	98		
II.	zo zaistenia	99		
III.	pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	100		
1.	v konvertibilnej mene	101		
2.	krátkodobé pôžičky	102		
3.	dlhodobé pôžičky	103		
IV	bankové úvery, z toho	104		
1.	krátkodobé úvery	105		
V.	ostatné záväzky, z toho	106		
1.	z daní	107		
2.	zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	108		
3.	z finančného prenájmu	109		
H.	Účty časového rozlíšenia	110		
	PASÍVA spolu	111		
	Kontrolné číslo	999		

Vysvetlivky na vyplňovanie výkazu súvaha

1. Účtovný výkaz sa vyhotovuje pri zostavovaní
 - a) riadnej účtovnej závierky,
 - b) mimoriadnej účtovnej závierky,
 - c) priebežnej účtovnej závierky.
2. Identifikačné číslo organizácie (IČO) sa vyplňuje podľa Registra organizácií vedeného Štatistickým úradom Slovenskej republiky.
3. V účtovnom výkaze sa vyplňuje obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky a sídlo účtovnej jednotky.
4. Účtovný výkaz sa vyplňuje v peňažných jednotkách slovenskej meny; mernou jednotkou je tisíc Sk.
5. Názvy a náplň riadkov účtovného výkazu nadväzujú na príslušné účty, účtové skupiny a ich náplň podľa účtovej osnovy a postupov účtovania podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. 22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre zdravotné poisťovne.
6. V jednotlivých riadkoch účtovného výkazu sa vykazujú konečné zostatky
 - a) jednotlivých syntetických účtov,
 - b) súčtu niekoľkých syntetických účtov,
 - c) analytických účtov,
 - d) súčtu niekoľkých analytických účtov.
7. V stĺpcoch 1, 2 a 3 sa vykazujú konečné zostatky príslušných účtov k poslednému dňu účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovný výkaz.
8. V stĺpci 4 sa vykazujú konečné zostatky príslušných účtov k poslednému dňu bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.
9. V súvahe priebežnej účtovnej závierky sa v časti bežné účtovné obdobie vykážu zostatky účtov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka a v časti bezprostredne predchádzajúce obdobie sa vykážu zostatky účtov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka prípadne mimoriadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.
10. Kontrolné čísla sú algebraickým súčtom absolútnych hodnôt jednotlivých čísel.

Aktíva

1. V položke B – Nehmotný majetok sa vykazuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom²⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ide najmä o zriaďovacie náklady, goodwill, softvér, ostatný nehmotný majetok, napríklad výsledky vývojovej činnosti, autorské práva, licenčné zmluvy, obchodné známky, ak nie sú vytvorené vlastnou činnosťou, obstaranie nehmotného majetku, poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku, oprávky, opravné položky k nehmotnému majetku a opravné položky k poskytnutým preddavkom na obstaranie nehmotného majetku. Položka sa vykazuje v členení na zriaďovacie náklady, goodwill a poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa znižujú o oprávky a opravné polož-

2) § 22 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

ky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú čisté sumy, ktorými sú rozdiely súm vykázaných v stĺpci 1 a súm vykázaných v stĺpci 2.

2. V položke C – Finančné umiestnenie sa vykazuje majetok obstaraný vo forme finančného umiestnenia prostriedkov technických rezerv a z vlastných zdrojov účtovnej jednotky. Ide najmä o pozemky a stavby, finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach, ostatné dlhodobé pohľadávky, ostatné finančné umiestnenie, cenné papiere určené na obchodovanie a cenné papiere určené na predaj, ostatné podiely, poskytnuté preddavky na obstaranie pozemkov a stavieb, oprávky k stavbám, opravné položky k pozemkom a stavbám, opravné položky k finančnému umiestneniu, ostatnému finančnému umiestneniu, k pohľadávkam voči postupiteľom a k ostatným podielom na predaj. V položke pozemky a stavby sa osobitne vykazujú pozemky a stavby pre prevádzkovú činnosť. Ako finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky sa samostatne vykazujú podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom, podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom, dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom, dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom a ostatné dlhodobé pohľadávky. Ako ostatné finančné umiestnenie sa vykazujú cenné papiere s premenlivým výnosom (akcie, ostatné podiely, podielové listy) a cenné papiere s pevným výnosom (štátne dlhopisy, ostatné dlhopisy, pokladničné poukážky, zmenky a hypotekárne záložné listy), ostatné pôžičky, vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk, iné finančné umiestnenie a dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa znižujú o oprávky a opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú čisté sumy, ktorými sú rozdiely súm vykázaných v stĺpci 1 a súm vykázaných v stĺpci 2.

3. V položke E – Pohľadávky sa vykazujú pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, individuálneho zdravotného poistenia a zo zaistenia, ostatné pohľadávky, pohľadávky z upísaného základného imania, opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia, k pohľadávkam z individuálneho zdravotného poistenia a zo zaistenia, k ostatným pohľadávkam, k pohľadávkam voči zamestnancom a inštitúciám. Osobitne sa vykazujú pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv alebo podstatný vplyv. Ako pohľadávky z verejného zdravotného poistenia sa vykazujú pohľadávky voči poisteným, poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, voči inej zdravotnej poisťovni a z toho pohľadávky z prerozdelenia poistného, pohľadávky voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou a Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky. Pohľadávky voči sprostredkovateľom verejného zdravotného poistenia minulých účtovných období sa vykážu na riadku pohľadávky Ako pohľadávky z individuálneho zdravotného poistenia sa vykazujú pohľadávky voči poisteným, voči sprostredkovateľom a poskytovateľom zdravotnej starostlivosti. Ako ostatné pohľadávky sa vykazujú pohľadávky voči spoločníkom, pohľadávky voči účastníkom združenia a pohľadávky z účtovej skupiny 35 a 37. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa znižujú o oprávky a opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú čisté sumy, ktorými sú rozdiely súm vykázaných v stĺpci 1 a súm vykázaných v stĺpci 2.

4. V položke F – Ostatné aktíva sa vykazujú aktíva, ktorými sú hmotný hnuťelný majetok odpisovaný, hmotný hnuťelný majetok neodpisovaný, obstaranie hmotného majetku, poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku, pokladničné hodnoty a bankové účty, zásoby, stroje a zariadenia, iný majetok, oprávky a opravné položky k hmotnému hnuťelnému majetku, k poskytnutým preddavkom a ostatnému majetku. Ako iné aktíva sa vykazuje iný majetok a opravné položky k ostatnému majetku. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa znižujú o oprávky a opravné položky, ktoré sa vykazujú v stĺpci 2 a v stĺpci 3 sa vykazujú čisté sumy, ktorými sú rozdiely súm vykázaných v stĺpci 1 a súm vykázaných v stĺpci 2.

5. V položke G – Účty časového rozlíšenia sa vykazujú náklady budúcich období a príjmy budúcich období. Sumy vykázané v stĺpci 1 sa rovnajú sumám vykazaným v stĺpci 3.

Pasíva

1. V položke A – Vlastné imanie sa vykazuje základné imanie, vlastné akcie, emisné ážio, ostatné kapitálové fondy, oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, výsledok hospodárenia minulých rokov a výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia. V položke základné imanie sa osobitne vykazuje upísané základné imanie splatené. Suma vlastných akcií je položkou znižujúcou vlastné imanie, pričom v súvahe sa vykazuje so znamienkom mínus. Ako rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku sa vykazujú zostatky účtov účtovej skupiny 41. V položke výsledok hospodárenia minulých rokov sa vykazujú zostatky účtov účtovej skupiny 43. Ako výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 71. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.

2. V položke B – Podriadené pasíva sa vykazujú zostatky príslušných účtov účtovej skupiny 36 a 48. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.

3. V položke C – Technické rezervy sa vykazujú zostatky účtov technických rezerv účtovej skupiny 44. Osobitne sa vykazuje ich hrubá výška a výška zaistenia, ktorá sa vykazuje so znamienkom mínus. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.

4. V položke E – Ostatné rezervy sa vykazujú zostatky príslušných účtov rezerv účtovej skupiny 45. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.

5. V položke G - Záväzky sa vykazujú záväzky z verejného zdravotného poistenia, z individuálneho zdravotného poistenia a zo zaistenia, pôžičky zaručené dlhopisom, bankové úvery a ostatné záväzky. Osobitne sa vykazujú záväzky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv. Ako záväzky z verejného zdravotného poistenia sa vykazujú záväzky z poistenia voči poisteným, poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, voči inej zdravotnej poisťovni a z toho z pre-rozdelenia poistného, voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou a Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky. Ako záväzky z individuálneho zdravotného poistenia sa vykazujú záväzky voči poisteným, voči sprostredkovateľom poistenia a voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti. Ako záväzky zo zaistenia sa vykazujú záväzky zo zaistenia. Ako pôžičky zaručené dlhopisom sa vykazujú zostatky príslušných účtov účtovej skupiny 36 a 48. Osobitne sa vykazujú pôžičky zaručené dlhopisom v konvertibilnej mene, krátkodobé pôžičky a dlhodobé pôžičky. V položke bankové úvery sa vykazujú bankové úvery účtované v účtovej skupine 36 a 47, pričom osobitne sa vykazujú krátkodobé úvery a eskontné úvery účtovej skupiny 36. Ako ostatné záväzky sa vykazujú záväzky z upísaného základného imania, záväzky voči spoločníkom a účastníkom združenia, krátkodobé rezervy a nevyfakturované dodávky a záväzky z účtovných skupín 35, 36 a 37. V položke ostatné záväzky sa osobitne vykazujú záväzky z daní, záväzky zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia zamestnancov a záväzky z finančného prenájmu. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.

6. V položke H – Účty časového rozlíšenia sa vykazujú výdavky budúcich období a výnosy budúcich období. Suma sa vykazuje v stĺpci 5.

VZOR

Výkaz ziskov a strát Úč POI 4-01

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k

(v tisíc Sk)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za účtovné obdobie od	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>		do	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>
	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>		<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>
Za predchádzajúce účtovné obdobie od	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>		do	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>
	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>		<input style="width: 20px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>

Účtovná závierka:*)

	- riadna
	- mimoriadna

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--

Názov účtovnej jednotky

[illegible]**Sídlo účtovnej jednotky**

Ulica a číslo

[illegible]

PSČ

--	--	--	--	--

Názov obce

[illegible]

Smerové číslo telefónu

--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo telefónu

[illegible]

Číslo faxu

[illegible]

e-mailová adresa

[illegible]

Zostavená dňa:

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:

**Podpisový záznam štatutárneho
orgánu alebo člena štatutárneho
orgánu účtovnej jednotky:**

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
I. A.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	1	x	x	x	x
1.	Poistné v hrubej výške	2	x	x		
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	3	x	x		
3.	Ostatné technické výnosy	4	x	x		
4.	Náklady na poistné plnenia	5	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	6		x	x	x
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	7			x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	8	x			
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	9	x	x		
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	10	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	11	x		x	x
7b.	Správna réžia	12	x			
8.	Ostatné technické náklady	13	x	x		
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	14	x	x		
I. B.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU – INDIVIDUÁLNE ZDRAVOTNÉ POISTENIE	15	x	x	x	x
1.	Zaslúžené poistné, bez zaistenia	16	x	x	x	x
1a.	Poistné v hrubej výške	17		x	x	x
1b.	Poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	18			x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období	19		x	x	x
1d.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období	20				
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	21	x	x		
3.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	22	x	x		
4.	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	23	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	24		x	x	x
4aa.	Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom	25			x	x
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	26		x	x	x
4ba.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	27				
5.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	28	x	x		
6.	Prémie a zľavy, bez zaistenia	29	x	x		
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	30	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	31	x		x	x
7b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy	32	x		x	x
7c.	Správna réžia	33	x		x	x

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
7d.	Provizie od zaisťovateľov a podiely na ziskoch	34	x			
8.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	35	x	x		
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	36	x	x		
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	37	x	x	x	x
1. A.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	38	x	x		
1. B.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	39	x	x		
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	40	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	41	x		x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	42	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	43		x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	44			x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	45	x		x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	46	x			
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	47	x	x		
5.	Náklady na finančné umiestnenie	48	x	x	x	x
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	49	x		x	x
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	50	x		x	x
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	51	x			
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	52	x	x		
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	53	x	x		
7.	Ostatné výnosy	54	x	x		
8.	Ostatné náklady	55	x	x		
8a.	Ostatné dane a poplatky	56	x	x		
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	57	x	x		
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	58	x	x		
11.	Mimoriadne výnosy	59	x	x		
12.	Mimoriadne náklady	60	x	x		
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	61	x	x		
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	62	x	x		
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	63	x	x		
	Kontrolné číslo	999				

Vysvetlivky k postupu výpočtu niektorých riadkov výkazu ziskov a strát

Číslo riadku	Základňa	Medzisúčet	Výsledok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Poznámka
c	1	2	3	4	
2	x	x	+	+	
3	x	x	+(+/-)	+(+/-)	
4	x	x	+	+	
6	+	x	x	x	
7	-	+(=)	x	x	
8	x	+(+/-)	-(=)	-(=)	I. A. 4
9	x	x	-(+/-)	-(+/-)	
11	x	+	X	x	
12	x	+	-(=)	-(=)	I. A. 7
13	x	x	-	-	
14	x	x	[=]	[=]	I.A 10.
17	+	x	x	x	
18	-	+(=)	x	x	
19	+(+/-)	x	x	x	
20	-(+/-)	-(=)	+(=)	+(=)	I.1. bez zaistenia
21	x	x	+(+/-)	+(+/-)	
22	x	x	+	+	
24	+	x	x	x	
25	-	+(=)	x	x	
26	+(+/-)	x	x	x	
27	-(+/-)	+(=)	-(=)	-(=)	I.4. bez zaistenia
28	x	x	-(+/-)	-(+/-)	
29	x	x	-	-	
31	x	+	x	x	
32	x	+(+/-)	x	x	
33	x	+	x	x	
34	x	-	-(=)	-(=)	I.7. bez zaistenia
35	x	x	-	-	
36	x	x	[=]	[=]	I. B10. bez zaistenia
38	x	x	+ [=]	+ [=]	I.A.10. r. 14
39	x	x	+ [=]	+ [=]	I.B.10. r. 36
41	x	+	x	x	
43	+	x	x	x	
44	+	+(=)	x	x	
45	x	+	x	x	
46	x	+	+(=)	+(=)	III.3. bez zaistenia
47	x	x	+	+	
49	x	+	x	x	
50	x	+	x	x	
51	x	+	-(=)	-(=)	III.5. bez zaistenia
52	x	x	-	-	
53	x	x	-	-	
54	x	x	+	+	
55	x	x	-	-	
56	x	x	-	-	
57	x	x	-	-	
58	x	x	+ [=]	+ [=]	
59	x	x	+	+	
60	x	x	-	-	
61	x	x	+(=)	+(=)	
62	x	x	-	-	
63	x	x	[=]	[=]	III.18.

Znamienko „-“ v účtovnom výkaze predstavuje skutočnú zápornú hodnotu príslušného údaj. Znamienko „+“ a „-“ v postupe výpočtu predstavuje pripočítanie údajov alebo odpočítanie údajov v príslušnom riadku a stĺpci pri výpočte medzisúčtu a výsledku. Znamienko „+/-“ predstavuje hodnotu, ktorú môže nadobudnúť príslušný údaj. Znamienko „(=)“ predstavuje súčet údajov so zohľadnením znamienok v stĺpci 1. Znamienko „(= =)“ predstavuje medzisúčet údajov v stĺpci 1 a 2 so zohľadnením znamienok a mimoriadny výsledok hospodárenia v r. 61. Znamienko „[= =]“ predstavuje výsledok príslušného technického účtu alebo netechnického účtu v stĺpci 3. Znamienko „[= = =]“ predstavuje výsledok hospodárenia za účtovné obdobie v r. 63.

Vo výkaze ziskov a strát platia nasledovné väzby v stĺpci 3:

$$\begin{aligned}r. 14 &= [r. 2 + (+/-) r. 3 + r. 4 - r. 8 - (+/-) r. 9 - r. 12 - r. 13], \\r. 36 &= [r. 20 + (+/-) r. 21 + r. 22 - r. 27 - (+/-) r. 28 - r. 29 - r. 34 - r. 35], \\r. 58 &= [r. 38 + r. 39 + r. 40 + r. 46 + r. 47 - r. 51 - r. 52 - (+/-) r. 53 + r. 54 - r. 55 - r. 56 - r. 57], \\r. 61 &= r. 59 - r. 60, \\r. 63 &= r. 58 + r. 61 - r. 62.\end{aligned}$$

Výsledok netechnického účtu sa uvádza v poznámkach a vyčísl'uje sa súčtom riadkov 38, 39, 40, 57, 62 a 63. V poznámkach sa uvádza tiež výsledok hospodárenia pred zdanením, ktorý sa vyčísl'uje ako súčet riadkov 57, 58 a 61.

Vysvetlivky na vyplňovanie výkazu ziskov a strát

1. Účtovný výkaz sa vyhotovuje pri zostavovaní
 - a) riadnej účtovnej závierky,
 - b) mimoriadnej účtovnej závierky.
2. Identifikačné číslo organizácie (IČO) sa vyplňuje podľa Registra organizácií vedeného Štatistickým úradom Slovenskej republiky.
3. V účtovnom výkaze sa vyplní obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky a sídlo účtovnej jednotky.
4. Účtovný výkaz sa vyplňuje v peňažných jednotkách slovenskej meny; mernou jednotkou je tisíc Sk.
5. Názvy a náplň riadkov účtovného výkazu nadväzujú na príslušné účty, účtové skupiny a ich náplň podľa účtovej osnovy a postupov účtovania podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. 22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre zdravotné poisťovne.
6. V jednotlivých riadkoch účtovného výkazu sa vykazujú konečné stavy analytických účtov alebo syntetických účtov účtovej triedy 5 a 6 zistené narastajúcim spôsobom od prvého dňa účtovného obdobia do posledného dňa účtovného obdobia.
7. Kontrolné čísla sú algebraickým súčtom absolútnych hodnôt jednotlivých čísel.

Technický účet k neživotnému poisteniu – Verejné zdravotné poistenie

1. V položke 1 – Poistné v hrubej výške sa vykazuje poistné v hrubej výške.
2. V položke 2 – Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu sa vykazuje rozdiel prevodov výnosov z finančného umiestnenia z netechnického účtu účtovej skupiny 61 a 51.
3. V položke 3 – Ostatné technické výnosy sa vykazujú ostatné technické výnosy účtovej skupiny 61 vrátane výnosov z prerozdelenie poistného.

4. V položke 4 – Náklady na poistné plnenia sa vykazujú osobitne náklady na poistné plnenia v hrubej výške, náklady na poistné plnenia refundované od iných subjektov, zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške ako rozdiel medzi tvorbou a použitím tejto technickej rezervy.

5. V položke 5 – Zmena stavu iných technických rezerv sa vykazuje rozdiel medzi tvorbou a použitím iných technických rezerv.

6. V položke 7 – Čistá výška prevádzkových nákladov sa osobitne vykazujú obstarávacie náklady na poistné zmluvy a správna réžia.

7. V položke 8 – Ostatné technické náklady sa vykazujú ostatné technické náklady účtovej skupiny 51 vrátane nákladov na prerozdelenie poistného.

8. V položke 10 – Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 71 k verejnému zdravotnému poisteniu.

Technický účet k neživotnému poisteniu – Individuálne zdravotné poistenie

1. V položke 1 – Zaslúžené poistné, bez zaistenia sa vykazuje osobitne poistné v hrubej výške, poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom, zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období a podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období.

2. V položke 2 – Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu sa vykazuje rozdiel prevodov výnosov z finančného umiestnenia z netechnického účtu účtovej skupiny 61 a 51.

3. V položke 3 – Ostatné technické výnosy, bez zaistenia sa vykazuje rozdiel medzi ostatnými technickými výnosmi a podielom zaisťovateľov na ostatných technických výnosoch účtovej skupiny 61.

4. V položke 4 – Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia sa vykazujú osobitne náklady na poistné plnenia v hrubej výške, náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom, zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške a podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia.

5. V položke 5 – Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia sa vykazuje rozdiel medzi tvorbou a použitím iných technických rezerv a zmenou stavu podielu zaisťovateľov na tvorbe a použití iných technických rezerv.

6. V položke 6 – Prémie a zľavy, bez zaistenia sa vykazuje rozdiel medzi poistnými prémiami a zľavami a podielom zaisťovateľov na prémiiach a zľavách.

7. V položke 7 – Čistá výška prevádzkových nákladov sa osobitne vykazujú obstarávacie náklady na poistné zmluvy, zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy, správna réžia, provízie od zaisťovateľov a podiely na ziskoch.

8. V položke 8 – Ostatné technické náklady, bez zaistenia sa vykazuje rozdiel medzi ostatnými technickými nákladmi a podielom zaisťovateľov na ostatných technických nákladoch účtovej skupiny 51.

9. V položke 10 – Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 71.

Netechnický účet

1. V položke 1 – Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A – verejné zdravotné poistenie sa vykazuje suma, ktorá je v rovnakej výške ako suma vykázaná v položke 10 technického účtu k neživotnému poisteniu. Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B – individuálne zdravotné poistenie sa vykazuje suma, ktorá je v rovnakej výške ako suma vykázaná v položke 10 technického účtu k neživotnému poisteniu.

2. V položke 3 – Výnosy z finančného umiestnenia sa osobitne vykazujú výnosy z podielových cenných papierov a vkladov, výnosy z ostatného finančného umiestnenia, použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu a výnosy z realizácie finančného umiestnenia. V položke výnosy z podielových cenných papierov a vkladov sa vykazujú osobitne výnosy z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom. V položke výnosy z ostatného finančného umiestnenia sa vykazujú osobitne výnosy z ostatného finančného umiestnenia v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom.

3. V položke 3e – Prírastky hodnoty finančného umiestnenia sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 66.

4. V položke 5 – Náklady na finančné umiestnenie sa osobitne vykazujú náklady na finančné umiestnenie, tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu a náklady na realizáciu finančného umiestnenia.

5. V položke 5d – Úbytky hodnoty finančného umiestnenia sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 56.

6. V položke 6 – Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet sa vykazuje prevod výnosov z finančného umiestnenia na technický účet k neživotnému poisteniu účtovej skupiny 65.

7. V položke 7 – Ostatné výnosy sa vykazujú ostatné výnosy, použitie opravných položiek k majetku účtovej skupiny 65 a použitie rezerv účtovej skupiny 66.

8. V položke 8 – Ostatné náklady sa vykazujú ostatné náklady, tvorba opravných položiek k majetku účtovej skupiny 55 a tvorba rezerv účtovej skupiny 56 okrem daní a poplatkov.

9. V položke 8a – Ostatné dane a poplatky sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 56.

10. V položke 9 – Daň z príjmov z bežnej činnosti sa vykazuje zostatok príslušných účtov z analytickej evidencie účtovej skupiny 57.

11. V položke 10 – Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení sa vykazuje zostatok príslušného účtu z analytickej evidencie účtovej skupiny 71.

12. V položke 11 – Mimoriadne výnosy sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 66.

13. V položke 12 – Mimoriadne náklady sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 56.

14. V položke 13 – Mimoriadny výsledok hospodárenia sa vykazuje zostatok príslušného účtu z analytickej evidencie účtovej skupiny 71.

15. V položke 14 – Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti sa vykazuje zostatok príslušných účtov z analytickej evidencie účtovej skupiny 57.

16. V položke 16 – Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie sa vykazuje zostatok príslušného účtu účtovej skupiny 71.

VZOR

Výkaz ziskov a strát Úč POI 4-04

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k

(v tisíc Sk)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za účtovné obdobie od	<input type="text"/>	<input type="text"/>	do	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Za predchádzajúce účtovné obdobie od	<input type="text"/>	<input type="text"/>	do	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Účtovná závierka: *)

☐ - priebežná

IČO

Názov účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

PSČ

Názov obce

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

e-mailová adresa

Zostavená dňa:

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:Podpisový záznam štatutárneho
orgánu alebo člena štatutárneho
orgánu účtovnej jednotky:

Položka		Číslo riadku	Za vykazovanú časť účtovného obdobia						Kumulatívne od začiatku účtovného obdobia	
Číslo	Názov		Bežné účtovné obdobia			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia			Bežné účtovné obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia
a	b	c	Základňa	Medzisúččet	Výsledok	4			5	6
I. A.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	001	x	x	x	x			x	x
1.	Poistné v hrubej výške	002	x	x						
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	003	x	x						
3.	Ostatné technické výnosy	004	x	x						
4.	Náklady na poistné plnenia	005	x	x	x	x			x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	006		x	x	x			x	x
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	007			x	x			x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	008	x							
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	009	x	x						
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	010	x	x	x	x			x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	011	x		x	x			x	x
7b.	Správna réžia	012	x							
8.	Ostatné technické náklady	013	x	x						
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	014	x	x						
I. B.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU - INDIVIDUÁLNE ZDRAVOTNÉ POISTENIE	015	x	x	x	x			x	x
1.	Zaslúžené poistné, bez zaistenia	016	x	x	x	x			x	x
1a.	Poistné v hrubej výške	017		x	x	x			x	x
1b.	Poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	018		x	x	x			x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období	019		x	x	x			x	x
1d.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období	020								
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	021	x	x						
3.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	022	x	x						
4.	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	023	x	x	x	x			x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	024		x	x	x			x	x
4aa.	Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom	025			x	x			x	x
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	026		x	x	x			x	x
4ba.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	027								
5.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	028	x	x						

[illegible]

Vysvetlivky na vyplňovanie výkazu ziskov a strát pre priebežnú účtovnú závierku

(1) Identifikačné číslo organizácie (IČO) sa vyplňuje podľa Registra organizácií vedeného Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

(2) Účtovný výkaz sa vyplňuje v peňažných jednotkách slovenskej meny; mernou jednotkou je tisíc Sk.

(3) Názvy a náplň riadkov účtovného výkazu nadväzujú na príslušné účty, účtové skupiny a ich náplň podľa postupov účtovania a účtovej osnovy podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre zdravotné poisťovne.

(4) V stĺpcoch 1, 2 a 3 sa vykazujú obraty účtov účtovej triedy 5 a 6 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka za vykazovanú časť bežného účtovného obdobia.

(5) V stĺpci 4 sa vykazujú obraty účtov účtovej triedy 5 a 6 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka za vykazovanú časť bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

(6) V stĺpci 5 sa vykazujú kumulatívne stavy účtov od začiatku bežného účtovného obdobia do dňa, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka.

(7) V stĺpci 6 sa vykazujú kumulatívne stavy účtov od začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia do dňa, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(8) Kontrolné číslo je algebraickým súčtom absolútnych hodnôt jednotlivých čísel.

(9) Ďalšie podrobnosti k postupu zostavovania výkazu ziskov a strát pre priebežnú účtovnú závierku sú zhodné s postupmi zostavovania výkazu ziskov a strát pre riadnu účtovnú závierku uvedené v prílohe č. 2 k opatreniu MF/25864/2007-74.

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky

z 13. decembra 2007 č. 26120/2007-74,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov

Referent: Ing. Mária Horváthová, tel.: 02/5958 3485
Ing. Silvia Tomková, tel.: 02/5958 3478

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

Čl. I

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení opatrenia z 11. decembra 2003 č. 25167/2003-92 (oznámenie č. 560/2003 Z. z.), opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/10069/2004-74 (oznámenie č. 689/2004 Z. z.), opatrenia zo 14. decembra 2005 č. MF/26670/2005-74 (oznámenie č. 616/2005 Z. z.) a opatrenia z 12. decembra 2006 č. MF/25812/2006-74 (oznámenie č. 670/2006 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 odseky 2 a 3 znejú:

„(2) Vzor súvahy riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 1.

(3) Vzor súvahy priebežnej účtovnej závierky vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 1a.“

2. V § 1 sa za odsek 3 vkladajú nové odseky 4 a 5, ktoré znejú:

„(4) Vzor výkazu ziskov a strát riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 2.

(5) Vzor výkazu ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 2a.“

Doterajšie odseky 4 až 6 sa označujú ako odseky 6 až 8.

3. V § 1 ods. 6 sa za slovo „poznámok“ vkladajú slová „individuálnej účtovnej závierky“.

4. Nadpis pod § 2 znie:

„Súvaha a výkaz ziskov a strát riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky“.

5. Za § 2 sa vkladá § 2a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„ § 2a

Súvaha a výkaz ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky

(1) V súvahe priebežnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období v stĺpci 1 časti 1 (brutto) sa vykazujú položky strany aktív ku dňu, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka, v ktorých nie sú zahrnuté oprávky a opravné položky vytvorené k jednotlivým položkám strany aktív súvahy za bežné účtovné obdobie, ktoré sa vykazujú v stĺpci 1 časti 2 (korekcia). V stĺpci 2 (netto) sa vyazuje rozdiel medzi časťou 1 a časťou 2 stĺpca 1. V stĺpci 3 (netto) sa vykazujú položky strany aktív ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimo-

riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(2) V súvahe priebežnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období v stĺpci 4 sa vykazujú jednotlivé položky strany pasív ku dňu, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka a v stĺpci 5 sa vykazujú jednotlivé položky strany pasív ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(3) Vo výkaze ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky v stĺpci 1 časti 1 sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka za vykazovanú časť účtovného obdobia a v stĺpci 1 časti 2 sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia kumulatívne od začiatku účtovného obdobia do dňa, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka. Vo výkaze ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky v stĺpci 2 časti 1 sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia za porovnateľné obdobie, ktorým je vykazovaná časť bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia a v stĺpci 2 časti 2 sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie kumulatívne od začiatku účtovného obdobia do dňa, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná závierka.

(4) Na zostavovanie súvahy a výkazu ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky sa ustanovia § 2 ods. 1, 5 a 6 vzťahujú rovnako.“.

6. V prílohe č. 1 Vysvetlivkách k súvahe sa vypúšťajú piaty a šiesty bod.

Doterajší siedmy až deviaty bod sa označujú ako piaty až siedmy bod.

7. Za prílohu č. 1 sa vkladá príloha č. 1a, ktorá tvorí prílohu č. 1 k tomuto opatreniu.

8. V prílohe č. 2 Vysvetlivkách k výkazu ziskov a strát sa vypúšťajú tretí a štvrtý bod.

Doterajší piaty až siedmy bod sa označujú ako tretí až piaty bod.

9. V prílohe č. 2 sa Vysvetlivky k výkazu ziskov a strát dopĺňajú šiestym bodom, ktorý znie:

„6. Položky výkazu ziskov a strát na riadkoch 23, 24, 43 a 44 sa vykazujú s kladným znamienkom.“.

10. Za prílohu č. 2 sa vkladá príloha č. 2a, ktorá tvorí prílohu č. 2 k tomuto opatreniu.

11. V prílohe č. 3 sa časť I. dopĺňa písmenom e), ktoré znie:

„e) opis a suma celkových položiek nákladov za overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou, iné uisťovacie služby, daňové poradenstvo a iné súvisiace služby poskytnuté týmto audítorom alebo audítorskou spoločnosťou.“.

12. V prílohe č. 3 časti L. písm. b) prvom bode sa na konci pripájajú tieto slová: „alebo právnické osoby, ktoré sú spoločne s účtovnou jednotkou vo vzťahu k inej účtovnej jednotke dcérskymi účtovnými jednotkami“,.

13. V prílohe č. 3 časť U. znie:

„U. V poznámkach účtovných jednotiek podľa § 21 ods. 9 zákona, ktorých činnosť je zaradená do kategórie priemyselnej výroby podľa osobitného predpisu^{1a)} a ktorých čistý obrat za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bol väčší ako 250 000 000 EUR v prepočte na slovenské koruny sa uvedú aj informácie o

a) zložení a výške základného imania pripadajúceho na orgány verejnej moci a iné osoby, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach s uvedením druhu akcie, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní alebo hodnote a percentuálnej výške podielov na základnom imaní a s nimi spojených hlasovacích právach,

b) cenných papieroch vo vlastníctve orgánov verejnej moci a iných osôb, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach, s ktorými je spojené právo na výmenu za akcie, napríklad konvertibilné dlhopisy,

- c) výške dotácií a návratných finančných výpomocí,
 - d) prijatých úveroch, poskytnutých prečerpaní úverov, prijatých kapitálových príspevkov s uvedením úrokových sadzieb a o podmienkach poskytnutia úveru a zárukách poskytnutých účtovnou jednotkou,
 - e) zárukách poskytnutých orgánom verejnej moci a zárukách poskytnutých inou účtovnou jednotkou, v ktorej má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach, podmienkach ich poskytnutia a nákladoch na ich získanie,
 - f) vyplatených dividendách a výške nerozdeleného zisku,
 - g) iných formách prijatej štátnej pomoci, najmä odpustenie súm, ktoré účtovná jednotka dlhuje štátu alebo inému subjektu verejnej správy,
 - h) skutočnostiach podľa časti V.“.
- d) finančných výhodách, ktorými sú napríklad nevymáhanie pohľadávky voči účtovnej jednotke,
- e) vzdaní sa dividend alebo podielov na zisku,
- f) poskytnutých náhradách za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci.

14. Príloha č. 3 sa dopĺňa časťami V. a W., ktoré znejú:

„V. V poznámkach účtovných jednotiek podľa § 21 ods. 9 zákona sa uvedú aj informácie o finančných vzťahoch medzi orgánom verejnej moci a účtovnou jednotkou a to o

- a) náhradách strát z hospodárskej činnosti účtovnej jednotky,
- b) peňažných vkladoch a nepeňažných vkladoch,
- c) nenávratných finančných príspevkoch alebo pôžičkách za zvýhodnených podmienok,

W. V poznámkach účtovných jednotiek, ktorým bolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo a účtovných jednotiek, ktorým bolo udelené právo poskytovať služby vo verejnom záujme, pričom prijímajú náhradu za túto činnosť v akejkoľvek forme a zároveň vykonávajú aj iné činnosti sa uvedú aj informácie o

- a) všetkých formách prijatej náhrady,
- b) účtovných zásadách použitých pri priradení nákladov a výnosov,
- c) organizačnej štruktúre účtovnej jednotky a jednotlivých činnostiach,
- d) všetkých druhoch činností účtovnej jednotky.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 1b sa vypúšťa.

15. V prílohe č. 4 prvom bode sa na konci pripájajú tieto slová:

„a v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/46/ES zo 14. júna 2006 (Ú. v. EÚ L 224, 16.8.2006).“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií

UVPOD104_1

Súvaha Úč POD 1 - 04

V Z O R
SÚVAHA

priebežnej účtovnej závierky



k . . 2 0 0 (v tisícoch Sk)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo		Deň	Mesiac	Rok
		od		2 0 0
IČO		do		2 0 0
		od		2 0 0
		do		2 0 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky	
Ulica	Číslo
PSČ	Obec
Telefón	Fax
0 /	0 /
E-mail	

Zostavená dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
. . 2 0 0			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie															
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3														
				Korekcia - časť 2																								
	SPOLU MAJETOK r. 002 + r. 003 + r. 032 + r. 062	001																										
A.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (353)	002																										
B.	Neobežný majetok r. 004 + r. 013 + r. 023	003																										
B.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 005 až 012)	004																										
B.I.1.	Zriaďovacie náklady (011) - /071, 091A/	005																										
2.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	006																										
3.	Softvér (013) - /073, 091A/	007																										
4.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	008																										
5.	Goodwill (015) - /075, 091A/	009																										
6.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	010																										
7.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	011																										
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	012																										
B.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 014 až 022)	013																										
B.II.1.	Pozemky (031) - 092A	014																										



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3						
				Korekcia - časť 2																
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	015																		
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	016																		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	017																		
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	018																		
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	019																		
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	020																		
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	021																		
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	022																		
B.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 024 až 031)	023																		
B.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke (061) - 096A	024																		
2.	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom (062) - 096A	025																		
3.	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A	026																		
4.	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (066A) - 096A	027																		
5.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A	028																		



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie					Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	Brutto - časť 1				Netto 2				
				Korekcia - časť 2								Netto 3
6.	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A	029	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
7.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	030	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	031	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
C.	Obežný majetok r. 033 + r. 041 + r. 048 + r. 056	032	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
C.I.	Zásoby súčet (r. 034 až 040)	033	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
C.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	034	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
2.	Nedokončená výroba a polotovary (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	035	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
3.	Zákazková výroba s predpokladanou dobou ukončenia dlhšou ako jeden rok 12X - 192A	036	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
4.	Výrobky (123) - 194	037	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
5.	Zvieratá (124) - 195	038	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
6.	Tovar (132, 13X, 139) - /196, 19X/	039	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
7.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A	040	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
C.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 042 až 047)	041	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
C.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	042	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
			<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie				Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	Brutto - časť 1			Netto 2				
				Korekcia - časť 2						Netto 3	
2.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	043									
3.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	044									
4.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	045									
5.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	046									
6.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	047									
C.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 049 až 055)	048									
C.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	049									
2.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	050									
3.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	051									
4.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	052									
5.	Sociálne poistenie (336) - 391A	053									
6.	Daňové pohľadávky (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	054									
7.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A,378A) - 391A	055									
C.IV.	Finančné účty súčet (r. 057 až r. 061)	056									



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie					Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	Brutto - časť 1				Netto 2				
				Korekcia - časť 2								Netto 3
C.IV.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	057										
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	058										
3.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok 22XA	059										
4.	Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257, 25X) - /291, 29X/	060										
5.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291	061										
D.	Časové rozlíšenie r. 063 a r. 064	062										
D.1.	Náklady budúcich období (381, 382)	063										
2.	Príjmy budúcich období (385)	064										



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 066 + r. 086 + r. 116	065		
A.	Vlastné imanie r. 067 + r. 071 + r. 078 + r. 082 + r. 085	066		
A.I.	Základné imanie súčet (r. 068 až 070)	067		
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	068		
2.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (/-/252)	069		
3.	Zmena základného imania +/- 419	070		
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 072 až 077)	071		
A.II.1.	Emisné ážio (412)	072		
2.	Ostatné kapitálové fondy (413)	073		
3.	Zákonný rezervný fond (Nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov (417, 418)	074		
4.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	075		
5.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	076		
6.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	077		
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 079 až r. 081)	078		
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	079		
2.	Nedeliteľný fond (422)	080		
3.	Štatutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	081		
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 083 + r. 084	082		
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	083		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	084		
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie +/- r. 001 - (r. 067 + r. 071 + r. 078 + r. 082 + r. 086 + r. 116)	085		
B.	Závazky r. 87 + r. 91 + r. 102 + r. 112	086		
B.I.	Rezervy súčet (r. 088 až r. 090)	087		
B.I.1.	Rezervy zákonné (451A)	088		
2.	Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	089		
3.	Krátkodobé rezervy (323, 32X, 451A, 459A, 45XA)	090		
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 092 až r. 101)	091		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (479A)	092		
2.	Dlhodobé nevyfakturované dodávky (476A)	093		
3.	Dlhodobé záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (471A)	094		
4.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	095		
5.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	096		
6.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	097		
7.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	098		
8.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	099		
9.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	100		
10.	Odložený daňový záväzok (481A)	101		
B.III.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 103 až r. 111)	102		
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	103		
2.	Nevyfakturované dodávky (326, 476A)	104		
3.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (361A, 471A)	105		
4.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (361A, 36XA, 471A, 47XA)	106		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	107		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	108		
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	109		
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	110		
9.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	111		
B.IV.	Bankové úvery a výpomoci súčet (r. 113 až r. 115)	112		
B.IV.1.	Bankové úvery dlhodobé (461A, 46XA)	113		
2.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	114		
3.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A/-/255A)	115		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 117 a r. 118)	116		
C.1.	Výdavky budúcich období (383)	117		
2.	Výnosy budúcich období (384)	118		

Vysvetlivky k súvahe priebežnej účtovnej závierky

1. Písmeno „X“ v označení účtu uvedené v riadku súvahy vyjadruje účet doplnený do účtového rozvrhu podľa potrieb účtovnej jednotky.
2. Ak je v riadku súvahy účet označený písmenom „A“ za číslom účtu, ide o analytický účet.
3. Za znamienkom mínus (-) sú v súvahe uvedené čísla účtov, ktoré sa uvádzajú v stĺpci 1 časti 2.
4. Suma položky súvahy v riadku 001 v stĺpcoch 2 a 3 sa rovná sume položky súvahy v riadku 065 v stĺpcoch 4 a 5.
5. Pri priebežnej účtovnej závierke v úplnej štruktúre sa v súvahe vykazujú všetky položky, ktoré majú v účtovníctve účtovnej jednotky obsahovú náplň.
6. Pri priebežnej účtovnej závierke v skrátenej štruktúre sa v súvahe vykazujú súhrnné položky a súhrnné údaje nižšieho radu, ktoré sú v súvahe označené veľkými písmenami, ku ktorým je priradená rímska číslica.
7. Položky súvahy v nulovej hodnote za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sa nevyplňajú.
8. V stĺpcoch 3 a 5 súvahy účtovnej jednotky, ktorá v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období účtovala v sústave jednoduchého účtovníctva, sa nevykazujú žiadne údaje.
9. Daňové identifikačné číslo sa vyplňuje, ak ho má účtovná jednotka pridelené.

UVPOD204_1

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 04

**VÝKAZ
ZISKOV A STRÁT**
priebežnej účtovnej závierky

k . . 2 0 0 (v tisícoch Sk)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo		Deň	Mesiac	Rok
		od		2 0 0
IČO		do		2 0 0
		Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od	2 0 0
		do		2 0 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky	
Ulica	Číslo
PSČ	Obec
Telefón	Fax
0 /	0 /
E-mail	

Zostavený dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
. . 2 0 0			



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť									
			bežné účtovné obdobie					bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2				2	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2			
I.	Tržby z predaja tovaru (604)	01										
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 505A)	02										
+	Obchodná marža r. 01 - r. 02	03										
II.	Výroba r. 05 + r. 06 + r. 07	04										
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602)	05										
2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06										
3.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07										
B.	Výrobná spotreba r. 09 + r. 10	08										
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, 505A)	09										
2.	Služby (účtová skupina 51)	10										
+	Pridaná hodnota r. 03 + r. 04 - r. 08	11										
C.	Osobné náklady súčet (r. 13 až 16)	12										
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13										



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť									
			bežné účtovné obdobie					bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2				2	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2			
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	14										
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15										
4.	Sociálne náklady (527, 528)	16										
D.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	17										
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, 553)	18										
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19										
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20										
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	21										
G.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 555, 557)	22										
V.	Prevod výnosov z hospodárskej činnosti (-)(697)	23										
H.	Prevod nákladov na hospodársku činnosť (-)(597)	24										
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti r. 11 - r. 12 - r. 17 - r. 18 + r. 19 - r. 20 + r. 21 - r. 22 + (-r. 23) - (-r. 24)	25										
VI.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	26										



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť									
			bežné účtovné obdobie					bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2				2	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2			
I.	Predané cenné papiere a podiely (561)	27										
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku r. 29 + r. 30 + r. 31	28										
VII.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke a v spoločnosti s podstatným vplyvom (665A)	29										
2.	Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov (665A)	30										
3.	Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku (665A)	31										
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	32										
J.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	33										
IX.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivatových operácií (664, 667)	34										
K.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivatové operácie (564, 567)	35										
L.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	36										
X.	Výnosové úroky (662)	37										
M.	Nákladové úroky (562)	38										
XI.	Kurzové zisky (663)	39										



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť									
			bežné účtovné obdobie					bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
			1	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2				2	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2			
N.	Kurzové straty (563)	40										
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	41										
O.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	42										
XIII.	Prevod finančných výnosov (-) (698)	43										
P.	Prevod finančných nákladov (-) (598)	44										
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti r. 26 - r. 27 + r. 28 + r. 32 - r. 33 + r. 34 - r. 35 - r. 36 + r. 37 - r. 38 + r. 39 - r. 40 + r. 41 - r. 42 + (- r. 43) - (- r. 44)	45										
R.	Daň z príjmov z bežnej činnosti r. 47 + r. 48	46										
R.1.	- splatná (591, 595)	47										
2.	- odložená (+/- 592)	48										
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti r. 25 + r. 45 - r. 46	49										
XIV.	Mimoriadne výnosy (účtová skupina 68)	50										
S.	Mimoriadne náklady (účtová skupina 58)	51										
T.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti r. 53 + r. 54	52										



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť			
			bežné účtovné obdobie		bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2	2	vykazované obdobie - časť 1 kumulatívne - časť 2
T.1.	- splatná (593)	53				
2.	- odložená (+/- 594)	54				
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti r. 50 - r. 51 - r. 52	55				
U.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	56				
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie (+/-) [r. 49 + r. 55 - r. 56]	57				

Vysvetlivky k výkazu ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky

1. Ak je v riadku výkazu ziskov a strát účet označený písmenom „A“ za číslom účtu, ide o analytický účet.
2. Suma položky výkazu ziskov a strát v riadku 57 v stĺpci 1 časť 2 sa rovná sume položky súvahy v riadku 085 v stĺpci 4.
3. Položky výkazu ziskov a strát na riadkoch 23, 24, 43, a 44 sa vykazujú s kladným znamienkom.
4. Pri priebežnej účtovnej závierke v úplnej štruktúre sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú všetky položky, ktoré majú v účtovníctve účtovnej jednotky obsahovú náplň.
5. Pri priebežnej účtovnej závierke v skrátenej štruktúre sa výkaz ziskov a strát zostavuje v úplnej štruktúre.
6. Položky výkazu ziskov a strát v nulovej hodnote za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sa nevypĺňajú.
7. V stĺpci 2 výkazu ziskov a strát účtovnej jednotky, ktorá v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období účtovala v sústave jednoduchého účtovníctva, sa nevykazujú žiadne údaje.
8. Daňové identifikačné číslo sa vyplňuje, ak ho má účtovná jednotka pridelené.

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky

z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74,

ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov

Referent: Ing. Zdenka Fabová, tel.: 02/5958 3485

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

Základné ustanovenia

§ 1

Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania pre

- a) fyzické osoby, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov,
- b) podnikateľov, ktorí účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva podľa osobitného predpisu¹⁾.

§ 2

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

(1) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň splnenia dodávky, platby záväzku, inkasa pohľadávky, započítania pohľadávky, postúpenia pohľadávky, prevzatia dlhu, poskytnutia a prijatia preddávku, úhrady úveru alebo pôžičky poskytnutím nového úveru alebo pôžičky, zistenia manka na majetku a záväzkoch, schodku, prebytku majetku, škody na majetku, vkladu do obchodnej spoločnosti a družstva, pohybu majet-

ku vo vnútri účtovnej jednotky a deň zistenia ďalších skutočností vyplývajúcich z osobitných predpisov²⁾ alebo z povahy účtovnej jednotky, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré v účtovnej jednotke nastali a účtovná jednotka má k dispozícii potrebné podklady, ktoré dokumentujú tieto skutočnosti.

(2) Pri nehnuteľnostiach obstaraných na základe zmluvy, pri ktorých sa vlastníctvo nadobúda povolením vkladu do katastra nehnuteľností³⁾ a do nadobudnutia vlastníctva nadobúdateľ nehnuteľnosť užíva, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň prevzatia nehnuteľnosti. U prevádzajúceho je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň odovzdania nehnuteľnosti. Ak nebude vklad do katastra nehnuteľností povolený, účtovné zápisy sa zrušia.

Obsahové vymedzenie účtovných kníh

§ 3

(1) V účtovníctve účtovnej jednotky sa účtujú skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva, v účtovných knihách podľa § 15 ods. 1 zákona.

(2) Účtovnými zápsmi v účtovných knihách sa preukazuje zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov v účtovnom období.

(3) Účtovné zápisy v účtovných knihách sa vykonávajú v časovom slede na základe účtovných dokladov podľa § 10 zákona tak, aby účtovnými knihami bolo možné preukázať

1) § 37 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 600/1992 Zb.

2) Napríklad Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

3) § 28 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení zákona č. 255/2001 Z. z.

- a) stav majetku a záväzkov ku dňu podľa § 16 ods. 3 zákona,
- b) mesačne prírastok a úbytok majetku a záväzkov účtovaný priebežne počas účtovného obdobia,
- c) zostatok a stav majetku a záväzkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(4) Účtovné zápisy v účtovných knihách s výnimkou peňažného denníka môžu pokračovať aj v nasledujúcom účtovnom období, ak sa zreteľne oddelia.

§ 4

Peňažný denník

(1) V peňažnom denníku sa účtujú

- a) príjmy a výdavky v hotovosti, vrátane prijatých a vydaných šekov a cenín (ďalej len „peňažné prostriedky v hotovosti“),
- b) príjmy a výdavky na účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk (ďalej len „banka“) vrátane úverov a termínovaných vkladov bez ohľadu na dobu ich splatnosti,
- c) priebežné položky,
- d) uzávierkové účtovné operácie, ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(2) Pohyb peňažných prostriedkov v pokladniciach sa účtuje v peňažnom denníku v prehľade peňažných prostriedkov v hotovosti na základe pokladničných dokladov. Pohyb peňažných prostriedkov na účtoch v bankách sa účtuje v peňažnom denníku v prehľade peňažných prostriedkov na účtoch v bankách podľa výpisov z účtov v bankách. V peňažnom denníku sa účtuje v slovenskej mene.

(3) Priebežné položky sa účtujú pri prevodoch peňažných prostriedkov medzi pokladnicou a účtom v banke, pri prevodoch medzi pokladnicami a pri prevodoch medzi účtami v bankách. Priebežné položky sa členia na príjem a výdavok. Ako príjem sa účtuje priebežná položka pri výdavku peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je účtovný doklad o príjme účtovnej jednotke doručený, ako výdavok sa účtuje priebežná po-

ložka pri príjme peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je účtovný doklad o výdavku.

(4) Kurzové rozdiely podľa § 21 ods. 2 sa účtujú v peňažnom denníku ako posledné položky pred účtovaním uzávierkových účtovných operácií podľa

- a) odseku 6 písm. e) piateho bodu, ak ide o kurzovú stratu,
- b) odseku 6 písm. d) tretieho bodu, ak ide o kurzový zisk.

(5) V peňažnom denníku sa neúčtujú účtovné prípady, ktorými sa predpisuje povinnosť platieb alebo odvodov.

(6) V peňažnom denníku sa uvádza prehľad

- a) peňažných prostriedkov v hotovosti v členení na príjmy a výdavky,
- b) peňažných prostriedkov na účtoch v bankách v členení na príjmy a výdavky,
- c) priebežných položiek v členení na príjmy a výdavky,
- d) príjmov zahrňovaných do základu dane z príjmov⁴⁾ celkom, v členení najmä na
 - 1. predaj tovaru,
 - 2. predaj výrobkov a služieb,
 - 3. ostatné príjmy,
- e) výdavkov vynaložených na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov⁴⁾ celkom, v členení najmä na
 - 1. nákup materiálu vrátane výdavkov súvisiacich s jeho obstaraním,
 - 2. nákup tovaru vrátane výdavkov súvisiacich s jeho obstaraním,
 - 3. mzdy,
 - 4. poistné a príspevky⁵⁾ platené za fyzickú osobu alebo podnikateľa podľa § 1 a poistné a príspevky platené zamestnávateľom za zamestnancov,
 - 5. prevádzkovú réžiu,
 - 6. tvorbu sociálneho fondu,

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

5) Napríklad zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

- f) príjmov, ktoré podľa osobitného predpisu⁴⁾ neovplyvňujú základ dane z príjmov,
- g) výdavkov, ktoré podľa osobitného predpisu⁴⁾ neovplyvňujú základ dane z príjmov.

(7) Príjmy, ktoré sa neuvedú do prehľadu podľa odseku 6 písm. d) prvého bodu alebo druhého bodu sa uvedú v prehľade podľa odseku 6 písm. d) tretieho bodu.

(8) Výdavky podľa odseku 6 písm. e) tretieho bodu obsahujú

- a) čisté mzdy vyplatené zamestnancom vrátane vyplateného daňového bonusu, a to aj z prostriedkov zamestnávateľa⁶⁾,
- b) poistné a príspevky na zdravotné poistenie a sociálne poistenie, ktoré je povinný platiť zamestnanec⁷⁾,
- c) daň z príjmu zo závislej činnosti a preddavky na daň z príjmov zo závislej činnosti,
- d) daňový bonus vrátený správcom dane, účtovaný ako storno.

(9) Výdavky, ktoré sa neuvedú do prehľadu podľa odseku 6 písm. e) prvého bodu až štvrtého bodu a šiesteho bodu sa uvedú v prehľade podľa odseku 6 písm. e) piateho bodu.

(10) Účtovné zápisy sa v peňažnom denníku vykonávajú tak, aby sa zabezpečila nadväznosť na zostatky jednotlivých účtov v banke alebo zostatky jednotlivých pokladníc.

§ 5

Kniha pohľadávok a kniha záväzkov

(1) V knihe pohľadávok sa účtujú pohľadávky z obchodných vzťahov za splnené dodávky výrobkov, tovaru a služieb napríklad voči odberateľom, pohľadávky z finančných vzťahov napríklad z úveru, pohľadávky voči zamestnancom napríklad z pracovnoprávných vzťahov. V knihe pohľadávok sa účtujú aj pohľadávky z poskytnutých preddavkov.

(2) V knihe pohľadávok sa účtujú pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou bez ohľadu na dobu ich splatnosti a zásoby omylom zaslané inej účtov-

nej jednotke s uvedením druhu zásob a ich ocenenia.

(3) V knihe záväzkov sa účtujú záväzky z obchodných vzťahov za uskutočnené dodávky výrobkov, tovaru a služieb voči dodávateľom, záväzky z finančných vzťahov napríklad z úveru, záväzky voči zamestnancom z pracovnoprávných vzťahov. V knihe záväzkov sa účtujú aj záväzky z prijatých preddavkov.

§ 6

Pomocné knihy zložiek majetku a záväzkov

(1) V knihách dlhodobého majetku sa účtuje dlhodobý hmotný majetok a dlhodobý nehmotný majetok podľa jednotlivých vecí, súborov vecí a práv vrátane nákladov súvisiacich s jeho obstaraním. Obdobne sa účtuje aj dlhodobý majetok obstaraný vlastnou činnosťou. V knihách dlhodobého majetku sa uvádza aj zľava z ceny, ak je poskytnutá pred zaradením dlhodobého majetku do používania.

(2) V knihách dlhodobého majetku sa účtuje dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok nadobudnutý dodávateľským spôsobom, vlastnou činnosťou, bezodplatne, majetok preradený z osobného užívania do podnikania a podobne.

(3) V knihách dlhodobého majetku sa účtuje aj dlhodobý hmotný majetok obstaraný na účely jeho predaja, na ktorom sa bude vykonávať technické zhodnotenie. V knihách dlhodobého majetku sa účtuje aj toto technické zhodnotenie.

(4) V knihách dlhodobého majetku sa účtuje aj dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok novo zistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený.

(5) V knihách dlhodobého majetku sa účtuje vyradenie dlhodobého majetku napríklad predajom, likvidáciou, darovaním, vkladom do obchodnej spoločnosti alebo družstva, v dôsledku škody alebo manka, preradením z podnikania do osobného užívania.

6) § 35 ods. 7 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

7) § 5 ods. 8 zákona č. 595/2003 Z. z.

(6) V knihách dlhodobého majetku sa uvádza

- a) názov alebo popis dlhodobého majetku, prípadne jeho číselné označenie,
- b) dátum obstarania a dátum uvedenia do používania,
- c) ocenenie podľa § 25 zákona, odpisový plán účtovných odpisov, ktorý obsahuje sadzbu odpisov, odpisy a účtovnú zostatkovú cenu,
- d) vstupná cena podľa osobitného predpisu⁸⁾, odpisový plán daňových odpisov, ktorý obsahuje odpisovú skupinu, sadzbu daňových odpisov, daňové odpisy, zostatkovú hodnotu podľa osobitného predpisu⁴⁾,
- e) dátum a spôsob vyradenia.

(7) V knihe dlhodobého finančného majetku sa účtuje finančný majetok podľa časového hľadiska, podľa druhu, meny a emitentov.

(8) V knihe zásob sa účtujú zásoby podľa jednotlivých produktov alebo ich skupín podľa potrieb účtovnej jednotky v jednotkách množstva a v peňažných jednotkách s výnimkou zásob podľa § 11 ods. 8. Zásoby, ktoré boli poskytnuté ako dar alebo prijaté ako dar sa v knihe zásob osobitne vyznačia. V knihe zásob sa uvádza aj prijatá zľava z ceny k zásobám, ktoré v čase jej prijatia má účtovná jednotka na sklade.

(9) V knihe zásob sa zásoby prijaté na sklad a ich výdaj účtuje na základe účtovných dokladov, ktorými sú napríklad dodacie listy, iné doklady o prevzatí zásob alebo výdajky zásob do spotreby.

(10) V knihe zásob sa zaznamenáva miesto uloženia zásob odovzdaných účtovnou jednotkou na spracovanie inej účtovnej jednotke, požíčané mimo účtovnej jednotky alebo omylom zaslané inej účtovnej jednotke s uvedením druhu zásob a ich ocenenia.

(11) V knihe cenín sa účtujú ceniny.

(12) V pokladničnej knihe sa účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov v hotovosti s výnimkou cenín. Ak je v účtovníctve otvorených niekoľko pokladníc v slovenskej mene a niekoľko pokladníc v cudzej mene, otvorí sa pre každý pokladnicu pokladničná kniha pre každý druh meny. V pokladničnej knihe, otvorenej pre príslušnú menu, sa účtuje v slovenskej mene a v cudzej mene.

(13) V knihe účet v banke sa účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov na účte v banke. Ak je v účtovníctve otvorených niekoľko účtov v slovenskej mene a niekoľko účtov v cudzej mene, otvorí sa pre každý účet kniha účet v banke pre každý druh meny. V knihe účet v banke, otvorenej pre príslušnú menu, sa účtuje v slovenskej mene a v cudzej mene.

(14) V knihe rezerv sa účtuje tvorba, čerpanie a zrušenie rezerv podľa osobitného predpisu⁹⁾.

§ 7

Pomocné knihy záväzkov z pracovnoprávných vzťahov

(1) Zúčtovanie miezd zamestnancov sa vykonáva v mzdových listoch alebo inej evidencii podľa osobitného predpisu¹⁰⁾.

(2) Podkladom na zápisy v mzdových listoch sú písomnosti, z ktorých je zrejmý výpočet

- a) mzdy,
- b) odvodov poistného Sociálnej poisťovni a príslušnej zdravotnej poisťovni,
- c) daňového bonusu a zrážok z miezd vrátane preddavkov na daň z príjmov,
- d) vyplateného preddavku na mzdu.

(3) Tvorba a čerpanie sociálneho fondu¹¹⁾ sa účtuje v knihe sociálneho fondu ako prírastok a úbytok sociálneho fondu. Ak prostriedky sociálneho fondu nie sú uložené na osobitnom účte v banke, tvorba sociálneho fondu sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4

8) § 25 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

9) Napríklad § 20 ods. 9 písm. b), d) a e) zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

10) § 39 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

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

ods. 6 písm. e) šiesteho bodu. Ak prostriedky sociálneho fondu sú uložené na osobitnom účte v banke, tvorba sociálneho fondu sa účtuje v peňažnom denníku ako finančná operácia v priebehu roka podľa § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu. Čerpanie sociálneho fondu sa účtuje podľa § 4 ods. 6 písm. g).

Postup pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

§ 8

(1) Pri otvorení peňažného denníka sa prevedie konečný zostatok peňažných prostriedkov v hotovosti, peňažných prostriedkov na účtoch v bankách a priebežných položiek z bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia ako začiatkový stav.

(2) Pri otvorení knihy pohľadávok, knihy záväzkov a pomocných kníh sa prevedie konečný zostatok pohľadávok v členení podľa § 15 ods. 3 písm. a) a c) až g) zákona, konečný zostatok záväzkov v členení podľa § 15 ods. 4 písm. a) a c) až g) zákona a konečný zostatok ostatných zložiek majetku a záväzkov z bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia ako začiatkový stav.

(3) Ak sa v pokladničnej knihe a v knihe účet v banke účtuje v slovenskej mene a v cudzej mene, uvedie sa pri ich otvorení začiatkový stav v slovenskej mene a v cudzej mene, v ocenení kurzom, ktorým boli pokladničná kniha a účet v banke uzavreté.

(4) Pri uzavretí účtovných kníh sa

a) v peňažnom denníku

1. účtujú uzávierkové účtovné operácie tak, že sa

1a. zvýšia príjmy o sumy doteraz nezaúčtované v peňažnom denníku, ktoré sa zahrnujú do základu dane z príjmov⁴⁾ do položky príjmy celkom a do položiek príjmov podľa § 4 ods. 6 písm. d),

1b. znížia príjmy o sumy, ktoré sa nezahrnujú do základu dane z príjmov⁴⁾ do položky príjmov celkom, a do položiek príjmov podľa ich druhového

členenia, ak takéto členenie vyplýva z vnútorného predpisu účtovnej jednotky,

1c. zvýšia výdavky o sumy doteraz nezaúčtované v peňažnom denníku, ktoré sa zahrnujú do základu dane z príjmov⁴⁾ do položky výdavky celkom a do položiek výdavkov podľa § 4 ods. 6 písm. e),

1d. znížia výdavky o sumy, ktoré sa nezahrnujú do základu dane z príjmov⁴⁾ do položky výdavkov celkom a do položiek výdavkov podľa ich druhového členenia, ak takéto členenie vyplýva z vnútorného predpisu účtovnej jednotky,

2. uvedú súhrnné sumy príjmov a súhrnné sumy výdavkov v členení podľa § 4 ods. 6,

3. uvedie výsledok hospodárenia za účtovné obdobie, ktorým je rozdiel medzi príjmami a výdavkami po zohľadnení uzávierkových účtovných operácií,

b) v knihe pohľadávok, v knihe záväzkov a v pomocných knihách uvedú súhrnné sumy prírastkov a úbytkov a konečný stav,

c) označí ukončenie účtovného obdobia, ak sa v účtovných knihách podľa písmena b) bude účtovať aj v nasledujúcom účtovnom období.

(5) Pri uzavieraní knihy zásob sa v zásobách vykážu aj zásoby podľa § 6 ods. 10.

Zásady pre členenie majetku a záväzkov

§ 9

(1) Z časového hľadiska sa člení hmotný majetok, nehmotný majetok a finančný majetok na

a) dlhodobý majetok, ktorého doba použiteľnosti alebo doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok,

b) krátkodobý majetok, ktorého doba použiteľnosti alebo doba splatnosti je najviac jeden rok.

(2) Dlhodobý majetok sa člení na

a) nehmotný majetok,

- b) hmotný majetok,
- c) finančný majetok.

(3) Dlhodobý finančný majetok sa člení na

- a) cenné papiere¹²⁾ a podiely na základnom imaní,
- b) termínované vklady s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok,
- c) pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok,
- d) umelecké diela, zbierky, predmety z drahých kovov a pozemky, ktoré sú obstarané za účelom dlhodobého uloženia voľných peňažných prostriedkov.

(4) Cenné papiere sa členia podľa charakteru dosahovaných výnosov z nich na

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

(5) Cenné papiere sa ďalej členia na

- a) podielové cenné papiere a podiely vyjadrujúce podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach a v družstvách,
- b) cenné papiere určené na obchodovanie, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo inom verejnom trhu.

(6) Zásoby sa členia na

- a) materiál,
- b) vlastnú výrobu,
- c) zvieratá,
- d) tovar.

(7) Krátkodobý finančný majetok sa člení na

- a) peňažnú hotovosť, ceniny, šeky,
- b) účty v bankách,
- c) krátkodobé cenné papiere,
- d) ostatný krátkodobý finančný majetok, napríklad pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou s dobou splatnosti kratšou ako jeden rok, termínované vklady s dobou splatnosti kratšou ako jeden rok.

(8) Pohľadávky a záväzky sa členia podľa § 15 ods. 3 písm. c) až g) a § 15 ods. 4 písm. c) až g) zákona. Ak si to vyžaduje charakter činnosti účtovnej jednotky, možno pohľadávky a záväzky členíť podrobnejšie.

Podrobnosti o postupoch účtovania a oceňovania majetku a záväzkov

§ 10

Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

(1) Za dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok sa na účely účtovania považuje majetok v obstarávaní. Účtuje sa v knihe dlhodobého majetku a podľa § 4 ods. 6 písm. g).

(2) Podmienkou zaradenia dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku do používania nie je jeho úhrada. Uvedením do používania sa rozumie zabezpečenie všetkých technických funkcií tohto majetku potrebných na jeho používanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov¹³⁾.

(3) Odsek 1 sa vzťahuje aj na technické zhodnotenie majetku.

(4) Ako dlhodobý nehmotný majetok sa účtuje majetok podľa osobitného predpisu¹⁴⁾, pričom zriaďovacími výdavkami sú výdavky súvisiace so založením a vznikom účtovnej jednotky, napríklad súdne poplatky a notárske poplatky, nákla-

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

13) Napríklad zákon č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (stavebný zákon) v znení neskorších predpisov, zákon č. 124/2006 Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 309/2007 Z. z., zákon č. 314/2001 Z. z. o ochrane pred požiarimi v znení neskorších predpisov, zákon č. 725/2004 Z. z. o podmienkach prevádzky vozidiel v premávke na pozemných komunikáciách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

dy na pracovné cesty, mzdy, odmeny za sprostredkovanie, nájomné a iné výdavky. Zriaďovacími výdavkami nie sú výdavky na obstaranie dlhodobého majetku alebo zásob, reprezentačné a iné výdavky, ktoré podľa osobitného predpisu⁴⁾ nie sú daňovými výdavkami.

(5) Náklady na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku vstupujú do obstarávacej ceny iba do času jeho uvedenia do užívania. Prípadné ďalšie výdavky zistené po tomto termíne sa účtujú podľa § 4 ods. 6 písm. e).

(6) Ak sa dlhodobý nehmotný majetok vytvára vlastnou činnosťou vo viacerých variantoch, napríklad alternatívne projekty, sú súčasťou ocenenia dlhodobého nehmotného majetku výdavky na všetky alternatívne riešenia.

(7) Ak je súčasťou výdavkov súvisiacich s obstaraním dlhodobého nehmotného majetku zhodnotenie hnutelných predmetov, napríklad prototypov, modelov alebo vzoriek, na ktorých sa práce skúšajú a overujú, účtujú sa tieto predmety v príslušnej pomocnej knihe majetku samostatne. Ak sú tieto hnutelné predmety pre ďalšie práce nepotrebné, účtujú sa podľa toho ako sa s nimi naloží, napríklad predajú sa, likvidujú sa alebo sa využijú vo vlastnej činnosti. Ak sa využijú vo vlastnej činnosti, účtujú sa po zaradení do používania v knihe dlhodobého majetku alebo v knihe zásob.

(8) Ako dlhodobý nehmotný majetok sa účtuje softvér bez ohľadu na to, či je alebo nie je predmetom autorských práv, ak je

- a) kúpený samostatne, a nie je súčasťou dodávky hardvéru a jeho ocenenia,
- b) vytvorený vlastnou činnosťou za účelom používania pre potreby účtovnej jednotky alebo na účely obchodovania s ním, ak nejde o softvér na zákazku alebo o súčasť dodávky hardvéru.

(9) Ako dlhodobý nehmotný majetok sa neúčtujú výdavky na výskum, ktorým sa rozumie pôvodné a plánované zisťovanie, vykonávané s cieľom získať nové vedecké poznatky alebo technické poznatky.

(10) Za nehmotný majetok sa nepovažujú marketingové štúdie a obdobné štúdie a výdavky na

- a) školenia a semináre,
- b) prieskum trhu,
- c) poradenstvo a odborné posudky,
- d) získanie noriem a certifikátov, napríklad ISO normy,
- e) prípravu a zábeh výkonov,
- f) reklamu,
- g) uvedenie výrobkov na trh,
- h) reštrukturalizáciu alebo reorganizáciu podniku alebo jeho časti,
- i) rozšírenie výroby.

(11) Nehmotný majetok, ktorého ocenenie nie je vyššie ako suma podľa osobitného predpisu¹⁴⁾, možno zaradiť do dlhodobého nehmotného majetku, ak doba použiteľnosti tohto majetku je dlhšia ako jeden rok. Ak účtovná jednotka takýto nehmotný majetok nezariadi do dlhodobého nehmotného majetku, účtuje sa podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu.

(12) Ako dlhodobý hmotný majetok sa účtujú

- a) pozemky, stavby¹⁵⁾, byty a nebytové priestory¹⁶⁾, umelecké diela¹⁷⁾, zbierky a predmety z drahých kovov, bez ohľadu na ich ocenenie,
- b) samostatné hnutelné veci, alebo súbory hnutelných vecí so samostatným technicko-ekonomickým určením s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok a v ocenení vyššom ako je suma ustanovená v osobitnom predpise¹⁸⁾ okrem hnutelných vecí podľa písmena a),

14) § 22 ods. 7 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení zákona č. 659/2004 Z. z.

15) Zákon č. 50/1976 Zb. v znení neskorších predpisov.

16) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov.

17) Napríklad zákon č. 618/2003 Z. z. o autorskom práve a právach súvisiacich s autorským právom (autorský zákon) v znení neskorších predpisov.

18) § 22 ods. 2 zákona č. 595/2003 Z. z.

- c) pestovateľské celky trvalých porastov¹⁹⁾ s dobou plodnosti dlhšou ako tri roky,
- d) plemenné a chovné zvieratá⁴⁾ za účelom hospodárskeho využitia, bez ohľadu na ich obstarávaciu cenu, pričom hospodárskym úžitkom sa rozumie najmä narodenie mláďat, produkcia mlieka, vlny, využitie ťažnej sily zvieratá,
- e) hospodársky využívané chovy muflónov, danielov, jeleňov, pštrosov, ak ich využiteľnosť v chove je dlhšia ako štyri roky,
- f) otvárky nových lomov, pieskovní a hlinísk, technická rekultivácia a technické zhodnotenie²⁰⁾, ak nie sú súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku; súčasťou technickej rekultivácie môžu byť len stavby, napríklad komunikácie, ktoré svojím charakterom, účelom a rozsahom slúžia na vykonanie rekultivácie, pričom technická rekultivácia nie je dlhodobým hmotným majetkom, ak tak ustanovuje osobitný predpis²¹⁾.

(13) Do obstarávacej ceny pozemku sa zahrnie hodnota kúpeného lesa, ak sa kúpil za účelom jeho pestovania. Obstarávacia cena kúpeného pozemku vysadeného stromami alebo kríkmi, ktoré nie sú pestovateľským celkom trvalých porastov¹⁹⁾, je cena vrátane výsadby.

(14) Ako dlhodobý hmotný majetok sa účtujú umelecké diela a zbierky, ak nie sú súčasťou stavebných objektov, napríklad súbor predmetov zobrazujúci historický alebo technický vývoj v podnikateľskej činnosti, hnutelné kultúrne pamiatky.

(15) Zvieratá sa účtujú podľa jednotlivých kusov tak, aby bola zabezpečená riadna evidencia ich stavu, prírastov, príchovkov a úbytkov. Zvieratá sa účtujú v peňažných jednotkách alebo v jednotkách množstva s uvedením ceny za kus alebo za jednotku hmotnosti. Dospelosť zvierat na účely ich zaradenia do dlhodobého hmotného

ho majetku je určená zootechnickými zásadami ako je spôsobilosť reprodukcie, napríklad spôsobilosť rozmnožovania vlastného druhu, veková hranica.

(16) Ocenenie dospelých zvierat obstaraných z vlastného chovu preradených zo zásob do dlhodobého hmotného majetku sa zvýši napríklad o výdavky spojené s preradením, o externé výdavky na veterinárnu kontrolu, dopravu zvierat na iné miesto ustajnenia.

(17) Ako dlhodobý hmotný majetok sa účtuje aj príslušenstvo²²⁾, napríklad prídavné alebo výmenné zariadenie, ktoré je súčasťou jeho ocenenia a evidencie. Príslušenstvo je súčasťou dodávky hlavnej veci, alebo sa k hlavnej veci priradí dodatočne.

(18) Dlhodobým majetkom je aj technické zhodnotenie²⁰⁾ vykonané na prenajatom majetku a odpisované počas doby nájmu a technické zhodnotenie²⁰⁾ úplne odpísaného dlhodobého majetku.

(19) Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sú najmä náklady na

- a) prípravu a zabezpečenie výstavby dlhodobého hmotného majetku, napríklad odvody za dočasne odňatie poľnohospodárskej pôdy z poľnohospodárskeho pôdneho fondu, na poskytnutie záruky v súvislosti s obstaraním, a to do času uvedenia dlhodobého hmotného majetku do užívania,
- b) prieskumné, geologické, geodetické a projektové práce, a to vrátane variantných riešení, umelecké diela tvoriace súčasť stavebných objektov, náhrady za odstránenie ekonomickej ujmy poľnohospodárskych organizácií, odvody za trvalé odňatie poľnohospodárskej pôdy z poľnohospodárskeho pôdneho fondu, odvody za dočasné odňatie poľnohospodárskej pôdy z poľnohospodárskeho pôdneho fondu

19) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vyhláška Úradu geodézie, kartografie a katastra Slovenskej republiky č. 79/1996 Z. z., ktorou sa vykonáva zákon Národnej rady Slovenskej republiky o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov.

20) § 29 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení zákona č. 659/2004 Z. z.

21) Zákon č. 44/1988 Zb. o ochrane a využití nerastného bohatstva (banský zákon) v znení neskorších predpisov. Zákon č. 223/2001 Z. z. o odpadoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

22) § 121 ods. 1 Občianskeho zákonníka.

pre zariadenie staveniska, otvárkou nových lomov, pieskovní a hlinísk, technickú rekultiváciu, technické zhodnotenie²⁰⁾, dopravné, montážne práce a clo,

- c) zabezpečovacie práce a konzervačné práce, alebo udržiavacie práce a dekonzervačné práce, ak sa zastavia práce na obstarávaní dlhodobého hmotného majetku,
- d) náhrady za nútené obmedzenie užívania nehnuteľností a náhrady majetkovej ujmy poskytnuté vlastníkom nehnuteľností podľa osobitných predpisov²³⁾ a platby za ekologickú ujmu²⁴⁾ v súvislosti s výstavbou,
- e) úhradu nákladov účelne vynaložených na pripojenie a zabezpečenie požadovaného príkonu alebo požadovanej dodávky plynu, tepla a vody, ako i úhradu vlastníkom rozvodného zariadenia za preložku rozvodného zariadenia²⁵⁾.

(20) Súčasťou ocenenia dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sú zľavy z ceny poskytnuté do termínu uvedenia do užívania, pričom ocenenie dlhodobého majetku sa v knihe dlhodobého majetku o tieto položky upraví. Za zľavu z ceny sa nepovažuje nepeňažné dodanie iného druhu, ako je prijatý dlhodobý majetok.

(21) Zostatková cena stavebného objektu alebo jeho časti, likvidovaného v dôsledku novej stavby vrátane výdavkov na likvidáciu, sa zahrnie do ocenenia novej stavby. Pri čiastočnej likvidácii jednotlivého dlhodobého hmotného majetku sa obstarávacia cena dlhodobého hmotného majetku zníži o obstarávaciu cenu vyradenej časti majetku, pričom oprávky k vyradenej časti majetku sa vyjadria rovnakým percentom odpisov ako oprávky k dlhodobému majetku ako celku za predpokladu, že zostávajúca časť majetku nestratí spôsobilosť užívania. Rovnako sa postupuje pri dlhodobom nehmotnom majetku a pri vyradení časti súboru hnutelných vecí.

(22) Pri zrušení prác a trvalom zastavení prác súvisiacich s obstaraním dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa suma účtovaná v knihe dlhodobého majetku účtuje ako manko alebo škoda, ak ide o škodu a v ostatných prípadoch podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu.

(23) Ocenenie dlhodobého nehmotného majetku alebo dlhodobého hmotného majetku sa zvýši o náklady vynaložené na technické zhodnotenie, ak sa o technické zhodnotenie zvyšuje vstupná cena dlhodobého nehmotného majetku alebo dlhodobého hmotného majetku podľa osobitného predpisu⁴⁾. Ak suma technického zhodnotenia pri jednotlivom majetku neprevýši sumu ustanovenú osobitným predpisom⁴⁾, nezvýši sa obstarávacia cena tohto majetku. Ocenenie súboru hnutelného majetku sa zvyšuje o obstarávaciu cenu vecí dodatočne zaradených do súboru hnutelného majetku.

(24) Ako dlhodobý majetok sa účtuje majetok, ku ktorému má účtovná jednotka vlastnícke právo. Dlhodobý majetok v účtovníctve účtovnej jednotky, ktorá nemá k tomuto majetku vlastnícke právo, sa účtuje, ak ide o

- a) dlhodobý hnutelný majetok, ku ktorému vlastnícke právo alebo právo správy prechádza na kupujúceho až úplným zaplatením kúpnej ceny a do nadobudnutia vlastníckeho práva, tento majetok kupujúci užíva,
- b) dlhodobý nehnuteľný majetok obstaraný na základe písomnej zmluvy, pri ktorej sa vlastnícke právo alebo právo správy nadobúda povolením vkladu do katastra nehnuteľností, ak do nadobudnutia vlastníckeho práva účtovná jednotka nehnuteľnosť užíva,
- c) technické zhodnotenie prenajatého dlhodobého hmotného majetku, ktoré na základe písomnej zmluvy s vlastníkom odpisuje nájomca za podmienok ustanovených v osobitnom predpise,²⁶⁾

23) Napríklad zákon č. 656/2004 Z. z. o energetike a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 610/2003 Z. z. o elektronických komunikáciách v znení neskorších predpisov, zákon č. 364/2004 Z. z. o vodách a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov (vodný zákon), v znení neskorších predpisov, zákon č. 543/2002 Z. z. o ochrane prírody a krajiny v znení neskorších predpisov.

24) Napríklad zákon č. 17/1992 Zb. o životnom prostredí v znení neskorších predpisov.

25) Zákon č. 656/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

26) § 24 ods. 2 zákona č. 595/2003 Z. z.

- d) technickú rekultiváciu, ktorá nie je súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku a vykonáva sa na pozemkoch vo vlastníctve inej osoby ako je účtovná jednotka,
- e) dlhodobý hmotný majetok pri prevode vlastníckeho práva z dôvodu zabezpečenia záväzku prevodom práva²⁷⁾ na veriteľa, ak sa pôvodný vlastník (dlžník) písomne dohodne s veriteľom na výpožičke²⁸⁾ tohto majetku počas trvania zabezpečenia záväzku,
- f) dlhodobý nehmotný majetok,
- g) dlhodobý majetok obstaraný finančným prenájomom.

(25) Hmotný majetok podľa odseku 12 písm. b), ktorého ocenenie sa rovná sume podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ alebo je nižšie, možno zaradiť do dlhodobého hmotného majetku, ak doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok.

(26) Hmotný majetok podľa odseku 12 písm. b), ktorého ocenenie sa rovná sume podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ alebo je nižšie, s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, ktorý nebol zaradený do dlhodobého hmotného majetku, sa účtuje ako zásoby.

(27) Za náklady súvisiace s obstaraním dlhodobého hmotného majetku sa nepovažujú najmä

- a) penále, pokuty, úroky z omeškania alebo iné sankcie zo zmluvných vzťahov a peňažné náhrady škôd súvisiacich s obstaraním dlhodobého hmotného majetku,
- b) náklady na prípravu zamestnancov pre budované prevádzky a zariadenia,
- c) náklady na vybavenie obstarávaného dlhodobého hmotného majetku zásobami,
- d) náklady na biologickú rekultiváciu,
- e) náklady súvisiace s prípravou a zabezpečením výstavby, ktoré vznikli po uvedení obstarávaného dlhodobého hmotného majetku do užívania,
- f) náklady na opravy a udržiavanie dlhodobého hmotného majetku, pričom opravami sa rozumie odstraňovanie čiastočného fyzického

opotrebenia alebo poškodenia za účelom uvedenia do predchádzajúceho alebo prevádzkyschopného stavu; uvedením do prevádzkyschopného stavu sa rozumie vykonanie opravy aj s použitím iných než pôvodných materiálov, náhradných dielcov, súčastí alebo technológií, ak nedôjde k zmene technických parametrov alebo zvýšeniu výkonnosti majetku a ani k zmene účelu použitia; udržiavaním sa rozumie spomaľovanie fyzického opotrebenia, predchádzanie jeho následkom a odstraňovanie drobnejších závad,

- g) úroky z úverov, ak do času uvedenia tohto majetku do používania účtovná jednotka nerozhodne, že budú tvoriť súčasť obstarávacej ceny.

(28) Kurzové rozdiely vznikajúce pri úhrade dlhodobého majetku v cudzej mene sa účtujú v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa

- a) § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu, ak ide o kurzovú stratu,
- b) § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu, ak ide o kurzový zisk.

§ 11

Zásoby

(1) Zásoby sa účtujú v knihe zásob a podľa § 4 ods. 6 písm. e) prvého bodu alebo druhého bodu.

(2) Ako materiál sa účtujú najmä suroviny, pomocné látky a prevádzkové látky, náhradné dielce, obaly a majetok podľa § 10 ods. 25 do doby jeho uvedenia do používania a majetok podľa § 10 ods. 26, pričom ako

- a) suroviny sa účtujú hmoty, ktoré pri výrobnom procese prechádzajú úplne alebo sčasti do výrobku a tvoria jeho podstatu,
- b) pomocné látky sa účtujú hmoty, ktoré prechádzajú priamo do výrobku, netvoria však jeho podstatu,
- c) prevádzkové látky sa účtujú hmoty, ktoré sú potrebné na prevádzku účtovnej jednotky ako celku, napríklad mazadlá, palivo, čistiace prostriedky,

27) § 553 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

28) § 659 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

- d) náhradné dielce sa účtujú predmety určené na uvedenie hmotného majetku do pôvodného stavu alebo prevádzkyschopného stavu,
- e) obaly sa účtujú veci, ktoré slúžia na ochranu a dopravu nakúpeného materiálu, tovaru a vlastných výrobkov; a ak sa nevratné obaly dodávajú zákazníkovi alebo odovzdávajú vo vnútri účtovnej jednotky spolu s dodaným obsahom.

(3) Ako zásoby vlastnej výroby sa účtujú nedokončená výroba, polotovary vlastnej výroby, výrobky a zvieratá, pričom ako

- a) nedokončená výroba sa účtujú produkty, ktoré prešli jedným alebo niekoľkými výrobnými stupňami a nie sú už materiálom alebo polotovarom, a nie sú ani hotovými výrobkami; medzi nedokončenú výrobu sa zahŕňajú tiež nedokončené výkony iných činností, pri ktorých nevznikajú hmotné produkty, napríklad služby súdnych exekútorov alebo architektov,
- b) polotovary vlastnej výroby sa účtujú osobitne evidované produkty, ktoré ešte neprešli všetkými výrobnými stupňami a v ďalšom výrobnom procese sa dokončia alebo skompletizujú do výrobkov,
- c) výrobky sa účtujú predmety vlastnej výroby určené na predaj,
- d) zvieratá sa účtujú najmä mladé chovné zvieratá, zvieratá vo výkrme, ryby, kožušinové zvieratá, včelstvá, krdle sliepok, kačíc, moriek, perličiek, husí na výkrm a psy.

(4) Ako tovar sa účtuje všetko, čo sa obstaráva za účelom predaja, pričom obstaraný tovar sa zachováva v nezmenenej podobe, nepoužíva a neprenajíma sa a nevykonáva sa na ňom technické zhodnotenie. Tovarom sú aj výrobky vlastnej výroby odovzdané do vlastných predajní.

(5) Nakúpené zvieratá sa oceňujú obstarávacou cenou. Zvieratá vlastného chovu, príchovky a prírastky sa oceňujú vlastnými nákladmi. Ak vlastné náklady nie je možné zistiť, ocenia sa zvieratá reprodukčnou obstarávacou cenou.

(6) V zásobách sa účtujú aj hnutelné veci s dobou použiteľnosti najviac jeden rok bez ohľadu na ich obstarávaciu cenu.

(7) Úbytok zásob nad normu prirodzených úbytkov, určenú vnútorným predpisom účtovnej jednotky pre príslušné účtovné obdobie, sa účtuje ako storno v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4 ods. 6 písm. e) prvého bodu alebo druhého bodu.

(8) Zásoby sa neúčtujú v knihe zásob ale priamo do spotreby, ak sú tieto druhy zásob určené vnútorným predpisom účtovnej jednotky.

(9) Súčasťou ocenenia zásob sú zľavy z ceny, pričom ocenenie zásob sa v knihe zásob o tieto položky znižuje.

(10) Zľava z ceny poskytnutá k už predaným zásobám alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje v peňažnom denníku ako zníženie výdavkov na obstaranie zásob v členení, v ktorom boli zásoby pôvodne účtované.

(11) Za zľavu z ceny zásob sa nepovažuje nepeňažné dodanie iného druhu, ako je prijatý druh zásoby.

(12) Súčasťou ocenenia zásob sú aj výdavky finančného charakteru súvisiace s použitím cudzích zdrojov len vtedy, ak patria do obdobia ich vytvárania, napríklad úroky.

(13) Ocenenie zásob sa zvyšuje o sumu výdavkov na externé spracovanie materiálu alebo o výdavky vynaložené na spracovanie materiálu vlastnou činnosťou.

(14) Úbytok zásob rovnakého druhu sa môže účtovať v ocenení cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien alebo vlastných nákladov alebo spôsobom, keď prvá cena na ocenenie prírastku zásob sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku zásob, ak je tento spôsob ocenenia určený vnútorným predpisom účtovnej jednotky. Vážený aritmetický priemer sa počíta najmenej raz za mesiac.

§ 12

Krátkodobý finančný majetok

(1) Ako ceniny sa účtujú najmä poštové známky, kolky, zakúpené stravné lístky do prevádzkárni verejného stravovania, telefónne karty a obdobné karty, ak majú hodnotu, z ktorej sa bude môcť čerpať po ich vydaní do užívania.

(2) Ceniny sa oceňujú menovitou hodnotou.

(3) Ako krátkodobé cenné papiere¹²⁾ sa účtujú napríklad dlhopisy, akcie určené na obchodovanie, zmenky, ktoré budú v majetku účtovnej jednotky najviac jeden rok.

(4) Pri inkase platobnou kartou sa v peňažnom denníku dodávateľa účtuje priebežná položka na strane príjmu v sume prijatej tržby a v členení podľa § 4 ods. 6 písm. d). Na základe výpisu z banky sa účtuje v deň zúčtovania inkasa príjem na účte v banke, a priebežná položka na strane výdavku.

(5) Pri platbe platobnou kartou sa v peňažnom denníku odberateľa účtuje priebežná položka na strane výdavku v sume uhradenej platby a v členení podľa § 4 ods. 6 písm. e). Na základe výpisu z banky sa účtuje v deň zúčtovania platby výdavok z účtu v banke a priebežná položka na strane príjmu.

§ 13

Cenné papiere

(1) Obstaranie cenných papierov sa účtuje v knihe finančného majetku a v peňažnom denníku podľa § 4 ods. 6 písm. g). Príjem z predaja cenných papierov sa účtuje v peňažnom denníku podľa § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu. V rámci uzávierkových účtovných operácií sa účtuje úbytok predaných cenných papierov v obstarávacej cene podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu.

(2) Cenné papiere sa pri prvotnom účtovaní oceňujú obstarávacou cenou. Jej súčasťou sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú účtovnej jednotke pri prvotnom účtovaní známe, napríklad poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám. Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z úveru na obstaranie cenného papiera a náklady na jeho držbu.

(3) Pri dlhových cenných papieroch držaných do splatnosti sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy.

(4) Za úrokové výnosy sa považujú

a) pri dlhopisoch s kupónmi postupne dosahovaný rozdiel (prémia) medzi menovitou hodnotou a čistou obstarávacou cenou, obstarávacou cenou zníženou o už dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania cenného papie-

ra a postupne dosahovaný úrok z kupónu určený v emisných podmienkach,

b) pri dlhopisoch bez kupónov a zmenkách postupne dosahovaný rozdiel medzi menovitou hodnotou a obstarávacou cenou (diskont).

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

a) miere podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní v obchodnej spoločnosti, ak ide o akcie a podiely v obchodných spoločnostiach,

b) súčasnej hodnote cenného papiera, ak ide o dlhopisy a zmenky.

(6) Reálna hodnota cenných papierov sa rovná nule, ak

a) emitent cenných papierov je v reštrukturalizácii,

b) na majetok emitenta cenných papierov bol vyhlásený konkurz,

c) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu emitenta cenných papierov pre nedostatok majetku,

d) bol zrušený konkurz z dôvodu, že majetok emitenta cenných papierov nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania.

(7) Ak nie sú na účely určenia reálnej hodnoty podielových cenných papierov a podielov k dispozícii údaje o vlastnom imaní obchodnej spoločnosti, v ktorých má účtovná jednotka podiel, možno na účely určenia reálnej hodnoty použiť posledné dostupné údaje z riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky, ak nie sú staršie ako dva roky.

(8) Podielové cenné papiere, okrem podielových cenných papierov podľa odseku 9, sa oceňujú obstarávacou cenou alebo upravením obstarávacej ceny podielového cenného papiera na hodnotu, ktorá zodpovedá miere účasti účtovnej jednotky na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti. Podielové cenné papiere sa oceňujú ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) zákona obstarávacou cenou. Podielové cenné papiere, okrem podielových cenných papierov podľa odseku 9, sa môžu oceniť ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b) zákona metódou vlastného imania. Ocenenie podielového cenného

ho papiera sa zvýši o podiel na zisku alebo sa zníži o podiel na strate obchodnej spoločnosti.

(9) Podielové cenné papiere, ak má účtovná jednotka podiel menej ako 20 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti, sa oceňujú ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b) zákona reálnou hodnotou.

(10) Cenné papiere určené na obchodovanie sa ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b) zákona ocenia podľa § 27 ods. 4 a 5 zákona.

(11) Ocenenie reálnou hodnotou sa účtuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v knihe finančného majetku.

§ 14

Pohľadávky a záväzky

(1) Vznik a zánik pohľadávky sa účtuje ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu podľa § 2.

(2) Pri odpise pohľadávky pri trvalom upustení od jej vymáhania sa účtuje zánik pohľadávky v knihe pohľadávok a v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu v tom účtovnom období, v ktorom účtovná jednotka o upustení od jej vymáhania rozhodla. Ak v budúcnosti dôjde k úhrade už odpísanej pohľadávky, účtuje sa príjem podľa § 4 ods. 6 písm. f).

(3) Pri odpise pohľadávok podľa osobitného predpisu²⁹⁾, sa účtuje zánik pohľadávky v knihe pohľadávok a v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4 ods. 6 písm. f) na základe dokladov preukazujúcich dôvod odpisu pohľadávky.

(4) Vznik a zánik záväzku sa účtuje ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu podľa § 2.

(5) Pohľadávky a záväzky sa oceňujú podľa § 25 zákona.

(6) Pohľadávky a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa v knihe pohľadávok a v knihe záväzkov účtujú v slovenskej mene aj v cudzej mene.

(7) Pri vzájomnom započítaní pohľadávok sa k zmluvne dohodnutému dňu účtuje zánik pohľadávky v knihe pohľadávok a zánik záväzku v knihe záväzkov, najviac však do výšky nižšej sumy

pohľadávky. V rámci uzávierkových účtovných operácií sa účtuje príjem zo započítanej pohľadávky podľa § 4 ods. 6 písm. d) a výdavok zo započítaného záväzku podľa § 4 ods. 6 písm. e). Pri započítaní pohľadávky v cudzej mene sa použije kurz vyhlásený Národnou bankou Slovenska platný ku dňu vzájomného započítania.

(8) Ak postupca v účtovnom období, v ktorom bola pohľadávka postúpená, dostal príjem z postúpenej pohľadávky, účtuje sa

- a) k zmluvne dohodnutému dňu v knihe pohľadávok zánik pohľadávky z dôvodu postúpenia v menovitej hodnote,
- b) k zmluvne dohodnutému dňu v knihe pohľadávok vznik pohľadávky v ocenení dohodnutom s postupníkom,
- c) príjem z postúpenej pohľadávky podľa § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu v okamihu jeho prijatia a v knihe pohľadávok sa účtuje zánik pohľadávky v ocenení podľa písmena b),
- d) v rámci uzávierkových účtovných operácií rozdiel medzi príjmom z postúpenej pohľadávky a jej menovitou hodnotou, ak bola pohľadávka postúpená za cenu nižšiu ako je jej menovitá hodnota podľa § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu.

(9) Ak postupca v účtovnom období, v ktorom bola pohľadávka postúpená, príjem z postúpenej pohľadávky nedostal, účtuje sa

- a) k zmluvne dohodnutému dňu v knihe pohľadávok zánik pohľadávky z dôvodu postúpenia v menovitej hodnote,
- b) k zmluvne dohodnutému dňu v knihe pohľadávok vznik pohľadávky v ocenení dohodnutom s postupníkom,
- c) v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu menovitá hodnota postúpenej pohľadávky alebo hodnota pohľadávky v ocenení podľa písmena b), ak je vyššia ako menovitá hodnota.

(10) Ak postupca podľa odseku 9 dostal príjem z postúpenej pohľadávky v nasledujúcom účtovnom období, účtuje sa

29) § 19 ods. 2 písm. h) a i) zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- a) príjem z postúpenej pohľadávky podľa § 4 ods. 6 písm. f),
- b) zánik pohľadávky, ktorej vznik bol účtovaný podľa odseku 8 písm. b) v knihe pohľadávok z dôvodu jej úhrady.

(11) V účtovníctve postupníka v účtovnom období, v ktorom mu bola pohľadávka postúpená, účtuje sa

- a) k zmluvne dohodnutému dňu
 - 1. vznik záväzku voči postupcovi z postúpenej pohľadávky v knihe záväzkov v obstarávacej cene,
 - 2. vznik pohľadávky voči dlžníkovi v knihe pohľadávok v ocenení dohodnutom s postupcom (obstarávacej cene), pričom v knihe pohľadávok sa uvedie aj jej menovitá hodnota,
- b) pri úhrade postúpenej pohľadávky postupcovi
 - 1. úhrada postúpenej pohľadávky postupcovi podľa § 4 ods. 6 písm. g),
 - 2. zánik záväzku, ktorého vznik bol účtovaný podľa písmena a) prvého bodu,
- c) pri inkase pohľadávky od dlžníka alebo príjmu z ďalšieho postúpenia podľa § 4 ods. 6 písm. d) a zároveň účtuje podľa § 4 ods. 6 písm. e) do výšky tohto príjmu, najviac však do výšky podľa písmena b) prvého bodu; v knihe pohľadávok sa účtuje zánik pohľadávky podľa písmena a) druhého bodu,
- d) v rámci uzávierkových účtovných operácií výdavkov vo výške zaplatenej obstarávacej ceny tejto pohľadávky podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu, ak ku dňu zostavenia účtovnej závierky nie je pohľadávka dlžníkom zaplatená a spĺňa podmienky ustanovené osobitným predpisom³⁰⁾.

§ 15

Rezervy

(1) Tvorba a čerpanie rezerv sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií. Tvorba rezervy sa účtuje podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho

bodu. Čerpanie rezervy sa účtuje ako storno výdavkov podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu a súčasne ako výdavok v členení podľa § 4 ods. 6 písm. e).

(2) Spôsob tvorby a používania rezerv sa uvádza vo vnútornom predpise účtovnej jednotky, pričom rezervy sa môžu použiť len do vytvorenej výšky a na účel, na ktorý boli vytvorené. Zostatky rezerv sa prevádzajú do nasledujúceho účtovného obdobia.

(3) Rezervy sú predmetom dokladovej inventúry.

§ 16

Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku

(1) V účtovníctve účtovnej jednotky sa účtuje opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku, ktorá sa účtuje pri prevode majetku štátu podľa osobitného predpisu³¹⁾ a pri predaji podniku, ak sa nevykonáva individuálne precenenie jednotlivých zložiek majetku. Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku je rozdiel medzi kúpnu cenou pri predaji alebo cenou dosiahnutou vydražením a hodnotou majetku, ktorou bol ocenený v účtovníctve privatizovaného subjektu alebo predávajúceho. Majetok sa pri tom ocení zostatkovou cenou z účtovníctva privatizovaného subjektu alebo predávajúceho.

(2) Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku sa účtuje oddelene v knihe dlhodobého majetku určenej na účtovanie opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku, pričom do opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku sa nezahŕňa cena pozemkov, ktoré sa vedú samostatne v dohodnutej cene; ak nie je cena pozemku dohodnutá osobitne, účtujú sa pozemky v ocenení podľa osobitného predpisu. Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku sa účtuje ako aktívna alebo pasívna. Ak sa u nadobúdateľa majetok dodatočne precení na základe kvalifikovaného odhadu do výšky kúpnej ceny dosiahnutej vydražením, o výsledok ocenenia sa upraví opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku. Dodatočné pre-

30) § 19 ods. 2 písm. h) prvý až piaty bod zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

31) Zákon č. 92/1991 Zb. o podmienkach prevodu majetku štátu na iné osoby v znení neskorších predpisov.

cenenie sa vykoná najneskôr do uzavretia účtovných kníh. Ak od nadobudnutia majetku do uzavretia účtovných kníh neuplynú tri mesiace, môže sa vykonať precenenie aj v nasledujúcom účtovnom období, ak sa týka obstarávaného majetku.

(3) Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku sa odpisuje pravidelne počas 15 rokov od nadobudnutia dlhodobého majetku. Pri jej úplnom odpísaní sa z účtovníctva vyradí. Odpis opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu.

Podrobnosti o postupoch účtovania v osobitných účtovných prípadoch

§ 17

Finančný prenájom

(1) Na účely účtovania finančného prenájmu sa rozumie

- a) finančným prenájomom obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu³²⁾ tohto majetku,
- b) dohodnutými platbami jednotlivé platby uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájmu; súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena³³⁾, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu,
- c) istinou u nájomcu celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady (nájomné), pričom suma istiny u nájomcu sa rovná sume istiny u prenajímateľa; nerealizovanými finančnými nákladmi (nájomným) sú budúce finančné náklady, ktoré sú u prenajímateľa nerealizovanými budúcimi výnosmi; nerealizovanými finančnými výnosmi sú budúce finančné výnosy vypočítané prenajímate-

ľom, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery a metódou prírastkovej výpožičkovej úrokovej miery.

(2) V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v knihe pohľadávok prenajímateľa účtuje pohľadávka vo výške istiny. V účtovníctve prenajímateľa sa prenajatý majetok účtuje ako predaj majetku a vyradí sa z účtovníctva.

(3) V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v knihe pohľadávok prenajímateľa účtuje pohľadávka vo výške splatného finančného výnosu. V peňažnom denníku sa účtuje príjem dohodnutej platby.

(4) V deň prevzatia majetku nájomcom sa účtuje v knihe záväzkov a v knihe dlhodobého majetku nájomcu záväzok z finančného prenájmu v ocenení rovnajúcom sa istine u nájomcu. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu sú súčasťou ocenenia majetku.

(5) V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v knihe záväzkov nájomcu účtuje záväzok vo výške splatného finančného nákladu. V peňažnom denníku sa účtuje úhrada dohodnutej platby³⁴⁾.

(6) Ak je ocenenie majetku v cudzej mene, prepočíta sa ocenenie majetku, ako aj ocenenie záväzku z istiny v účtovníctve nájomcu na slovenskú menu kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným ku dňu prevzatia majetku nájomcom. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v knihe záväzkov nájomcu účtuje záväzok vo výške splatného finančného nákladu, prepočítaný kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným ku dňu splatnosti. V peňažnom denníku sa zaúčtuje úhrada dohodnutej platby v slovenskej mene, ktorá sa ocení kurzom príslušnej banky, ak má účtovná jednotka účet vedený v slovenských korunách alebo kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, platným v deň úhrady, ak má účtovná jednotka účet vedený v cudzej mene. Kurzové rozdiely, vznikajúce pri jednotlivých splátkach sa účtujú v rámci uzávierkových účtovných operácií.

(7) Prijatie majetku prenajímateľom z dôvodu predčasného ukončenia finančného prenájmu sa

32) § 2 písm. s) druhý bod zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

33) § 2 písm. s) prvý bod zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

34) 19 ods. 3 písm. o) zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

účtuje v knihe zásob v zostatkovej hodnote istiny, ak prenajímateľ bude tento majetok využívať aj naďalej na obchodovanie. Zánik pohľadávky sa účtuje v knihe pohľadávok prenajímateľa. Prípadné finančné vysporiadanie prenajímateľa s nájomcom sa účtuje v peňažnom denníku prenajímateľa.

(8) V deň odovzdania majetku prenajímateľovi z dôvodu predčasného ukončenia finančného prenájmu sa účtuje vyradenie majetku v zostatkovej cene v knihe dlhodobého majetku. V knihe záväzkov nájomcu sa účtuje zánik zostatku záväzku vzniknutého z finančného prenájmu. Prípadné finančné vysporiadanie nájomcu s prenajímateľom sa účtuje v peňažnom denníku nájomcu.

(9) V rámci uzávierkových účtovných operácií sa v peňažnom denníku nájomcu účtuje odpis majetku obstaraného finančným prenájomom⁴⁾.

(10) Majetok obstaraný finančným prenájomom sa v účtovníctve nájomcu odpisuje podľa § 20.

(11) Pri účtovaní dane z pridanej hodnoty z majetku obstaraného finančným prenájomom sa v účtovníctve nájomcu postupuje podľa osobitného predpisu³⁵⁾.

§ 18

Dotácie

(1) Poskytnutá dotácia, príspevok a podpora (ďalej len „dotácia“) sa účtuje v knihe záväzkov, ak sa neúčtuje podľa odseku 2. V deň splnenia podmienok ustanovených pre poskytnutie dotácie sa účtuje zánik záväzku.

(2) Ak podmienkou poskytnutia priznanej dotácie je preukázanie obstarania majetku, v deň obstarania majetku sa účtuje v knihe pohľadávok nárok na poskytnutie dotácie. V deň prijatia dotácie sa účtuje zánik pohľadávky.

§ 19

Daň z pridanej hodnoty

(1) V knihe pohľadávok a v knihe záväzkov, prípadne v pomocnej knihe dane z pridanej hodnoty sa účtujú pohľadávky a záväzky z dôvodu uplatňovania dane z pridanej hodnoty v takom usporiadaní, aby bolo možné preukázať vzniknutú daňovú povinnosť dane z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie, nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty, zúčtovanie pohľadávky alebo záväzku dane z pridanej hodnoty, ktorým sa za zdaňovacie obdobie vyjadrí výsledný vzťah voči správcovi dane z pridanej hodnoty.

(2) Pri prijatí služby alebo pri nadobudnutí majetku, ktorým je tovar podľa osobitného predpisu³⁶⁾, pri ktorých nevzniká účtovnej jednotke nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty podľa osobitného predpisu³⁷⁾, je daň z pridanej hodnoty súčasťou obstarávacej ceny.

(3) Daň z pridanej hodnoty vzťahujúca sa na tovar nadobudnutý za protihodnotu v tuzemsku z iného členského štátu Európskych spoločenstiev³⁸⁾ sa v deň vzniku daňovej povinnosti účtuje v knihe záväzkov alebo v pomocnej knihe k dani z pridanej hodnoty. Ak vznikne právo odpočítat daň z pridanej hodnoty³⁷⁾, účtuje sa odpočítateľná daň z pridanej hodnoty v deň vzniku nároku na odpočítanie dane z pridanej hodnoty v knihe pohľadávok alebo v pomocnej knihe dane z pridanej hodnoty.

(4) Rozdiel medzi pomerne odpočítanou daňou z pridanej hodnoty³⁹⁾ v jednotlivých zdaňovacích obdobiach a pomerne odpočítanou daňou z pridanej hodnoty⁴⁰⁾ vypočítanou po skončení účtovného obdobia sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa

- a) § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu, ak ide o zvýšenie daňovej povinnosti,
- b) § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu, ak ide o zníženie daňovej povinnosti.

35) § 25 ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení zákona č. 659/2004 Z. z.

36) § 8 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení zákona č. 651/2004 Z. z.

37) § 49 zákona č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

38) § 11 a 11a zákona č. 222/2004 Z. z. v znení zákona č. 651/2004 Z. z.

39) § 50 ods. 1 až 3 zákona č. 222/2004 Z. z.

40) § 50 ods. 4 zákona č. 222/2004 Z. z. v znení zákona č. 523/2004 Z. z.

(5) Pri účtovaní dane z pridanej hodnoty v peňažnom denníku pri čiastočnej úhrade záväzku alebo čiastočnom inkase pohľadávky sa postupuje podľa vnútorného predpisu účtovnej jednotky.

§ 20

Odpisovanie dlhodobého majetku

(1) Trvalé zníženie hodnoty dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa vyjadruje nepriamo prostredníctvom účtovných odpisov zaokrúhlených na celé koruny nahor, ak nejde o škodu. Účtovná zostatková hodnota sa zisťuje pomocou oprávok k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku.

(2) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje na základe odpisového plánu.

(3) Podľa meniacich sa podmienok používania dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa prehodnotí odpisový plán a upraví sa zostatková doba odpisovania alebo sadzby odpisovania.

(4) Dlhodobý hmotný majetok a dlhodobý nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku podľa § 28 ods. 4 zákona sa odpisuje počas predpokladanej doby používania s ohľadom na očakávané používanie majetku a intenzitu jeho využitia alebo technické a morálne zastaranie.

(5) Pri odpisovaní zvierat základného stáda a ťažných zvierat možno postupovať tak, že odpisy sa vyjadria podielom obstarávacej ceny zníženej o predpokladanú tržbu pri brakovaní (čítateľ) a predpokladaného počtu rokov v chove základného stáda (menovateľ). Ťažné zvieratá, dosťahové a plemenné kone sa odpisujú individuálne, ostatné zvieratá základného stáda možno odpisovať skupinovo.

(6) Ak sa odpisuje dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok, ktorý je v podielovom spoluvlastníctve, účtovné odpisy sa vykonávajú zo spoluvlastníckeho podielu každého spoluvlastníka.

(7) Technické zhodnotenie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa odpiše takým spôsobom ako dlhodobý

nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok, ku ktorému sa vzťahuje.

(8) Účtovné odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa účtujú v knihách dlhodobého majetku. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku podľa osobitného predpisu⁴⁾ sa uvádzajú v knihách dlhodobého majetku a v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu.

(9) Dlhodobý majetok podľa § 10 ods. 14 sa neodpisuje.

(10) Dlhodobý majetok sa začne odpisovať v mesiaci, v ktorom bol zaradený do používania.

§ 21

Cudzia mena

(1) Pri predaji alebo kúpe cudzej meny za slovenskú menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané bankou alebo zmenáreňou v deň uskutočnenia účtovného prípadu. Ak sa kúpa alebo predaj uskutoční iným subjektom ako je banka alebo zmenáreň, použije sa kurz vyhlásený Národnou bankou Slovenska, platný v deň uskutočnenia účtovného prípadu.

(2) Peňažné prostriedky v hotovosti a na účtoch v bankách v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú menu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska. Kurzové rozdiely z prepočtu sa účtujú podľa § 4 ods. 4.

(3) Pohľadávky a záväzky, ocenené pri vzniku cudzou menou, sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu podľa § 2 a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ocenia kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska. Kurzový rozdiel z ocenenia ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ocenenia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa pri pohľadávkach a záväzkoch v peňažnom denníku neúčtuje, s výnimkou kurzového rozdielu podľa § 10 ods. 28 a § 17 ods. 6.

(4) Prijaté preddavky alebo poskytnuté preddavky v cudzej mene na zásoby, dlhodobý majetok a služby sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítajú kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska. V účtovnej

závierke sa vykazujú ocenené kurzom, ktorým boli ocenené ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Účtovná závierka

§ 22

(1) Účtovná závierka sa zostavuje z údajov peňažného denníka, knihy pohľadávok, knihy záväzkov, pomocných kníh a z výsledkov vykonanej inventarizácie majetku a záväzkov.

(2) Vzor Výkazu o príjmoch a výdavkoch vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 1.

(3) Vzor Výkazu o majetku a záväzkoch vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 2.

(4) Zostavená účtovná závierka účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje toto opatrenie, sa predkladá v jednom vyhotovení miestne príslušnému daňovému úradu v termíne pre podávanie daňového priznania k dani z príjmov.

(5) Pri zostavení prvej účtovnej závierky po vzniku účtovnej jednotky sa vo Výkaze o majetku a záväzkoch údaje v stĺpci 1 nevykazujú.

(6) Pohľadávky a záväzky sa vo Výkaze o majetku a záväzkoch vykazujú podľa zostatkovej doby ich splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

§ 23

(1) Zľava z ceny prijatej služby sa účtuje ako zníženie výdavkov podľa § 4 ods. 6 písm. e) piateho bodu. Za zľavu z ceny sa nepovažuje nepeňažné dodanie iného druhu, ako je prijatý druh služby.

(2) Škoda podľa § 26 ods. 6 zákona sa účtuje v pomocných knihách zložiek majetku a v rámci uzávierkových účtovných operácií.

(3) Nedoplatok z ročného zúčtovania zdravotného poistenia⁴¹⁾ sa účtuje v knihe záväzkov

ako záväzok voči príslušnej zdravotnej poisťovni. Úhrada nedoplatku sa účtuje v peňažnom denníku podľa § 4 ods. 6 písm. e) štvrtého bodu.

(4) Preplatok z ročného zúčtovania zdravotného poistenia⁴¹⁾ sa účtuje v knihe pohľadávok ako pohľadávka voči príslušnej zdravotnej poisťovni. Inkaso preplatku sa účtuje v peňažnom denníku podľa § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu.

(5) Podľa tohto opatrenia sa postupuje po prvýkrát pri zostavení účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2008.

(6) Na zostavenie účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2007 sa vzťahuje doterajší predpis.

§ 24

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 17. decembra 2002 č. 23586/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatne zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov v znení opatrenia z 11. novembra 2003 č. 21378/2003-92 (oznámenie č. 468/2003 Z. z.), opatrenia z 11. decembra 2003 č. 25167/2003-92 (oznámenie č. 560/2003 Z. z.), opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/11158/2004-74 (oznámenie č. 684/2004 Z. z.) a opatrenia z 30. novembra 2005 č. MF/26007/2005-74 (oznámenie č. 616/2005 Z. z.).

§ 25

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií

41) § 19 ods. 11 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 352/2005 Z. z.

V Z O R

UVFO1v08_1

Úč FO 1 - 01

Výkaz o príjmoch a výdavkoch



v jednoduchom účtovníctve

k . 2 0 0 (v celých Sk)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo IČO	Účtovná závierka (vyznačí sa x) <input type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	Za obdobie Mesiac Rok od 2 0 0 do 2 0 0
-----------------------------------	---	---

Názov účtovnej jednotky

Trvalý pobyt	
Ulica	Číslo
PSČ	Obec
Číslo telefónu	Číslo faxu
E-mailová adresa	

Miesto podnikania, ak sa líši od miesta trvalého pobytu	
Ulica	Číslo
PSČ	Obec
Číslo telefónu	Číslo faxu

Zostavená dňa:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam fyzickej osoby:

Záznamy daňového úradu	
Miesto pre evidenčné číslo	Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Príjmy a	Riadok b	Za bežné účtovné obdobie 1
Predaj tovaru	01	
Predaj výrobkov a služieb	02	
Ostatné príjmy	03	
Príjmy celkom súčet (r. 01 až 03)	04	

Výdavky a	Riadok b	Za bežné účtovné obdobie 2
Nákup materiálu	05	
Nákup tovaru	06	
Mzdy	07	
Platby poistného a príspevkov	08	
Prevádzková réžia	09	
Výdavky celkom súčet (r. 05 až 09)	10	
Rozdiel príjmov a výdavkov (r. 04 - r. 10)	11	

Vysvetlivky k výkazu o príjmoch a výdavkoch

1. V jednotlivých riadkoch sa vykazujú údaje z príslušných položiek peňažného denníka.
2. V riadku 08 sa vyказuje aj tvorba sociálneho fondu.
3. Sk – slovenské koruny.

Úč FO 2 - 01

Výkaz o majetku a záväzkoch

v jednoduchom účtovníctve



k . 2 0 0 (v celých Sk)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo

IČO

Účtovná závierka (vyznačí sa x)

☐ riadna☐ mimoriadna☐ priebežná

Za obdobie

Mesiac Rok

od

2 0 0

Mesiac Rok

do

2 0 0

Názov účtovnej jednotky

Trvalý pobyt

Ulica

Číslo

PSČ

Obec

Číslo telefónu

0 /

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Miesto podnikania, ak sa líši od miesta trvalého pobytu

Ulica

Číslo

PSČ

Obec

Číslo telefónu

0 /

Číslo faxu

0 /

Zostavená dňa:

. 2 0 0

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:Podpisový záznam fyzickej
osoby:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Majetok a	Riadok b	Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1	Za bežné účtovné obdobie 2
Dlhodobý nehmotný majetok	01		
Dlhodobý hmotný majetok	02		
Dlhodobý finančný majetok	03		
Zásoby celkom súčet (r. 05 až 07)	04		
Materiál	05		
Tovar	06		
Nedokončená výroba, výroby, zvieratá, ostatné	07		
Pohľadávky	08		
Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 10 až 12)	09		
Peniaze a ceniny	10		
Účty v bankách	11		
Ostatný krátkodobý finančný majetok	12		
Priebežné položky (+/-)	13		
Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku (aktívna)	14		
Majetok celkom r. 01 + r. 02 + r. 03 + r. 04 + r. 08 + r. 09 +/- r. 13 + r. 14	15		

Závazky a	Riadok b	Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3	Za bežné účtovné obdobie 4
Rezervy	16		
Závazky	17		
Úvery	18		
Opravná položka k odplatne nadobudnutému majetku (pasívna)	19		
Závazky celkom súčet (r. 16 až 19)	20		
Rozdiel majetku a záväzkov (r. 15 - r. 20)	21		

Vysvetlivky k výkazu o majetku a záväzkoch

1. V riadku 01 sa vykazujú údaje z knihy dlhodobého nehmotného majetku v zostatkových účtovných cenách, v tomto riadku sa vykazuje aj dlhodobý nehmotný majetok v obstarávaní.
2. V riadku 02 sa vykazujú údaje z knihy dlhodobého hmotného majetku v zostatkových účtovných cenách, v tomto riadku sa vykazuje aj dlhodobý hmotný majetok v obstarávaní.
3. V riadku 03 sa vykazujú údaje z knihy dlhodobého finančného majetku v ocenení podľa § 25 alebo 27 zákona. Pri dlhodobých termínových vkladoch sa vykazujú údaje z peňažného denníka z prehľadu o peňažných prostriedkoch na účtoch v bankách. Pri dlhodobých pôžičkách sa vykazujú údaje z knihy pohľadávok.
4. V riadku 04 sa vykazuje súčet súm uvedených v riadkoch 05 až 07.
5. V riadkoch 05 až 07 sa vykazujú údaje z knihy zásob v ocenení podľa § 25 zákona.
6. V riadku 08 sa vykazujú údaje z knihy pohľadávok v ocenení podľa § 25 zákona.
7. V riadku 09 sa vykazuje súčet súm uvedených v riadkoch 10 až 12.
8. V riadkoch 10 a 11 sa vykazujú údaje z peňažného denníka z prehľadu o peňažných prostriedkoch v hotovosti a ceninách alebo z prehľadu o peňažných prostriedkoch na účtoch v bankách v ocenení podľa § 25 zákona, okrem peňažných prostriedkov v cudzej mene, ktoré sa vykazujú v ocenení kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
9. V riadku 12 sa vykazujú údaje o ostatnom krátkodobom finančnom majetku.
10. V riadku 13 sa vykazujú údaje z peňažného denníka z prehľadu o priebežných položkách. Ak je zostatok priebežných položiek ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v peňažnom denníku v časti „príjem“, vykáže sa v tomto riadku znamienko „+“. Ak je zostatok priebežných položiek ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v peňažnom denníku v časti „výdaj“, vykáže sa v tomto riadku znamienko „-“.
11. V riadku 14 sa vykazujú údaje z knihy opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku.
12. V riadku 16 sa vykazujú údaje z knihy rezerv.
13. V riadku 17 sa vykazujú údaje z knihy záväzkov a v tomto riadku sa vykazuje aj zostatok sociálneho fondu.
14. V riadku 18 sa vykazuje zostatok nesplateného úveru a nesplatených pôžičiek z knihy záväzkov a mínusový zostatok na kontokorentnom účte.
15. V riadku 19 sa vykazujú údaje z knihy opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku.
16. V stĺpcoch 1 a 3 výkazu o majetku a záväzkoch účtovnej jednotky, ktorá v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období účtovala v sústave podvojného účtovníctva sa nevykazujú žiadne údaje.
17. Sk – slovenské koruny.

Opatrenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky

z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74,

ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení

Referent: Ing. Ľubomír Kučera, tel.: 02/5958 3484

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

Čl. I

§ 1

Základné ustanovenie

Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, o obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a podrobnosti o postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi¹⁾ a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi¹⁾ (ďalej len „obchodník s cennými papiermi“), ktorí nie sú účtovnou jednotkou podľa § 17a ods. 1 alebo 2 zákona a ani sa nerozhodli postupovať podľa § 17a ods. 3 zákona.

§ 2

Vymedzenie niektorých pojmov

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) peňažnými prostriedkami peňažné prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke alebo v pobočke zahraničnej banky (ďalej len „banka“) splatné na požiadanie,
- b) ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného

toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov,

- c) finančným nástrojom právny vzťah, na základe ktorého vzniká finančný majetok jednej zmluvnej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej zmluvnej strane,
- d) finančným majetkom
 - 1. peňažné prostriedky,
 - 2. ekvivalent peňažných prostriedkov,
 - 3. právo na získanie peňažných prostriedkov, ekvivalentu peňažných prostriedkov alebo iného finančného majetku od iného subjektu,
 - 4. právo na zámenu finančného majetku,
 - 5. kapitálový nástroj,
- e) finančným záväzkom
 - 1. záväzok previesť peňažné prostriedky na iný subjekt,
 - 2. záväzok zameniť finančné nástroje vzniknuté na základe zmluvy za podmienok podľa tejto zmluvy,

1) § 54 až 60 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- f) kapitálovým nástrojom zostatkový podiel na majetku účtovnej jednotky po odpočítaní všetkých jej záväzkov,
- g) zaistovacím nástrojom finančný nástroj, ktorým sa zaisťuje majetok alebo záväzok obchodníka s cennými papiermi proti nepriaznivej zmene reálnej hodnoty zaistovaného majetku alebo záväzku alebo proti nepriaznivej zmene peňažného toku zo zaistovaného majetku alebo záväzku spôsobenej realizáciou určeného druhu rizika alebo určených druhov rizík tým spôsobom, že zmena reálnej hodnoty zaistovacieho nástroja alebo zmena peňažného toku z neho bude vyrovnávať zmenu reálnej hodnoty zaistovaného nástroja alebo zmenu peňažného toku z neho,
- h) derivátom finančný nástroj,
 - 1. ktorého účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
 - 2. ktorý nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
 - 3. ktorého vyrovnanie je dohodnuté k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,
- i) podkladovým nástrojom derivátu to, čo sa má alebo môže derivátom obstaráť alebo dodať alebo niečo iné, od čoho sa odvodzuje hodnota derivátu,
- j) hrubým spôsobom vykázania zhodnotenia majetku vykázanie výnosu z príslušného majetku aj nákladu vynaloženého na výnos z príslušného majetku v osobitných riadkoch výkazu ziskov a strát,
- k) čistým spôsobom vykázania zhodnotenia majetku vykázanie rozdielu medzi výnosom z príslušného majetku a nákladom vynaloženým na vykázanie výnosu príslušného majetku vo výkaze ziskov a strát; tento rozdiel sa označuje ako zisk alebo strata,
- l) podmieneným majetkom a podmieneným záväzkom majetok alebo záväzok, ktorého vznik je viazaný na odkladaciu podmienku, alebo ktorého znovunadobudnutie je viazané na rozvázovaciu podmienku,
- m) transakčnými nákladmi výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním alebo s predajom finančného nástroja oceňovaného reálnou hodnotou,
- n) osobou spriaznenou s obchodníkom s cennými papiermi právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá
 - 1. priamo alebo nepriamo kontroluje obchodníka s cennými papiermi, je kontrolovaná obchodníkom s cennými papiermi alebo je kontrolovaná rovnakou materskou účtovnou jednotkou ako obchodník s cennými papiermi,
 - 2. má v obchodníkovi s cennými papiermi významný vplyv,
 - 3. je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi,
 - 4. je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou materskej účtovnej jednotky obchodníka s cennými papiermi,
 - 5. je pridruženou účtovnou jednotkou k obchodníkovi s cennými papiermi,
 - 6. je kľúčovou riadiacou osobou obchodníka s cennými papiermi alebo v jeho 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 alebo významné hlasovacie práva fyzické osoby podľa šiesteho bodu alebo siedmeho bodu,
- o) blízkym príbuzným rodič, starý rodič, dieťa, vnuk, súrodenec, manžel a jeho dieťa a jeho vnuk a ich manželia, alebo iná osoba a jej dieťa a jeho manžel, ktorá zdieľa s osobou podľa písmena n) prvého bodu alebo šiesteho bodu v spoločnú domácnosť,
- p) kontrolou právomoc určovať spôsoby a postupy finančnej činnosti a prevádzkovej čin-

nosti obchodníka s cennými papiermi, tak aby kontrolujúca osoba získala úžitok z činnosti obchodníka s cennými papiermi,

- q) spoločnou kontrolou zmluvne dohodnutý podiel na kontrole účtovnej jednotky, pri ktorom strategické rozhodnutia a rozhodnutia týkajúce sa finančnej činnosti a prevádzkovej činnosti účtovnej jednotky môžu byť prijaté len s jednomyselným súhlasom fyzických osôb alebo právnických osôb, ktoré sa podieľajú na spoločnej kontrole,
- r) kľúčovou riadiacou osobou fyzická osoba, ktorá má priamu alebo nepriamu právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky,
- s) významným vplyvom podieľanie sa na určovaní spôsobov a postupov finančnej činnosti a prevádzkovej činnosti obchodníka s cennými papiermi; významný vplyv môže vyplývať napríklad z podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi, z jeho stanov alebo z dohody,
- t) centrálnou protistranou organizátor verejného trhu s cennými papiermi, ktorý je zaviazaný vyrovnať dohodnutý obchod medzi obchodníkmi s cennými papiermi alebo inými účastníkmi verejného trhu aj vtedy, ak niektorý z obchodných partnerov nesplní svoj záväzok riadne a včas.

Účtovná závierka

§ 3

Účtovná závierka obchodníka s cennými papiermi sa zostavuje z hľadiska potrieb klientov a obchodných partnerov obchodníka s cennými papiermi. Jej cieľom je poskytnúť im informácie užitočné pre ich rozhodovanie o tom, či sa stať klientom alebo obchodným partnerom obchodníka s cennými papiermi alebo či prípadne tieto vzťahy ukončiť. Hlavným kritériom pre toto rozhodovanie je posúdenie toho, či je obchodník s cennými papiermi solventný a likvidný a odhad jeho budúcich peňažných tokov.

§ 4

(1) Údaje z riadnej účtovnej závierky a mimo-riadnej účtovnej závierky sa zverejňujú v plnom rozsahu.

(2) Usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek jednotlivých súčastí účtovnej závierky je uvedené v prílohách č. 1, 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 účtovnej závierky sa môže členiť aj podrobnejšie. Položka účtovnej závierky, ktorá vznikne jej ďalším členením, sa označí tak, aby bolo zrejmé, či ide o ďalšiu položku v rade položiek rovnakej úrovne alebo ide o členenie príslušnej položky na úrovni o stupeň nižšej.

(4) Položky účtovnej závierky sa v jej jednotlivých častiach označujú nepretržitým, konečným a vzostupným radom zvoleného druhu číselných alebo alfabietických znakov, počínajúc prvým členom radu, s výnimkou poznámok k položkám súvahy a poznámok k položkám výkazu ziskov a strát, ktoré sa označujú označením položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, ktorú príslušná poznámka popisuje.

(5) Účtovná závierka sa predkladá podľa osobitných predpisov²⁾.

Súvaha

§ 5

(1) Súvaha je priamym nástrojom zobrazenia finančnej pozície obchodníka s cennými papiermi.

(2) Položky majetku sú v súvahe zoskupené podľa ich druhov a podľa toho, aký je ich účel z hľadiska výkonu činnosti obchodníka s cennými papiermi a zostupne podľa relatívnej likvidnosti tohto majetku. V pasívach sa uvádzajú najprv záväzky usporiadané zostupne podľa ich relatívnej likvidnosti a potom sa uvádzajú položky vlastného imania. Položky súvahy sú členené najmenej do takej úrovne podrobnosti, aby bolo možné určiť pri každej položke výkazu ziskov a strát, úbytkom alebo prírastkom ktorej položky súvahy bola spôsobená.

2) Napríklad § 77 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(3) Zaisťovací derivát, ak zaisťovaná položka je významná a aj zaistenie je vo vzťahu k zaisťovanej položke významné, sa vykáže ako podpoložka položky súvahy, ktorú zaisťuje. V ostatných prípadoch sa zaistená položka vykáže v súvahe v hodnote upravenej o zaistenie a v poznámkach k príslušnej položke súvahy sa táto položka rozpíše na zaisťovanú položku a zaisťovací derivát.

§ 6

(1) Súvaha sa člení na časť označenú „Aktíva“ a na časť označenú „Pasíva“.

(2) V tabuľke súvahy v časti Aktíva stĺpci 1 sa vykazuje majetok za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazuje majetok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(3) V tabuľke súvahy v časti Pasíva stĺpci 1 sa vykazujú pasíva za bežné účtovné obdobie a v stĺpci 2 sa vykazujú pasíva za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(4) Položka súvahy uvedená v prílohe č. 1 sa rozčlení, ak zahŕňa položky rozdielnej podstaty alebo účelu pre prevádzku obchodníka s cennými papiermi, ktoré sú tak významné, že ich osobitné neuvedenie by ovplyvnilo úsudok používateľa súvahy o finančnej pozícii obchodníka s cennými papiermi, alebo by znamenalo zakrytie zdroja položky alebo podpoložky výnosov alebo nákladov vykazovanej vo výkaze ziskov a strát. Položka súvahy sa zlúči s inou položkou súvahy, ak predmetná položka nie je natoľko významná, že jej neuvedenie neovplyvní úsudok používateľa súvahy o finančnej pozícii obchodníka s cennými papiermi, ak neznamenať zakrytie zdroja položky alebo podpoložky výnosov alebo nákladov vykazovanej vo výkaze ziskov a strát, a ak bola nevýznamná aj v predchádzajúcom účtovnom období. Zlučovaná položka súvahy sa rozčlení do podpoložiek, na ktoré sa člení položka súvahy, s ktorou sa zlučuje. Zlúčenie položiek, hodnota a členenie zlúčenej položky súvahy, ak by nebola zlúčená, sa uvedie v poznámkach k položke súvahy, s ktorou sa zlúčila.

Výkaz ziskov a strát

§ 7

(1) Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

(2) V prvej časti výkazu ziskov a strát sa vykážu výsledky poskytovania investičných služieb a vedľajších služieb a výkonu investičných činností³⁾, s výnimkou obchodovania na vlastný účet, ktorého výsledky sa vykážu v druhej časti. Výsledky obchodovania sa vykazujú čistým spôsobom. Vo výkaze ziskov a strát sa najskôr uvádzajú zisky a potom straty.

(3) Zmeny ocenenia zaisťovacích derivátov sa v miere, v akej je zaistenie efektívne, vykážu ako podpoložky výnosov alebo nákladov, ktoré zaisťujú priamo vo výkaze ziskov a strát, ak je zaisťovaný výnos alebo náklad významný a aj zisk alebo strata zo zaisťovacieho derivátu je vo vzťahu k zaisťovanej položke výnosov alebo nákladov významná. V ostatných prípadoch sa zmeny ocenenia zaisťovacích derivátov vykážu v poznámkach k príslušnej položke výkazu ziskov a strát. Neefektívna časť zaistenia sa vykáže v položke Zisk/strata z derivátov.

§ 8

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

(2) V záhlaví výkazu ziskov a strát sa uvádzajú údaje, za obdobie koľkých mesiacov účtovného obdobia, počínajúc vždy prvým dňom účtovného obdobia, sa výkaz ziskov a strát zostavuje.

(3) Položky výnosov, položky nákladov a rozdielové riadky alebo súčtové riadky sa označujú radmi odlišných druhov znakov.

§ 9

Poznámky

(1) Poznámky k účtovnej závierke obchodníka s cennými papiermi sa členia na tieto časti:

a) A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi,

3) § 6 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z.

- b) B. Použité účtovné zásady a metódy,
- c) C. Prehľad o peňažných tokoch,
- d) D. Prehľad zmien vo vlastnom imaní,
- e) E. Prehľad o majetku klientov,
- f) F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát,
- g) G. Ostatné poznámky.

(2) Poznámky vždy, ak je to možné, majú tabuľkovú formu. Tabuľka má na kraji vľavo stĺpec označenia riadku, nasleduje stĺpec popisujúci položku riadku, potom stĺpec s údajmi bežného účtovného obdobia, prípadne obdobia, za ktoré sa daná účtovná závierka zostavuje, a ak existuje údaj na porovnanie, aj stĺpec obsahujúci údaje o daných položkách za obdobie, s ktorým sa údaj z predchádzajúceho stĺpca a v danej účtovnej závierke porovnáva. K poznámke v tabuľkovej forme môžu byť pripojené textové poznámky.

(3) Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát sa označujú označením príslušnej položky súvahy alebo ziskov a strát, ktorú bližšie popisuje. Ak má poznámka tabuľkovú formu, v jej záhlaví sa uvedie názov položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, ktorú poznámka bližšie popisuje, spolu s vyjadrením z akého hľadiska je daná položka v poznámke popisovaná, napríklad „pohľadávky podľa zostatkovej doby ich splatnosti“.

§ 10

Prehľad o peňažných tokoch

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

(2) Prehľad o peňažných tokoch v rámci riadnej účtovnej závierky porovnáva peňažné toky dvoch bezprostredne po sebe nasledujúcich účtovných období.

(3) Prehľad o peňažných tokoch v rámci mimoriadnej účtovnej závierky a priebežnej účtovnej závierky porovnáva peňažné toky s porovnateľným obdobím bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

(4) Prehľad o peňažných tokoch sa skladá z dvoch prehľadov. Jeden prehľad zobrazuje peňažný tok za bežné účtovné obdobie, za ob-

dobie, za ktoré je zostavená mimoriadna účtovná závierka alebo za obdobie za ktoré je zostavená priebežná účtovná závierka a druhý prehľad zobrazuje peňažný tok za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

(5) Prehľad o peňažných tokoch sa zostavuje s použitím priamej metódy vykazovania peňažných tokov alebo nepriamej metódy vykazovania peňažných tokov.

(6) Prehľad o peňažných tokoch sa člení na peňažný tok z prevádzkovej činnosti, peňažný tok z investičnej činnosti a peňažný tok z financovania obchodníka s cennými papiermi, pričom jednotlivé peňažné toky sa vykazujú v uvedenom poradí. Pripoja sa riadky „Kurzový rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene“ a „Peňažný tok spolu“, ktorý je súčtom peňažného toku z prevádzkovej činnosti, peňažného toku z investičnej činnosti, peňažného toku z financovania obchodníka s cennými papiermi a kurzového rozdielu z prepočtu peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene a riadky „Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov“ a „Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov“.

(7) Na účely prehľadu o peňažných tokoch sa rozumie

a) priamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa údaje o príjmoch a výdavkoch peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov prevažne získavajú

1. priamo z účtovných zápisov obchodníka s cennými papiermi, ak to spôsob zápisu účtovných prípadov u obchodníka s cennými papiermi umožňuje, alebo
2. úpravou úrokov, odplát a iných výnosov, úrokových nákladov, platených odplát, provízií a podobných nákladov, zisku alebo straty z predaja majetku a ostatných položiek výkazu ziskov a strát o zmenu stavu cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,

b) nepriamou metódou vykazovania peňažných tokov metóda, pri ktorej sa peňažný tok určuje úpravou zisku alebo straty o zmenu stavu

1. cenných papierov, pohľadávok a záväzkov,
2. nepeňažných položiek, napríklad o zníženie hodnoty majetku, o rezervy,

c) prevádzkovou činnosťou obchodníka s cennými papiermi činnosť, ktorá nie je investičnou činnosťou, ani činnosťou financovania obchodníka s cennými papiermi,

d) investičnou činnosťou nadobúdanie a predaj vkladov do základného imania obchodných spoločností, dlhodobých dlhových finančných nástrojov, nehnuteľností,

e) činnosťou financovania obchodníka s cennými papiermi získavanie dlhodobých zdrojov na financovanie činností obchodníka s cennými papiermi, vrátane finančného prenájmu.

§ 11

Prehľad zmien vo vlastnom imaní

(1) Prehľad zmien vo vlastnom imaní zobrazuje zmenu vo vlastnom imaní obchodníka s cennými papiermi medzi dvomi účtovnými závierkami a čím bola spôsobená.

(2) Prehľad zmien vo vlastnom imaní v rámci riadnej účtovnej závierky porovnáva zmenu stavu medzi dvomi po sebe nasledujúcimi riadnymi účtovnými závierkami. Skladá sa z dvoch prehľadov. Jeden prehľad zobrazuje zmenu stavu vlastného imania za bežné účtovné obdobie a druhý prehľad za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

(3) Prehľad zmien vo vlastnom imaní v rámci mimoriadnej účtovnej závierky a priebežnej účtovnej závierky porovnáva zmenu stavu vlastného imania medzi dňom, ku ktorému je zostavená mimoriadna účtovná závierka alebo priebežná účtovná závierka a dňom, ku ktorému bola zostavená posledná riadna účtovná závierka.

§ 12

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

(1) Poznámky analyzujú jednotlivé položky súvahy, výkazu ziskov a strát a prípadne prehľadov a bližšie ich vysvetľujú. Obsahujú informácie potrebné na to, aby si používateľ účtovnej závierky mohol vytvoriť úplný obraz o jednotlivých položkách vo vzťahu k finančnej pozícii a zisku alebo strate obchodníka s cennými papiermi. Takýmito informáciami sú najmä

a) rozpisy jednotlivých položiek pohľadávok a záväzkov, ktoré nie sú nevýznamné v pomere k ostatným položkám pohľadávok a záväzkov podľa ich umorovanej hodnoty, podľa zostatkovej doby ich splatnosti a dohodnutej doby ich splatnosti podľa § 18 ods. 4,

b) pri jednotlivých položkách pohľadávok práva na obdržanie peňažných prostriedkov a pri jednotlivých položkách záväzkov záväzky na poskytnutie peňažných prostriedkov,

c) rozpisy jednotlivých položiek majetku a záväzkov, ktoré nie sú nevýznamné v pomere k ostatným položkám pohľadávok a záväzkov podľa mien, v ktorých sú jednotlivé položky ocenené,

d) rozpisy jednotlivých položiek majetku poskytnutých ako záloh v repobchodoch a ich súhrnný prehľad,

e) rozpisy jednotlivých položiek pohľadávok a cenných papierov podľa zníženia ich hodnoty,

f) rozpisy jednotlivých položiek majetku na nezabezpečenú časť a zabezpečenú časť položky a rozpis zabezpečenej časti položky podľa druhov jej zabezpečení,

g) rozpisy jednotlivých položiek záväzkov na nezabezpečenú časť a zabezpečenú časť položky a rozpis zabezpečenej časti položky podľa druhov jej zabezpečení,

h) rozpis hmotného majetku a nehmotného majetku podľa jeho obstarávacej ceny, zníženia jeho hodnoty a podľa oprávok,

- i) rozpis zaisťovaných položiek na zaisťovanú položku a na zaisťovací derivát,
- j) pri derivátoch na špekulovanie dohodnutá hodnota podkladových nástrojov podľa druhov, doba do vyrovnania, či sú s dodávkou alebo bez dodávky podkladového nástroja; deriváty sa rozpisu podľa druhov, napríklad forwardy, opcie, swapy,
- k) pri pohľadávkach voči klientom sa uvedie ich obrátkovosť a rozpisu sa podľa druhu investičnej služby, z ktorej vznikli,
- l) v rámci poznámky k ostatným pohľadávkam a v rámci poznámok k ostatným záväzkom zverejnenie účtov časového rozlíšenia,
- m) rozpis jednotlivých položiek záväzkov na záväzky a rezervy a súhrnný prehľad rezerv,
- n) rozpis výnosov z odplát a provízií podľa druhov investičných služieb a investičných činností a rozpis nákladov na odplaty a provízie, ak tieto náklady nie sú nevýznamné,
- o) rozpis ostatných prevádzkových výnosov, rozpis ostatných prevádzkových nákladov a rozpis ostatných presonálnych nákladov, ak tieto náklady nie sú nevýznamné.

(2) Umorovaná hodnota pohľadávky alebo záväzku je súčasná hodnota budúcich peňažných tokov z nich v čase ich vzniku, znížená o splátky istiny, zvýšená o hodnotu prirasteného úroku a znížená o hodnotu zaplateného úroku a o zníženie jej hodnoty. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akéhokoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník veriteľovi zaplatil a zaplatí v súvislosti s touto pohľadávkou. Sú to napríklad provízie a poplatky. Na výpočet súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov a na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa diskontuje budúcich peňažný tak, aby sa rovnal hodnote peňažných prostriedkov, ktoré boli vydané alebo prijaté ako ich protihodnota.

§ 13

Prehľad o majetku klientov

(1) V prehľade o majetku klientov sa uvádza majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cen-

nými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku, členené podľa jednotlivých druhov investičných služieb. Prehľad má bilančnú formu, ostatné aktíva sa rovnajú ostatným pasívam.

(2) V prehľade o peňažných o majetku klientov 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.

§ 14

Priebežná účtovná závierka

(1) Údaje z priebežnej účtovnej závierky sa zverejňujú takto:

- a) súvaha a výkaz ziskov a strát a časť C., D., E. a F. poznámok najmenej v rozsahu ustanovenom týmto opatrením,
- b) časti A., B. a G. poznámok najmenej v rozsahu, ktorý popisuje zmeny v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke alebo mimoriadnej účtovnej závierke.

(2) Poznámky podľa odseku 1 písm. b) na zverejnenie v rámci priebežnej účtovnej závierky sa vyberajú na základe týchto zásad:

- a) žiadna z poznámok z poslednej riadnej účtovnej závierky alebo mimoriadnej 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 používateľ priebežnej účtovnej závierky má tiež prístup k poslednej riadnej účtovnej závierke alebo mimoriadnej účtovnej závierke príslušného obchodníka s cennými papiermi,
- b) poznámky k priebežnej účtovnej závierke majú obsahovať najmä vysvetlenie udalostí, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a vo výkonnosti obchodníka s cennými papiermi, ktoré nastali od poslednej riadnej účtovnej závierky alebo mimoriadnej účtovnej závierky.

(3) V súvahe priebežnej účtovnej závierky v druhom stĺpci sa vykazujú údaje poslednej riad-

nej účtovnej závierky alebo mimoriadnej účtovnej závierky.

(4) V priebežnej účtovnej závierke sa účtovné knihy neuzatvárajú. Pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky sa v poslednom riadku pasív súvahy za slová „Zisk alebo strata“ doplnia slová „bežného účtovného obdobia“. Hodnota zisku alebo straty je rozdiel súčtu zostatkov všetkých účtov výnosov a súčtu zostatkov všetkých účtov nákladov.

§ 15

(1) Hodnoty položiek účtovnej závierky sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.

(2) Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách.

(3) Majetok sa vykazuje v čistej účtovnej hodnote. Na účely tohto opatrenia sa rozumie čistou účtovnou hodnotou hodnota majetku podľa § 25 ods. 1 zákona znížená o zníženie jeho hodnoty podľa § 26 ods. 3 zákona alebo hodnota majetku podľa § 27 zákona.

(4) Majetok a záväzky sa v súvahe vykazujú podľa zostatkovej doby ich splatnosti.

(5) V záhlaví stĺpcov súvahy, výkazu ziskov a strát a v záhlaví stĺpcov prehľadov v poznámkach, sa uvádza v stĺpci 1 deň, ku ktorému je účtovná závierka zostavená a v stĺpci 2 deň, ku ktorému je zostavená účtovná závierka za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

§ 16

Rámcová účtová osnova

(1) Záznamy o účtovných prípadoch sa zoskupujú podľa druhu a účtuje sa o nich v účtovných knihách na základe rámcovej účtovej osnovy, ktorá je prílohou č. 4. Rámcová účtová osnova sa člení na triedy, triedy sa členia na skupiny syntetických účtov a skupiny syntetických účtov sa členia na syntetické účty.

(2) V rámcovej účtovej osnove sú v nasledujúcom poradí usporiadané: súvahové účty, účty ná-

kladov a účty výnosov a účty podsúvahovej evidencie.

(3) Na účely sústavného zhromažďovania údajov o účtovných prípadoch a ich členenia do tried podľa potrieb zostavenia účtovnej závierky, sa na základe rámcovej účtovej osnovy zostaví účtový rozvrh obchodníka s cennými papiermi. V účtovom rozvrhu k účtom podľa rámcovej účtovej osnovy možno podľa potrieb zostavenia účtovnej závierky obchodníka s cennými papiermi pridávať do účtovných skupín syntetické účty, ktoré majú podobnú povahu ako syntetické účty zoskupené v príslušnej účtovej skupine rámcovej účtovej osnovy a označia sa názvom, ktorý vystihuje obsah účtovných prípadov, o ktorých sa má na tomto účte účtovať.

§ 17

Zásady pre vytváranie analytických účtov k syntetickým účtom

Analytické účty sa vytvárajú najmä pre potreby zostavenia účtovnej závierky, najmä poznámok k účtovnej závierke, zostavenia výkazov podľa osobitných predpisov²⁾ a pre potreby riadenia obchodníka s cennými papiermi.

§ 18

Zásady pre členenie účtov finančného majetku a finančných záväzkov

(1) Z časového hľadiska sa účty finančného majetku a finančných záväzkov členia na

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

(2) Dohodnutá doba splatnosti pohľadávok alebo záväzkov je doba dohodnutá v zmluve, ktorá uplynie odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa ich splatnosti.

(3) Zostatková doba splatnosti je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti a dobou, ktorá uplynula odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa, ku ktorému sa zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo záväzku zisťuje.

(4) Vklady, úvery a cenné papiere sa členia na účely poznámok k účtovnej závierke podľa doby ich splatnosti takto:

- a) do jedného mesiaca,
- b) viac ako jeden mesiac, ale nie viac ako tri mesiace,
- c) viac ako tri mesiace, ale nie viac ako jeden rok,
- d) viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov,
- e) viac ako päť rokov.

§ 19

Zásady pre členenie derivátov na účely vykazovania a účtovania

(1) Deriváty sa členia podľa účelu ich použitia, podľa druhu derivátu, podľa druhu podkladového nástroja a prípadne podľa ďalších hľadísk určených obchodníkom s cennými papiermi.

(2) Podľa účelu použitia sa deriváty členia na

- a) deriváty na špekulovanie,
- b) zaisťovacie deriváty.

(3) Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- b) opcie.

(4) Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

(5) Úrokové deriváty sú finančné nástroje, ktoré sa skladajú z dvoch alebo viacerých podkladových úrokových nástrojov, ktoré sú len v jednej mene, a ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného ná-

stroja inej účtovnej jednotky. Za úrokové deriváty sa považujú i forwardové termínové vklady.

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

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

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

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

§ 20

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

(1) Ocenenie majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou a cenných papierov držaných na predaj, sa v účtovnej závierke upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty.

(2) Pri inventarizácii sa v rámci zisťovania skutočného stavu majetku zisťuje, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota tohto zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie.

(3) Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku obchodníkom s cennými papiermi nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku.

(4) Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z finančného majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota finančného majetku sa znížila. Zníženie hodnoty finančného majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z finančného majetku a pravdepodobnou súčasnou hodnotou peňažného toku z finančného majetku.

(5) Pri odhadovaní zníženia hodnoty finančného majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia a na jeho uplatnenie.

(6) Predpoklad zníženia hodnoty majetku iného ako finančného je odôvodnený, ak jeho reálna hodnota je nižšia ako jeho účtovná hodnota. Ak je možné odhadnúť reálnu hodnotu majetku viacerými spôsobmi, použije sa ten, ktorý je najpravdepodobnejší. Ak je možné odhadnúť reálnu hodnotu majetku viacerými spôsobmi, ktoré sú rovnako pravdepodobné, použije sa ten, ktorý poskytuje najvyššiu reálnu hodnotu.

(7) Pri odhadovaní zníženia hodnoty obstarania nehnuteľnosti sa porovnáva jej obstarávacia cena s reálnou hodnotou obstarávanej nehnuteľnosti. Jedným zo spôsobov určenia reálnej hodnoty obstarania nehnuteľnosti je porovnanie percent, na ktoré bola dosiaľ nehnuteľnosť obstaraná s rovnakým percentuálnym podielom z reálnej hodnoty obdobnej nehnuteľnosti.

(8) Stav finančného majetku podľa odseku 2 sa zisťuje spravidla jednotlivo pri každej jednotlivej položke. Stav skupiny pohľadávok alebo dl-

hových cenných papierov, ktorá je rovnorodá z hľadiska rizika, ktoré poukazuje na dlžníkovu schopnosť splatiť všetky dlhy tak, ako je dohodnuté, sa môže zisťovať a hodnotiť ako celok, ak jednotlivé pohľadávky a dlhové cenné papiere nie sú významné.

(9) Finančný majetok podľa odseku 2, ktorého stav sa zisťuje jednotlivo a pri ktorom sa zníženie hodnoty nezistilo, sa ak je to možné, zoskupí do skupiny, ktorá je z hľadiska rizika rovnorodá a zisťuje sa, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty skupiny majetku ako celku a odhaduje sa hodnota tohto zníženia.

(10) Pri odhadovaní zníženia hodnoty skupiny majetku, sa toto zníženie odhaduje vynásobením všetkých možných stavov zníženia hodnoty skupiny majetku pravdepodobnosťami týchto stavov a sčítaním týchto hodnôt.

§ 21

Účtovné zásady a účtovné metódy oceňovania majetku oceňovaného reálnou hodnotou

(1) Ocenenie majetku oceňovaného reálnou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty s výnimkou cenných papierov držaných na predaj, pretože ocenenie reálnou hodnotou v sebe zahŕňa spolu s inými činiteľmi aj činiteľ zníženia hodnoty.

(2) Ak pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh, reálna hodnota tohto majetku sa určí kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (ďalej len „súčasná hodnota čistých peňažných príjmov“), s výnimkou peňažných tokov z likvidácie majetku. Pri odhade budúcich peňažných príjmov a peňažných výdavkov z majetku sa vychádza z jeho bežného použitia za bežných podmienok a okolností v danom čase a na danom mieste za predpokladu bežnej vnútornej miery návratnosti kapitálu bežného kupujúceho; pri nehnuteľnostiach sa odhadujú budúce peňažné príjmy a peňažné výdavky z použitia nehnuteľnosti kupujúcim, ktoré sú pre danú nehnuteľnosť v danom čase, na danom mieste a za daných okolností najpravdepodobnejšie. Pri diskontovaní peňažných tokov sa pou-

žije vhodná úroková miera v závislosti od druhu majetku, účelu jeho použitia, neistoty odhadovaných peňažných tokov o ich hodnote alebo čase, splatnosti peňažných tokov a meny, v ktorej sú peňažné toky ocenené.

(3) Pri výpočte súčasnej hodnoty čistých peňažných príjmov sa čisté peňažné príjmy diskontujú úrokovou mierou, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňažných prostriedkov a rizík vlastných určitému druhu majetku. Táto úroková miera nezohľadňuje riziká, o ktoré bola upravená hodnota odhadovaných budúcich čistých peňažných príjmov. Úroková miera, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík vlastných určitému druhu majetku, je miera návratnosti investície, ktorú by investor požadoval, ak by jeho investícia vytvárala peňažný tok s hodnotou, splatnosťami a rizikami obdobnými tomu, o ktorom obchodník s cennými papiermi očakáva, že ho získa z určitého majetku. Táto úroková miera sa odhaduje z miery obsiahnutej v bežných trhových obchodoch s podobnými druhmi majetku alebo skupinami majetku podobného zloženia. Ak túto úrokovú mieru trh netvorí, použije sa jej vhodná náhrada, ktorej účelom je odhadnúť trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí pre obdobia do skončenia životnosti určitého majetku a rizík, že budúci čistý peňažný tok sa bude odlišovať v hodnotách a splatnostiach od odhadovaného peňažného toku. Na tento účel sa môže vziať do úvahy napríklad vážená priemerná cena kapitálu účtovnej jednotky určená napríklad pomocou modelu „capital asset pricing“.

§ 22

Účtovné metódy oceňovania cenných papierov a zásady ich použitia

(1) Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier podľa § 27 ods. 1 písm. a) zákona trhovú cenu, použije sa kvalifikovaný odhad, v ktorom sa použije vnútorná miera návratnosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Použijú sa úrokové sadzby ASK(OFFER).

(2) O cenom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa úč-

tuje na účte Zisky/straty z operácií s cennými papiermi.

(3) Odo dňa obstarania prirastá k účtu dlhového cenného papiera úrok v prospech úrokových výnosov úrokovou mierou, ktorou by bol budúci peňažný tok z cenného papiera pri jeho obstaraní diskontovaný na súčasnú hodnotu rovnú cene, za ktorú bol obstaraný. Prirastanie úroku sa môže účtovať lineárnym spôsobom úrokovou mierou podľa emisných podmienok príslušného dlhového cenného papiera, ak rozdiel medzi úrokmi prirastenými podľa prvej vety a úrokmi prirastenými lineárnym spôsobom nie je väčší ako 2 % ročne z väčšieho úroku vyjadreného v absolútnej hodnote.

(4) V deň preценenia sa cenný papier preценí na farchu alebo v prospech analytického účtu oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na farchu účtu Zisky/straty z operácií s cennými papiermi v prípade cenných papierov na obchodovanie a v prospech alebo na farchu účtu Fond z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Na úrokovú mieru, ktorou prirastá k príslušnému cennému papieru úrok, ocenenie nemá vplyv.

(5) Ak v deň ocenenia nie je pre danú akciu trhovú cenu, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Model oceňovania akcie zvolený pri jej obstaraní sa môže zmeniť na iný, ak hodnoty akcie vypočítané podľa neho najmenej za obdobie bezprostredne predchádzajúcich 365 kalendárnych dní sú menej odlišné od trhových cien akcie ako ceny vypočítané podľa používaného modelu.

(6) Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jeho hodnoty podľa § 20. Cena obstarania akcie je cena, za ktorú sa obstarala.

(7) Zmena ocenenia cenných papierov na predaj sa súvzťažne účtuje na účet/účty Fond/fondy z ocenenia s výnimkou, ak sú cenné papiere zaistené. V takom prípade sa zmena ich ocenenia účtuje súvzťažne na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi.

§ 23**Účtovné metódy oceňovania derivátov
a zásady ich použitia**

(1) Reálna hodnota derivátu obchodovaného na verejnom trhu sa určí ako trhovú cenu derivátu vyhlásenú v deň ocenenia. Reálna hodnota derivátu neobchodovaného na verejnom trhu alebo, ak trh v deň ocenenia cenu nevytvoril, ak ide o call opciu je rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena a medzi súčasnou hodnotou dohodnutej ceny podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna cena v deň expirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá. Ak ide o put opciu, jej reálnou hodnotou je rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna hodnota v deň expirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá, a medzi jeho reálnou hodnotou v deň ocenenia vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena. Ak ide o pevnú termínovú operáciu, jej reálnou hodnotou je rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Forwardová cena podkladového nástroja sa dohoduje ako reálna hodnota podkladového nástroja v deň uzavretia dohody, upravená o náklady na udržiavanie pozície a výnosy z udržiavania pozície. Nákladmi na udržiavanie pozície sú napríklad náklady na financovanie pozície a náklady na skladovanie podkladového nástroja, vrátane prirodzených úbytkov v prípade komodity. Výnosmi z udržiavania pozície sú napríklad výnosy z kupónov podkladových nástrojov, ak sú tieto kupóny splatné v dobe trvania pozície.

(2) Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa súvzťažne účtujú na účet Zisky/straty zo zaistovacích derivátov alebo na účet Zisky/straty z derivátov na špekulovanie.

§ 24**Účtovné metódy oceňovania nehnuteľností
a zásady ich použitia**

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

§ 25**Účtovné metódy oceňovania podielov
v dcérskych účtovných jednotkách
a v pridružených účtovných jednotkách
a zásady ich použitia**

(1) Podiely v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách sa podľa zákona v účtovnej závierke ocenia obstarávacou cenou alebo metódou vlastného imania.

(2) Pri ocenení metódou vlastného imania sa podiely na základnom imaní pri obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Dobré meno (goodwill) zahrnuté v obstarávacej cene, ak podiel obchodníka s cennými papiermi na čistých aktívach dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky ocenených reálnou hodnotou je nižší ako obstarávacia cena podielu, sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 47 alebo sa odpíše do nákladov. Ak podiel obchodníka s cennými papiermi na čistých aktívach ocenených reálnou hodnotou dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky je vyšší ako obstarávacia cena podielu, o rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom na čistých aktívach sa zvýši ocenenie podielu súvzťažne v prospech účtu Výnosy z akcií a podielov v ekvivalencii účtovej skupiny 76. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovníctva dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, ktoré nie sú staršie ako 3 mesiace. Ocenenie podielu na základnom imaní sa

a) znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách vo vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, ktoré neboli zahrnuté do výkazu ziskov a strát dcérskej

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

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,

- b) zvyšuje o podiel na zisku alebo znižuje o podiel na strate dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, najviac na hodnotu nula; účtuje sa so súvzťažným zápisom na účtoch Výnosy z akcií a podielov v ekvivalencii účtovej skupiny 76 alebo Náklady z akcií a podielov v ekvivalencii účtovej skupiny 66.

(3) Pri ocenení metódou vlastného imania sa nárok na dividendy v sume nezníženej o daň z príjmu, prípadne iné rozdelenie zisku účtuje na ťarchu účtu Rôzni dlžníci účtovej skupiny 34, súčasne sa zníži ocenenie podielov na základnom imaní podľa odseku 2 o hodnotu zodpovedajúcu nároku na dividendy, prípadne inému rozdeleniu zisku.

(4) Na ocenenie podielov na základnom imaní metódou vlastného imania ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky sa použijú údaje o vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky toho istého dňa ako je deň, ku ktorému sa podiely na základnom imaní oceňujú. Ak dcérska účtovná jednotka alebo pridružená účtovná jednotka nezostavuje účtovnú závierku k rovnakému dňu ako obchodník s cennými papiermi, môžu sa použiť údaje o vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky ku dňu, ktorý nepredchádza deň ocenenia viac ako tri mesiace.

účet súvahový sú začiatočnými stavmi jednotlivých súvahových účtov aktív a pasív v účtovej skupine 58 na účte Začiatočný účet súvahový.

(2) Účtovnými zápismi na ťarchu Začiatočného účtu súvahového a v prospech príslušných novootvorených účtov pasív a účtovnými zápismi v prospech účtu Začiatočný účet súvahový a na ťarchu príslušných novootvorených účtov aktív sa účtujú ich začiatočné stavy.

(3) Pri uzavretí účtovných kníh sa zisťujú

- a) obraty strán má dať a dal jednotlivých syntetických účtov,
b) konečné zostatky súvahových účtov aktív a pasív a konečné stavy účtov nákladov a výnosov.

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

(5) Konečné stavy účtov nákladov sa preúčtujú na ťarchu Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58 a konečné stavy účtov výnosov sa preúčtujú v prospech Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58. Výsledný zostatok Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58 sa podľa svojej povahy preúčtuje v prospech, prípadne na ťarchu Konečného účtu súvahového účtovej skupiny 58.

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

§ 26

Účtovanie pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

(1) Syntetické účty hlavnej knihy sa otvoria dvojnými účtovnými zápismi. Konečné zostatky jednotlivých súvahových účtov aktív a pasív vykázaných v účtovej skupine 58 na účte Konečný

§ 27

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie

obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

(2) Na účely zjednodušenia účtovania o obchodovaní s cennými papiermi, ak vyrovnanie obchodu nie je dohodnuté v dobe dlhšej ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu, môže sa použiť účtovníctvo obchodného dňa (trade date accounting) alebo účtovníctvo dňa vyrovnania (settlement day accounting). V rámci účtovníctva obchodného dňa sa o pohľadávke alebo záväzku na dodanie cenného papiera ku dňu uzavretia dohody neúčtuje, účtuje sa o cennom papieri ako by bol prevedený. Toto účtovanie sa môže použiť, ak je kúpna cena cenného papiera dohodnutá ako reálna hodnota cenného papiera v deň uzavretia obchodu. V rámci účtovníctva dňa vyrovnania sa účtuje o prevode cenného papiera a úhrade kúpnej ceny ku dňu vyrovnania. O cennom papieri ocenenom reálnou hodnotou a dohodnutou cenou sa vedie evidencia v podsúvahe. V oboch prípadoch účtovníctva sa cenný papier do dňa vyrovnania preceňuje denne na reálnu hodnotu. V prípade účtovníctva dňa vyrovnania sa do dňa vyrovnania rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a kúpnu cenou účtuje ako majetok alebo záväzok na účet Spotové operácie účtovnej skupiny 35 súvzťažne na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi účtovnej skupiny 72. Reálna hodnota cenného papiera sa zaúčtuje súvzťažne s úbytkom peňažných prostriedkov a s úbytkom účtu Spotové operácie účtovej skupiny 35.

(3) Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov obchodníka s cennými papiermi vedenom u inej osoby⁵⁾, ak sa nepostupuje podľa odseku 2.

(4) Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

(5) Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

(6) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia nehnuteľnosti je skorší z dní jej zaradenia do užívania alebo zápisu príslušného obchodníka s cennými papiermi na list vlastníctva v katastri nehnuteľností. Nadobudnutie nehnuteľnosti sa zaúčtuje na účte Obstaranie nehnuteľností alebo na účte Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom.

§ 28

Účtovanie nákladov a výnosov

(1) Náklady a výnosy sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na farchu účtu, ak ide o účet nákladov a v prospech účtu, ak ide o účet výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú ocenenia, sa účtuje vyrovnávacím spôsobom, prírastok v prospech účtu a úbytok na farchu účtu. Zostatok príslušného účtu sa vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

(2) Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Nerozdelené zisky minulých rokov alebo Nerozdelené straty minulých rokov účtovnej skupiny 57. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Nerozdelené zisky minulých rokov alebo Nerozdelené straty minulých rokov účtovnej skupiny 57. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Nerozdelené zisky minulých rokov alebo Nerozdelené straty minulých rokov účtovnej skupiny 57.

(3) Ak sa majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účel jeho predaja, výnimočne predáva alebo

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

ak predaj v ekonomickom zmysle je nevyhnutnou podmienkou na vznik iného druhu majetku, ktorý je účelom transakcie, ako je to pri finančnom prenájme, účtuje sa o tejto skutočnosti čistým spôsobom. Na účet nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len zisk alebo strata z predaja. Na to slúžia usporiadacie účty. Úbytok predávaného majetku sa súvzťažne zaúčtuje na farchu usporiadacieho účtu a tržba sa súvzťažne zaúčtuje v prospech tohto účtu. Rozdiel sa súvzťažne zaúčtuje v prospech zisku z predaja alebo na farchu straty z predaja. Usporiadací účet nemá v účtovnej závierke zostatok. Čistým spôsobom sa účtuje aj o operáciách s majetkom, ktorými sú predaje.

(4) Prirastené výnosy z úrokov alebo prirastené náklady z úrokov sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo účtoch úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku, ku ktorému tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

§ 29

Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

(1) Ak pohľadávka alebo záväzok alebo iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie obchodníka s cennými papiermi, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou obchodníka s cennými papiermi, takáto pohľadávka alebo záväzok alebo iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

(2) Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období a náklady budúcich období.

(3) Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období a výdavky budúcich období.

(4) Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

(5) Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej skupine 35.

(6) Pri inventarizácii sa na základe dokladov posudzuje výška a odôvodnenosť časového rozlíšenia.

§ 30

Vzájomné započítavanie výnosov a nákladov a vyrovnávanie výnosov a nákladov

(1) Výnosy a náklady sa vzájomne započítavajú tak, že na účtoch nákladov alebo na účtoch výnosov sa účtuje len o čistom výnose alebo o čistom náklade, ktorý je rozdielom započítavaného výnosu so započítavaným nákladom. O čistom výnose alebo o čistom náklade prípadne obdobre o čistom oceňovacom rozdieli sa účtuje len, ak ide o

- a) prírastok majetku uplatnením zabezpečenia a úbytok zabezpečeného majetku jeho odpísaním,
- b) podľa § 28 a § 39 ods. 2,
- c) kurzové rozdiely daného dňa z majetku a záväzkov ocenených v tej istej cudzej mene,
- d) oceňovacie rozdiely daného dňa toho istého finančného nástroja.

(2) Výnosy a náklady sa vyrovnávajú, ak sa výnos účtovného prípadu účtuje na nákladový účet, na ktorý sa účtuje náklad z účtovného prípadu, s ktorým predchádzajúci účtovný prípad súvisí alebo naopak. Výnos alebo náklad zo súvisiaceho účtovného prípadu je spravidla nižší alebo rovný nákladu alebo výnosu z účtovného prípadu, s ktorým súvisí. Ide napríklad o refundáciu nákladu, ak náklad alebo výnos aj refundácia sú účtovným prípadom toho istého účtovného obdobia. Ak nie sú účtovnými prípadmi toho istého účtovného obdobia, účtujú sa ako náklad a výnos.

§ 31**Účtovanie kurzových rozdielov**

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú na účte Zisky/straty z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou účtovnej skupiny 72 s výnimkou podielov na vlastnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách, ktoré sa účtujú na účte Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene účtovej skupiny 56. Pri úbytku majetku alebo záväzkov sa kurzový rozdiel preúčtuje z účtu Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene na príslušný účet nákladov alebo na príslušný účet výnosov alebo na usporiadací účet.

§ 32**Účtovanie o cenných papieroch**

(1) O kúpe alebo predaji cenného papiera sa účtuje zaúčtovaním pohľadávky na odobratie cenného papiera a záväzku na zaplatenie kúpnej ceny alebo zaúčtovaním pohľadávky na zaplatenie kúpnej ceny cenného papiera a záväzku na dodanie cenného papiera, alebo sa použije účtovníctvo obchodného dňa alebo účtovníctvo dňa vyrovnania.

(2) Cenné papiere sa účtujú ako cenné papiere na obchodovanie alebo ako cenné papiere na predaj, s výnimkou cenných papierov, ktoré predstavujú podiely v dcérskych účtovných jednotkách alebo v pridružených účtovných jednotkách a s výnimkou vlastných akcií.

(3) Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi.

(4) Cenný papier na predaj je cenný papier, ktorý nie je držaný na obchodovanie. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje na účet Fond z ocenenia cenných papierov v účtovnej skupine 56. Pri jeho predaji sa rozdiel z ocenenia preúčtuje z účtu Fond z ocenenia cenných papierov na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi účtovnej skupiny 72.

(5) Vlastné akcie sa účtujú v pasívach na samostatnom účte znižujúcim vlastné imanie obchodníka s cennými papiermi. Rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a obstarávacou cenou sa pri znížení základného imania účtuje ako zvýšenie alebo zníženie emisného ážia. Ak dôjde k predaju vlastných akcií, rozdiel medzi predajnou cenou a ich obstarávacou cenou sa účtuje ku dňu dohodnutia predaja ako zvýšenie alebo zníženie emisného ážia. Ak dôjde k bezodplatnému prevodu vlastných akcií, obstarávacia cena vlastných akcií sa účtuje ako zníženie emisného ážia.

(6) Cenné papiere poskytnuté v repoobchodoch ako záloh a cenné papiere poskytnuté ako marže, sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, na ktorých sa účtovali pred poskytnutím v repoobchodoch ako záloh alebo pred poskytnutím ako marže a pokračuje sa v ich oceňovaní.

(7) Cenné papiere nadobudnuté v rámci repoobchodov ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repoobchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahovom účte podľa § 47 ods. 3.

(8) Kúpa alebo predaj cenných papierov na verejnom trhu, ktorý vystupuje voči obchodným partnerom ako centrálna protistrana, sa účtuje prostredníctvom súvahového účtu Zúčtovanie s verejným trhom cenných papierov účtovej skupiny 37. Ak sú ako poskytnuté marže použité cenné papiere, účtujú sa i naďalej na súvahových účtoch, na osobitných analytických účtoch k nim.

(9) Ak sa cenné papiere odovzdajú na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke, účtuje sa o nich aj na podsúvahových účtoch Hodnoty odovzdané do úschovy, Hodnoty odovzdané do správy, Hodnoty odovzdané na uloženie, Hodnoty odovzdané na nakladanie účtovej skupiny 97 Pohľadávky zo zverených hodnôt.

(10) Pri úbytku cenných papierov na predaj sa oceňovací rozdiel z účtu Fond z ocenenia cenných papierov preúčtuje na účet Zisk/strata z operácií s cennými papiermi účtovej skupiny 72.

§ 33**Účtovanie o repoobchodoch**

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

(2) Repoobchody majú tieto formy:

- a) úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom cenných papierov; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto prevedené aktíva považujú za záloh,
- b) predaj cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným nákupom a nákup cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným predajom; spätný predaj sa uskutoční za sumu rovnajúcu sa sume, za ktorú bol cenný papier predaný a úroku z tejto sumy; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto predané alebo nakúpené cenné papiere považujú za záloh.

(3) Repoobchod sa člení na repoobchod z hľadiska dlžníka, ktorým je prijatý úver alebo pôžička a na obrátený repoobchod z hľadiska veriteľa, ktorým je poskytnutý úver alebo pôžička.

(4) Záloh prijatý v obrátenom repoobchode, sa účtuje na podsúvahovom účte ocenený jeho reálnou hodnotou.

§ 34**Účtovanie operácií s cennými papiermi a derivátmi pre klientov a ostatného majetku klientov**

(1) Ako operácie s cennými papiermi pre klientov sa účtuje najmä

- a) obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera⁶⁾,
- b) úschova cenných papierov⁷⁾,
- c) správa cenných papierov⁸⁾,

d) uloženie cenných papierov⁹⁾,

e) riadenie portfólia¹⁰⁾,

f) obstaranie emisie cenných papierov.

(2) Majetok klienta zverený obchodníkovi s cennými papiermi na účely poskytnutia investičnej služby sa účtuje na účtoch účtovnej skupiny 98, Peňažné prostriedky, Cenné papiere, Iné finančné nástroje, Portfóliá prevzaté na riadenie alebo Pohľadávky klientov voči trhu a súčasne sa zaúčtuje ako

- a) záväzky z hodnôt prevzatých do správy, ak ide o cenný papier, ktorý bol zverený obchodníkovi s cennými papiermi na účely jeho spravovania,
- b) záväzky z hodnôt prevzatých na uloženie, ak ide o cenný papier, ktorý bol uložený u obchodníka s cennými papiermi a klient neobmedzil záväzok obchodníka s cennými papiermi na povinnosti, ktoré vyplývajú zo zmluvy o úschove cenných papierov; ak klient obmedzil záväzok obchodníka s cennými papiermi na povinnosti, ktoré vyplývajú zo zmluvy o úschove cenných papierov, cenný papier sa účtuje na účte Hodnoty prevzaté do úschovy účtovnej skupiny 98,
- c) záväzky z portfólií prevzatých na riadenie, ak ide o portfólio klienta, s ktorým obchodník s cennými papiermi hospodári,
- d) záväzky za cenné papiere klientov na predaj a kúpené pre klientov, ak ide o cenné papiere a finančné nástroje, ktoré zveril klient obchodníkovi s cennými papiermi na účel ich predaja alebo ktoré obchodník s cennými papiermi kúpil pre klienta,
- e) záväzky za peňažné prostriedky, ktoré zveril klient obchodníkovi s cennými papiermi na účel obstarania cenného papiera; účtujú sa tu tiež peňažné prostriedky, ktoré plynú klientom z investičných služieb podľa odseku 1 písm. a) a c) až e) a úroky z bankového účtu,

6) § 31 zákona č. 566/2001 Z. z.

7) § 39 zákona č. 566/2001 Z. z.

8) § 41 zákona č. 566/2001 Z. z.

9) § 42 zákona č. 566/2001 Z. z.

10) § 43 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 594/2003 Z. z.

ktorý vedie obchodník s cennými papiermi vo svojom mene na účet klientov,

- f) záväzky z hodnôt prevzatých do úschovy,
- g) záväzky klientov voči trhu.

(3) Majetok v portfóliu odovzdanom na riadenie sa najmenej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka oceňuje reálnou hodnotou.

(4) U obchodníka s cennými papiermi, ktorý obstaráva emisiu cenných papierov klienta a pritom sa stáva prvým nadobúdateľom cenných papierov z emisie, sa účtuje pri dohodnutí zmluvy o obstaraní emisie na príslušnom podsúvahovom účte Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek. Pri vyrovnaní nákupu s emitentom sa zruší podsúvahový zápis a cenné papiere sa zaúčtujú v reálnej hodnote na súvahovom účte Upísané cenné papiere určené na umiestnenie na verejnom trhu účtovej skupiny 37. Pri ich predaji rozdiel medzi ich účtovnou hodnotou a predajnou cenou sa účtuje na účet Zisky/straty z operácií s cennými papiermi účtovej skupiny 72. Cenné papiere nakúpené od emitenta, ktoré sa nepredávajú ďalším nadobúdateľom, sa prevedú na účty cenných papierov podľa zámeru obchodníka s cennými papiermi, na účty cenných papierov určených na obchodovanie alebo na účty cenných papierov určených na predaj.

(5) Odplaty prijímané za investičné služby sa účtujú na farchu účtu Pohľadávky voči príkazcom účtovej skupiny 37 a v prospech príslušného účtu výnosov účtovej skupiny 71 Výnosy z poskytovaných investičných služieb.

(6) Ak klient súhlasí s použitím svojich prostriedkov obchodníkom s cennými papiermi, účtuje sa o nich na analytických súčtoch k príslušným účtom majetku obchodníka s cennými papiermi.

§ 35

Účtovanie o derivátoch

(1) Deriváty sa účtujú na účtoch derivátov účtovej skupiny Pevné termínové operácie a účtovej skupiny Opcie. Kladné a záporné zostatky rôznych derivátov sa nevyrovnávajú, vykazujú sa oddelene, ako majetok a záväzky.

(2) Zmeny reálnych hodnôt všetkých derivátov sa súvzťažne účtujú na účte Zisky/straty zo zaísťo-

vacích derivátov alebo na účte Zisky/straty z derivátov na špekulovanie účtovej skupiny 72.

(3) Na podsúvahových účtoch sa účtujú pohľadávky na odobratie podkladových nástrojov derivátov a záväzky na dodanie podkladových nástrojov derivátov odo dňa dohodnutia obchodu v dohodnutej hodnote podkladového finančného nástroja. Tieto pohľadávky a záväzky sa v účtovníctve členia podľa toho, či sú z derivátov s dodaním finančného nástroja alebo z derivátov s finančným vyrovnaním.

(4) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa zúčtovávajú zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účte Marže účtovej skupiny Pevné termínové operácie a na účte Marže účtovej skupiny Opcie. Marže zložené v cenných papieroch sa účtujú na analytických účtoch k účtom príslušných cenných papierov.

(5) Pevné termínové operácie sa účtujú podľa toho, či ide o pevné termínové operácie s dodaním podkladového nástroja, alebo bez neho, v tomto prípade si zmluvné strany iba finančne vyrovnajú rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a jeho reálnou hodnotou v deň expirácie. V prípade pevných termínových operácií s dodaním podkladového nástroja sa v deň expirácie

a) zaúčtuje pohľadávka na odobratie podkladového nástroja alebo na odplatu za dodanie podkladového nástroja a súvzťažne záväzok na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo na dodanie podkladového nástroja a odúčtuje sa derivát,

b) ak sa použije účtovníctvo obchodného dňa, zaúčtuje sa podkladový finančný nástroj a záväzok na odplatu za odobratie podkladového nástroja alebo sa odúčtuje podkladový nástroj a zaúčtuje sa pohľadávka na odplatu za dodanie podkladového nástroja a odúčtuje sa derivát,

c) ak sa použije účtovníctvo dňa vyrovnania, zaúčtuje sa rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja a jeho dohodnutou hodnotou a odúčtuje sa derivát.

(6) V prípade pevných termínových operácií bez dodania podkladového nástroja sa derivát

preúčtuje na finančnú pohľadávku alebo finančný záväzok.

(7) Opčná prémia sa zaúčtuje ako majetok na účte Opcie v účtovej skupine Opcie. Je hodnotou opcie ku dňu jej dohodnutia. V deň expirácie opcie sa zaúčtuje súvzťažne pohľadávka na odobratie podkladového nástroja alebo na odplatu za dodanie podkladového nástroja a záväzok na dodanie podkladového nástroja alebo na odplatu za odobratie podkladového nástroja, alebo sa použije účtovníctvo obchodného dňa. Opcia sa odúčtuje z účtu Opcie, čím sa vyrovná debetná strana a kreditná strana účtovania operácie kúpy podkladového nástroja.

§ 36

Účtovanie o zaistovaní

(1) Zaisťovacím finančným nástrojom sa zaisťuje hodnota

- a) majetku alebo záväzku, alebo ich časti,
- b) iného aktíva alebo iného pasíva zo zmluvy zaväzujúcej obidve strany a obsahujúcej najmä množstvo, cenu, termín, kedy by sa obchod mal uskutočniť,
- c) očakávaného budúceho obchodu doteraz zmluvne nezabezpečeného, ktorého uskutočnenie je pravdepodobné, pričom účtovný záznam o účtovnom prípade očakávaného obchodu obsahuje odhad množstva, ceny a termínu, kedy by sa obchod mal uskutočniť, alebo aspoň obdobie, v priebehu ktorého sa uskutočnenie obchodu očakáva,
- d) viacerých aktív alebo pasív s obdobnými charakteristikami, pričom zaistenie zaisťuje zmenu hodnoty zaistených položiek, spôsobenú určeným rizikom.

(2) Na účely zaistenia je možné použiť celý finančný nástroj alebo jeho časť.

(3) Iný finančný nástroj ako derivát sa použije ako zaisťovací nástroj len na zaistenie kurzového rizika.

(4) Derivát sa účtuje ako zaisťovací, ak je

- a) zaisťovací vzťah zdokumentovaný, dokumentácia umožňuje identifikáciu zaisťovaného nástroja a zaisťovacieho nástroja a určenie rizika, ktoré môže spôsobiť zmenu

hodnoty zaisťovaného nástroja a zaisťovacieho nástroja,

- b) zaistenie efektívne; zaistenie je efektívne, ak počas celej doby trvania zaisťovacieho vzťahu pomer zmien reálnych hodnôt zaisťovaného nástroja a zaisťovacieho nástroja spôsobených príslušným rizikom nie je nižší ako 80 % a nie je vyšší ako 125 %; efektívnosť zaistenia sa zisťuje na začiatku zaistenia a ďalej aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

(5) O zaistenom majetku alebo záväzku a o zaisťovacom finančnom nástroji sa účtuje na analytických účtoch k účtom príslušného majetku alebo príslušných záväzkov.

(6) Ak sa zaistenie stane neefektívnym, zaistený majetok alebo záväzok sa preúčtuje z analytického účtu zaisteného majetku alebo záväzku príslušného majetku alebo záväzku na analytický účet nezaisteného majetku a zisk alebo strata z ocenenia zaisťovacieho derivátu sa preúčtuje z účtu Zisky/straty zo zaisťovacích derivátov na účet Zisky/straty z derivátov na špekulovanie.

§ 37

Účtovanie o vložených derivátoch

(1) Vložený derivát je derivát, ktorý je prvkom zloženého finančného nástroja, zloženého z nederivátového finančného nástroja, ktorý je základom zloženého finančného nástroja a z derivátu, ktorý

- a) modifikuje všetky alebo niektoré peňažné toky zo zloženého finančného nástroja tak, že sa menia podobne, ako by sa menili peňažné toky z vloženého derivátu, keby bol samostatný,
- b) má rovnakú zmluvnú stranu ako nederivátový finančný nástroj,
- c) nie je samostatne prevoditeľný na tretiu stranu.

(2) Vložený derivát sa oddeľuje od základného finančného nástroja a účtuje sa o ňom, ak sú splnené súčasne tieto podmienky:

- a) ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými

vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja,

- b) finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný finančný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- c) zložený finančný nástroj nie je oceňovaný reálnou hodnotou.

(3) Ak je úverový derivát, ktorý sa účtuje ako zaistenie proti úverovému riziku, súčasťou zloženého finančného nástroja, napríklad dlhopis s vloženým úverovým derivátom, eviduje sa aj na podsúvahovom účte ako záruka.

§ 38

Účtovanie o hmotnom a nehmotnom majetku

O nadobudnutí hmotného majetku a nehmotného majetku sa účtuje na účte Obstaranie hmotného majetku a na účte Obstaranie nehmotného majetku účtovej skupiny 44 v obstarávacej cene. V deň zaradenia do užívania sa nehnuteľnosť preúčtuje na príslušný účet príslušnej účtovej skupiny. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie, nie až v deň, v ktorom sa začne používať.

§ 39

Účtovanie o finančnom prenájme

(1) Na účely účtovania o finančnom prenájme sa rozumie

- a) finančným prenájomom nájom hmotného majetku dohodnutý na dobu určitú, ktorá predstavuje väčšinu ekonomickej doby životnosti tohto majetku, alebo nájom hmotného majetku dohodnutý na dobu určitú s dohodnutým právom kúpy prenajatého majetku po uplynutí dohodnutej doby nájmu; ekonomickej dobou životnosti hmotného majetku, počas ktorej sa očakáva, že hmotný majetok bude hospodársky využiteľný,
- b) splátkami jednotlivé splátky uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájmu; hodnota splátky sa skladá z dvoch častí účtovaných oddelene na dvoch analytických účtoch, zo splátky čistej investície prenajímateľa do finančného prenájmu a z finančného výnosu z finančného pre-

nájmu, ktorý sa vypočíta tak, aby počas dohodnutej doby finančného prenájmu bola za každé splátkové obdobie zabezpečená konštantná periodická miera výnosnosti zostatku prenajímateľovej čistej investície do finančného prenájmu,

- c) hrubou investíciou do finančného prenájmu súčet nesplatených splátok uhrádzaných podľa nájomnej zmluvy nájomcom prenajímateľovi; súčasťou splátok je aj kúpna cena, za ktorú po uplynutí dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému hmotnému majetku z prenajímateľa na nájomcu,
- d) čistou investíciou do finančného prenájmu súčasná hodnota hrubej investície do finančného prenájmu, ktorá bola vypočítaná pomocou úrokovej miery obsiahnutej vo finančnom prenájme,
- e) úrokovou mierou obsiahnutou vo finančnom prenájme diskontná miera, pomocou ktorej sa na začiatku dohodnutej doby finančného prenájmu určila taká súčasná hodnota súčtu splátok a kúpnej ceny predmetu finančného prenájmu po uplynutí dohodnutej doby finančného prenájmu, ktorá sa rovná reálnej hodnote prenajatého hmotného majetku.

(2) V deň odovzdania hmotného majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa o tejto skutočnosti účtuje ako o predaji čistým spôsobom. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou hmotného majetku a súčasnou hodnotou pohľadávky z finančného prenájmu sa účtuje na ľarchu účtu Straty/zisky z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku účtovej skupiny 66. Súčasne sa odúčtuje hmotný majetok z účtu Hmotný a nehmotný majetok na predaj účtovej skupiny 39 a zaúčtuje sa čistá investícia do finančného prenájmu na ľarchu účtu Pohľadávky z finančného prenájmu účtovej skupiny 21.

(3) V deň odovzdania hmotného majetku nájomcovi sa v účtovníctve nájomcu zaúčtuje obstaranie hmotného majetku a záväzok z finančného prenájmu v súčasnej hodnote leasingových splátok.

(4) V deň predčasného skončenia finančného prenájmu sa v účtovníctve prenajímateľa zostatok čistej investície do finančného prenájmu

v ocenení podľa nájomnej zmluvy účtuje na farchu účtu Ostatní dlžníci účtovej skupiny 31 a v prospech účtu Pohľadávky z finančného prenájmu. O hmotnom majetku, ktorý bol predmetom finančného prenájmu, sa v deň jeho vrátenia dlžníkom veriteľovi účtuje v účtovníctve veriteľa na farchu účtu Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a v prospech účtu Pohľadávky z finančného prenájmu.

(5) V deň predčasného skončenia finančného prenájmu sa v účtovníctve nájomcu účtuje zostatok záväzku z obstarania predmetu finančného prenájmu na farchu účtu Záväzky z finančného prenájmu účtovej skupiny 23 a v prospech účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 34.

(6) V deň odovzdania majetku prenajímateľovi sa v účtovníctve nájomcu účtuje

- a) odpis majetku v prospech účtu oprávok a na farchu účtu odpisov v účtovej skupine 63 tak, aby sa jeho účtovná hodnota rovnala zostatku záväzku z obstarania predmetu finančného prenájmu,
- b) vyradenie odpísanej časti majetku z účtovníctva nájomcu na farchu účtu Oprávky k hmotnému majetku alebo účtu Oprávky k nehmotnému majetku a v prospech účtu príslušného majetku,
- c) vysporiadanie s prenajímateľom na farchu účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 34 a v prospech účtu príslušného majetku.

§ 40

Účtovanie o znížení hodnoty majetku

(1) O predpokladané zníženie hodnoty majetku sa zníži jeho ocenenie na analytickom účte k účtu majetku súvzťažne na účet Náklady zo zníženia hodnoty majetku. V účtovnej závierke, v ktorej sa nezistí zníženie hodnoty majetku alebo sa zistí menšie zníženie ako v bezprostredne predchádzajúcej účtovnej závierke, sa položka vyjadrujúca zníženie ocenenia preúčtuje na príslušný účet Výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia príslušného majetku v príslušnej účtovej skupine. Keď sa zníženie ocenenia stane nevratným, položka vyjadrujúca zníženie ocenenia sa zúčtuje s účtom majetku, ktorého zníženie ocenenia vyjadruje.

(2) Ak sa reálna hodnota cenného papiera na predaj znížila tak, že zostatok účtu Fond z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56 je na strane Má dať a možno odôvodnene predpokladať, že toto zníženie reálnej hodnoty bolo spôsobené činiteľmi na strane emitenta cenného papiera, ak ide o dlhový cenný papier, zápis oceňovacieho rozdielu sa zruší opačným zápisom a súčasne sa oceňovací rozdiel zapíše v prospech analytického účtu oceňovacieho rozdielu zo zníženia hodnoty cenného papiera k účtu príslušného cenného papiera a na farchu účtu Náklady z oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku účtovej skupiny 66. Ak sa pri nasledujúcej inventarizácii zistí, že hodnota cenného papiera nie je znížená, oceňovací rozdiel zo zníženia hodnoty cenného papiera sa zruší opačným zápisom. Ak ide o vklad do základného imania alebo o podiel na vlastnom imaní, zápis oceňovacieho rozdielu sa zruší opačným zápisom a súčasne sa účtuje o odpísaní príslušnej hodnoty cenného papiera na farchu účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66. O prípadnom následnom zvýšení hodnoty vkladu do základného imania alebo podielu na vlastnom imaní sa neúčtuje.

§ 41

Zásady pre tvorbu a rušenie rezerv

(1) Rezerva sa tvorí, ak

- a) je pravdepodobné, že obchodník s cennými papiermi má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe,
- b) pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a
- c) je možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku podľa písmena b).

(2) Ak ide o množstvo podobných záväzkov (ďalej len „trieda záväzkov“), pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na vyrovnanie záväzkov, môže byť posudzovaná z triedy záväzkov ako celku. V takom prípade, hoci pravdepodobnosť úbytku pre každú jednotku triedy záväzkov môže byť

menšia ako 50 %, pravdepodobnosť úbytku z triedy záväzkov ako celku môže byť spoľahlivo odhadnutá a rezerva sa vytvorí.

(3) Rezerva k triede záväzkov sa odhaduje vynásobením všetkých možných hodnôt triedy záväzkov ich pravdepodobnosťami a súčtom týchto hodnôt. Ak existuje rad možných hodnôt a všetky hodnoty tohto radu majú rovnakú pravdepodobnosť, použije sa stredná hodnota.

(4) Rezerva sa tvorí v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ľarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Zrušenie rezervy sa účtuje opačným zápisom. Ak ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, príslušný účet nákladov vykazuje záporný zostatok, tento sa preúčtuje v prospech účtu Výnosy zo zániku záväzkov účtovej skupiny 76 Ostatné prevádzkové výnosy. Ak vznikne záväzok, na ktorý bola rezerva vytvorená, účtuje sa o ňom zloženým účtovným zápisom súvzťažne na účet rezervy a na účet príslušného nákladu.

§ 42

Účtovanie dane z pridanej hodnoty

(1) V účtovnej jednotke, ktorá je platiteľom dane z pridanej hodnoty, sa účtuje daň, ktorú si platiteľ dane môže odpočítať na ľarchu analytického účtu k syntetickému účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34. V prospech analytického účtu k syntetickému účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtuje daňová povinnosť. Rozdiel medzi daňovou povinnosťou a odpočítateľnou daňou z pridanej hodnoty sa účtuje, ak je

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

rozpočtom účtovej skupiny 34 a na ľarchu účtu peňažných prostriedkov.

(2) Ak účtovná jednotka odpočítava daň z pridanej hodnoty koeficientom v pomernej výške, rozdiel medzi daňou z pridanej hodnoty uplatnenou pri tovare a službe a pomernou výškou odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty sa účtuje pri dani z pridanej hodnoty vzniknutej z dôvodu obstarania

a) hmotného majetku alebo nehmotného majetku

- 1. na ľarchu príslušných účtov majetku, ak pomerná výška odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty bola vypočítaná prostredníctvom koeficientu z predchádzajúceho kalendárneho roka alebo koeficientu určeného odhadom so súhlasom správcu dane podľa osobitného predpisu¹¹⁾,
- 2. na ľarchu alebo v prospech účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66, ak pomerná výška odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty bola vypočítaná prostredníctvom koeficientu po skončení kalendárneho roka z údajov skončeného kalendárneho roka spôsobom podľa osobitného predpisu¹²⁾,

b) zásob a výkonov na ľarchu účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66.

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

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

§ 43

Účtovanie dane z príjmov

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

(2) Pri dani z príjmov sa osobitne účtuje

- a) splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie a zdaňovacie obdobie,

11) § 50 ods. 3 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty.

12) § 50 ods. 4 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov.

- b) odložená daň z príjmov do budúcich účtovných období a zdaňovacích období.

(3) Zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej osobitným predpisom¹³⁾ sa na účely účtovania dane z príjmov vypočíta splatná daň z príjmov. Splatná daň z príjmov sa účtuje na ľarchu účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 68 a v prospech účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom dane z príjmov účtovej skupiny 34.

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

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnými hodnotami aktív a účtovnými hodnotami pasív a ich daňovými základňami,
- b) daňovú stratu, ktorá sa bude podľa osobitného predpisu¹⁴⁾ v budúcich zdaňovacích obdobiach umorovať; umorovaním daňovej straty sa rozumie postupné odpočítavanie častí daňovej straty od základov dane budúcich zdaňovacích období,
- c) prevedenia nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov do budúcich zdaňovacích období.

(5) Daňovou základňou na účely účtovania o odloženej dani z príjmov je hodnota aktíva alebo hodnota pasíva podľa osobitného predpisu¹²⁾.

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

- a) zdaniiteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniiteľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov, napríklad
 - 1. účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je vyššia ako jeho daňová základňa, napríklad účtovná zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je vyššia ako je jeho zostatková cena podľa osobitného predpisu¹⁴⁾,
 - 2. účtovná hodnota pohľadávky je vyššia ako je jej daňová základňa, napríklad

pohľadávka z úrokov, ktoré sa zahrnú do základu dane až po ich inkase,

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

- 1. účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho daňová základňa, napríklad účtovná zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho zostatková cena podľa osobitného predpisu¹⁴⁾,
- 2. účtovná hodnota pohľadávky je nižšia ako je jej daňová základňa, napríklad bola vytvorená opravná položka k pohľadávke a tento rozdiel medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a daňovou základňou pohľadávky bude v budúcnosti znižovať základ dane,
- 3. účtovná hodnota záväzku je vyššia ako jeho daňová základňa, napríklad záväzky znižujúce základ dane až po ich uhradení.

(7) Odložená daňová pohľadávka je

- a) odpočítateľný dočasný rozdiel,
- b) daňová strata, ktorá sa bude v súlade s osobitným predpisom¹²⁾ v budúcich zdaňovacích obdobiach umorovať,
- c) prevedenie nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov do budúcich zdaňovacích období.

(8) Odložený daňový záväzok je zdaniiteľný dočasný rozdiel.

(9) O odloženom daňovom záväzku sa účtuje v prospech analytického účtu Odložená daň účtovej skupiny 34 a o odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje na ľarchu analytického účtu Odložená daň účtovej skupiny 34. Súvzťahne sa o odloženom daňovom záväzku a o odloženej daňovej pohľadávke účtuje v závislosti od toho, ako sa účtuje účtovný prípad v súvislosti s ktorým vznikli. Ak sa účtuje ako náklad alebo výnos, odložený daňový záväzok sa účtuje na ľarchu účtu Zisk/strata

13) § 15 zákona č. 595/2003 Z. z.

14) § 30 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení zákona 534/2005 Z. z.

z odloženej dane z príjmov účtovej skupiny 68 a odložená daňová pohľadávka v prospech toho istého účtu. Ak sa účtovný prípad neúčtuje ako náklad alebo výnos, ale priamo v prospech alebo na ťarchu účtov vlastného imania, aj odložená daň z príjmov sa účtuje priamo na ťarchu alebo v prospech účtov vlastného imania.

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

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

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

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

(13) Odložená daňová pohľadávka, ktorá vznikla z prevedených nevyužitých daňových strát alebo prevedených nevyužitých daňových odpočtov, sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Odložená daň účtovej skupiny 34 vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že budúcim základom dane bude možné kryť nevyužité daňové straty a nevyužité daňové odpočty.

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

Osobitné ustanovenia k rámcovej účtovej osnove

§ 44

(1) Peňažné prostriedky, ktoré obchodník s cennými papiermi zveril inému obchodníkovi s cennými papiermi na účel vykonania investičnej služby sa účtujú na účte Zverené peňažné prostriedky účtovej skupiny Vklady, úvery bankám, ak z povahy investičnej služby vyplýva, že v rámci uzavretia výkonu investičnej služby sa obchodníkovi s cennými papiermi vrátia a na analytickom účte k účtu Peniaze na ceste, ak výsledkom investičnej služby má byť majetok v inej forme ako vo forme peňažných prostriedkov.

(2) Na účte Vklady a úvery v bankách a na účte Štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska účtovej skupiny Ekvivalenty peňažných prostriedkov sa účtuje len o vkladoch a úveroch v bankách a štátnych pokladničných poukážkach a pokladničných poukážkach Národnej banky Slovenska, ktoré sú ekvivalentom peňažných prostriedkov.

(3) Na účtoch Hodnoty na ceste v účtovnej triede 1 sa účtuje o hodnotách, ktoré ubudli z jedného účtu, ale z dôvodu časového posunu medzi vystavením prípadne odoslaním účtovného dokladu a jeho zaúčtovaním neboli doteraz zaúčtované na inom účte a naopak, napríklad presun peňažných prostriedkov medzi dvomi bankovými účtami.

(4) Účet Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovnej skupiny 34 Rôzne pohľadávky a záväzky sa analyticky člení podľa druhu dane. V účtovnej závierke sa zostatky týchto účtov vzájomne nevyrovnávajú, vykážu sa ako záväzok a ako majetok.

(5) Na účte Emisné ážio sa účtuje rozdiel medzi menovitou hodnotou upísaných akcií alebo dočasných listov a ich upisovacou hodnotou, rozdiel pri zámene konvertibilných dlhopisov na akcie a rozdiel medzi obstarávacou cenou vlastnej akcie a jej menovitou hodnotou podľa § 33 ods. 4.

§ 45

(1) O záporných rozdieloch zistených pri inventarizácii a škodách a o iných nákladoch, o ktorých sa neúčtuje na iných účtoch nákladov, sa účtuje na účte Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66 Ostatné prevádzkové náklady.

(2) O náhradách mánk a škôd, o kladných inventarizačných rozdieloch, o výnosoch z pokút a penále a o ostatných výnosoch, o ktorých sa neúčtuje na iných účtoch výnosov, sa účtuje na účte lné prevádzkové výnosy účtovej skupiny 76 Ostatné prevádzkové výnosy.

Účtová trieda 9 – Podsúvahová evidencia

§ 46

(1) V účtovej triede 9 – Podsúvahová evidencia sa vedie evidencia o ostatných aktívach a o ostatných pasívach. Ide o pohľadávky a záväzky zo zmlúv, z ktorých ani jedna zmluvná strana doteraz neplnila. Ďalej sa tu uvádza podmienený majetok a podmienené záväzky, práva obchodníka s cennými papiermi k cudzím majetkovým hodnotám alebo práva iných k majetkovým hodnotám obchodníka s cennými papiermi, napríklad právo užívať vec na základe nájomnej zmluvy, veci alebo práva, ktoré patria obchodníkovi s cennými papiermi, ale ovláda ich niekto iný, napríklad na základe zmluvy o uložení veci.

(2) O položke sa účtuje ako o pasíve alebo ako o aktíve podľa toho, či má obchodník s cennými papiermi podľa zmluvy plniť prvý, v tom prípade sa príslušná položka eviduje ako pasívum, alebo má ako prvá plniť druhá strana, v tom prípade sa príslušná položka eviduje ako aktívum. Ak majú obe zmluvné strany plniť podľa zmluvy súčasne, eviduje sa aktívum aj pasívum.

(3) Podsúvahová evidencia je zaznamenávanie skutočností, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Tieto skutočnosti dopĺňajú informáciu jednotlivej položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát, alebo umožňujú lepšie pochopiť finančnú pozíciu obchodníka s cennými papiermi. Evidencia na podsúvahových účtoch sa s výnimkou klientskeho majetku nevykonáva podvojným zápisom, pretože prírastok jednej položky aktív alebo pasív nemá za následok prírastok alebo úbytok inej položky aktív alebo pasív. Nástroje tejto evidencie sa nazývajú účty, pretože na jednej strane zobrazujú prírastok položiek rovnakej podstaty a na druhej strane ich úbytok. Ak ide o klientský majetok, účtuje sa o zverení majetku podľa druhov súvzťažne so záväzkom na jeho vrátenie podľa druhu investičnej služby.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 95 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií a na účtoch účtovej skupiny 96 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami sa môže účtovať podvojne ako pri spotových operáciách podľa § 47 ods. 4).

§ 47

(1) Na účtoch účtovej skupiny 91 – Pohľadávky a záväzky z úverových zmlúv sa účtujú práva na vypožičanie peňažných prostriedkov a cenných papierov a záväzky na požičanie peňažných prostriedkov a cenných papierov na základe zmlúv o úvere a zmlúv o pôžičke.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 92 – Pohľadávky a záväzky zo záruk sa účtujú pohľadávky a záväzky zo všetkých druhov ručení.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 93 – Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení sa účtuje majetok prijatý ako zabezpečenie a majetok poskytnutý ako zabezpečenie a záväzky zo všetkých druhov vecných zabezpečení. Zabezpečovacie predmety sa účtujú ocenené reálnou hodnotou. Účtuje sa tu aj majetok a záväzky, ktorých znovunadobudnutie je podmienené rozvázovacou podmienkou. Ak sa nevykazujú v súvahe, v podsúvahovej evidencii sa oceňujú tou hodnotou, ktorú má v takom prípade obchodník s cennými papiermi druhej strane vrátiť, alebo ktorá bude obchodníkovi s cennými papiermi druhou stranou vrátená.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 94 – Majetok a záväzky zo spotových operácií sa účtuje v rámci účtovníctva dňa vyrovnania podvojne o cennom papieri ocenenom reálnou hodnotou a dohodnutou cenou a o rozdiel medzi nimi od dňa dohodnutia obchodu do dňa jeho vyrovnania.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 95 – Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa účtujú pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z pevných termínových operácií v ocenení podkladových nástrojov ich dohodnutou hodnotou.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 96 – Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami sa účtujú pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z opcií, ktoré sú ocenené ich dohodnutou hodnotou.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 97 - Pohľadávky a záväzky zo zverených hodnôt obchodníka s cennými papiermi sa účtujú hodnoty, ktoré patria obchodníkovi s cennými papiermi a ktoré zveril iným osobám. Účtuje sa o nich v takom ocenení, v akom sa o nich účtuje na súvahových účtoch.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 98 - Majetok klientov a záväzky za klientami zverený majetok sa účtujú hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, s ktorými sa nakladá v rámci portfólia prevzatého na riadenie, hodnoty zverené na účel obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej mu investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 99 - Evidenčné účty sa účtuje o odpísaných pohľadávkach a iných hodnotách v evidencii, ktoré napomáhajú určenie hodnoty majetku alebo záväzku. Účtuje sa tu aj o právach k cudzím veciam a právam a o právach iných k veciam a právam obchodníka s cennými papiermi, napríklad o prenajatých nehnuteľnostiach, v takom ocenení, v akom sa o nich účtuje na súvahových účtoch.

§ 48

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

Čl. II

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.) v znení opatrenia zo 17. júna 2003 č. 13 593/2003-92 (oznámenie č. 224/2003 Z. z.), opatrenia z 10. februára 2004 č. 504/2004-74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.), opatrenia z 19. októbra 2004 č. MF/6250/2004-74 (oznámenie č. 575/2004 Z. z.), opatre-

nia zo 16. decembra 2004 č. MF/11938/2004-74 (oznámenie č. 731/2004 Z. z.), opatrenia zo 16. marca 2005 č. MF/5292/2005-74 (oznámenie č. 111/2005 Z. z.) a opatrenia z 19. decembra 2006 č. MF/25957/2006-74 (oznámenie č. 698/2006 Z.z sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 odsek 1 znie:

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

- a) banky,
- b) pobočky zahraničných bánk,
- c) Národnú banku Slovenska,
- d) Fond ochrany vkladov,
- e) Garančný fond investícií,
- f) správcovské spoločnosti,
- g) pobočky zahraničných správcovských spoločností,
- h) dôchodkové správcovské spoločnosti,
- i) doplnkové dôchodkové spoločnosti,
- j) obchodníkov s cennými papiermi, ktorí postupujú podľa § 17a ods. 3 zákona,
- k) pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, ktorí postupujú podľa § 17a ods. 3 zákona,
- l) inštitúcie elektronických peňazí,
- m) pobočky zahraničných inštitúcie elektronických peňazí.“.

2. V § 32 ods. 5 sa slová „Rôzni dlžníci“ nahrádzajú slovami „Pohľadávky z príspevkov“.

3. V § 36 ods. 4 sa slová „na prijaté príspevky bánk a pobočiek zahraničných bánk“ nahrádzajú slovami „na záväzky na výplatu náhrad nedostupných vkladov“ a slová „na prijaté príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi“ sa nahrádzajú slovami „na záväzky na výplatu náhrad za nedostupný klientský majetok“.

4. V § 36 ods. 6 písm. c) sa vypúšťajú slová „kapitálový fond podielových fondov tvorený z podielových listov vydaných

účtovnou jednotkou, ktorou je podielový fond; kapitálový fond dôchodkového fondu tvorený dôchodkovými jednotkami;" a slová „zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov v účtovných jednotkách, ktorými sú podielové fondy alebo dôchodkové fondy“.

5. V § 42 ods. 4 sa vypúšťa štvrtá veta.
6. § 43 sa vypúšťa.
7. V nadpise prílohy č. 1 sa vypúšťajú slová „a podielové fondy“.
8. V prílohe č. 1 sa účtová skupina 34 Rôzne pohľadávky a záväzky dopĺňa účtom Pohľadávky z príspevkov.
9. V prílohe č. 1 účtovej skupine 56 Základné imanie a kapitálové fondy sa vypúšťajú slová „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov (len podielové fondy)“.

Čl. III

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. MF/5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a 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, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielo-

vé fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.) v znení opatrenia z 19. decembra 2006 č. MF/25957/2006-74 (oznámenie č. 698/2006 Z. z.) sa mení takto:

1. V § 1 odsek 1 znie:

„(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) Fond ochrany vkladov,
- c) Garančný fond investícií,
- d) správcovské spoločnosti,
- e) pobočky zahraničných správcovských spoločností,
- f) dôchodkové správcovské spoločnosti,
- g) doplnkové dôchodkové spoločnosti,
- h) obchodníkov s cennými papiermi, ktorí postupujú podľa § 17a ods. 3 zákona,
- i) pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, ktorí postupujú podľa § 17a ods. 3 zákona,
- j) inštitúcie elektronických peňazí,
- k) pobočky zahraničných inštitúcie elektronických peňazí.“

2. V § 3 ods. 1 úvodnej vete sa vypúšťajú slová „podielové fondy,“, „dôchodkové fondy,“ a „doplnkové dôchodkové fondy“.

3. V prílohe č. 1 vo Vysvetlivkách časti Pasíva bodoch 6, 10 a 11 sa vypúšťa posledná veta.

Čl. IV

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií

Príloha č. 1 k opatreniu
č. MF/26307/2007-74

S Ú V A H A
obchodníka s cennými papiermi, ktorí postupuje podľa § 17a ods. 3 zákona
k20..
v tisícoch Sk

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov			
2.	Pohľadávky voči klientom			
a)	Z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností			
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky			
14.	Ostatný majetok			
	Aktíva spolu			

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)			
1.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Záväzky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Záväzky z úverov z a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky			
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)			
10.	Základné imanie, z toho			
a)	upísané základné imanie			
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Vlastné akcie (x)			
12.	Emisné ážio			
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení			
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)			
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)			
	Pasíva			

Príloha č. 2 k opatreniu
č. MF/26307/2007-74

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
obchodníka s cennými papiermi, ktorí postupuje podľa § 17a ods. 3 zákona
za ... mesiace/mesiakov roku 20..
v tisícoch Sk

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií			
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie			
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností			
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			
i.	Personálne náklady			
i.1.	mzdové a sociálne náklady			
i.2.	ostatné personálne náklady			
j	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady			
n	Náklady na financovanie			
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	Dane a poplatky			
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením			
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení			

POZNÁMKY**k.....20..****A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi**

1. Popis činností obchodníka s cennými papiermi, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti.
2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi, ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie obchodníka s cennými papiermi viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi, ale obchodník s cennými papiermi je vystavený významným neistotám v súvislosti s jeho činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie obchodníka s cennými papiermi má významné pochybnosti o schopnosti obchodníka s cennými papiermi naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.
2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.
3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie obchodníka s cennými papiermi.
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.
8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Údaje v tisícoch Sk

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelné zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk/strata bežného účtovného obdobia					
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia					

E. Prehľad o majetku klientov

Údaje v tisícoch Sk

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov		
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu		
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku	x	x
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov		
	Záväzky z cenných papierov klientov		
	Záväzky z portfólií klientov		
	Záväzky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Záväzky klientov voči trhu		
	Záväzky z uschovania cenných papierov klientov		
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu		

G. Ostatné poznámky

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

- a) výška podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi, 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 obchodníka s cennými papiermi, 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 vlastnia osoby spriaznené s obchodníkom s cennými papiermi,
- b) výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám, tieto údaje sa uvádzajú s uvedením začiatočného stavu, sumy prírastkov, sumy úbytkov, konečného zostatku a pri poskytnutých úveroch úrokové výnosy vzťahujúce sa k poskytnutým úverom,
- 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 obchodníka s cennými papiermi; 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 obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie.

8. Uvedie sa výnos na akciu.

9. Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:

- a) o používaní nových finančných nástrojov,
- b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
- c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

- d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
- e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
- f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

11. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík, a to:

- a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený a
- b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

12. 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 obchodníka s cennými papiermi; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Rámcová účtová osnova pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi

Účtová trieda 1 – Pokladničné účty a bankové účty

11 Pokladničné hodnoty

Pokladnica

Iné pokladničné hodnoty

Hodnoty na ceste

13 Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky voči bankám

Bežné účty v bankách

Termínované vklady v bankách

Poskytnuté úvery

Hodnoty na ceste

Zverené peňažné prostriedky

Účtová trieda 2 – Účty klientov, poskytnuté a prijaté úvery a pôžičky

21 Poskytnuté úvery, pôžičky a ostatné pohľadávky

Krátkodobé úvery a pôžičky

Dlhodobé úvery a pôžičky

Ostatné pohľadávky

Pohľadávky z finančného prenájmu

Skupinová opravná položka

22 Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom

23 Prijaté úvery a pôžičky

Prijaté úvery a pôžičky

Záväzky z finančného nájmu

26 Krátkodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou

Dlhopisy

Zmenky

27 Účelovo viazané pohľadávky a záväzky voči klientom

Účelovo viazané vklady

Ostatné účelové pohľadávky a záväzky

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

31 Pevné termínové operácie

Forwardy na kúpu

Forwardy na predaj

Swapy

Marže

32 Opcie

Kúpené call opcie

Kúpené put opcie

Vypísané call opcie

Vypísané put opcie

Marže

34 Rôzne pohľadávky a záväzky

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

35 Časové rozlíšenie a usporiadacie účty

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

36 Cenné papiere na predaj

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

37 Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi

Zúčtovanie s verejným trhom cenných papierov
Zúčtovanie s príkazcami
Upísané cenné papiere určené na umiestnenie na verejnom trhu
Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke
Zúčtovanie s investormi

38 Cenné papiere na obchodovanie

Štátne dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov
Ostatné dlhopisy bez kupónov
Ostatné dlhopisy s kupónmi
Zmenky
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou
Akcie
Podielové listy
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko

39 Zásoby

Zásoby
Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj

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

Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách

43 Hmotný majetok

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

44 Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku

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

45 Podriadené finančné aktíva

Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru

47 Nehmotný majetok

Zriaďovacie výdavky
Dobré meno (goodwill)
Softvér
Ostatný nehmotný majetok
Oprávky k nehmotnému majetku
Opravná položka k nehmotnému majetku

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

Dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky

53 Podriadené finančné záväzky

Podriadené finančné záväzky

55 Fondy tvorené zo zisku

Rezervné fondy

56 Základné imanie a kapitálové fondy

Základné imanie
Emisné ážio
Vlastné akcie
Pohľadávky voči akcionárom
Fond z ocenenia podielov na vlastnom imaní, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene
Fond z ocenenia podielov na vlastnom imaní metódou vlastného imania
Fond z ocenenia cenných papierov na predaj

57 Výsledok hospodárenia minulých rokov

Nerozdelený zisk z minulých rokov
Neuhradená strata z minulých rokov

58 Závierkové účty

Začiatkový účet súvahový
Konečný účet súvahový
Účet ziskov a strát

59 Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní

Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní

Účtová trieda 6 – Náklady**62 Platené odplaty**

Transakčné náklady na predaj/kúpu finančných nástrojov a devíz

Platené odplaty a provízie za finančné služby

Náklady na rezervy tvorené v súvislosti s poskytovanými investičnými službami a investičnými činnosťami

Náklady na zníženie hodnoty a na odpísanie pohľadávok z poskytovaných investičných služieb

63 Náklady financovania

Náklady na úroky z emitovaných cenných papierov

Náklady na ostatné úroky

Náklady na finančných prenájom

Dane a poplatky

64 Všeobecné prevádzkové náklady a náklady na tvorbu rezerv

Náklady na zamestnancov

Sociálne náklady

Náklady na prenájom

Nakupované výkony

Odpisy hmotného majetku

Odpisy nehmotného majetku

66 Ostatné prevádzkové náklady

Straty/zisky z postúpených pohľadávok

Náklady z podielu na strate z podielov na základnom imaní v ekvivalencii

Straty/zisky z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku

Náklady na odpísanie hmotného majetku

Náklady na odpísanie nehmotného majetku

Náklady na odpísanie zásob

Náklady na tvorbu rezerv

Náklady zo zníženia hodnoty majetku

Iné prevádzkové náklady

68 Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov

Zisk/strata z odloženej dane z príjmov

69 Vnútroorganizačné náklady

Vnútroorganizačné náklady

Účtová trieda 7 – Výnosy**71 Výnosy z poskytovaných investičných služieb**

Výnosy z obstarania predaja alebo kúpy finančného nástroja

Výnosy z úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov

Výnosy zo správy portfólia finančných nástrojov

Výnosy zo sprostredkovania finančných služieb

Výnosy z poradenstva a všeobecných odporúčaní

Výnosy z upisovania a umiestňovania finančných nástrojov

Výnosy z iných služieb

Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z poskytnutých investičných služieb a investičných činností

Výnosy zo zrušenia zníženia hodnoty pohľadávok z poskytnutých investičných služieb a investičných činností

72 Zisky/straty z operácií s majetkom a záväzkami

Zisky/straty z operácií s cennými papiermi

Zisky/straty z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou

Zisky/straty z derivátov na špekulovanie

Zisky/straty zo zaistovacích derivátov

Zisky z nehnuteľností prenájatých finančným prenájmom

74 Výnosy z finančných nástrojov

Výnosy z úrokov

Dividendy a podiely na zisku

Výnosy z podielových listov

75 Výnosy z prenájmu

Výnosy z finančného prenájmu

Výnosy z operatívneho prenájmu

76 Ostatné prevádzkové výnosy

Výnosy z odpísaných pohľadávok

Výnosy z postúpených pohľadávok

Výnosy z akcií a z podielov v ekvivalencii

Zisky/straty z prevodu podielov na vlastnom imaní

Iné prevádzkové výnosy

Výnosy zo zrušenia zníženia hodnoty majetku

Výnosy zo zániku záväzkov

79 Vnútroorganizačné výnosy

Vnútroorganizačné výnosy

Účtová trieda 8 – Vnútroorganizačné účtovníctvo**Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty****91 Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek**

Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek

Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek

92 Pohľadávky a záväzky zo záruk

Poskytnuté záruky a ručenie

Prijaté záruky a ručenie

Poskytnuté prijatie zmeniek

Prijaté prijatie zmeniek

Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek

Prijaté záruky z prevedených zmeniek

Poskytnuté zmenkové ručenie

Prijaté zmenkové ručenie

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

Poskytnuté zabezpečenia nehnuteľnosťami

Prijaté zabezpečenia nehnuteľnosťami

Poskytnuté zabezpečenia cennými papiermi

Prijaté zabezpečenia cennými papiermi

Poskytnuté ručenia peňažnými zálohmi

Prijaté ručenia peňažnými zálohmi

Poskytnuté ostatné zabezpečenia

Prijaté ostatné zabezpečenia

94 Majetok a záväzky zo spotových operácií

Pohľadávky zo spotových operácií s cennými papiermi a derivátmi

Záväzky zo spotových operácií s cennými papiermi a derivátmi

Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi

Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi

Rozdiel medzi reálnou hodnotou finančného nástroja a jeho dohodnutou cenou

95 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií

Pohľadávky z forwardov

Záväzky z forwardov

Pohľadávky zo swapov

Záväzky zo swapov

Pohľadávky z iných pevných termínových operácií

Záväzky z iných pevných termínových operácií

96 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami

Pohľadávky z kúpených call opcií

Záväzky z kúpených call opcií

Pohľadávky z kúpených put opcií

Záväzky z kúpených put opcií

Pohľadávky z upísaných call opcií

Záväzky z upísaných call opcií

Pohľadávky z upísaných put opcií

Záväzky z upísaných put opcií

97 Pohľadávky zo zverených hodnôt obchodníka s cennými papiermi

Hodnoty odovzdané do úschovy

Hodnoty odovzdané do správy

Hodnoty odovzdané na uloženie

Portfóliá odovzdané na riadenie

98 Majetok klientov a záväzky za klientami zverený majetok

Peňažné prostriedky

Cenné papiere

Iné finančné nástroje

Portfóliá prevzaté na riadenie

Pohľadávky klientov voči trhu

Záväzky za peňažné prostriedky klientov

Záväzky za cenné papiere klientov na predaj a kúpené pre klientov

Záväzky z portfólií prevzatých na riadenie

Záväzky z hodnôt prevzatých do správy

Záväzky z hodnôt prevzatých do úschovy

Záväzky z hodnôt prevzatých na uloženie

Záväzky klientov voči trhu

99 Evidenčné účty

Práva k cudzím veciam a právam

Práva iných k veciam a právam obchodníka s cennými papiermi

Odpísané pohľadávky

Hodnoty v evidencii

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNÝCH AKTOV EURÓPSKÝCH SPOLOČENSTIEV A EURÓPSKEJ ÚNIE

Týmto opatrením sa preberajú tieto právne akty:

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

79

Opatrenie

**Ministerstva financií Slovenskej republiky
z 13. decembra 2007 č. 29093/2007-72,
ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov**

Referent: Svetlana Faiglová, tel. 02/5958 2435
Ing. Viera Mezeiová, tel. 02/5958 2436
Ing. Michaela Vidová, tel. 02/5958 2434
Ing. Ján Pohlod, tel. 02/5958 3484

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 38 ods. 2 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

(1) Vzor daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby pre daňovníka, ktorý má príjmy len zo závislej činnosti podľa § 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Vzor daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby pre daňovníka, ktorý má príjmy podľa § 5 až 8 zákona, je uvedený v prílohe č. 2.

(3) Vzor daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby je uvedený v prílohe č. 3.

§ 2

Vzory daňových priznaní podľa doterajších predpisov sa použijú pri podávaní daňových priznaní u daňovníkov, ktorým posledný deň lehoty na podanie daňového priznania uplynul najneskôr 31. decembra 2007.

§ 3

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 9. januára 2007 č. MF/027725/2006-72, ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov (oznámenie č. 22/2007 Z. z.).

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ján Počiatek, v. r.
minister financií
Slovenskej republiky



DAŇOVÉ PRIZNANIE

K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY

pre daňovníkov, ktorí majú príjmy len zo závislej činnosti
podľa § 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov
v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)



Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

01 - Rodné číslo (DIČ) /	Druh daňového priznania <input type="checkbox"/> daňové priznanie <input type="checkbox"/> opravné daňové priznanie <input type="checkbox"/> dodatočné daňové priznanie (vyznačí sa x)	Za rok 2 0 0 Dátum zistenia skutočnosti na podanie dodatočného daňového priznania 2 0 0
02 - Dátum narodenia . . . <i>Riadok 02 sa vypĺňa, len ak ide o daňovníka, ktorý nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky</i>		

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

03 - Priezvisko	04 - Meno	05 - Titul
-----------------	-----------	------------

Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí

06 - Ulica	07 - Číslo	
08 - PSČ	09 - Obec	10 - Štát
11 - Číslo telefónu /	12 - Číslo faxu /	Kód štátu - vyplňa daňový úrad ¹⁾

Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia ☐ áno

Adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník obvykle zdržiaval v zdaňovacom období²⁾

13 - Ulica	14 - Číslo
15 - PSČ	16 - Obec
17 - Číslo telefónu /	18 - Číslo faxu /

Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky²⁾

19 - Ulica	20 - Číslo
21 - PSČ	22 - Obec
23 - Číslo telefónu /	24 - Číslo faxu /

1) Vypĺňa sa akronym podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 303/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín

2) Vypĺňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.

Záznamy daňového úradu

--	--

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Rodné číslo (DIČ)



II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO PRÁVNOM NÁSTUPCOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

25 - Priezvisko	Meno	Titul
<div></div>		
26 - Ulica a číslo	PSČ	Obec
<div></div>		
Štát	Číslo telefónu	27 - Rodné číslo
<div></div>	<div>0</div>	<div></div>

III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona)

Údaje o poberaní dôchodkov uvedených v § 11 ods. 7 zákona (vypíňa sa, len ak sa uplatňuje zníženie základu dane)

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 7 zákona alebo mi bol tento dôchodok (ky) priznaný spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia	28	<input type="checkbox"/> áno
Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 7 zákona za zdaňovacie obdobie, ak je táto suma nižšia ako je nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka (§ 11 ods. 2 zákona), vypočítaná za príslušné zdaňovacie obdobie (v Sk)	29	<div></div>

Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti³⁾

30 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Vlastné príjmy (v Sk) ⁴⁾	Počet mesiacov ⁴⁾
<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>

3) Vypíňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona.

4) Uvádza sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie znížené o zaplatené poisťné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná (povinný) zaplatiť a v stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) žila (žil) s daňovníkom v domácnosti (už kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky)

IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona⁵⁾

31 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	V mesiacoch												
	<div></div>	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<div></div>	<div></div>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<div></div>	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<div></div>	<div></div>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<div></div>	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<div></div>	<div></div>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<div></div>	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<div></div>	<div></div>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

☐ Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

5) Uvádza sa údaje o vyživovanom dieťati (deťoch), na ktoré si za rovnaké obdobie kalendárneho roka neuplatnil nárok na daňový bonus iný daňovník.

Pri uplatňovaní daňového bonusu na viac ako štyri vyživované deti, sa uvádzajú údaje o ďalších vyživovaných deťoch v členení podľa r. 31 v IX. oddiele daňového priznania. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na uplatnenie daňového bonusu (§ 32 ods. 10 zákona): napríklad kópia rodného listu dieťaťa, potvrdenie školy, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom alebo potvrdenie príslušného územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti) alebo potvrdenie príslušného územného úradu o tom, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz. Ak daňovník v zdaňovacom období, za ktoré podáva daňové priznanie, takéto doklady predložil svojmu zamestnávateľovi a neuplatňuje si daňový bonus ani jeho pomernú časť podaním daňového priznania, uvedené doklady nie sú súčasťou daňového priznania.

V. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona) - v celých Sk

Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov ⁶⁾	32	<div></div>
Úhrn povinného poisťného (§ 5 ods. 8 zákona) ⁶⁾	33	<div></div>
Základ dane (r. 32 - r. 33)	34	<div></div>



Suma príspevkov a platieb, o ktorú sa zvyšuje základ dane (§ 11 ods. 12 a 13 zákona), ak boli porušené podmienky na uplatnenie nezdaniteľných častí základu dane podľa § 11 ods. 4 písm. a), b) a c) zákona

35

VI. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v celých Sk

Základ dane ⁷⁾ (r. 34 + r. 35)		36	
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	ods. 2 - na daňovníka ⁸⁾	37	
	ods. 3 - na manželku (manžela) ⁸⁾	38	
	ods. 4 písm. a) - príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	39	
	ods. 4 písm. b) - účelové sporenie	40	
	ods. 4 písm. c) - poistné na životné poistenie	41	
	Úhrn r. 39 až 41 (ak úhrn r. 39 až 41 presahuje sumu 12 000 Sk, uvádza sa na r. 42 suma 12 000 Sk)	42	
	Spolu (r. 37 + r. 38 + r. 42)	43	
Základ dane znížený o sumu z r. 43 (r. 36 - r. 43) (ak je suma na r. 43 vyššia ako na r. 36, uvádza sa na r. 44 nula)		44	
Daň podľa § 15 zákona zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 44		45	
Výpočet dane po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	Úhrn vyňatých príjmov (základov dane)	46	
	Základ dane znížený o úhrn vyňatých príjmov (základov dane) (r. 44 - r. 46) (ak je rozdiel r. 44 a r. 46 záporný, uvádza sa na r. 47 nula)	47	
Daň podľa § 15 zákona po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 47		48	
Výpočet dane uznanej na zápočet na tuzemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí	Úhrn príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	49	
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 49 (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	50	
	Výpočet percenta dane na účely zápočtu r. 49 : [(r. 36 - r. 46) alebo r. 36] x 100	51	
	Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať [(r. 48 alebo r. 45) x r. 51) : 100] (zaokrúhlené na celé koruny nahor)	52	
	Daň uznaná na zápočet (r. 52 maximálne do sumy na r. 50)	53	
Daň (daňová povinnosť) (r. 45 alebo r. 48 alebo r. 45 - r. 53 alebo r. 48 - r. 53) ⁹⁾		54	
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhrn na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ¹⁰⁾		55	
Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 54 - r. 55) ¹¹⁾		56	
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom		57	
Rozdiel riadkov r. 55 - r. 57 > 0		58	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcom dane ¹²⁾ r. 58 - r. 54 > 0		59	
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 57 - r. 55 > 0		60	

Rodné číslo (DIČ)



Úhrn preddavkov na daň	zaplatených podľa § 34 ods. 6 a 7 zákona	61	
	zrazených podľa § 35 zákona ¹³⁾	62	
Suma dane vybranej zrážkou považovaná za preddavok na daň (§ 43 ods. 7 zákona) ¹⁴⁾		63	
Daň na úhradu vrátane zamestnávateľom nesprávne vyplateného daňového bonusu r. 54 - r. 55 + r. 57 + r. 59 - r. 61 - r. 62 - r. 63 (+)		64	+
Daňový preplatok znížený o zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 54 - r. 55 + r. 57 + r. 59 - r. 61 - r. 62 - r. 63 (-)		65	-

6) Vyplní sa na základe kópií všetkých potvrdení o príjmoch zo závislej činnosti [vrátane príjmov, z ktorých sa daň vybrala podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, pri ktorých sa daňovník rozhodol vybrať daň považovať za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona] plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí. Kópie týchto potvrdení sú prílohou daňového priznania.

7) Ak neboli porušené podmienky ustanovené v § 11 zákona, suma na r. 36 sa rovná sume na r. 34.

8) Ak sa nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka upravuje podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona alebo nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela) upravuje podľa § 11 ods. 3 zákona, výpočet sa vykoná v XII. oddiele.

9) Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus a suma na r. 54 nepresiahne 500 Sk alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona, na r. 54 sa uvádza nula.

10) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na všetky vyživované deti uvedené v IV. a v IX. oddiele.

11) Ak je suma na r. 55 vyššia ako suma na r. 54, uvádza sa nula.

12) Ak je na r. 59 suma daňového bonusu na vyplatenie správcovi dane, vyplní sa žiadosť o jej vyplatenie v X. oddiele daňového priznania. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v žiadosti v X. oddiele dodatočného daňového priznania sa vyplní len kladný rozdiel r. 59 dodatočného daňového priznania a daňového priznania. Ak je rozdiel záporný, pri uplatnení postupu podľa § 33 ods. 11 zákona sa suma vráti správcovi dane.

13) Preddavok (preddavky) z potvrdenia (potvrdení) o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky od všetkých platiteľov, ktoré sú prílohou daňového priznania.

14) Daň vybratá zrážkou z príjmov podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, ktorú sa daňovník rozhodol považovať za preddavok na daň podľa § 43 ods. 7 zákona. Uvádza sa len tá suma preddavku na daň, ktorá sa vzťahuje k takto zdaneným príjmom, ktoré si daňovník priznáva v daňovom priznaní (§ 4 ods. 6 zákona).

VII. ODDIEL - ROZDIELY Z DODATOČNÉHO DAŇOVÉHO PRIZNANIA - v Sk

Daňový preplatok, ak je väčší ako 100 Sk, alebo daň na úhradu z r. 64 alebo r. 65 daňového priznania ¹⁵⁾	66	
Daňový preplatok (-) alebo daňový nedoplatok (+) (r. 64 alebo r. 65) - r. 66 + [(r. 70 daňového priznania ¹⁵⁾ - 2 % z r. 56) > 0]	67	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane z r. 59 daňového priznania ¹⁵⁾ , ak je väčšia ako 100 Sk	68	
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcovi dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 59 - r. 68) ¹²⁾	69	

15) Daňové priznanie podané v lehote na podanie daňového priznania podľa § 49 zákona.

VIII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona

<input type="checkbox"/> neuplatňujem postup podľa § 50 zákona	
2 % zo zaplatenej dane z r. 56 (minimálne 100 Sk)	70
71 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI	
IČO / SID	Právna forma
Obchodné meno (názov)	
Sídlo	
Ulica	Číslo
PSC	Obec

**IX. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA**☐ Uvádzam osobitné záznamy¹⁶⁾

16) Ak sa uplatňuje nárok na daňový bonus na vyživované dieťa (deti) podľa § 33 zákona na viac ako 4 deti, uvedené v oddiele IV., v tomto oddiele sa uvádzajú údaje o ďalších vyživovaných deťoch podľa členenia tabuľky v oddiele IV.

Ak nepostačuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa v tomto členení na osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

Počet príloh

72

Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné.

Dátum

. . 2 0 0

podpis daňovníka (zástupcu)

X. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU☐ Žiadam o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 zákona v sume uvedenej na r. 59, ak je väčšia ako 100 Sk☐ Žiadam o vyplatenie rozdielu daňového bonusu r. 59 dodatočného daňového priznania a r. 59 daňového priznania¹²⁾ v sume uvedenej na r. 69, ak je kladná☐ poštovou
poukážkou☐ na účet

Číslo účtu

Kód banky

/

Dátum

. . 2 0 0

podpis daňovníka
(zástupcu)**XI. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU**☐ Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 63 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (r. 65 > 100 Sk alebo r. 67 > 100 Sk)☐ poštovou
poukážkou☐ na účet

Číslo účtu

Kód banky

/

Dátum

. . 2 0 0

podpis daňovníka
(zástupcu)

**XII. ODDIEL - POMOCNÉ VÝPOČTY**



DAŇOVÉ PRIZNANIE

K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY



podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov
v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

01 - DIČ (ak nie je pridelené, uvádza sa rodné číslo)	Druh daňového priznania	Za rok 2 0 0
	<input type="checkbox"/> daňové priznanie	
02 - Dátum narodenia	<input type="checkbox"/> opravné daňové priznanie	Dátum zistenia skutočnosti na podanie dodatčného daňového priznania
	<input type="checkbox"/> dodatčné daňové priznanie (vyznačí sa x)	

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

03 - Priezvisko	04 - Meno	05 - Titul

Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí

06 - Ulica	07 - Číslo	
08 - PSČ	09 - Obec	10 - Štát
11 - Číslo telefónu	12 - Číslo faxu	Kód štátu - vyplňa daňový úrad ¹⁾
0 /	0 /	

Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia ☐ áno

Adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník obvykle zdržiaval v zdaňovacom období²⁾

13 - Ulica	14 - Číslo
15 - PSČ	16 - Obec
17 - Číslo telefónu	18 - Číslo faxu
0 /	0 /

Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky²⁾

19 - Ulica	20 - Číslo
21 - PSČ	22 - Obec
23 - Číslo telefónu	24 - Číslo faxu
0 /	0 /

1) Vypĺňa sa akronym podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 303/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín

2) Vypĺňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.

Záznamy daňového úradu

--	--

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ (Rodné číslo)



25 - Banka alebo pobočka zahraničnej banky	Číslo účtu ³⁾	Kód banky

3) Uvádza sa bežný účet (účty), ktorý daňovník používa v súvislosti s dosahovaním príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti. Ďalšie takéto účty sa uvádzajú v XIII. oddiele (miesto na osobitné záznamy daňovníka).

Ekonomické, personálne alebo iné prepojenie podľa § 2 písm. n) zákona

☐ áno

II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO PRÁVNOM NÁSTUPCOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI ALEBO SPRÁVCOVI KONKURZNEJ PODSTATY, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

26 - Priezvisko	Meno	Titul
27 - Ulica a číslo	PSČ	Obec
Štát	Číslo telefónu	28 - Rodné číslo
	0 /	/

III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona)

Údaje o poberaní dôchodkov uvedených v § 11 ods. 7 zákona (vypĺňa sa, len ak sa uplatňuje zníženie základu dane)

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 7 zákona alebo mi bol tento dôchodok (ky) priznaný späť k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia	29 <input type="checkbox"/> áno	
Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 7 zákona za zdaňovacie obdobie (v Sk)	30	

Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti ⁴⁾

31 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Vlastné príjmy (v Sk) ⁵⁾	Počet mesiacov ⁵⁾
	/		

4) Vypĺňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona.

5) Uvádza sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie znížené o zaplatené poisťné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná (povinný) zaplatiť a v stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) žila (žil) s daňovníkom v domácnosti (už kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky).

IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona ⁶⁾

32 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	V mesiacoch
	/	1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
	/	1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
	/	1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
	/	1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

☐ Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

6) Uvádza sa údaje o vyživovanom dieťati (deťoch), na ktoré za rovnaké obdobie kalendárneho roka neuplatnil nárok na daňový bonus iný daňovník.

Pri uplatňovaní daňového bonusu na viac ako štyri vyživované deti, sa uvádzajú údaje o ďalších vyživovaných deťoch v členení podľa r. 32 v XIII. oddiele daňového priznania. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na daňový bonus (§ 32 ods. 10 zákona), a to kópia rodného listu alebo výpis z rodného listu, potvrdenie školy, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom alebo potvrdenie príslušného územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti), alebo potvrdenie príslušného územného úradu o tom, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz, alebo potvrdenie príslušného územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti). U daňovníka, ktorého súčasťou zdaniteľných príjmov v príslušnom zdaňovacom období sú aj príjmy zo závislej činnosti a takéto doklady predložil ako zamestnanec svojmu zamestnávateľovi v príslušnom zdaňovacom období (§ 37 ods. 2 písm. a) alebo b) zákona], ktorého sa daňový bonus týka, nie sú už tieto doklady súčasťou daňového priznania s výnimkou daňovníka, ktorý si u zamestnávateľa uplatňoval daňový bonus len pomernou časťou.



V. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona) - v celých Sk

Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov ⁷⁾	33	
Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona) ⁷⁾	34	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 33 - r. 34)	35	

7) Vypĺňa sa na základe kópií všetkých potvrdení o príjmoch zo závislej činnosti [vrátane príjmov, z ktorých sa daň vybrala podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, pri ktorých sa daňovník rozhodol vybrať daň považovať za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona] plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí. Kópie potvrdení sú prílohou daňového priznania.

VI. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV Z PODNIKANIA, Z INEJ SAMOSTATNEJ ZÁROBKOVEJ ČINNOSTI A Z PRENÁJMU (§ 6 zákona) - v celých Sk

Tabuľka č. 1 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 6 zákona

R.	Druh príjmov podľa § 6 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky
1	z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva /ods. 1 písm. a)				
2	zo živnosti /ods. 1 písm. b)				
3	z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov /ods. 1 písm. c)				
4	spoločníkov v. o. s. a komplementárov kom. spol. /ods. 1 písm. d)				
5	z použitia alebo z poskytnutia práv z priemyselného alebo z iného duševného vlastníctva /ods. 2 písm. a)				
6	z činností, ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním /ods. 2 písm. b)				
7	znalcov a tlmočníkov za činnosť podľa osobitného predpisu /ods. 2 písm. c)				
8	z činností sprostredkovateľov, ktoré nie sú živnosťou /ods. 2 písm. d)				
9	spolu r. 1 až 8				
10	z prenájmu nehnuteľností ⁸⁾ /ods. 3				
11	spolu r. 9 a 10				

☐ Pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona) a preukázateľne zaplatené poistné a príspevky vo výške Sk

☐ Pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona)

8) Na r. 10 stĺ. 1 sa uvádza podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmom z prenájmu nehnuteľnosti a päťnásobkom sumy životného minima platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia (ďalej sa v tejto tabuľke „päťnásobok sumy životného minima“). Výdavky priradené k príjmom z prenájmu nehnuteľnosti zahrňovaným do základu dane sa na r. 10 stĺ. 2 zistia rovnakým pomerom, ako je pomer príjmov z prenájmu nehnuteľnosti zahrňovaných do základu dane k celkovým takýmto príjmom [§ 9 ods. 1 písm. h) zákona]. Napríklad daňovník v roku 2007 dosiahol príjmy z prenájmu nehnuteľnosti (§ 6 ods. 3 zákona) vo výške 300 000 Sk, výdavky percentom z príjmu podľa § 6 ods. 10 sú vo výške 120 000 Sk. Na r. 10 stĺ. 1 sa uvedie suma 275 100 Sk [(300 000 - 24 900 (v roku 2007 je suma päťnásobku sumy životného minima)]. Na r. 10 stĺ. 2 sa uvedie suma r. 10 040 Sk [(275 100 : 300 000) x 120 000]. Ak daňovník dosahuje príjmy z prenájmu nehnuteľnosti v kombinácii s príjmami podľa § 8 ods. 1 písm. a) zákona, uplatní sa postup podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona (vypĺňa sa tabuľka č. 1 a tabuľka č. 3) a ak má takéto príjmy v kombinácii aj s príjmami podľa § 8 ods. 1 písm. d) až f) zákona (pri týchto príjmoch sa vypĺňa tabuľka č. 3), uplatní sa postup podľa § 9 ods. 1 písm. j) zákona.

Súčasťou príjmov na r. 1 až 8 a 10 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIII. oddiele.

Tabuľka č. 1 sa vypĺňa, ak daňovník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, alebo ak uplatňuje výdavky percentom z príjmov, alebo ak vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 zákona. Ak ide o spoločníka v o. s. a komplementára kom. spol., uvádza sa v tejto tabuľke na r. 4 v stĺ. 1 časť základu dane pripadajúca na spoločníka alebo komplementára. Ak v o. s. alebo kom. spol. vykázala daňovú stratu, potom časť tejto straty pripadajúca na spoločníka alebo komplementára sa uvádza na r. 4 v stĺ. 2. Na r. 4 v stĺ. 2 sa tiež uvádza poistné na verejné zdravotné poistenie, na sociálne poistenie a príspevky na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „poistné a príspevky“), ak toto poistné a príspevky nie sú nákladom v o. s. alebo kom. spol. V stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 8 a r. 10 je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z dôvodu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona); údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele; rovnako sa tu uvádza aj príjem pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti na základe písomnej zmluvy o združení (účastníkov združenía) alebo písomného vyhlásenia o združení sa (spoločník pozemkového spoločenstva bez právnej subjektivity podľa § 10 ods. 2 zákona). Ak ide o účastníka združenía, uvádza sa celková suma spoločne dosiahnutých príjmov a vynaložených výdavkov v XIII. oddiele, pričom súčasne s daňovým priznaním sa predloží aj kópia zmluvy o združení. V stĺ. 2 sa uvádzajú výdavky. Ak daňovník uplatňuje podľa § 19 zákona daňové výdavky, môžu sa uviesť úhrnom na r. 9, ak sa vzťahujú len k príjmom uvedeným na r. 1 až 8; ak daňovník uplatňuje výdavky percentom z príjmov, uvádza sa suma výdavku pri jednotlivých druhoch príjmov uvedených na r. 1 až 8 podľa § 6 ods. 10 zákona úhrnom na r. 9 vrátane preukázateľnej výšky zaplateného poistného a príspevkov a pri príjme uvedenom na r. 10, osobitne na tomto riadku. Ak je daňovník spoločníkom v o. s. alebo komplementárom kom. spol., uvádza sa v XIII. oddiele obchodný názov spoločnosti, DIČ a výška jeho podielu v percentách.

[illegible]

**VII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane)
Z PRÍJMOV Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 7 zákona) - v celých Sk**

Tabuľka č. 2 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 7 zákona

R.	Druh príjmov podľa § 7 zákona	1	Prijem	2	Výdavky
1	úroky a ostatné výnosy z cenných papierov /ods. 1 písm. a)				
2	úroky, výhry a iné výnosy z vkladov na vkladných knižkách vrátane úrokov z peňažných prostriedkov na vkladovom účte a z bežného účtu /ods. 1 písm. b)				
3	úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek a úroky z hodnoty splateného vkladu v dohodnutej výške spoločníkov verejných obchodných spoločností /ods. 1 písm. c)				
4	dávky z doplnkového dôchodkového sporenia /ods. 1 písm. d)				
5	plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku; jednorazové vyrovnanie alebo odbytné vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom skončení poistenia /ods. 1 písm. e)				
6	výnosy zo zmeniek okrem príjmov z ich predaja /ods. 1 písm. f)				
7	príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) ⁹⁾ /ods. 1 písm. g)				
8	výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotu cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní /ods. 2				
9	rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisu alebo pokladničnej poukážky a nižšou obstarávacou cenou /ods. 3				
10	spolu r. 1 až 9				
11	príjmy dosiahnuté z vyplatenia (vrátenia) podielových listov obstaraných do 31.decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11 v súlade s § 52 ods. 20 zákona				

9) Neuvádzajú sa tu príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11 v súlade s § 52 ods. 20 zákona.

V tabuľke č. 2 stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 9 je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele. Súčasťou príjmov na r. 1 až 9 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí vrátane úrokových príjmov v súlade s § 45 ods. 4 zákona, pričom táto skutočnosť sa uvedie v XIII. oddiele.

[illegible]



VIII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z OSTATNÝCH PRÍJMOV **(§ 8 zákona) - v celých Sk**

Tabuľka č. 3 - prehľad príjmov podľa § 8 zákona

R.	Druh príjmov podľa § 8 zákona	1] Príjmy	2] Výdavky ¹⁰⁾
1	z príležitostných činností vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu hnutelných vecí /ods. 1 písm. a)		
2	z prevodu vlastníctva nehnuteľností /ods. 1 písm. b)		
3	z predaja hnutelných vecí /ods. 1 písm. c)		
4	z prevodu opcií /ods. 1 písm. d)		
5	z prevodu cenných papierov /ods. 1 písm. e)		
6	z prevodu účasti (podielu) na s. r. o., kom. spol. alebo z prevodu členských práv družstva /ods. 1 písm. f)		
7	zo zdedených práv z priemyselného a iného duševného vlastníctva vrátane autorských práv a práv príbuzných autorskému právu /ods. 1 písm. g)		
8	dôchodky a podobné opakujúce sa požitky /ods. 1 písm. h)		
9	výhry a ceny /ods. 1 písm. i) a j)		
10	príjmy z derivátových operácií /ods. 1 písm. k)		
11	iné		
12	Spolu r. 1 až 11		

10) Ak sú výdavky na r. 1 až 10 v stĺ. 2 vyššie ako príjem v týchto riadkoch, uvádzajú sa tieto výdavky len do výšky príjmov. Na r. 11 sa uvádzajú výdavky len do výšky každého jednotlivého druhu príjmu, ak ide o príjem neuvedený na r. 1 až 10, napríklad daňovník dosiahne okrem príjmov uvedených na r. 1 až 10 dva druhy príjmov úhrnom 100 000 Sk (70 000 Sk + 30 000 Sk), pričom výdavky k príjmom 70 000 Sk preukázateľne vynaložil v sume 50 000 Sk a k príjmom 30 000 Sk v sume 40 000 Sk. Výdavky v stĺ. 2 budú spolu 80 000 Sk (50 000 Sk + 30 000 Sk).

V tabuľke č. 3 stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 11 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIII. oddiele. Rovnako súčasťou týchto príjmov je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z dôvodu spoluvlastníctva alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele. Podľa § 8 ods. 2 zákona, ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu (na r. 1 až 11) vyššie ako príjem, na rozdiel sa neprihliada. **Na r. 1 stĺ. 1** sa uvádza kladný rozdiel medzi príjmami podľa § 8 ods. 1 písm. a) zákona a päťnásobkom sumy platného životného minima podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona. Výdavky priradené k príjmom podľa § 8 ods. 1 písm. a) zákona zahrňovaným do základu dane sa na r. 1 stĺ. 2 zistia rovnakým pomerom, ako je pomer týchto príjmov zahrňovaných do základu dane k celkovým takýmto príjmom [§ 9 ods. 1 písm. h) zákona]. Napríklad daňovník v roku 2007 dosiahol len príjmy z príležitostnej poľnohospodárskej výroby [§ 8 ods. 1 písm. a) zákona] vo výške 100 000 Sk, výdavky podľa § 8 ods. 9 zákona sú vo výške 25 000 Sk (25 %). Na r. 1 stĺ. 1 sa uvedie suma 75 100 Sk [100 000 – 24 900 (čo je v roku 2007 päťnásobok sumy platného životného minima)]. **Na r. 1 stĺ. 2** sa uvedie suma výdavku vo výške 18 775 Sk [(75 100 : 100 000) x 25 000]. Na r. 4, 5 a 6 stĺ. 1 sa uvádza podľa § 9 ods. 1 písm. j) zákona kladný rozdiel medzi príjmami uvádzanými na týchto riadkoch znížených o výdavky podľa § 8 ods. 5 a 7 zákona a päťnásobkom sumy platného životného minima. Napríklad daňovník dosiahol v roku 2007 len príjmy z predaja cenných papierov [§ 8 ods. 1 písm. e) zákona] v sume 150 000 Sk, ktoré nadobudol v roku 2005 za 120 000 Sk; **na r. 5 stĺ. 1** sa podľa § 9 ods. 1 písm. j) zákona uvádza suma 5100 Sk [150 000 – 120 000 – 24 900] a **na r. 5 stĺ. 2** sa neuvádza žiadna suma. Príjmy uvedené na r. 9 plynúce zo zdrojov v zahraničí sa neznižujú o výdavky [§ 8 ods. 3 písm. a) zákona].

Príjmy z tabuľky č. 3, r. 12, stĺ. 1	47	
Výdavky z tabuľky č. 3, r. 12, stĺ. 2	48	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 47 - r. 48)	49	



IX. ODDIEL - ZÁKLAD DANE a odpočet daňovej straty podľa § 30 zákona - v celých Sk

Prehľad o vzniku daňovej straty (strát) a jej uplatnenie podľa § 4 ods. 2, § 30 a § 52 ods. 8 zákona:

Strata (straty) alebo jej časť na uplatnenie podľa § 52 ods. 8 zákona z predchádzajúcich zdaňovacích období ¹¹⁾	50		
Nárok na uplatnenie straty alebo jej časti podľa § 52 ods. 8 zákona z úhrnu r. 50: (jedna pätina z tejto sumy)	51		
Strata (straty) alebo jej časť na uplatnenie podľa § 30 zákona z predchádzajúcich zdaňovacích období ¹¹⁾	52		
	53		
	54		
	55		
	56		
Daňová strata z § 6 zákona (r. 43)	57		

11) Na r. 50, r. 52 až 56 vľavo sa uvádzajú jednotlivé roky a vpravo suma straty podľa rokov.

Na r. 52 až 56 sa uvádza len strata alebo tá časť straty, ktorá sa v príslušnom zdaňovacom období odpočítava od základu dane v súlade s § 30 zákona.

Výpočet základu dane:

[illegible]

12) Ak je suma na r. 64 a r. 66 záporná, uvádza sa na týchto riadkoch nula.

13) Nárok na uplatnenie straty z r. 51 v treťom až piatom roku odpočtu tohto nároku, sa vykoná rovnomerne, najviac však do sumy vykázaného základu dane na r. 64 prevyšujúceho 150 000 Sk.

14) Ak sa základ dane nezvyšuje o sumu nepreinvestovanej straty alebo jej časti podľa § 34 ods. 2 zákona č. 366/1999 Z. z., alebo o sumu nepoužitú v súlade s § 4 ods. 1 písm. m) a § 5 ods. 7 zákona č. 366/1999 Z. z., alebo o sumu príspevkov a platieb podľa § 11 ods. 12 a 13 zákona, suma na r. 67 sa rovná sume na r. 66.


X. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v celých Sk

Základ dane z r. 68		69		
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	ods. 2 - na daňovníka ¹⁵⁾	70		
	ods. 3 - na manželku (manžela) ¹⁵⁾	71		
	ods. 4 písm. a) - príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	72		
	ods. 4 písm. b) - účelové sporenie	73		
	ods. 4 písm. c) - poistné na životné poistenie	74		
	Úhrn r. 72 až 74 (ak úhrn r. 72 až 74 presahuje sumu 12 000 Sk, uvádza sa na r. 75 suma 12 000 Sk)	75		
	Spolu (r. 70 + r. 71 + r. 75)	76		
Základ dane znížený o sumu z r. 76 (r. 69 - r. 76) (ak je suma na r. 76 vyššia ako na r. 69, uvádza sa na r. 77 nula)		77		
Daň zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 77		78		
Výpočet dane po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	Úhrn vyňatých príjmov (základov dane)	79		
	Základ dane znížený o úhrn vyňatých príjmov (základov dane) (r. 77 - r. 79) (ak je rozdiel r. 77 a 79 záporný, uvádza sa na r. 80 nula)	80		
Daň po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 80		81		
Výpočet dane uznanej na zápočet na tuzemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanía (§ 45 ods. 1 zákona)	Úhrn príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	82		
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 82 - uvádza sa suma zaplatenej dane podľa zmluvy (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	83		
	Výpočet percenta dane na účely zápočtu $r. 82 : [(r. 69 - r. 79) \text{ alebo } r. 69] \times 100$	84		
	Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať $[(r. 81 \text{ alebo } r. 78) \times r. 84] : 100$ (zaokrúhlené na celé koruny nahor)	85		
	Daň uznaná na zápočet (r. 85 maximálne do sumy na r. 83)	86		
Daň po vyňatí a zápočte (r. 81 alebo r. 78) alebo (r. 81 - r. 86 alebo r. 78 - r. 86)		87		
Výpočet dane uznanej na zápočet podľa Smernice Rady č. 2003/48/ES (ďalej len „smernica“) z 3. 6.2003 (§ 45 ods. 4 zákona)	Úhrn úrokových príjmov zo štátov a závislých území (podľa prílohy č. 3 zákona) (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	88		
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 88 - uvádza sa len suma zaplatenej dane podľa smernice (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	89		
	Daň z príjmov z r. 88 uznaná na zápočet (suma zaplatenej dane podľa smernice z r. 89 maximálne do sumy na r. 87)	90		
Daň (daňová povinnosť) (r. 87 - r. 90) ¹⁶⁾ alebo r. 87 ¹⁶⁾		91		
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhrn na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ¹⁷⁾		92		



Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 91 - r. 92) ¹⁸⁾		93	
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom		94	
Rozdiel riadkov r. 92 - r. 94 > 0		95	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane ¹⁹⁾ r. 95 - r. 91 > 0		96	
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 94 - r. 92 > 0		97	
Suma preddavku vybraná podľa § 43 zákona ²⁰⁾		98	
Suma preddavku vybraná pri vyplatení (vrátení) podielového listu obstaraného do 31. decembra 2003 podľa § 43 ods. 10 (z príjmov uvedených v r. 11 tabuľky č. 2)		99	
Zrazený preddavok na daň	§ 35 zákona - z príjmov zo závislej činnosti ²¹⁾	100	
	§ 44 zákona - na zabezpečenie dane	101	
Zaplatený preddavok na daň (§ 34 zákona)		102	
Zaplatená daň (časť dane) z úrokových príjmov uznaná za daňový preplatok (§ 45 ods. 4 zákona) (r. 89 - r. 90)		103	
Daň na úhradu vrátane zamestnávateľom nesprávne vyplateného daňového bonusu r. 91 - r. 92 + r. 94 + r. 96 - r. 98 - r. 99 - r. 100 - r. 101 - r. 102 - r. 103 (+)		104 +	
Daňový preplatok znížený o zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 91 - r. 92 + r. 94 + r. 96 - r. 98 - r. 99 - r. 100 - r. 101 - r. 102 - r. 103 (-)		105 -	
<p>15) Ak sa nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka upravuje podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona alebo nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela) upravuje podľa § 11 ods. 3 zákona, výpočet sa vykoná v XVI. oddiele.</p> <p>16) Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 92) a výsledná suma nepresiahne 500 Sk alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 92) a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona, na r. 91 sa uvádza nula.</p> <p>17) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na jedno alebo úhrn súm na viac detí (podľa údajov uvedených v IV. oddiele).</p> <p>18) Ak je suma na r. 92 vyššia ako suma na r. 91, uvádza sa nula.</p> <p>19) Ak je na r. 96 suma daňového bonusu na vyplatenie správcovi dane, vyplní sa žiadosť o jej vyplatenie v XIV. oddiele daňového priznania. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v žiadosti v XIV. oddiele dodatočného daňového priznania sa vyplní len kladný rozdiel r. 96 dodatočného daňového priznania a daňového priznania. Ak je rozdiel záporný, pri uplatnení postupu podľa § 33 ods. 11 zákona sa suma vráti správcovi dane.</p> <p>20) Uvádza sa len tá suma preddavku, ktorá sa vzťahuje k príjmom, ktoré si daňovník priznáva v daňovom priznaní (§ 4 ods. 6 zákona) okrem sumy preddavku vybranej pri vyplatení (vrátení) podielového listu obstaraného do 31. decembra 2003 podľa § 43 ods. 10 (táto suma sa uvedie na r. 99). Suma preddavku vybraná u manželov sa delí v rovnakom pomere, ako si delia príjmy, ktoré si priznávajú na zdanenie v daňovom priznaní. Ak suma preddavku bola vybraná u v. o. s., spoločníci tejto spoločnosti uvádzajú na r. 98 len podiel z toho preddavku, ktorý je v rovnakej výške, ako si delia zisk. Rovnako sa postupuje aj ak ide o komplementára kom. spol.</p> <p>21) Preddavok (preddavky) z potvrdenia (potvrdení) o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkoch na zdanenie príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti bez uplatnenia daňového bonusu.</p>			

XI. ODDIEL - ROZDIELY Z DODATOČNÉHO DAŇOVÉHO PRIZNANIA - v Sk

Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus z r. 93 daňového priznania ²²⁾	106	
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 93 - r. 106)	107	
Daňový preplatok, ak je väčší ako 100 Sk, alebo daň na úhradu z r. 104 alebo r. 105 daňového priznania ²²⁾	108	
Daňový preplatok (-) alebo daňový nedoplatok (+) (r. 104 alebo r. 105) - r. 108 + [(r. 112 daňového priznania ²²⁾ - 2 % z r. 93) > 0]	109	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane z r. 96 daňového priznania ²²⁾ , ak je väčšia ako 100 Sk	110	
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcovi dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 96 - r. 110) ¹⁹⁾	111	
22) Ide o daňové priznanie podané v lehote na podanie daňového priznania podľa § 49 zákona.		

DIČ (Rodné číslo)

**XII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona**☐ neuplatňujem postup podľa § 50 zákona2 % zo zaplatenej dane z r. 93
(minimálne 100 Sk)

112

113 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI

IČO / SID

Právna forma

/

Obchodné meno (názov)

Sídlo

Ulica

Číslo

PSČ

Obec

XIII. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA☐ Uvádzam osobitné záznamy**Požadované údaje uvedené v jednotlivých ODDIELOch pod tabuľkami č. 1, 2 a 3 v členení:**

druh a výška príjmov dosiahnutých zo zdrojov v zahraničí (vypíše sa jednotlivo pre každý druh príjmov podľa § 6 až 8 zákona), uvádza sa krajina zdroja príjmu; meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, rodné číslo (DIČ) a celkové spoločne dosiahnuté príjmy a výdavky; ak ide o účastníkov združenia, uvádza sa aj percentuálny podiel pripadajúci na každého účastníka.

Ak nepostačuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa v tomto členení na osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

Počet príloh

114

Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné.

Dátum

. 2 0 0

podpis daňovníka (zástupcu)

DIČ (Rodné číslo)

**XIV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU**

- ☐ Žiadam o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 zákona v sume uvedenej na r. 96, ak je väčšia ako 100 Sk
- ☐ Žiadam o vyplatenie rozdielu daňového bonusu r. 96 dodatočného daňového priznania a r. 96 daňového priznania ¹⁸⁾ v sume uvedenej na r. 111, ak je kladná

☐ poštovou
poukážkou☐ na účet

Číslo účtu

Kód banky

 /

Dátum

 . . 2 0 0podpis daňovníka
(zástupcu)**XV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU**

- ☐ Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 63 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (r. 105 > 100 Sk alebo r. 109 > 100 Sk)

☐ poštovou
poukážkou☐ na účet

Číslo účtu

Kód banky

 /

Dátum

 . . 2 0 0podpis daňovníka
(zástupcu)**XVI. ODDIEL - POMOCNÉ VÝPOČTY**



DAŇOVÉ PRIZNANIE

K DANI Z PRÍJMOV PRÁVNICKEJ OSOBY

podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov
v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)



Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

01 - Daňové identifikačné číslo	Druh daňového priznania	Za zdaňovacie obdobie
	<input type="checkbox"/> daňové priznanie	od . . 2 0 0
02 - IČO	<input type="checkbox"/> opravné daňové priznanie	do . . 2 0 0
03 - Právna forma	<input type="checkbox"/> dodatočné daňové priznanie (vyznačí sa x)	

I. časť - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

04 - Názov		
Sídlo v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí		
05 - Ulica		06 - Číslo
07 - PSČ	08 - Obec	09 - Štát
10 - Číslo telefónu		11 - Číslo faxu
0 /		Kód štátu - vyplňa daňový úrad ¹⁾
Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 3 zákona a podľa príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia		<input type="checkbox"/> áno ²⁾
Ekonomické alebo personálne prepojenie podľa § 2 písm. o) zákona so zahraničnými osobami		<input type="checkbox"/> áno ²⁾
Umiestnenie stálej prevádzkarne na území Slovenskej republiky, za ktorú sa vypočíta základ dane (daňová strata) ³⁾		
12 - Ulica		13 - Číslo
14 - PSČ	15 - Obec	16 - Počet stálych prevádzkarní
17 - Banka alebo pobočka zahraničnej banky		Číslo účtu
		Kód banky
		/
		/
¹⁾ Vypĺňa sa akronym podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 303/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín.		
²⁾ Vyznačí sa x.		
³⁾ Vypĺňa sa, len ak daňovník nemá sídlo na území Slovenskej republiky.		

Záznamy daňového úradu

--	--

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



II. časť - VÝPOČET ZÁKLADU DANE A DANE

Popis položky	Riadok Znamienko	Údaje v celých Sk
Výsledok hospodárenia pred zdanením (zisk +, strata -) alebo rozdiel medzi príjmami a výdavkami (§ 17 ods. 1 zákona) (r. 1 - r. 2 tabuľky F – III. časť) alebo upravený výsledok hospodárenia (r. 4 tabuľky G – III. Časť)	100	
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia alebo rozdiel medzi príjmami a výdavkami		
Sumy, ktoré neoprávnene skrátili príjmy vrátane rozdielu podľa § 17 ods. 5 zákona a sumy nepeňažných plnení, ak nie sú súčasťou riadku 100	110	
Sumy podľa § 17 ods. 21 a § 52 ods.12 zákona prijaté v zdaňovacom období, za ktoré sa daňové priznanie podáva, ak nie sú súčasťou riadku 100	120	
Výdavky (náklady), ktoré nie sú daňovými výdavkami podľa § 21 zákona alebo ktoré boli vynaložené v rozpore s § 19 zákona, okrem súm uvedených na r. 140, 150 a 180 (tabuľka A – III. časť)	130	
Sumy podľa § 17 ods. 21 a § 19 ods. 4 zákona, ktoré neboli zaplatené do konca zdaňovacieho obdobia	140	
Rozdiel, o ktorý odpisy hmotného majetku uplatnené v účtovníctve prevyšujú daňové odpisy tohto majetku (tabuľka B – III. Časť)	150	
Rozdiely z precenenia derivátov a cenných papierov (§ 52 ods. 39 a 44) a kurzové rozdiely vyplývajúce z uplatnenia § 17 ods. 17 zákona	160	
Úprava (zvýšenie) základu dane v prípade zrušenia daňovníka likvidáciou, pri vyhlásení konkurzu (§ 17 ods. 8 zákona) alebo zrušenia bez likvidácie (§ 17 ods. 13 zákona)	170	
Ostatné položky zvyšujúce riadok 100, neuvedené v r. 110 až 170	180	
Príjmy daňovníkov nezaložených alebo nezriadených na podnikanie (§12 ods. 3 zákona), ktoré sú predmetom dane, ak nie sú súčasťou riadku 100	190	
Medzisúčet (r. 110 + r. 120 + r. 130 + r. 140 + r. 150 + r. 160 + r. 170 + r. 180 + r. 190)	200	
Položky znižujúce výsledok hospodárenia alebo rozdiel medzi príjmami a výdavkami		
Príjmy, ktoré nie sú predmetom dane podľa § 12 ods.7 zákona, ak sú súčasťou riadku 100	210	
Príjmy, ktoré nie sú predmetom dane u daňovníkov nezaložených alebo nezriadených na podnikanie (§ 12 ods. 3 zákona), ak sú súčasťou riadku 100 a nie sú uvedené na riadku 210	220	
Príjmy oslobodené od dane podľa § 13 zákona, ak sú súčasťou riadku 100, prípadne súčasťou riadku 190	230	
Príjmy nezahrňované do základu dane podľa § 17 ods. 3 písm. a) zákona, rozdiely z precenenia derivátov a cenných papierov (§ 52 ods. 39 a 44) a kurzové rozdiely vyplývajúce z uplatnenia § 17 ods. 17 zákona	240	
Rozdiel, o ktorý daňové odpisy hmotného majetku prevyšujú odpisy tohto majetku uplatnené v účtovníctve (tabuľka B – III. časť)	250	
Sumy podľa § 17 ods.21 zákona, ak neboli prijaté v zdaňovacom období, za ktoré sa daňové priznanie podáva, ak sú súčasťou riadku 100	260	
Sumy podľa § 17 ods. 21, § 19 ods. 4 a § 52 ods. 12 zákona, ktoré boli zaplatené v zdaňovacom období, ak nie sú súčasťou riadku 100	270	
Úprava (zníženie) základu dane v prípade zrušenia daňovníka likvidáciou, pri vyhlásení konkurzu (§17 ods. 8 zákona) alebo zrušenia bez likvidácie (§ 17 ods. 13 zákona)	280	
Ostatné položky neuvedené v r. 210 až 280, znižujúce riadok 100	290	
Medzisúčet (r. 210 + r. 220 + r. 230 + r. 240 + r. 250 + r. 260 + r. 270 + r. 280 + r. 290)	300	
Základ dane alebo daňová strata		
Základ dane alebo daňová strata (r. 100 + r. 200 - r. 300)	310	
Časť základu dane alebo daňovej straty, vykázananej spoločnosťou, pripadajúca na komplementárov a na spoločníkov verejnej obchodnej spoločnosti	320	
Úhrn vyňatých príjmov (základov dane) podliehajúcich zdaneniu v zahraničí	330	
Základ dane (+) alebo daňová strata (-) po úprave o položky uvedené na riadkoch 320 a 330 (r. 310 - r. 320 - r. 330)	400	

**Položky odpočítateľné od základu dane uvedeného na riadku 400**[illegible]

Sadzba dane a daň pred uplatnením úľav na dani a uplatnením zápočtu dane zaplatenej v zahraničí

Sadzba dane (v %)	510	
Daň pred uplatnením úľav na dani (r. 500 x r. 510) : 100	600	

Úľavy na dani

[illegible]

Daň po uplatnení zápočtu dane zaplatenej v zahraničí

[illegible]

Daň upravená o preddavky na daň

[illegible]

Daň na účely určenia výšky preddavkov na daň

Daň na účely určenia výšky preddavkov na daň podľa § 42 zákona	910	
--	-----	--

Dodatočné daňové priznanie

Dátum zistenia vyššej daňovej povinnosti		. . 2 0 0	
Posledná známa daň (r. 800 daňového priznania)	920		
Novo zistená daň (r. 800 dodatočného daňového priznania)	930		
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 930 - r. 920)	940		
Posledná známa daňová strata (r. 400 daňového priznania)	950		
Novo zistená daňová strata (r. 400 dodatočného daňového priznania)	960		
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) daňovej straty (r. 960 - r. 950)	970		



III. časť – Tabuľky pomocných výpočtov a doplňujúcich údajov

A - Položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami (k riadku 130 II. časti)

[illegible]

B - Odpisy hmotného majetku

[illegible]

C - Rozpustenie rezerv na opravu hmotného majetku a rezerv k pohľadávkam z úverov v bankovníctve (§ 52 ods.9 a 11 zákona)

Suma rezerv na opravu hmotného majetku z roka r					
Suma rezerv na opravu hmotného majetku, ktorých tvorba bola uznaná za daňový výdavok do 31. decembra 2003, začítovaná k 1. januára 2004 na účet 428 – Nerozdelený zisk alebo 429 – Neuhradená strata minulých rokov	1				
Suma rezerv na opravu hmotného majetku zahrnutá do základu dane v zdaňovacom období [§ 52 ods. 9 zákona], za ktoré sa podáva daňové priznanie	2				
Úhrn rezerv na opravu hmotného majetku zahrnutých do základu dane od roku 2004 vrátane roku, za ktoré sa podáva daňové priznanie (§ 52 ods. 9 zákona)	3				
Zostávajúca časť rezerv na opravu hmotného majetku, ktorá bude zahrnutá do základu dane ($r - r_3$)	4				
Suma zostatkov rezerv v bankovníctve, ktorých tvorba bola uznaná za daňový výdavok do 31. decembra 2003 (§ 52 ods. 11 zákona)	5				
Suma rezerv v bankovníctve zahrnutá v zdaňovacom období do zdanieľných príjmov	6				
Zostávajúca časť rezerv v bankovníctve, ktorá bude zahrnutá do zdanieľných príjmov	7				


D1 - Evidencia a odpočet straty podľa § 34 zákona č.366/1999 Z.z. a § 52 ods. 8 zákona (k riadku 410 II. časti)

		1	2	3
Zdaňovacie obdobie	1			
Daňová strata podľa § 34 zákona č. 366/1999 Z. z.				
v úhrne najviac za tri zdaňovacie obdobia	2			
pomerná časť daňovej straty za zdaňovacie obdobie	3			
Základ dane v zdaňovacom období	4			
Suma základu dane nad 150 tis. Sk	5			
Skutočne odpočítaná daňová strata	6			

		4	5	
Zdaňovacie obdobie	1			
Daňová strata podľa § 34 zákona č. 366/1999 Z. z.				
v úhrne najviac za tri zdaňovacie obdobia				
pomerná časť daňovej straty za zdaňovacie obdobie	3			
Základ dane v zdaňovacom období	4			
Suma základu dane nad 150 tis. Sk	5			
Skutočne odpočítaná daňová strata	6			

D2 - Evidencia a odpočet straty podľa § 30 zákona (k riadku 410 II. časti)

		1	2	3
Zdaňovacie obdobie	1			
Výška daňovej straty vykázaná v zdaňovacom období	2			
Úhrn daňových strát, na ktoré je uplatňovaný odpočet od základu dane	3			
Základ dane v zdaňovacom období, v ktorom je uplatnený odpočet od základu dane	4			
Skutočne odpočítaná daňová strata	5			

		4	5	6
Zdaňovacie obdobie	1			
Výška daňovej straty vykázaná v zdaňovacom období	2			
Úhrn daňových strát, na ktoré je uplatňovaný odpočet od základu dane	3			
Základ dane v zdaňovacom období, v ktorom je uplatnený odpočet od základu dane	4			
Skutočne odpočítaná daňová strata	5			



E - Výpočet dane uznanej na zápočet na daňovú povinnosť v tuzemsku zo zaplatenej dane v zahraničí (k riadku 710 II. časti)

[illegible]

F - Doplňujúce údaje

[illegible]

G – Úprava výsledku hospodárenia vykazaného v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo

[illegible]

4) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 15. februára 2006 č. MF/011053/2006-72, ktorým sa ustanovuje spôsob úpravy výsledku hospodárenia vykázaného daňovníkom v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo v znení Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 19. decembra 2006 č. MF/026217/2006-72.

Daňovník vykazujúci výsledok hospodárenia podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo podľa zvoleného spôsobu vykazovania základu dane predloží ako prílohu

a) evidenciu v rozsahu účtovnej závierky z ktorej by vyčíslil výsledok hospodárenia, ak by účtoval podľa opatrení vydaných MF SR podľa § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, alebo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, alebo

b) prehľad úprav vykonaných podľa citovaného opatrenia z výsledku hospodárenia vykázanej podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na upravený výsledok hospodárenia.

DIČ



IV. časť – Vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov právnickej osoby

☐ neuplatňujem postup podľa § 50 zákona

2% zo zaplatenej dane z r. 800 zaokrúhlené
na celé koruny nadol (minimálne 250 Sk)

Počet prijímateľov podielu zaplatenej dane
(minimálne po 250 Sk)

Údaje o prijímateľovi č. 1 (ak sa uvádza viac ako jeden prijímateľ, ďalší príjemcovia sa uvádzajú na osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania)

Suma v Sk

IČO / SID

Právna forma

Obchodné meno

Sídlo

Ulica

Číslo

PSČ

Obec

V. časť – Miesto na osobitné záznamy daňovníka

vrátane uvedenia jednotlivých základov dane (daňových strát) stálych prevádzkárni daňovníka uvedeného v § 2 písm. e) tret'om bode zákona umiestnených na území Slovenskej republiky vypočítaných podľa § 17 ods. 27 zákona a vrátane rozpisu sumy výnosov podľa jednotlivých zahraničných závislých osôb, úhrn ktorých je uvedený v tabuľke F na riadku 4

--	--

Ak nepostačuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa na osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

DIČ



Osoba oprávnená na podanie daňového priznania za právnickú osobu

Priezvisko

Meno

Titul

Postavenie vzhľadom k právnickej osobe

Trvalý pobyt oprávnenej osoby

Ulica

Číslo

PSČ

Obec

Štát

Číslo telefónu

Číslo faxu

0 / 0 /

Počet príloh

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené
v daňovom priznaní sú správne a úplné.

Dátum

. 2 0 0

odtlačok pečiatky daňovníka a podpis štatutárneho orgánu daňovníka
alebo právneho nástupcu alebo správcu konkurznej podstaty

Vypracoval

Dňa

Číslo telefónu

. 2 0 0 0 /

VI. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU

☐ Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 63 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (r. 901 > 100 Sk)



poštovou
poukážkou



na účet

Číslo účtu

Kód banky

/

Dátum

. 2 0 0

odtlačok pečiatky a podpis
štatutárneho orgánu daňovníka
alebo jeho právneho nástupcu

DIČ

**Príloha k IV. časti – Údaje o ďalších prijímateľoch**

Údaje o prijímateľovi č.		Suma v Sk		
IČO / SID		Právna forma		
Obchodné meno				
Sídlo				
Ulica		Číslo		
PSČ	Obec			

Údaje o prijímateľovi č.		Suma v Sk		
IČO / SID		Právna forma		
Obchodné meno				
Sídlo				
Ulica		Číslo		
PSČ	Obec			

Údaje o prijímateľovi č.		Suma v Sk		
IČO / SID		Právna forma		
Obchodné meno				
Sídlo				
Ulica		Číslo		
PSČ	Obec			

Údaje o prijímateľovi č.		Suma v Sk		
IČO / SID		Právna forma		
Obchodné meno				
Sídlo				
Ulica		Číslo		
PSČ	Obec			

80

Oznámenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov

Referent: Svetlana Faiglová, 02/5958 2435

Číslo: MF/30676/2007-72

Ministerstvo financií SR na zabezpečenie jednotného postupu pri uplatňovaní § 20 ods. 6 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov odporúča daňovníkom dane z príjmov pri podávaní daňového priznania využiť odporúčaný vzor tlačiva

potvrdenia o podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby typ A alebo typ B, alebo k dani z príjmov právnickej osoby.

Odporúčané vzory potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby typ A a typ B a k dani z príjmov právnickej osoby sú prílohou tohto oznámenia.

Ing. Adrián Belánik, v. r.
generálny riaditeľ sekcie daňovej a colnej

Potvrdenie o podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby

za rok

FO
typ: A

ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVÍ

Priezvisko

Meno

Rodné číslo

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Adresa trvalého pobytu

Ulica a číslo

PSČ

Názov obce

Štát

ÚDAJE O DAŇOVOM PRIZNANÍ

Daňové priznanie za rok	
Základ dane (z r. 36 tlačiva daňového priznania typu A)	
Daň na úhradu (z r. 64 tlačiva daňového priznania typu A)	
Preplatok dane (z r. 65 tlačiva daňového priznania typu A)	

.....
Podpis daňovníka (zástupcu)

.....
Odtlačok prezentačnej pečiatky
daňového úradu

.....
Podpis pracovníka daňového
úradu, ktorý priznanie prijal

Potvrdenie o podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby

za rok

FO
typ: B

ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

Priezvisko

Meno

DIČ (ak nie je uvedené, uvádza sa rodné číslo)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Adresa trvalého pobytu

Ulica a číslo

PSČ

Názov obce

Štát

ÚDAJE O DAŇOVOM PRIZNANÍ

Daňové priznanie za rok	
Základ dane (z r. 69 tlačiva daňového priznania typu B)	
Daň na úhradu (z r. 104 tlačiva daňového priznania typu B)	
Preplatok dane (z r. 105 tlačiva daňového priznania typu B)	

.....
Podpis daňovníka (zástupcu)

.....
Odtlačok prezentačnej pečiatky
daňového úradu

.....
Podpis pracovníka daňového
úradu, ktorý priznanie prijal

Potvrdenie o podaní daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby

za rok

PO

ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

Obchodné meno firmy

Daňové identifikačné číslo

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sídlo

Ulica a číslo

PSČ

Názov obce

Štát

ÚDAJE O DAŇOVOM PRIZNANÍ

Daňové priznanie za rok	
Základ dane (z r. 500 tlačiva daňového priznania PO)	
Daň na úhradu (z r. 900 tlačiva daňového priznania PO)	
Preplatok dane (z r. 901 tlačiva daňového priznania PO)	

.....
Podpis štatutárneho orgánu daňovníka
právneho nástupcu alebo správcu
konkurznej podstaty

.....
Odtlačok prezentačnej pečiatky
daňového úradu

.....
Podpis pracovníka daňového
úradu, ktorý priznanie prijal

81

Oznámenie

Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov

Referent: Svetlana Faiglová, tel.: 02/5958 2435

Číslo: MF/30679/2007-72

Ministerstvo financií Slovenskej republiky na zabezpečenie jednotného postupu pri vyplňaní daňových priznaní k dani z príjmov oznamuje, že vydalo poučenia k jednotlivým daňovým priznaniam.

Poučenia k jednotlivým daňovým priznaniam sú súčasťou tohto oznámenia.

Ing. Adrián Belánik, v. r.
generálny riaditeľ sekcie daňovej a colnej

Poučenie na vyplnenie priznania k dani z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov – **typ A**

1. Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby **typu A** podáva daňovník, ktorému plynú v príslušnom zdaňovacom období peňažné aj nepeňažné **príjmy len zo závislej činnosti** podľa § 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), okrem príjmov, ktoré nie sú predmetom dane a príjmov od dane oslobodených a tento daňovník neuplatňuje postup podľa § 52b ods. 11 zákona.

2. Daňovník, ktorý má v príslušnom zdaňovacom období **zdaniteľné príjmy len zo závislej činnosti podľa § 5 zákona, ktorých úhrn nepresiahol v zdaňovacom období 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona (nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka) nie je povinný podať daňové priznanie. Daňové priznanie je však povinný podať daňovník v prípade, ak ho správca dane vyzve na podanie daňového priznania.**

3. Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby typu A (ďalej len „priznanie“) **je povinný** podľa § 32 zákona podať každý daňovník, ktorý dosiahol príjmy **len zo závislej činnosti** (§ 5 zákona) presahujúce 50 % sumy nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka [§ 11 ods. 2 písm. a) zákona], okrem príjmov, ktoré nie sú predmetom dane a príjmov od dane oslobodených, ak

- plynú od zamestnávateľa, ktorý nie je platiteľom dane ani zahraničným platiteľom dane,
- plynú zo zdrojov v zahraničí,
- nebolo možné z týchto príjmov zraziť preddavok na daň (§ 35 zákona),
- daňovník nepožiadaval zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov na daň (§ 38 zákona),
- požiadaval zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane o vykonanie ročného zúčtovania, ale nepredložil v ustanovenom termíne zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane, požadované doklady,
- neboli splnené podmienky na uplatnenie nezdaniteľných častí základu dane podľa § 11 ods. 9 až 11 zákona.

Ak poberal daňovník v zdaňovacom období aj iné zdaniteľné príjmy (okrem príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 zákona), alebo ak uplatňuje postup podľa § 52b ods. 11 zákona, podáva daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby typu B.

4. Priznanie podáva daňovník miestne príslušnému správcovi dane podľa svojho trvalého pobytu, v lehote na podanie priznania podľa § 49 zákona do troch mesiacov po uplynutí zdaňovacieho obdobia, ak cit. zákon neustanovuje inak. V priznaní vypočíta daň z príjmov zo závislej činnosti, ktorá je splatná v lehote na podanie priznania. Ak daňovník v tejto lehote daň nezaplatí, správca dane vypočíta a vyrubí sankčný úrok podľa § 35b zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 511/1992 Zb.“). Pred uplynutím tejto lehoty môže daňovník podať opravné priznanie podľa § 39 ods. 1 zákona č. 511/1992 Zb., v ktorom vyznačí, že ide o opravné priznanie.

5. Ak daňovník zistí po uplynutí lehoty na podanie priznania, že jeho daňová povinnosť je vyššia, ako bola uvedená v priznaní alebo vyrubená správcou dane, je povinný podať do konca mesiaca nasledujúceho po tomto zistení **dodatočné priznanie** a v rovnakej lehote je dodatočne priznaná daň splatná. Rovnako, ak daňovník zistí po uplynutí lehoty na podanie priznania, že mal okrem príjmov zo závislej činnosti (§ 5 zákona) **za príslušné zdaňovacie obdobie aj iný druh zdaniteľných príjmov podľa zákona, je povinný podať dodatočné daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby typu B.** Na dodatočnom priznaní (typu A alebo B) vyznačí na prvej strane, že ide o dodatočné priznanie a zároveň vyznačí aj deň, v ktorom zistil skutočnosť na podanie dodatočného priznania.

6. Súčasťou priznania sú všetky **kópie dokladov preukazujúce výšku príjmov** zo závislej činnosti daňovníka, výšku zrazených preddavkov na daň z týchto príjmov a výšku nedoplatku dane z nepeňažných príjmov zo závislej činnosti (§ 5 zákona), z ktorých nebolo možné podľa § 35 ods. 3 písm. a) zákona vykonať zrážku preddavku na daň, plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky

ako aj zo zdrojov v zahraničí v zdaňovacom období, za ktoré sa podáva priznanie a **vyplatený daňový bonus**. V osobitnom prípade je súčasťou priznania aj doplnený doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní (§ 39 ods. 6 zákona). Ak sa daňovník rozhodne využiť postup podľa § 43 ods. 7 zákona a daň vybranú zrážkou bude považovať za preddavok na daň, súčasťou daňového priznania je aj doklad o vyplatených príjmoch a zrazenej dani.

Postup na vyplnenie priznania

Pred vyplnením každého riadku je potrebné si pozorne prečítať s ním súvisiacu predtlač v priznaní. Priznanie sa vyplní čitateľne, strojom alebo paličkovým písmom. Riadky priznania sa vyplnia podľa predtlače, nevyplnené riadky sa neprečiarkujú.

Riadky č. 25 až 27 – vyplňuje len zákonný zástupca alebo zástupca, ktorý podáva priznanie za daňovníka v súlade so zákonom č. 511/1992 Zb. V prípade, ak je právnym nástupcom daňovníka fyzická osoba, ktorá nemôže v daňovom konaní vystupovať samostatne, a musí byť zastúpená zákonným zástupcom alebo opatrovníkom, uvedú sa údaje o zákonnom zástupcovi (opatrovníkovi), ktorý podáva priznanie a údaje o právnom nástupcovi v členení riadkov č. 25 až 27 sa uvedú v IX. oddiele priznania ako osobitný záznam.

Riadky č. 28 a 29 – vyplňuje len daňovník – poberateľ dôchodku (ov) uvedených v § 11 ods. 7 zákona, alebo daňovník, ktorému bol tento dôchodok (ky) priznaný spätne k začiatku (k 1. januáru) zdaňovacieho obdobia, za ktoré podáva priznanie a ktorý si uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka v ustanovenej výške (§ 11 ods. 7 zákona) – ak suma dôchodku (ov) v úhrne nepresahuje sumu, o ktorú sa znižuje vypočítaný základ dane na daňovníka, zníži sa základ dane len vo výške rozdielu medzi vyplatenou sumou dôchodku (ov) a vypočítanou sumou nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka podľa pomôcky.

Riadok č. 30 – do stĺpca „Vlastné príjmy (v Sk)“ sa uvádza úhrn vlastných príjmov manžela (manželky) na ktorého (ktorú) si daňovník, ktorý podáva daňové priznanie uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane, znížený o zaplatené poistné a príspevky, ktoré bol manžel (manželka) povinný zaplatiť. Na výpočet nezdaniiteľnej časti základu dane na manželku (manžela) slúži pomôcka, ktorá je súčasťou poučenia k daňovému priznaniu. Do vlastných príjmov manžela (manželky) sa nezahrnuje: zvýšenie dôchodku pre bezvládnošť, štátne sociálne dávky, štipendium poskytované študujúcim sústavne sa pripravujúcim na budúce povolanie a daňový bonus (11 ods. 5 zákona).

Riadok č. 31 – uvedie sa meno, priezvisko a rodné číslo vyživovaného dieťaťa (detí), žijúceho s daňovníkom v (spoločnej) domácnosti, na ktoré si uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona. Vzhľadom na skutočnosť, že suma daňového bonusu sa v priebehu zdaňovacieho obdobia mení, v prípade, ak sa uplatňuje nárok za 12 kalendárnych mesiacov, vyznačí sa okienko 1-12. Ak sa nárok uplatňuje len za niektoré kalendárne mesiace, vyznačí sa krížikom len okienko príslušného mesiaca.

Riadky č. 32, 33, 34 – vyplní sa podľa údajov uvedených v potvrdeniach o všetkých príjmoch zo závislej činnosti zo zdrojov na území Slovenskej republiky ako aj zo zdrojov v zahraničí, o zaplatenom povinnom poistnom (na zdravotné poistenie, na sociálne poistenie) za zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva priznanie. Príjmy zo závislej činnosti zo zdrojov v zahraničí, v brutto výške, bez odpočítateľných položiek, resp. nezdaniiteľných častí základu dane podľa zákonov platných v zahraničí (uvedené v úhrne príjmov na r. 32) a poistné, charakteru povinného poistného a príspevkov, preukázateľne zaplatené v zahraničí (uvedené v úhrne povinného poistného na r. 33), uvedie sa v prepočte na slovenské koruny podľa § 31 ods. 2 zákona. Do úhrnu príjmov v riadku 32 sa uvedú aj nepeňažné príjmy podľa § 5, z ktorých nebolo možné v zdaňovacom období zraziť preddavok na daň [§ 35 ods. 3 písm. a) zákona], vrátené poistné, o ktoré si daňovník znížil základ dane z príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 ods. 8 zákona, príjmy, z ktorých bola daň vybraná zrážkou v prípade, ak sa daňovník rozhodol daň vybranú zrážkou z týchto príjmov považovať za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona.

Poznámka (prepočítací kurz podľa § 31 ods. 2 zákona) – pri príjmoch zo závislej činnosti, plynúcich zo zdrojov v zahraničí na prepočet cudzej meny na slovenskú korunu sa použije kurz:

- priemerný, za kalendárny mesiac, v ktorom bol poskytnutý príjem alebo
- platný v deň, v ktorom bol prijatý príjem v cudzej mene alebo bol pripísaný bankou alebo

- priemerný ročný za zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie alebo aj
- priemer z priemerných mesačných kurzov za kalendárne mesiace, v ktorých daňovník poberal príjmy, za ktoré podáva daňové priznanie.

Riadok č. 35 – vyplní sa len v prípade, ak daňovník nesplnil podmienky uvedené v § 11 ods. 10 až 11 zákona a je povinný zvýšiť základ dane (§ 11 ods. 12 a 13 zákona).

Riadok č. 37 – nezdaniiteľná časť základu dane na daňovníka – uvedie sa suma vypočítaná v XII. oddiele daňového priznania, pričom na výpočet nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka slúži pomôcka, ktorá je súčasťou poučenia k daňovému priznaniu.

Riadok č. 38 – vyplní sa v prípade, ak sa vyplnil riadok č. 30 priznania a uvedie sa suma vypočítaná v XII. oddiele daňového priznania podľa pomôcky na výpočet nezdaniiteľných častí základu dane, ktorá je súčasťou poučenia daňového priznania. O túto nezdaniiteľnú časť základu dane sa znižuje základ dane **len** u daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky (§ 11 ods. 8 zákona).

Riadky 39 až 41 – uvedú sa sumy zaplatené v zdaňovacom období na príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie, účelové sporenie a poistné na životné poistenie v úhrne najviac 12 000 Sk [len v prípade, ak boli splnené podmienky podľa § 2 písm. u) a v) a § 11 zákona].

Riadky č. 46 až 48 – vyplní sa len v prípade, ak v zdaňovacom období, za ktoré sa podáva priznanie, plynuli daňovníkovi aj príjmy zo závislej činnosti zo zdrojov v zahraničí, ktoré sa vynímajú zo zdanenia (§ 45 zákona), v prepočte na slovenské koruny podľa § 31 ods. 2 zákona. Na účely výpočtu dane sa úhrn týchto príjmov zníži o zaplatené poistné a príspevky, ktoré je povinný platiť zamestnanec (vzťahujúce sa k týmto príjmom) a na zahraničné poistenie zamestnanca, na ktorého sa vzťahuje povinné zahraničné poistenie rovnakého druhu ako povinné poistenie na území Slovenskej republiky (§ 5 ods. 8 zákona).

Riadky č. 49 až 53 – vyplní sa len v prípade, ak v zdaňovacom období, za ktoré sa podáva priznanie, plynuli daňovníkovi aj príjmy zo závislej činnosti zo zdrojov v zahraničí, z ktorých sa podľa zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia na území Slovenskej republiky započítava daň zaplatená v zahraničí, v prepočte na slovenské koruny podľa § 31 ods. 2 zákona. Na účely výpočtu dane uznať na zápočet na tuzemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí sa môže úhrn týchto príjmov znížiť o zaplatené poistné a príspevky, ktoré je povinný platiť zamestnanec (vzťahujúce sa k týmto príjmom) a na zahraničné poistenie zamestnanca, na ktorého sa vzťahuje povinné zahraničné poistenie rovnakého druhu ako povinné poistenie (§ 5 ods. 8 zákona) na území Slovenskej republiky. Výpočet percenta dane na účely zápočtu sa vykonáva s presnosťou na dve platné desatinné miesta (§ 47 ods. 2 zákona).

Riadok č. 55 – uvedie sa suma daňového bonusu na vyživované dieťa (deti) žijúce v (spoločnej) domácnosti (za zdaňovacie obdobie roku 2007 je to za kal. mesiace I. – VI. suma 540 Sk a za kalendárne mesiace VII. – XII. 555 Sk. Ak sa uplatňuje daňový bonus za všetkých 12 mesiacov, je to ročná suma 6 570 Sk), na ktoré vznikol nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona. Ak podmienky nároku na uplatnenie daňového bonusu spĺňa viac daňovníkov, môže si počas zdaňovacieho obdobia uplatniť daňový bonus na všetky deti len jeden z nich, prípadne si môže pomernú časť daňového bonusu uplatniť na všetky deti po časť zdaňovacieho obdobia jeden z daňovníkov a po zostávajúcu časť druhý z daňovníkov (§ 33 ods. 4 zákona).

Riadok č. 57 – uvedie sa suma vyplateného daňového bonusu z kópií potvrdení od všetkých zamestnávateľov, ktorí sú platiteľmi dane, so sídlom alebo bydliskom na území Slovenskej republiky, ktoré sú súčasťou priznania.

Riadok č. 58 – uvedie sa rozdiel riadkov č. 55 a 57. Ak zamestnávateľ nevyplatil celú sumu daňového bonusu a daňovník si uplatňuje nárok na zostávajúcu pomernú časť daňového bonusu, na ktorú mu za zdaňovacie obdobie vznikol nárok, tento rozdiel je vždy väčší ako 0.

Riadok č. 59 – uvedie sa rozdiel riadkov č. 58 a 54. Vyplňuje sa v prípade, ak je suma dodatočne uplatneného daňového bonusu z r. 58 vyššia ako suma daňovej povinnosti z r. 54.

Riadok č. 60 – uvedie sa rozdiel riadkov č. 57 a 55.

Riadok č. 61 – uvedie sa úhrn zaplatených preddavkov na daň podľa § 34 ods. 6 a 7 zákona.

Riadok č. 62 – uvedie sa úhrn zrazených preddavkov na daň z kópií potvrdení od všetkých zamestnávateľov, ktorí sú platiteľmi dane, so sídlom alebo bydliskom na území Slovenskej republiky, ktoré sú súčasťou priznania.

Riadok č. 63 – uvedie sa suma dane vybratá zrážkou z príjmov zo závislej činnosti, zahrnutých v riadku 32, pri ktorých sa daňovník rozhodol daň vybratú zrážkou považovať za preddavok (§ 43 ods. 7 zákona).

Riadky č. 64 a 65 – ak po vykonaní výpočtu uvedeného v texte riadkov vychádza kladné číslo, uvedie sa na riadku č. 64 (daň na úhradu vrátane nesprávne vyplateného daňového bonusu). Ak vychádza záporné číslo, uvedie sa na riadku č. 65 (preplatok).

Riadky č. 66, 67, 68, 69 – vyplňuje sa len v prípade, ak sa podáva dodatočné daňové priznanie.

Riadky č. 70 a 71 – vyplňuje sa v prípade, ak daňovník uplatňuje postup vyplývajúci z § 50 zákona, t. j. využije možnosť použitia podielu zaplatenej dane na osobitné účely. Údaje o prijímateľovi, ktoré sa uvádzajú na r. 71, daňovník zistí zo zoznamu prijímateľov, ktorý každoročne zverejňuje Notárska komora Slovenskej republiky do 15. januára kalendárneho roka. **Ak má prijímateľ pridelené IČO, ktoré obsahuje aj rozlišovací znak (SID), uvádza IČO/SID (t. j. aj toto číslo).** Riadky č. 70 a 71 sa nevyplňujú, ak daňovník podáva dodatočné daňové priznanie. [Podiel zaplatenej dane, poukázaný správcom dane prijímateľovi, nemožno upravovať, ak sa dodatočne zistí, že daňová povinnosť daňovníka bola iná (§ 50 ods. 10 zákona). Ak daňovníkovi vznikne preplatok na dani, o rozdiel medzi sumou poukázanou prijímateľovi a sumou zodpovedajúcou podielu zaplatenej dane z upravennej daňovej povinnosti sa daňovníkovi zníži preplatok na dani (uvedené sa uvádza na r. 67 dodatočného daňového priznania)].

Riadok č. 72 – uvedie sa počet príloh, ktoré sa prikladajú k priznaniu. Povinnou súčasťou priznania sú kópie potvrdení o príjmoch zo závislej činnosti, o zrazených preddavkoch na daň a o nedoplatku dane z nepeňažných príjmov podľa § 5 zákona, z ktorých zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, nemohol vykonať zrážku podľa § 35 ods. 3 písm. a) zákona, ktoré v zdaňovacom období, za ktoré sa podáva priznanie plynuli daňovníkovi zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí, o zaplatenom povinnom poistnom a príspevkoch, tiež aj potvrdenie o zaplatenom poistnom v zahraničí, ktoré je rovnakého druhu ako povinné poistenie na území Slovenskej republiky a ktoré je povinný platiť zamestnanec podľa osobitných predpisov (zdravotné poistenie, sociálne poistenie) – § 5 ods. 8 zákona, o daňovom bonuse.

X. oddiel – žiadosť o vyplatenie daňového bonusu sa vyplní len v prípade, ak suma na r. 59 priznania je väčšia ako 100 Sk. Pri podaní dodatočného daňového priznania sa uvedie len kladný rozdiel z riadku č. 69 dodatočného daňového priznania.

XI. oddiel – vyplní sa v prípade preplatku na dani, ktorý daňovník žiada podľa § 63 zákona č. 511/1992 Zb. vrátiť.

Základné údaje podľa zákona na rok 2007

Sadzba dane podľa § 15 zákona: 19 %

Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka a na manželku (manžela) podľa zákona: podľa pomôcky

Daňový bonus na každé vyživované dieťa žijúce s daňovníkom v domácnosti: **6 570 Sk** (rok).

6-násobok minimálnej mzdy: 46 350 Sk

Poznámka:

Poučenie dopĺňa predtlač jednotlivých riadkov priznania a **nenahrádza znalosť zákona**. Poučenie **má slúžiť ako pomôcka** na vyplnenie tlačiva priznania a upozorní na hlavné zásady, ktoré je potrebné dodržať pri správnom výpočte daňovej povinnosti, sumy dane na úhradu a daňového bonusu.

2007

(Slúži ako pomôcka na vyplnenie daňového priznania fyzickej osoby za rok 2007.)

Výpočet nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov („zákon“) v Sk.

§ 11 ods. 2 zákona

písm.	Ak základ dane daňovníka (r. 36 DP)	Nezdaniiteľná časť na daňovníka
a)	- sa rovná alebo je nižší ako 498 000	95 616
b)	- je vyšší ako 498 000	220 116 - (základ dane : 4)

Príklad 1:

Základ dane = 300 000

Nezdaniiteľná časť základu dane = **95 616**

Príklad 2:

Základ dane = 600 000

Nezdaniiteľná časť základu dane = $220\,116 - (600\,000 : 4) = 220\,116 - 150\,000 = \mathbf{70\,116}$

Príklad 3:

Základ dane = 880 464

Nezdaniiteľná časť základu dane = $220\,116 - (880\,464 : 4) = 220\,116 - 220\,116 = \mathbf{0}$

Výpočet nezdaniiteľnej časti základu dane na manželku (manžela) podľa zákona

§ 11 ods. 3 písm. a) zákona

Ak základ dane daňovníka (r. 36 DP)	Príjmy manželky	Nezdaniiteľná časť na manželku
- sa rovná alebo je nižší ako 880 464	0	95 616
	menej ako 95 616	95 616 - príjmy manželky
	95 616 a viac	0

Príklad 4:

Základ dane daňovníka, ktorý si uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku = 500 000

1. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 0

Nezdaniiteľná časť základu dane na manželku = 95 616

2. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 60 000

Nezdaniiteľná časť základu dane na manželku = 95 616 - 60 000 = 35 616

3. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 97 000

Nezdaniiteľná časť základu dane na manželku = 0

§ 11 ods. 3 písm. b) zákona

Ak základ dane daňovníka (r. 36 DP)	Príjmy manželky	Nezdaniiteľná časť na manželku
- je vyšší ako 880 464	nepoberala	315 732 - (základ dane daňovníka : 4)
	poberala	315 732 - (základ dane daňovníka : 4) - príjmy manželky

Príklad 5:

Základ dane daňovníka, ktorý si uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku = 900 000

1. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 0

Nezdaniiteľná časť základu dane na manželku = 315 732 - 225 000 = 90 732

2. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 60 000

Nezdaniiteľná časť základu dane na manželku = 315 732 - 225 000 - 60 000 = 30 732

Poučenie na vyplnenie daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby
podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov – **Typ: B**

Poučenie nenahrádza metodický výklad zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) alebo zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon SNR č. 511/1992 Zb.“), ale slúži ako pomôcka na vyplnenie daňového priznania. Upozorňuje na hlavné zásady, ktoré je potrebné dodržať pri správnom určení daňovej povinnosti. Vzhľadom na uvedené, je potrebné pred vyplnením daňového priznania dôkladne sa oboznámiť so všetkými ustanoveniami zákona. Na účely zdanenia príjmov fyzickej osoby podľa zákona sú k dispozícii dva druhy daňových priznaní.

Daňové priznanie typ A je určené pre daňovníkov, ktorí majú príjmy **len** zo závislej činnosti.

Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby typ B (ďalej len „priznanie typ B“) vyplňa daňovník, ktorý má príjmy, ktoré sú predmetom dane z príjmov fyzickej osoby (§ 5 až § 8) a nie sú oslobodené od dane.

1. Príjmom na zdanenie podľa zákona sa rozumie peňažné plnenie a nepeňažné plnenie, dosiahnuté aj zámenou. Podľa § 32 zákona sa podáva daňové priznanie, ak ročné zdaniteľné príjmy v príslušnom zdaňovacom období presiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona za ustanovených podmienok, v lehote podľa § 49 zákona do troch kalendárnych mesiacov po uplynutí zdaňovacieho obdobia, ak zákon neustanovuje inak (lehota podľa § 49 zákona sa vzťahuje aj na daňovníka, ktorý podáva daňové priznanie podľa § 32 ods. 5 zákona). V daňovom priznaní sa vypočíta daň z príjmov fyzickej osoby a táto daň je aj v lehote na podanie daňového priznania splatná. Ak daňovník v ustanovenej lehote túto daň nezaplatí, správca dane vyrubí sankčný úrok podľa § 35b zákona SNR č. 511/1992 Zb. Daň sa nevyrubí a neplatí, ak za zdaňovacie obdobie nepresiahne 500 Sk alebo celkové zdaniteľné príjmy za zdaňovacie obdobie nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona. To neplatí, ak daňovník uplatňuje podľa § 33 zákona daňový bonus. Daňové priznanie sa predkladá miestne príslušnému správcovi dane podľa trvalého pobytu daňovníka (§ 3 ods. 1 zákona SNR č. 511/1992 Zb.).

Daňové priznanie je povinný podať tiež daňovník, ktorého na to vyzve správca dane.

2. Pred uplynutím lehoty na podanie daňového priznania (v tomto prípade priznanie typ B) môže daňovník podať opravné daňové priznanie podľa § 39 ods. 1 zákona SNR č. 511/1992 Zb., v ktorom vyznačí, že ide o opravné daňové priznanie.

3. Ak daňovník zistí **po uplynutí lehoty na podanie priznania** typ B, že jeho daňová povinnosť má byť vyššia ako bola ním priznaná v priznaní typ B alebo správcom dane vyrubená, je povinný podať do konca mesiaca nasledujúceho po tomto zistení dodatočné daňové priznanie [typ B alebo typ A, ak zistí, že si môže podať tento typ daňového priznania] a v tejto lehote aj daň doplatiť (§ 39 zákona SNR č. 511/1992 Zb.). Dodatočné daňové priznanie typ B podáva aj daňovník, ktorý podal daňové priznanie typ A a dodatočne zistil, že má aj iné druhy príjmov, t. j., že nemal podať priznanie typu A. Na prvej strane daňového priznania vyznačí, že ide o dodatočné daňové priznanie a vyznačí zároveň aj deň, keď zistil skutočnosť na podanie dodatočného daňového priznania. Dodatočné daňové priznanie môže podať aj daňovník, ktorý zistí, že jeho daňová povinnosť je nižšia, ako ju uviedol v daňovom priznaní, alebo ako bola správcom dane vyrubená (§ 39 zákona SNR č. 511/1992 Zb.). Daňovník vyplňa v dodatočnom daňovom priznaní všetky potrebné riadky a rozdiely oproti pôvodne podanému daňovému priznaniu. Uvedené vyznačí v **XI. ODDIELE** dodatočného daňového priznania **na riadkoch 106 až 111.**

4. Daň z príjmov fyzickej osoby sa vypočíta zo základu dane zníženého o daňovú stratu a o nezdaniteľné časti základu dane podľa § 11 zákona zaokrúhleného na celé koruny nadol. **Sadzba tejto dane je podľa § 15 zákona 19 %.** Vypočítaná daň sa zaokrúhľuje na celé koruny nadol.

5. Takto vypočítaná daň sa zníži o daňový bonus, ak daňovníkovi vznikne nárok na jeho uplatnenie podľa § 33 zákona. Daňový bonus môže uplatniť len daňovník s neobmedzenou daňovou povinnosťou s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky [§ 2 písm. d) prvého bodu zákona], ak splní podmienky ustanovené v § 33 ods. 1 zákona. Podľa tohto ustanovenia si môže uplatniť daňovník daňový bonus na každé vyživované dieťa žijúce s ním v domácnosti (prechodný pobyt dieťaťa mimo domácnosti nemá vplyv na uplatnenie daňového bonusu). Na daňový bonus má nárok daňovník, ktorý mal v zdaňovacom období zdaniteľné **príjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a z prenájmu** (§ 6 zákona) aspoň vo výške 6 násobku minimálnej mzdy [odkaz na § 2 ods. 1 písm. b) zákona č. 90/1996 Z. z. o minimálnej mzde v znení neskorších predpisov] a aj vykázal z týchto príjmov základ dane (čiastkový základ dane). Na daňový bonus má nárok tiež daňovník, ktorý mal v zdaňovacom období zdaniteľné príjmy **zo závislej činnosti** (§ 5 zákona) aspoň vo výške 6 násobku minimálnej mzdy [odkaz na § 2 ods. 1 písm. b) až d) zákona o minimálnej mzde]. Daňovník, ktorý podáva priznanie, si môže uplatniť daňový bonus (§ 33 ods. 1, § 33 ods. 6 až 9, § 36 ods. 5, § 38 ods. 1 zákona), ak

5.1 v zdaňovacom období nedosiahol zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti, ale v tomto zdaňovacom období dosiahol zdaniteľné príjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a z prenájmu aspoň vo výške 6-násobku minimálnej mzdy a aj vykázal základ dane (čiastkový základ dane) z týchto príjmov, alebo

5.2 dosiahol zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti v sume nižšej ako 6-násobok minimálnej mzdy a v tomto zdaňovacom období dosiahol aj zdaniteľné príjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a z prenájmu aspoň vo výške 6-násobku minimálnej mzdy, ale aj vykázal základ dane (čiastkový základ dane) z týchto príjmov,

5.3 poberal zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti a zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, priznal daňový bonus len v pomernej časti a v tomto zdaňovacom období vykázal aj základ dane z príjmov z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a z prenájmu; v tomto prípade si daňovník môže v priznaní uplatniť len zostávajúcu časť daňového bonusu nepriznanú zamestnávateľom,

5.4 nepoberal za kalendárny mesiac zdaniteľný príjem zo závislej činnosti v peňažnej alebo nepeňažnej forme aspoň v sume polovice minimálnej mzdy u zamestnávateľa, u ktorého si uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka a daňový bonus, ale úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti za celé zdaňovacie obdobie dosiahol aspoň 6-násobok minimálnej mzdy; v tomto prípade si môže zostávajúcu časť daňového bonusu uplatniť v priznaní za podmienky, že si ju neuplatnil pri ročnom zúčtovaní,

5.5 poberal len zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti a neuplatňoval daňový bonus u žiadneho zamestnávateľa, ale v zdaňovacom období dosiahol tieto príjmy aspoň vo výške 6-násobku minimálnej mzdy a nepožiadal o vykonanie ročného zúčtovania.

Daňový bonus možno uplatniť najviac do výšky dane vypočítanej za príslušné zdaňovacie obdobie podľa zákona. Ak suma dane vypočítaná za príslušné zdaňovacie obdobie je nižšia ako suma uplatňovaného daňového bonusu, požiadava daňovník miestne príslušného správcu dane v **XIV. OD- DIELe** o vyplatenie sumy vo výške rozdielu medzi sumou daňového bonusu a sumou dane vypočítanou za príslušné zdaňovacie obdobie. Správca dane postupuje pri vrátení uvedenej sumy ako pri vrátení daňového preplatku podľa § 63 zákona SNR č. 511/1992 Zb. (§ 33 ods. 6 zákona).

POSTUP PRI VYPŔĽNANÍ PRIZNANIA – TYP B

I. ODDIEL

Prvú stranu priznania r. **01 až 25** vyplňa daňovník podľa predtlaču. Ak má daňovník pridelené DIČ, uvádza sa na r. 01 DIČ, v ostatných prípadoch sa uvádza rodné číslo. Nevyplnené riadky nielen na prvej strane v I. ODDIELe, ale aj vo všetkých ostatných oddieloch priznania, daňovník ponechá prázdne. Pozorne je potrebné si všimnúť aj upozornenia pod jednotlivými riadkami alebo tabuľkami v príslušných oddieloch priznania.

II. ODDIEL

Riadky 26 až 28 vyplní len zákonný zástupca alebo zástupca podľa § 9 zákona SNR č. 511/1992 Zb., ktorý podáva priznanie za daňovníka. Ak je právny nástupca daňovníka fyzická osoba, ktorá nemôže v daňovom konaní vystupovať samostatne a musí byť zastúpená zákonným zástupcom, alebo opatrovníkom, uvádzajú sa na r. **26 až 28** údaje o zákonnom zástupcovi (opatrovníkovi), ktorý podáva priznanie a údaje o právnom nástupcovi v členení r. 26 až 28, sa uvádzajú v XIII. ODDIELe ako osobitný záznam.

III. ODDIEL

Riadky 29 a 30 vyplňa podľa predtlaču daňovník, ktorý poberal na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 7 zákona alebo mu bol tento dôchodok (ky) priznaný spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia (k 1. januáru) zdaňovacieho obdobia, za ktoré podáva priznanie. **Riadok 31** vyplňa daňovník podľa predtlaču, ktorý si uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 3 zákona na manželku (manžela), ak s ňou (s ním) žije v domácnosti. Nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku (manžela) žijúcu s daňovníkom v domácnosti si môže daňovník uplatniť, ak manžel (manželka) nemá vlastné príjmy presahujúce sumu 19,2 násobku platného životného minima len za ustanovených podmienok podľa § 11 ods. 3 zákona. Do vlastného príjmu sa nezahrnuje daňový bonus podľa § 33 zákona, zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť, štátne sociálne dávky a štipendium poskytované študujúcim sústavne sa pripravujúcim na budúce povolanie, pričom vlastný príjem manželky (manžela) sa znižuje o zaplatené poistné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná zaplatiť (§ 11 ods. 5 zákona). **Na výpočet nezdaniiteľnej časti základu dane na manželku (manžela) slúži pomôcka, ktorá je súčasťou poučenia k daňovému priznaniu.** Podľa § 11 ods. 4 písm. a) až c) zákona je možné uplatniť nezdaniiteľné časti základu dane, a to príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (doplnkové dôchodkové poistenie), finančné prostriedky na účelové sporenie a poistné na životné poistenie v úhrne najviac 12 000 Sk ročne. Tieto si priamo daňovník uvedie v X. oddiele tohto priznania.

IV. ODDIEL

Riadok 32 vyplňa daňovník, ktorému vznikol nárok na daňový bonus a uplatňuje si ho v súlade s § 33 zákona (bližšie k daňovému bonusu v bode 5 tohto poučenia). Uvádzajú sa tu vyživované deti (dieťa), na ktoré za rovnaké obdobie kalendárneho roka neuplatnil nárok na daňový bonus iný daňovník. Vzhľadom na to, že suma daňového bonusu sa v priebehu zdaňovacieho obdobia mení, ak sa uplatňuje nárok za 12 kalendárnych mesiacov, vyznačí sa krížikom okienko 1-12. Ak sa nárok uplatňuje len za niektoré kalendárne mesiace, vyznačí sa krížikom len okienko príslušného mesiaca. Ak uplatňuje daňovník daňový bonus na viac ako na 4 deti, v rovnakom členení ako je uvedené na r. 32, sa uvedú ostatné vyživované deti v XIII. ODDIELe. Za zdaňovacie obdobie **roka 2007** si môže daňovník uplatniť za podmienok ustanovených v § 33, resp. § 52 ods. 48 zákona, daňový bonus na vyživované dieťa v sume **6 570 Sk** (január až jún v sume 540 Sk mesačne a júl až december v sume 555 Sk mesačne).

V. ODDIEL

Riadky 33 až 35 vyplňa daňovník, ktorý dosiahol v predchádzajúcom zdaňovacom období, za ktoré sa vyrovnáva daň (daňová povinnosť), príjmy zo závislej činnosti podľa § 5 zákona od jedného zamestnávateľa alebo od viacerých zamestnávateľov [vrátane príjmov, z ktorých sa daň vybrala podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, pri ktorých sa daňovník rozhodol vybrať daň považovať za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona]. Z týchto príjmov sa v tomto oddiele vypočítava základ dane (čiastkový základ dane). Uvádzajú sa tu aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, a to prepočítané na Sk, pričom za príjmy zo zdrojov v zahraničí sa považujú hrubé (brutto) príjmy (bez odpočítateľných položiek a nezdaniteľných častí základu dane podľa zákonov platných v zahraničí). Pri príjmoch zo závislej činnosti sa použije prepočítací kurz, ktorý sa určí ako priemerný kurz za kalendárny mesiac, v ktorom bol poskytnutý príjem, vyhlásený Národnou bankou Slovenska posledný deň každého mesiaca zdaňovacieho obdobia alebo sa použije kurz platný v deň, v ktorom bol prijatý príjem v cudzej mene alebo bol pripísaný bankou, alebo sa použije ročný priemerný kurz za zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie, alebo sa použije priemer z priemerných mesačných kurzov za kalendárne mesiace, v ktorých daňovník poberal príjmy, za ktoré podáva daňové priznanie. Na účely výpočtu dane sa úhrn týchto príjmov zníži o poistné a príspevky, ktoré je povinný platiť zamestnanec, alebo príspevky na zahraničné poistenie zamestnanca, na ktorého sa vzťahuje povinné zahraničné poistenie rovnakého druhu (§ 5 ods. 8 zákona). Do úhrnu príjmov zo závislej činnosti sa zahrnie aj vrátené poistné, o ktoré si daňovník znížil príjmy podľa § 5 ods. 8 zákona v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach.

VI. ODDIEL

Tento oddiel vyplňa daňovník, ktorý dosiahol príjmy z podnikania alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo z prenájmu (§ 6 zákona). Ak daňovník dosiahol príjmy pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti na základe písomnej zmluvy o združení (§ 829 až 841 Občianskeho zákonníka), alebo písomného vyhlásenia o združení sa (§ 10 zákona č. 181/1995 Z. z.), uvedie v tomto oddiele tú časť príjmov a výdavkov, ktorá na neho pripadá.

Uvádzajú sa tu aj príjmy rovnakého druhu zo zdrojov v zahraničí (napr. z podnikania, autorský honorár, z prenájmu), ktoré sa v prepočte na Sk uvádzajú spoločne s príjmami dosiahnutými na našom území (v tuzemsku). Príjmy zo zdrojov v zahraničí sa uvádzajú bez prípadných odpočítateľných položiek podľa zákonov platných v zahraničí a výdavky vzťahujúce sa k týmto príjmom sa môžu uplatniť len podľa zákona. Ak daňovník je účtovnou jednotkou, použije sa pri prepočte na Sk kurz slovenskej koruny k cudzím menám vyhlásený Národnou bankou Slovenska (NBS), uplatnený v účtovníctve daňovníka (§ 31 ods. 1 zákona). Ak daňovník nie je účtovnou jednotkou, na prepočet sa použije priemerný kurz za kalendárny mesiac, v ktorom bol poskytnutý príjem, alebo sa použije kurz platný v deň, v ktorom bol prijatý príjem v cudzej mene alebo bol pripísaný bankou (§ 31 ods. 2 zákona). Súčasťou príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 sú aj príjmy z akéhokoľvek nakladania s obchodným majetkom (napr. príjem z prenájmu takéhoto majetku), úroky z peňažných prostriedkov na bežných účtoch, ktoré sa používajú v súvislosti s dosahovaním príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti. Súčasťou týchto príjmov je aj príjem z predaja podniku alebo jeho časti na základe zmluvy o predaji podniku podľa § 476 až 488 Obchodného zákonníka (§ 17 ods. 11 zákona) a výška odpusteného dlhu alebo jeho časti u dlžníka, ktorá súvisí a je dôsledkom nakladania s jeho obchodným majetkom.

Ak ide o príjmy z prenájmu dosiahnuté spoločne dvoma alebo viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv a spoločné výdavky vynaložené na ich dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie, každý spoluvlastník uvedie v daňovom priznaní príjmy a výdavky vo výške svojho podielu na r. 10 tabuľky č. 1. Ak príjmy z prenájmu plynú manželom z bezpodielového spoluvlastníctva, zdaňuje sa tento príjem v rovnakom pomere u každého z nich, ak sa nedohodli inak. V takomto pomere sa delia aj výdavky. Každý z manželov podáva priznanie, kde zahrnie dohodnutý podiel.

Tabuľku č. 1 vyplňa každý daňovník, ktorý dosiahol príjmy podľa § 6 zákona a ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, alebo ktorý uplatňuje výdavky percentom z príjmov, alebo ktorý vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 zákona. Ak daňovník uplatňuje výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona), uvedie sa suma výdavku pri jednotlivých druhoch príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 úhrnom na r. 9 tejto tabuľky vrátane preukázateľnej výšky zaplateného poistného a príspevkov, pričom pod tabuľkou č. 1 sa vyznačí táto skutočnosť a zároveň sa uvedie suma zaplateného poistného a príspevku v Sk v príslušnom zdaňovacom období. Na r. 10 sa uvedie suma výdavku pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 oddelene. Znamená to, že sa môžu uplatniť pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 v kombinácii s príjmami podľa § 6 ods. 3 aj kombinácia výdavkov percentom z príjmov s daňovými výdavkami podľa § 19, napr. pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 sa uplatnia daňové výdavky podľa § 19 zákona a pri príjmoch z prenájmu percentom z príjmov. Ak sa uplatňujú daňové výdavky podľa § 19 zákona, môžu sa tieto uviesť úhrnom na r. 9 tejto tabuľky, ak sa vzťahujú len k príjmom uvedeným na r. 1 až 8 (t. j. okrem príjmov z prenájmu uvedených na r. 10 tejto tabuľky). Z tejto tabuľky sa prenášajú údaje (spolu) **z r. 11 na stranu 4 do r. 36 (príjmy) a r. 37 (výdavky). Na r. 42** po vyplnení predchádzajúcich riadkov sa vypočíta základ dane (čiastkový základ dane).

Daňovník, ktorý účtuje v sústave podvojného účtovníctva, tabuľku č. 1 nevypĺňa; vyplňa len **r. 38 až r. 43**. Údaje daňovník uvádza podľa účtovníctva, pričom v ODDIELe XIII. uvedie položky, o ktoré konkrétne základ dane zvýšil, resp. znížil. Ak daňovník účtujúci v sústave podvojného účtovníctva dosiahol príjmy pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti (§ 10 ods. 2 zákona), na r. 38 alebo r. 39 uvedie už len podiel, ktorý na neho pripadá. Rovnako postupuje aj pri vyplňaní r. 40 a 41.

VII. ODDIEL

Ak daňovník dosiahol v príslušnom zdaňovacom období, za ktoré sa podáva daňové priznanie, príjmy z kapitálového majetku (§ 7 zákona), vyplňa skôr, ako si vypočíta základ dane (čiastkový základ dane) z týchto príjmov, na r. 44 až 46, aj tabuľku č. 2 na r. 1 až 10, resp. r. 11. Do týchto príjmov sa zahrnujú aj príjmy zo zahraničia, a to prepočítané na Sk spôsobom uvedeným v VI. ODDIELe (podľa § 31 ods. 2 zákona). Pri príjmoch z kapitálového majetku sa v prevažnej miere uplatňuje zrážková daň podľa § 43 zákona, ide však len o také príjmy, ktoré sú dosahované na našom území (uvedené v tabuľke č. 2). V týchto prípadoch sa zrazená daň považuje za vysporiadanú, len ak sa daňovník nerozhodne takéto príjmy uviesť v priznaní (§ 43 ods. 6 zákona). Ak takéto príjmy prizná daňovník v priznaní, považuje sa zrazená daň za preddavok (§ 43 ods. 7 zákona), a ak suma zrazenej dane je vyššia ako daň vypočítaná v daňovom priznaní, daňovník má nárok na vrátenie zrazenej dane (jej časti) po podaní žiadosti o vrátenie preplatku (XV. ODDIEL). Podľa § 45 ods. 4 zákona v znení účinnom od 1. januára 2007, je možné započítať daň zrazenú z úrokového príjmu uvedeného v § 32 ods. 15 zákona SNR č. 511/1992 Zb. Preto súčasťou príjmov podľa § 7 zákona (uvádzajú sa na r. 1 až 9 tabuľky č. 2 v závislosti od druhu príjmov), sú aj úrokové príjmy v súlade so Smernicou Rady 2003/48/ES z 3. júna 2003 o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplat úrokov (ďalej len „smernica“) dosiahnutých z krajín uvedených v prílohe č. 3 zákona účinného od 1. januára 2007 [v prechodnom období sa zráža daň v súlade s článkom 11 tejto smernice v inej (vyššej) výške, ako je ustanovené v zmluvách o zamedzení dvojitého zdanenia]. Na r. 11 sa uvádzajú príjmy z podielových listov (brutto) dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11, resp. § 52 ods. 20 zákona. V tejto súvislosti sa vyplňa r. 99 priznania, kde sa uvedie suma preddavku vybraná len z takéhoto príjmu.

VIII. ODDIEL

V **tabuľke č. 3** sa uvádzajú ostatné príjmy. Nejde o príjmy podľa § 5 až 7 zákona. Každý jednotlivý druh príjmov sa uvádza **na r. 1 až 10** tejto tabuľky. Na r. 11 sa uvádza príjem neuvedený na r. 1 až 10, a to, ak ide o viac druhov príjmov, tak úhrnom. Ak sú **výdavky v stĺ. 2** na jednotlivých riadkoch

vyššie ako **príjem na týchto riadkoch**, uvedú sa tieto výdavky len do výšky príjmov. Na **r. 11** sa uvádzajú výdavky len do výšky každého jednotlivého druhu príjmu, ak ide o príjem neuvedený na r. 1 až 10, napr. daňovník dosiahne okrem príjmov uvedených na r. 1 až 10 dva druhy príjmov úhrnom 100 000 Sk (70 000 Sk + 30 000 Sk), pričom výdavky k príjmom 70 000 Sk preukázateľne vynaložil v sume 50 000 Sk a 40 000 Sk k príjmom 30 000 Sk. Výdavky v stĺ. 2 budú spolu 80 000 Sk (50 000 Sk + 30 000 Sk). Na **r. 47 až 49** sa vypočíta základ dane (čiastkový základ dane) z ostatných príjmov.

IX. ODDIEL

V tomto oddiele sa uvádza prehľad o vzniku daňovej straty a jej uplatnenie podľa § 4 ods. 2, § 30 a § 52 ods. 8 zákona. Nárok na odpočet straty, resp. pomernej časti straty (1/5) z predchádzajúcich zdaňovacích období, sa podľa § 52 ods. 8 zákona vypočíta **z r. 50 na r. 51**. Nárok na odpočet daňovej straty, resp. časti straty podľa § 30 zákona sa uvádza na **r. 52 až 56**, pričom sa tu uvádza vždy len strata alebo tá časť straty, ktorá sa v príslušnom zdaňovacom období odpočítava od základu dane v súlade s § 30 zákona. Na **r. 57** sa uvádza daňová strata z príjmov podľa § 6 zákona, ktorá vznikla v príslušnom zdaňovacom období, za ktoré sa podáva daňové priznanie. Údaj **z r. 51 až r. 57** sa použije na výpočet základu dane z r. 58 až 68. Na r. 67 sa základ dane z r. 66 zvyšuje o sumu nepreinvestovanej straty alebo jej časti z predchádzajúcich zdaňovacích období podľa § 34 ods. 2 zákona č. 366/1999 Z. z., o sumu nepoužitú v súlade s § 4 ods. 1 písm. m) a § 5 ods. 7 zákona č. 366/1999 Z. z. a o sumu príspevkov a platieb v súlade s § 11 ods. 8 a 9 zákona. Ak sa základ dane nezvyšuje o tieto sumy, suma na r. 67 sa rovná sume na r. 66. Vypočítaný základ dane **na r. 68** sa prenesie do X. ODDIELu na r. 69. Základ dane tvorí úhrn čiastkových základov dane podľa § 5 až 8 zákona, pričom stratu je možné odpočítať len od úhrnu čiastkových základov dane z príjmov podľa § 6 až 8 zákona.

X. ODDIEL

V tomto oddiele daňovník vypočítava daňovú povinnosť za príslušné zdaňovacie obdobie. Nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka sa uvedie na **r. 70**, s výnimkou prípadov, keď daňovník vyplnil III. ODDIEL r. 29 a 30. V týchto prípadoch uvedie len rozdiel medzi nezdaniteľnou časťou základu dane na daňovníka a ročnou sumou tam uvedených dôchodkov. **Na r. 70 sa uvádza suma vypočítaná v XVI. oddiele podľa pomôcky na výpočet nezdaniteľných častí základu dane (na daňovníka), ktorá je súčasťou tohto poučenia. Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka v roku 2007 je v sume 95 616 Sk**, ak daňovník splňa podmienky podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona, inak sa táto nezdaniteľná časť základu dane upravuje podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona. **Riadok 71** vyplňa daňovník, ktorý uviedol údaje v III. ODDIELe na r. 31. Na **r. 71** sa uvádza suma nezdaniteľnej časti základu dane na manželku (manžela). **Na výpočet nezdaniteľnej časti základu dane na manželku (manžela) slúži pomôcka, ktorá je súčasťou tohto poučenia. Výpočet sa vykoná v XVI. oddiele. Nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela) v roku 2007 je v sume 95 616 Sk**, ak daňovník splňa ustanovené podmienky podľa § 11 ods. 3 písm. a) prvý bod, inak sa táto nezdaniteľná časť základu dane upravuje podľa § 11 ods. 3 písm. a) druhého bodu a písmena b). O túto nezdaniteľnú časť základu dane sa znižuje základ dane u daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. d) prvého bodu zákona (§ 11 ods. 8 zákona). Na **r. 72 až r. 74** sa uvádzajú sumy nezdaniteľných častí základu dane, a to príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie, finančné prostriedky na účelové sporenie a poistné na životné poistenie. Ak úhrn príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, účelové sporenie a poistné na životné poistenie presahuje sumu 12 000 Sk, uvedie sa na **r. 75 suma 12 000 Sk**. Nezdaniteľné časti základu dane uplatní daňovník, ktorý splňa podmienky ustanovené v § 11 zákona. **Na r. 77** daňovník vypočíta základ dane znížený o nezdaniteľné časti základu dane (o úhrn r. 70, r. 71 a r. 75). Daň podľa § 15 daňovník vypočíta na

r. 78 zo základu dane zaokrúhleného na celé koruny nadol, pričom aj daň sa zaokrúhľuje na celé koruny nadol.

Riadky 79 až 81 vyplňa daňovník, ktorý dosiahol príjmy zo zdrojov v zahraničí, ktoré sa podľa zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia vynímajú zo zdanenia (§ 45 zákona). Tieto riadky vyplňa aj daňovník, ktorému plynuli príjmy zo závislej činnosti z nezmluvného štátu alebo za prácu vykonávanú pre Európske spoločenstvá a ich orgány, ktoré boli preukázateľne zdanené v prospech všeobecného rozpočtu Európskej únie (§ 45 ods. 3 zákona).

Riadky 82 až 86 vyplňa daňovník, ktorý dosiahol príjmy zo zdrojov v zahraničí, pri ktorých sa podľa zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia započítava na tuzemskú daňovú povinnosť daň zaplatená v zahraničí v súlade s príslušnou zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia (§ 45 ods. 1 zákona), pričom na r. 83 sa uvádza suma zaplatenej dane podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia). Na účely vyňatia príjmov zo zdrojov v zahraničí zo základu dane a na účely zápočtu dane zaplatenej v zahraničí sa za príjmy zo zdrojov v zahraničí považujú príjmy znížené o súvisiace výdavky v súlade so zákonom a neznížené o výdavky, nezdaniteľné časti základu dane a odpočítateľné položky podľa zahraničných predpisov. Daň po vyňatí a zápočte sa uvedie **na r. 87. Riadky 88 až 90** vyplňa daňovník, ktorý dosiahol úrokové príjmy (§ 32 ods. 15 zákona SNR č. 511/1992 Zb.) z krajín podľa prílohy č. 3 zákona, pri ktorých sa podľa smernice započíta daň preukázateľne zrazená v zahraničí na úhradu dane do výšky, v ktorej môže byť zrazená podľa zákona (§ 45 ods. 4 zákona), pričom na r. 89 sa uvádza suma preukázateľne zaplatenej dane podľa smernice.

Na r. 91 sa uvádza daň (daňová povinnosť) r. 87 – r. 90, t. j. daň po uplatnení zápočtu dane z úrokových príjmov. Ak daňovník nedosiahol úrokové príjmy a nie sú súčasťou zdaniteľných príjmov, na r. 91 sa bude daň (daňová povinnosť) rovnať r. 87. Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 92) a výsledná suma nepresiahne 500 Sk, alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 92) a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona, na r. 91 sa uvádza nula.

Riadok 92 vyplňa daňovník, ktorý vyplnil IV. ODDIEL. Obdobne daňovník vyplňa aj riadky **93 až 97**. Ak sa vyplňa **r. 96**, vyplňa sa aj žiadosť uvedená v XIV. oddiele daňového priznania.

Na r. 93 sa uvádza daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus. Daňovník, ktorý neuplatňuje daňový bonus, na r. 93 bude mať vždy uvedenú rovnakú sumu dane, ako na r. 91.

Sumu preddavku vybranú zrážkou podľa § 43 zákona daňovník uvedie na **r. 98**, ale len za podmienky, že **ide o preddavok vybraný z príjmov, ktoré daňovník uvádza v priznaní** (bližšie uvedené v odkaze 18 daňového priznania). **Na r. 99** sa uvádza suma preddavku vybraná len z príjmov z podielových listov dosiahnutých z ich vyplatenia (vrátenia) obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11, resp. § 52 ods. 20 zákona a ktoré **daňovník uviedol na r. 11 tabuľky č. 2**. Zrazené alebo zaplatené preddavky na daň alebo na zabezpečenie dane uvedie daňovník **na r. 100 až 102**.

Na r. 103 sa uvádza zaplatená daň, resp. časť zaplatenej dane v zahraničí z úrokových príjmov podľa smernice uznaná za daňový preplatok podľa § 45 ods. 4 zákona (r. 89 – r. 90).

Riadky 104 a 105 sa vyplňajú podľa predtlaču, pričom na týchto riadkoch vznikne buď daň na úhradu alebo preplatok.

XI. ODDIEL

Ak daňovník podáva dodatočné daňové priznanie, vyplňa tento oddiel (bližšie v bode 3 tohto poučenia). Na r. 106 dodatočného daňového priznania sa uvádza suma daňovej povinnosti znížená o daňový bonus z r. 93, ktorú daňovník uviedol v r. 93 „riadneho“ daňového priznania, ak by sa da-

ňovník nedopustil chyby. Podobný postup sa uvádza aj na r. 107 až 111 dodatočného daňového priznania.

XII. ODDIEL

Riadky 112 a 113 sa vyplňajú vtedy, ak daňovník uplatní postup vyplývajúci z § 50 zákona, t. j. využije inštitút o použití podielu zaplatenej dane na osobitné účely. Údaje o prijímateľovi, ktoré daňovník uvádza na r. 113, daňovník zistí zo zoznamu prijímateľov, ktorý každoročne zverejňuje Notárska komora SR do 15. januára kalendárneho roka, v ktorom možno prijímateľovi poskytnúť 2 % podiel zaplatenej dane. **Ak má prijímateľ pridelené IČO, ktoré obsahuje aj rozlišovací znak (SID), uvádza IČO/SID (t. j. aj toto číslo).** Riadky 112 a 113 sa nevyplňajú v dodatočnom daňovom priznaní. Podiel zaplatenej dane poukázaný správcom dane prijímateľovi nemožno upravovať, ak sa dodatočne zistí, že daňová povinnosť daňovníka bola iná (§ 50 ods. 10). Ak daňovníkovi vznikne preplatok na dani, o rozdiel medzi sumou poukázanou prijímateľovi a sumou zodpovedajúcou podielu zaplatenej dane z upravenej daňovej povinnosti sa daňovníkovi zníži preplatok na dani (toto sa uvádza na r. 109 dodatočného daňového priznania). V daňovom priznaní podanom za zdaňovacie obdobie roka 2007 sa na r. 112 uvádzajú **2 % zo zaplatenej dane z r. 93, minimálne však 100 Sk.**

XIII. ODDIEL

V tomto oddiele daňovník uvádza všetky požadované údaje v jednotlivých oddieloch priznania pod tabuľkami č. 1, 2 a 3 v členení, ako je uvedené priamo v priznaní v tomto oddiele. Sú to napr. spoločné príjmy dosiahnuté s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona), pričom sa tu uvádzajú údaje o týchto daňovníkoch, ale aj celkové spoločné príjmy a výdavky. Uvádzajú sa tu aj príjmy dosiahnuté zo zdrojov v zahraničí. Na r. **114** sa uvádza počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou priznania.

XIV. ODDIEL

Daňovník, ktorý vyplnil IV. ODDIEL a aj r. 96 v tomto oddiele, vyplní žiadosť o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 ods. 6 zákona, na základe čoho mu bude správcom dane poukázaný rozdiel medzi sumou daňového bonusu a sumou dane vypočítanou za príslušné zdaňovacie obdobie. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v tomto prípade sa v žiadosti v XIV. oddiele dodatočného daňového priznania vyplňa len kladný rozdiel z r. 111 dodatočného daňového priznania. Ak je rozdiel záporný, tak tento rozdiel sa vráti správcovi dane, pričom sa uplatní postup podľa § 33 ods. 11 zákona.

XV. ODDIEL

Ak daňovníkovi vznikne preplatok na dani, ktorý žiada aj podľa § 63 zákona SNR č. 511/1992 Zb. vrátiť, vyplní podľa predtlaču tento oddiel.

XVI. ODDIEL

Ak daňovník upravuje nezdanieľnú časť základu dane na daňovníka podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona, výpočet tejto nezdanieľnej časti základu dane vykoná v tomto oddiele podľa pomôcky na vyplnenie daňového priznania fyzickej osoby za rok 2007, ktorá je súčasťou tohto poučenia. Rovnako postupuje aj daňovník, ktorý upravuje nezdanieľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona.

**Pomôcka na vyplnenie daňového priznania fyzickej osoby za rok 2007
pri uplatňovaní nezdaniteľných častí základu dane**

Výpočet nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka podľa zákona

§ 11 ods. 2 zákona

písm.	Ak základ dane daňovníka (r. 69)	Nezdaniteľná časť na daňovníka
a)	- sa rovná alebo je nižší ako 498 000	95 616
b)	- je vyšší ako 498 000	220 116 - (základ dane : 4)

Príklad 1:

Základ dane = 300 000

Nezdaniteľná časť základu dane = **95 616**

Príklad 2:

Základ dane = 600 000

Nezdaniteľná časť základu dane = $220\,116 - (600\,000 : 4) = 220\,116 - 150\,000 = \mathbf{70\,116}$

Príklad 3:

Základ dane = 880 464

Nezdaniteľná časť základu dane = $220\,116 - (880\,464 : 4) = 220\,116 - 220\,116 = \mathbf{0}$

Výpočet nezdaniteľnej časti základu dane na manželku (manžela)

§ 11 ods. 3 písm. a) zákona

Ak základ dane daňovníka (r. 69)	Príjmy manželky	Nezdaniteľná časť na manželku
- sa rovná alebo je nižší ako 880 464	0	95 616
	menej ako 95 616	95 616 - príjmy manželky
	95 616 a viac	0

Príklad 4:

Základ dane daňovníka, ktorý si uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku = 500 000

1. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 0

Nezdaniteľná časť základu dane na manželku = **95 616**

2. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 60 000

Nezdaniteľná časť základu dane na manželku = $95\,616 - 60\,000 = \mathbf{35\,616}$

3. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 97 000

Nezdaniteľná časť základu dane na manželku = **0**

§ 11 ods. 3 písm. b) zákona

Ak základ dane daňovníka (r. 69)	Príjmy manželky	Nezdaniteľná časť na manželku
- je vyšší ako 880 464	Nepoberala	315 732 - (základ dane daňovníka : 4)
	Poberala	315 732 - (základ dane daňovníka : 4) - príjmy manželky

Príklad 5:

Základ dane daňovníka, ktorý si uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku = 900 000

1. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 0

Nezdaniteľná časť základu dane na manželku = $315\,732 - 225\,000 = \mathbf{90\,732}$

2. Vlastné príjmy manželky znížené o zaplatené povinné poistné a príspevky = 60 000

Nezdaniteľná časť základu dane na manželku = $315\,732 - 225\,000 - 60\,000 = \mathbf{30\,732}$

Poučenie na vyplnenie daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov

- Zdaňovacím obdobím je kalendárny rok, hospodársky rok alebo iné obdobie uvedené v zákone o dani z príjmov č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).
- Daňovník je povinný podať daňové priznanie k dani z príjmov právnických osôb (ďalej len „priznanie“) do 3 kalendárnych mesiacov od skončenia zdaňovacieho obdobia s výnimkou prípadov, ak zákon neurčuje inú lehotu. Ak prípadne posledný deň lehoty na sobotu, nedeľu alebo štátny sviatok, posledným dňom lehoty je najbližší nasledujúci pracovný deň.
- Pri zrušení stálej prevádzkarne je daňovník povinný podať priznanie najneskôr do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom zrušil stálu prevádzkareň za uplynulú časť zdaňovacieho obdobia.
- Správca dane môže na žiadosť daňovníka podanú najneskôr 15 dní pred uplynutím lehoty na podanie daňového priznania alebo z vlastného podnetu predĺžiť lehotu na podanie priznania najviac o tri mesiace, pričom ak súčasťou príjmov sú aj príjmy plynúce zo zdrojov v zahraničí, najviac o šesť mesiacov.
- Každý daňovník je povinný podať priznanie v ustanovenej lehote s výnimkou daňovníka vymedzeného v § 41 ods. 1 zákona, ktorý nemusí podať priznanie, ak má iba príjmy uvedené v tomto ustanovení.
- Priznanie sa predkladá miestne príslušnému správcovi dane podľa § 3 zákona SNR č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o správe daní a poplatkov“).
- Prílohou priznania je podľa § 38 zákona o správe daní a poplatkov účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, t. j. výkaz ziskov a strát, súvaha a poznámky alebo výkaz o príjmoch a výdavkoch a výkaz o majetku a záväzkoch.
- Pred uplynutím lehoty na podanie priznania môže daňovník v zmysle ustanovenia § 39 ods. 1 zákona o správe daní a poplatkov podať opravné priznanie, kedy sa toto tlačivo označí ako „opravné“ v záhlaví I. časti.
- Ak daňovník zistí, že jeho daň má byť vyššia, ako bola ním priznaná alebo správcom dane vyrubená, je povinný podať do konca nasledujúceho mesiaca po tomto zistení dodatočné priznanie, kedy sa toto tlačivo označí ako „dodatočné“ v záhlaví I. časti. V II. časti, v oddiele – Dodatočné priznanie uvedie deň, kedy došlo k zisteniu, ktoré zakladá povinnosť podať dodatočné priznanie.
- Daň je splatná v lehote pre podanie priznania. Z rozdielu medzi daňou vypočítanou v priznaní a vyššou daňou uvedenou v dodatočnom priznaní, daňou zistenou správcom dane, určenou dohodou so správcom dane alebo určenej správcom dane podľa pomôcok, uloží správca dane daňovníkovi pokutu podľa § 35 zákona o správe daní a poplatkov. Pri určení a vyrubení výšky sankčného úroku za oneskorené zaplatenie dane postupuje správca dane podľa § 35b zákona o správe daní a poplatkov.
- Vysvetlivky a poznámky daňovník uvedie na osobitnej prílohe.

K jednotlivým riadkom

Na riadku 03 sa uvedie trojmiestny kód právnej formy daňovníka (výber z číselníka numerických kódov právnej formy daňovníka nachádzajúci sa na konci tohto poučenia).

Na riadku 100 sa uvedie u daňovníkov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva výsledok hospodárenia pred zdanením, zistený v účtovníctve (zisk alebo strata), neupravený vo verejnej obchodnej spoločnosti alebo komanditnej spoločnosti o nárok na podiel na zisku, či o povinnosť k úhrade stra-

ty vo vzťahu k spoločníkom verejnej obchodnej spoločnosti a komplementárom komanditnej spoločnosti. U daňovníkov účtujúcich v sústave jednoduchého účtovníctva sa uvedie rozdiel medzi príjmami a výdavkami (kladný alebo záporný). Ak je výsledkom hospodárenia zisk, alebo ak je rozdiel medzi príjmami a výdavkami kladný, riadok 100 sa označí znamienkom plus (+). Ak je výsledkom hospodárenia strata, alebo ak je rozdiel medzi príjmami a výdavkami záporný, riadok 100 sa označí znamienkom mínus (-). Súčasťou riadku 100 je aj výsledok hospodárenia (zisk alebo strata) stálej prevádzkarne umiestnenej v zahraničí.

Na riadku 100 uvádza daňovník vykazujúci výsledok hospodárenia podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo výsledok hospodárenia upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona (tabuľka G riadok 4). Daňovník vykazujúci výsledok hospodárenia podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo podľa zvoleného spôsobu vykazovania základu dane určenom znením ustanovenia § 17 ods. 1 písm. c) zákona predloží:

- a) evidenciu v rozsahu účtovnej závierky zostavenej podľa zákona o účtovníctve a príslušného opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove, ak daňovník pri vyčíslení základu dane vychádza z výsledku hospodárenia, ktorý by vyčíslil, ak by účtoval v sústave podvojného účtovníctva alebo
- b) prehľad úprav vykonaných podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/011055/2006-72 z 15. februára 2006, ktorým sa ustanovuje spôsob úpravy výsledku hospodárenia vykazaného daňovníkom v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo v znení opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 19. decembra 2006, č. MF/026217/2006-72 (ďalej len „opatrenie MF SR z 15. februára 2006“) v rámci transformácie výsledku hospodárenia vykazaného podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na upravený výsledok hospodárenia (tabuľka G riadok 4).

Na riadku 110 sa uvedie aj rozdiel zvyšujúci základ dane, o ktorý sa ceny pri vzájomných obchodných vzťahoch zahraničných závislých osôb líšia od cien používaných medzi nezávislými osobami v porovnateľných obchodných vzťahoch (§ 17 ods. 5 zákona), ak nie je súčasťou výsledku hospodárenia na riadku 100.

Na riadku 120 sa uvedú prijaté sumy zmluvných pokút, poplatkov z omeškania a úrokov z omeškania (§ 17 ods. 21 zákona) zaúčtované do výnosov v predchádzajúcich obdobiach (ale nezahrnuté do príjmov), ak k ich úhrade došlo v zdaňovacom období, za ktoré sa priznanie podáva. Na riadku 120 sa v súlade s § 52 ods. 12 zákona uvedú aj príjmy, o ktorých bolo účtované do 31. decembra 2003 vo výnosoch, zahrňované do základu dane až po ich prijatí.

Na riadku 130 sa uvedú v úhrne výdavky (náklady), ktoré nie sú daňovými výdavkami podľa § 21 zákona a výdavky (náklady) vynaložené v rozpore alebo nad rozsah § 19 zákona z III. časti – tabuľka A, okrem súm uvedených na r. 140, 150 a 180.

Na riadku 140 sa uvádzajú sumy zmluvných pokút, poplatkov z omeškania a úrokov z omeškania (§ 17 ods. 21 zákona), nájomné a provízie podľa § 19 ods. 4 zákona, ak neboli zaplatené do konca zdaňovacieho obdobia, v ktorom sa o nich účtovalo ako o náklade.

Na riadku 150 sa uvádza dočasný rozdiel, o ktorý odpisy hmotného majetku uplatnené v účtovníctve prevyšujú odpisy tohto majetku podľa zákona (III. časť, kladný rozdiel riadku 2 a riadku 1 tabuľky B). V opačnom prípade sa použije riadok 250.

Na riadku 160 sa uvedú kurzové rozdiely, zvyšujúce výsledok hospodárenia uvedený na riadku 100, vyplývajúce z uplatnenia § 17 ods. 17 zákona a rozdiely z precenenia cenných papierov a derivátov podľa § 52 ods. 39 a 44 zákona zahrňované do základu dane najneskôr v lehote ukončenej k 31. decembru 2007 (rozdiely znižujúce výsledok hospodárenia sa uvádzajú na riadku 240).

Na riadku 170 sa vykoná úprava (zvýšenie) základu dane v prípade zrušenia daňovníka likvidácie a pri vyhlásení konkurzu (§ 17 ods. 8 zákona). U daňovníkov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva budú na tomto riadku zahrnuté aj zostatky vytvorených zákonných rezerv a opravných položiek, tvorba ktorých bola uznaná za daňový výdavok (ak nesúvisia s obdobím likvidácie) za predpokladu, že táto úprava nie je už premietnutá na riadku 100. Na tomto riadku sa uvedú aj rozdiely vzniknuté pri zrušení daňovníka bez likvidácie v nadväznosti na § 17 ods. 13 zákona. Úprava (zníženie) základu dane sa vykoná na riadku 280.

Rozčlenenie položiek (podľa účtovných skupín) súhrnnej sumy uvedenej na tomto riadku treba uviesť v osobitnej prílohe.

Na riadku 180 sa uvedú ostatné sumy zvyšujúce výsledok hospodárenia alebo rozdiel medzi príjmami a výdavkami uvedený na riadku 100, ak nie sú už uvedené na riadkoch 110 až 170. Súčasťou tohto riadku je aj absolútna hodnota účtovnej straty stálej prevádzkarne zahrnutej do riadku 100, ak táto stála prevádzkareň zároveň vykázala aj daňovú stratu, ktorú je možné odpočítavať od základu dane (umorovať) podľa daňovej legislatívy platnej v krajine zdroja príjmu. Ak stála prevádzkareň vykázala účtovný zisk a zároveň vykázala daňovú stratu, ktorú je možné odpočítavať od základu dane (umorovať) podľa daňovej legislatívy platnej v krajine zdroja príjmu, potom sa úprava vykoná na riadku 290. Daňovník, ktorý je spoločníkom verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementárom komanditnej spoločnosti, na tomto riadku uvedie rozdiel medzi jeho podielom na výsledku hospodárenia a podielom na základe dane (alebo daňovej strate) verejnej obchodnej spoločnosti alebo komanditnej spoločnosti, pokiaľ je tento rozdiel kladný (ak je tento rozdiel záporný, uvedie ho na riadku 290).

Vecná náplň riadku 180 sa uvedie v osobitnej prílohe.

Na riadku 210 sa uvádzajú príjmy, ktoré nie sú predmetom dane podľa § 12 ods. 7 zákona, ak sú súčasťou riadku 100. Podľa § 12 ods. 7 písm. c) zákona predmetom dane nie je podiel na zisku vyplácaný po zdanení obchodnou spoločnosťou alebo družstvom alebo obdobnou právnickou osobou v zahraničí, vyrovnacie podiely a podiely na likvidačnom zostatku obchodnej spoločnosti alebo družstva. Podľa § 52 ods. 24 zákona, ustanovenie § 12 ods. 7 písm. c) zákona, sa použije na podiely na zisku vykázanom za zdaňovacie obdobie po nadobudnutí účinnosti zákona o dani z príjmov, t. j. na podiely na zisku vyplácané z výsledku hospodárenia vykázaného v zdaňovacom období za rok 2004, resp. z výsledku hospodárenia vykázaného v zdaňovacom období nasledujúcom po roku 2003. Podiely na zisku určené na základe výsledku hospodárenia vykázaného do konca roka 2003, vyplácané po 31. decembri 2003, sa zdania ako súčasť základu dane príjemcu platnou sadzbou dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov. Pre zdanenie podielov na zisku vykázaných za zdaňovacie obdobia do 31. 12. 2003 plynúce daňovníkovi so sídlom v členskom štáte EU a od daňovníka so sídlom v členskom štáte EU sa ďalej použijú ustanovenia § 52 ods. 24 zákona.

Na riadku 240 sa uvedú príjmy nezahrňované do základu dane podľa § 17 ods. 3 písm. a) zákona, z ktorých je daň vyberaná zrážkou (§ 43 zákona), vybráním ktorej je daňová povinnosť splnená a kurzové rozdiely, znižujúce výsledok hospodárenia uvedený na riadku 100, vyplývajúce z uplatnenia § 17 ods. 17 zákona.

Na riadku 260 sa uvedú sumy zmluvných pokút, poplatkov a úrokov z omeškania (§ 17 ods. 21 zákona) zaúčtované do výnosov, ktoré daňovník neprijal do konca zdaňovacieho obdobia, za ktoré sa priznanie podáva.

Na riadku 270 sa uvedú sumy zmluvných pokút, poplatkov a úrokov z omeškania (§ 17 ods. 21 zákona), nájomného a provízií za sprostredkovanie uhrádzané fyzickej osobe (§ 19 ods. 4 zákona) neuplatnené v daňových výdavkoch v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach z dôvodu ich nezaplatenia, ktoré boli zaplatené v zdaňovacom období, za ktoré sa priznanie podáva. Na riadku 270 sa uvedú aj výdavky (náklady), o ktorých bolo účtované v nákladoch a ktoré sa do 31. decembra

2003 zahrňovali do základu dane až po ich zaplatení, v súlade s § 52 ods. 12 zákona zahrnuté do základu dane po ich zaplatení aj po 31. decembri 2003.

Na riadku 290 sa uvedú ostatné sumy znižujúce výsledok hospodárenia alebo rozdiel medzi príjmami a výdavkami uvedený na riadku 100, ak nie sú už uvedené na riadkoch 210 až 280. Uvedie sa tu aj účtovný zisk stálej prevádzkarne, zahrnutý do riadku 100, ak táto stála prevádzkareň zároveň vykázala daňovú stratu, ktorú je možné odpočítavať od základu dane (umorovať) podľa daňovej legislatívy platnej v krajine zdroja príjmu. Na tomto riadku sa uvedú aj výdavky (náklady) vynaložené na príjmy uvádzané na riadku 190, ak nie sú súčasťou riadku 100.

Na riadku 310 sa uvádza základ dane alebo daňová strata. U daňovníka, ktorý je spoločníkom verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementárom komanditnej spoločnosti, je súčasťou tohto základu dane alebo daňovej straty aj časť základu dane alebo daňovej straty verejnej obchodnej spoločnosti alebo komanditnej spoločnosti, pripadajúca na spoločníka.

Riadok 320 vyplňa len komanditná spoločnosť a verejná obchodná spoločnosť (verejná obchodná spoločnosť vyplňa priznanie len po r. 400, na ktorom vykazuje nulu).

Na riadku 330 sa uvedie úhrn príjmov (základov dane) podliehajúcich zdaneniu v zahraničí, ktoré sa podľa príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia vynímajú zo zdanenia na území Slovenskej republiky. Na účely vyňatia základom dane podliehajúcim zdaneniu v zahraničí je rozdiel medzi zdaniteľnými príjmami zo zdrojov v zahraničí a daňovými výdavkami podľa zákona, vyčíslený podľa § 14 zákona. Ak je týmto základom dane daňová strata, ktorú je možné odpočítavať od základu dane (umorovať) podľa daňovej legislatívy platnej v krajine zdroja príjmu, táto sa na riadku 330 neuvádza.

Ak je daňovníkom spoločník verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementár komanditnej spoločnosti, bude suma uvedená na tomto riadku obsahovať aj na neho pripadajúcu pomernú časť príjmov plynúcich zo zdrojov v zahraničí z tejto spoločnosti, vynímaných zo základu dane podľa zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia, ak sú zahrnuté do základu dane na riadku 300. Daňovník uvedie v osobitnej prílohe rozčlenenie úhrnnej čiastky z tohto riadku na časť vzťahujúcu sa k verejnej obchodnej spoločnosti alebo komanditnej spoločnosti, a na časť vzťahujúcu sa k vlastnej podnikateľskej činnosti daňovníka.

Na riadku 410 sa vykoná odpočet daňovej straty podľa § 30 zákona a § 52 ods. 8 zákona. Súčasťou výpočtu je aj tabuľka D1 a D2 v III. časti priznania. Daňová strata daňovníka, ktorý je spoločníkom verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementárom komanditnej spoločnosti, sa upraví o časť základu dane alebo daňovej straty verejnej obchodnej spoločnosti alebo komanditnej spoločnosti pripadajúcej na spoločníka alebo komplementára.

Na riadku 500 sa uvádza základ dane z riadku 400 znížený o daňovú stratu zaokrúhlený na Sk nadol. Ak je na riadku 400 uvedená daňová strata alebo nula, potom sa na riadku 500 uvedie nula.

Na riadku 510 sa uvádza sadzba dane podľa § 15 zákona. V prípade daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak ide o príjmy, z ktorých vybratím dane zrážkou nie je splnená daňová povinnosť (príjem je zdaňovaný na základe vyčísleného základu dane podaním daňového priznania), sa uvedie nižšia sadzba dane len v prípade, ak nižšia sadzba dane na zdaňovaný príjem vyplýva zo zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia.

Na riadku 610 sa uvádza úľava na dani (napr. podľa § 35, 35a, 35b a § 35c zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov v nadväznosti na prechodné ustanovenia § 52 ods. 3 a 4 zákona). Daňovník v popise položky riadku 610 vypíše na označené miesto tú úľavu, ktorú si uplatňuje.

Na riadku 710 sa uvádza zápočet dane zaplatenej v zahraničí podľa § 45 zákona, uvedenej v III. časti – tabuľke E na r. 5.

Na riadku 810 sa uvádza suma preddavkov zaplatených na daň podľa § 42 zákona vrátane preplatku použitého na túto daň podľa § 63 zákona o správe daní a poplatkov.

Na riadku 830 sa uvádza suma dane vybraná zrážkou platiteľom dane za daňovníka, pričom zrazená daň je považovaná za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona.

Na riadku 850 sa uvádza daň po úľavách a po zápočte dane uvedenej na riadku 710 (zaokrúhlená na celé Sk nadol). Ak daň za zdaňovacie obdobie nepresiahla 500 Sk, v súlade s § 46 zákona sa nevyrubí a neplatí (na riadku 850 sa uvedie nula).

Na riadku 900 sa uvádza daň na úhradu, t. j. preplatok dane (-) alebo nedoplatok dane (+). Suma dane vybranej zrážkou uvedená na riadku 830 je započítaná na preddavok v plnej výške v súlade s § 43 ods. 7 zákona.

Na riadku 910 sa uvádza daň za predchádzajúce zdaňovacie obdobie na účely stanovenia výšky platených preddavkov na daň podľa § 42 ods. 6 zákona. Pri výpočte sa základ dane uvedený na r. 500 prenasobí sadzbou dane platnou pre obdobie, za ktoré sú preddavky platené. Táto suma sa zníži o hodnotu uvedenú na r. 710 a o hodnotu uvedenú na r. 830. Úľava na dani uvedená na riadku 610 sa odpočítava, len ak ustanovenia zákona, na základe ktorých je uplatňovaná, neustanovujú iný spôsob platenia preddavkov.

Riadky 920 až 970 sa vyplňajú len vtedy, ak daňovník podáva dodatočné priznanie. Hodnoty na riadkoch 950 a 960 sa uvádzajú v absolútnych hodnotách, t. j. bez znamienka mínus (-).

Na riadku 930 sa uvádza novo zistená daň z r. 800. Ak je na r. 960 novo zistená daňová strata, na r. 930 sa uvedie 0.

Na riadku 950 sa uvádza posledná známa daňová strata, vzťahujúca sa k danému zdaňovacie- mu obdobiu (v tomto prípade bude na riadku 920 uvedená 0).

Na riadku 960 sa uvádza novo zistená daňová strata (z r. 400), vtedy na riadku 930 bude uvedená 0.

Na riadku 970 sa uvádza zvýšenie (+) alebo zníženie (-) daňovej straty (r. 960 – r. 950). Tento riadok sa vyplní súčasne s riadkom 940. Ak posledná známa daňová strata prechádza do kladnej sumy dane, na riadku 970 sa uvedie čiastka z riadku 950 so znamienkom mínus (-). Ak sa posledná známa kladná čiastka dane mení na daňovú stratu, na riadku 970 sa uvedie suma z riadku 960 so znamienkom plus (+).

K III. časti – Tabuľky pomocných výpočtov a doplňujúcich údajov

Daňovník vyplňa len tie tabuľky III. časti, ktoré vecne súvisia s údajmi jeho priznania.

Tabuľka A – Položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami

Táto tabuľka je rozpisom úhrnej sumy uvedenej v II. časti na riadku 130.

Na riadku 14 sa uvedú v úhrne ostatné položky, ktoré sú súčasťou sumy uvedenej v II. časti riadku 130 a nie sú súčasťou riadkov 1 až 13.

Tabuľka C – Rozpustenie rezerv na opravu hmotného majetku a rezerv k pohľadávkam z úverov v bankovníctve

Riadky 1, 2, 3 a 4 vyplní daňovník, ktorý tvoril rezervu na opravu hmotného majetku, ktorá je v súlade s § 52 ods. 9 zákona zahrňovaná do základu dane najneskôr do konca roka 2008.

Riadky 5, 6 a 7 vyplňajú len banky, ktoré zostatky rezerv zahrnú do základu dane rovnomerne počas obdobia 5 rokov, počnúc 1. 1. 2004.

Tabuľka D1 – Evidencia a odpočet straty podľa § 34 zákona č. 366/1999 Z. z.

V tabuľke D1 sa eviduje odpočet daňovej straty v prechodnom období, ak ide o daňovníka, ktorý vykázal stratu podľa § 34 zákona č. 366/1999 Z. z., a ktorý pokračuje v jej umorovaní podľa § 52 ods. 8 zákona.

Na riadku 1 sa uvádzajú zdaňovacie obdobia, v ktorých sa daňová strata umoruje.

Na riadku 2 sa uvádza úhrnná suma daňovej straty vykázaná najviac za tri zdaňovacie obdobia, umorovaná podľa § 34 zákona.

Na riadku 3 sa uvádza pomerná časť daňovej straty, ktorú je možné odpočítvať v zdaňovacom období (rovnaká suma v každom zdaňovacom období počas 5 rokov).

Na riadku 4 sa uvádza výška skutočne vykázaného základu dane, uvedeného na riadku 400 v II. časti priznania.

Tabuľka D2 – Evidencia a odpočet straty podľa § 30 zákona

Na riadku 1 sa uvádza zdaňovacie obdobie, za ktoré je možné podľa § 30 zákona uplatniť odpočet daňovej straty a výpočet skutočného odpočtu daňovej straty (napr. odpočítavaná strata za zdaňovacie obdobia rokov 2001, 2002 a 2003 odpočítavaná v základe dane roku 2004 bude uvedená na riadku 1, v stĺpcoch 1, 2 a 3).

Na riadku 2 sa uvádza výška daňovej straty podľa zdaňovacích období (napr. konkrétna výška odpočítavanej daňovej straty v rokoch 2001, 2002 a 2003 bude uvedená v stĺpcoch 1, 2 a 3).

Na riadku 3 sa uvádza spolu (úhrn) daňových strát, na ktorý je uplatňovaný odpočet daňovej straty, resp. nárok na odpočet (napr. úhrn strát spočítaný za roky 2001 až 2003).

Na riadku 4 sa uvádza suma základu dane z riadku 400 priznania vykázaná v zdaňovacom období, v ktorom je odpočítavaná daňová strata (napr. výška základu dane vykázaná prvýkrát v zdaňovacom období roku 2004 bude uvedená v stĺpci 4).

Na riadku 5 sa uvádza skutočne odpočítaná strata v zdaňovacom období, ktorá je limitovaná výškou vykázaného základu dane (napr. ak v zdaňovacom období roku 2004 je vykázaný základ dane 100, pričom nárok na odpočet daňovej straty je vo výške 120, uvedie sa suma 100. V zdaňovacom období roku 2005 sa uvedie na riadku 3 v stĺpci 5 už len zostávajúca časť nároku na odpočet straty vo výške 20).

Daňovník, ktorý si uplatňuje súbeh daňových strát podľa § 34 zákona č. 366/1999 Z. z. a podľa § 30 zákona, uvedie výpočet v osobitnej prílohe.

Tabuľka E – Zápočet zaplatenej dane v zahraničí

Na riadku 1 sa uvádza kladný základ dane prevzatý z II. časti z riadku 400.

Na riadku 2 sa uvádza úhrn príjmov (základov dane) podliehajúcich zdaneniu v zahraničí, pri ktorých je uplatňovaný zápočet podľa príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, zaokrúhlený na celé koruny nadol. Úhrnom príjmov (základov dane) zdanených v zahraničí sa na účely zápočtu rozumie rozdiel medzi zdaniteľnými príjmami zo zdrojov v zahraničí a daňovými výdavkami podľa zákona, vyčíslený podľa § 14 zákona. Rozpis čiastkových základov dane v členení podľa jednotlivých štátov sa uvedie v osobitnej prílohe.

Na riadku 3 sa uvedie percentuálny podiel príjmov zo zdrojov v zahraničí k celkovému základu dane v zdaňovacom období $[(r. 2 : r. 1) \times 100]$, zaokrúhlený na dve desatinné miesta podľa § 47 ods. 2 zákona.

Na riadku 4 sa uvedie maximálna výška dane zaplatenej v zahraničí, ktorú je možné započítať, zaokrúhlená na celé koruny nahor $[(r. 600 \text{ II. časti} \times r. 3) : 100]$.

Na riadku 5 sa uvedie úhrn dane zaplatenej v zahraničí uplatňovanej na zápočet, vzťahujúcej sa k príjmom uvedeným na riadku 2 (zaokrúhlený na celé koruny nahor). Pri započítavaní dane zaplatenej z príjmu v zahraničí na úhradu dane podľa zákona je daňovník povinný preukázať výšku dosiahnutého príjmu a sumu dane zaplatenej z tohto príjmu v zahraničí. Na tomto riadku sa uvedie len tá časť dane, ktorá môže byť v štáte zdroja príjmov vybraná v súlade s príslušným ustanovením zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. Pri prepočte dane zaplatenej v zahraničí na Sk sa na účely zápočtu použije kurz uvedený v § 31 zákona. Prepočet čiastky uvedenej na tomto riadku podľa jednotlivých mien sa uvedie v osobitnej prílohe.

Na riadku 6 sa uvedie výška dane zaplatenej v zahraničí, ktorú je možné započítať (uvedie sa nižšia suma z riadkov 4 a 5). Suma uvedená na tomto riadku sa prevezme do riadku 710 – II. časti.

Tabuľka F – Doplnujúce údaje

Riadok 3 vyplňuje právnická osoba, ktorá vykonala zrážku preddavkov na zabezpečenie dane podľa § 44 zákona; rozpis zrazených preddavkov na zabezpečenie dane z platieb uskutočnených voči dodávateľovi v príslušnom zdaňovacom období treba uviesť v prílohe v členení podľa jednotlivých daňovníkov.

Riadok 4 vyplňuje právnická osoba, ktorá z dôvodu aktivít so zahraničnou závislou osobou vymedzenou v § 2 písm. r) zákona účtovala o výnose v zdaňovacom období, za ktoré je podávané priznanie.

Kód OKEČ sa vyplňa podľa vyhlášky Štatistického úradu SR č. 552/2002 Z. z., ktorou sa vydáva štatistická odvetvová klasifikácia ekonomických činností.

Tabuľka G – Úprava výsledku hospodárenia vykazaného v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo

Túto tabuľku vyplňa daňovník, ktorý vykazuje výsledok hospodárenia v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo a upravuje tento výsledok hospodárenia podľa opatrenia MF SR z 15. februára 2006. Daňovník, ktorý vykazuje výsledok hospodárenia v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov a ktorý tento výsledok hospodárenia neupravuje spôsobom uvedeným v opatrení MF SR z 15. decembra 2006, ale pri zisťovaní základu dane vychádza z výsledku hospodárenia, ktorý by vyčíslil, ak by účtoval v sústave podvojného účtovníctva [§ 17 ods. 1 písm. c) zákona], vyplní **riadok 1 a 4** tejto tabuľky, pričom na riadku 4 uvedie výsledok hospodárenia, ktorý by vyčíslil, ak by účtoval v sústave podvojného účtovníctva.

Prehľad úprav vykonaných podľa opatrenia MF SR v rámci transformácie výsledku hospodárenia vykazaného podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na upravený výsledok hospodárenia (**riadok 4** tejto tabuľky) sa uvedie v Časti V. – Miesto na osobitné účely daňovníka.

K IV. časti – Vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov právnickej osoby

V súlade s § 50 ods. 1 zákona je daňovník oprávnený vyhlásiť v daňovom priznaní v lehote na podanie priznania, že sumu zodpovedajúcu 2 % zaplatenej dane (podiel zaplatenej dane) sa má poukázať ním určenej právnickej osobe (prijímateľovi). Podmienky poskytnutia podielu zaplatenej dane prijímateľovi sú uvedené v § 50 zákona. Ak má prijímateľ pridelené IČO, ktoré obsahuje aj rozlišovací znak (SID), uvádza IČO/SID (t. j. aj toto číslo).

Výber z číselníka numerických kódov právnej formy daňovníka

Právna forma daňovníka	kód položky
Verejná obchodná spoločnosť	111
Spoločnosť s ručením obmedzeným	112
Komanditná spoločnosť	113
Nadácia	117
Neinvestičný fond	118
Nezisková organizácia	119
Akciová spoločnosť	121
Družstvo	205
Spoločenstvá vlastníkov pozemkov, bytov....	271
Štátny podnik	301
Národná banka Slovenska	311
Banka – štátny peňažný ústav	312
Rozpočtová organizácia	321
Príspevková organizácia	331
Fondy	381
Verejnoprávna inštitúcia	382
Zahraničná osoba	421
Sociálna a zdravotné poisťovne	433
Doplňková dôchodková poisťovňa	434
Komoditná burza	445
Združenie (zväz, spolok, spoločnosť, klub a iné)	701
Politická strana, politické hnutie	711
Cirkevná organizácia	721
Stavovská organizácia – profesná komora	741
Komora (s výnimkou profesných komôr)	745
Záujmové združenie právnických osôb	751
Obec (obecný úrad)	801
Krajský úrad a okresný úrad	802
Medzinárodné organizácie a združenia	921
Zastúpenie zahraničnej právnickej osoby	931

Rozhodnutia vyšších územných celkov o určených maximálnych cenách tovarov miestneho významu

82

Trnavský samosprávny kraj
P.O.BOX 128, Starohájska 10, 917 01 Trnava

Číslo spisu: 576/2007

Referent: Hrčková, tel. 033/5933 354

V Trnave 11. 12. 2007

Cenový výmer č. 7/2007

Trnavský samosprávny kraj podľa § 11 a § 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003 § 2 ods. 2, ktorým sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov, vydáva rozhodnutie, ktorým **v územnom obvode Trnavského samosprávneho kraja** určuje maximálne ceny tovaru vrátane DPH:

Číselný kód Tovar:
klasifikácie
produkcie:

60.21.3 Mestská a prímestská pravidelná doprava osôb okrem železničnej
(maximálne ceny neplatia pre mestskú pravidelnú dopravu
a pre pravidelnú dopravu na diaľkových linkách)

A)

Tarifná vzdialenosť	Jednosmerné obyčajné cestovné	Jednosmerné obyčajné cestovné z dopravnej karty	Jednosmerné osobitné cestovné (nevzťahuje sa na občanov po dovŕšení 70 rokov veku)
km	Sk	Sk	Sk
Do - 4	12	10	6
5 - 7	13	11	7
8 - 10	17	15	9
11 - 13	21	19	11
14 - 17	25	23	13
18 - 20	28	26	14
21 - 25	34	32	17
26 - 30	43	41	22
31 - 35	50	48	25
36 - 40	54	52	27
41 - 45	58	56	29
46 - 50	66	64	33
51 - 55	74	72	37
56 - 60	78	76	39
61 - 70	89	87	45
71 - 80	100	98	50
81 - 90	117	115	59
91 - 100	128	126	64

B) Jednosmerné osobitné cestovné občanov po dovŕšení 70 rokov veku

6 Sk

C) Bezplatné cestovné

A)

- 1) **Jednosmerné obyčajné cestovné** – je cena za prepravu osôb, ktoré si neuplatňujú nárok na jednosmerné obyčajné cestovné z dopravnej karty, jednosmerné osobitné cestovné, jednosmerné osobitné cestovné občanov po dovŕšení 70 rokov veku a bezplatné cestovné.
- 2) **Jednosmerné obyčajné cestovné z dopravnej karty** – je cena za prepravu osôb, ktoré vykonávajú úhradu jednosmerného obyčajného cestovného dopravnou kartou.
- 3) **Jednosmerné osobitné cestovné** (nevzťahuje sa na občanov po dovŕšení 70 rokov veku) – je cena za prepravu:
 - 3.1 detí do dovŕšenia 15. roku veku,
 - 3.2 sprievodcu dieťaťa do dovŕšenia 6. roku veku,
 - 3.3 žiakov a študentov do dovŕšenia 26. roku veku študujúcich v dennej forme štúdia
 - na základných a stredných školách podľa osobitného predpisu¹⁾ v dennej forme štúdia
 - na vysokých školách a fakultách podľa osobitného predpisu v dennej forme štúdia do získania vysokoškolského vzdelania druhého stupňa
 - v zahraničí, ktorých štúdium sa považuje za rovnocenné so štúdiom na školách zriadených v Slovenskej republike,
 - 3.4 zdravotne ťažko postihnutých osôb, ktoré sú držiteľmi preukazu ŤZP a ŤZP-S,
 - 3.5 sprievodcu zdravotne ťažko postihnutej osoby, držiteľa preukazu ŤZP-S,
 - 3.6 rodičov na návštevu detí zdravotne postihnutých, ktoré sú umiestnené v školských, sociálnych a zdravotníckych zariadeniach na území Slovenskej republiky.

B) Jednosmerné osobitné cestovné občanov po dovŕšení 70 rokov veku – je cena za prepravu občanov po dovŕšení 70 rokov veku za každých aj začatých 25 km.

C) Bezplatné cestovné

Bezplatne sa prepravujú:

1. sudcovia Ústavného súdu SR a poslanci NR SR v zmysle zákona NR SR č. 120/1993 Z. z. o platových pomeroch niektorých ústavných činiteľov SR,
2. invalidný vozík a detský kočík ťažko zdravotne postihnutých osôb ako i vodiaci pes ťažko zdravotne postihnutých osôb, ktoré sú držiteľmi preukazu ŤZP alebo ŤZP-S.

D) Nárok na jednosmerné osobitné cestovné, jednosmerné osobitné cestovné občanov po dovŕšení 70 rokov veku a bezplatné cestovné preukazujú oprávnené osoby týmito dokladmi:

- preukazom totožnosti u osôb podľa bodu B)
- preukazom ŤZP a ŤZP-S u osôb podľa bodu A) 3.4, 3.5 a C) 2.
- preukazom sudcu Ústavného súdu SR a poslanca NR SR u osôb podľa bodu C) 1.

1) Zákon č. 29/1984 Zb. o sústave základných a stredných škôl (školský zákon) v znení neskorších predpisov.

2) Zákon č. 131/2002 Z. z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- dopravnou kartou, resp. preukazom v papierovej forme vystavené dopravcom u osôb podľa bodu A) 3.1.
- u osôb podľa bodu A) 3.3 jedným z nasledovných preukazov:
 - dopravnou kartou vystavenou dopravcom na základe potvrdenia školy na príslušný školský rok (pre základné a stredné školy s platnosťou do 31. 8., pre vysoké školy s platnosťou do 30. 9. príslušného školského roka)
 - medzinárodným žiackym (študentským) preukazom – International student identity card (ISIC karta) vydaným príslušnou školou s potvrdenou platnosťou na príslušný školský rok (rovnaký formát ISIC akceptovaný v systéme EMBASE)
- preukazom totožnosti spolu s potvrdením vystaveným zariadením, v ktorom je dieťa umiestnené u osôb podľa bodu A) 3.6.

Ak je možné súčasne uplatniť zľavnené cestovné z viacerých dôvodov, zľava sa poskytuje len raz.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Účinnosťou tohto cenového výmeru stráca platnosť cenový výmer Trnavského samosprávneho kraja č. 2/2006 zo dňa 16. 5. 2006.

Tibor Mikuš, v. r.
predseda

83

Nitriansky samosprávny kraj**Štefánikova 69, 949 01 Nitra**

Číslo spisu: 104972/2007-EKON

Vybavuje: Ing. Pavlíková, tel. 037/6922915

V Nitre 10. 12. 2007

Cenový výmer č. 9/2007

Nitriansky samosprávny kraj podľa § 11 a § 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 2 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003, prílohy č. 8, ktorou sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre prevádzkovateľa:

Monika Václavková – XÉNIA
Zemné 184
941 22 Zemné
IČO: 33 314 012

Klasifikácia produkcie:

93.03.11 Prevádzka cintorínov a krematórií

Výkop hrobu:	dĺžka	x	šírka	x	hlĺbka	
	klasický 210 cm	x	80 cm	x	160 cm	2 280 Sk

V cene je zahrnuté len kopanie hrobov pre uloženie rakvy so zosnulým, vrátane následného zasypania, prvotné úpravy a odvoz prebytočnej zeminy. Cena za výkop hrobu je stanovená bez ohľadu na druh a triedu zeminy, v ktorej sa výkop realizuje, bez ohľadu na ročné obdobie a dni pracovného pokoja.

Klasifikácia produkcie:

93.03.12 Prevádzka pohrebných ústavov

Prechodné uloženie zomrelých v chladiacom zariadení
do zákonnej lehoty pochovania.

Použitie chladiaceho zariadenia	- za 48 hodín	200 Sk
	- za každý ďalší začatý deň	100 Sk

Maximálne ceny sú uvedené bez dane z pridanej hodnoty.

Ruší sa platnosť cien, ktoré sú v rozpore s týmto cenovým výmerom.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 15. decembra 2007.

Doc. Ing. Milan Belica, PhD.
predseda
Nitrianskeho samosprávneho kraja

84

Banskobystrický samosprávny kraj**Námestie SNP 23, 974 01 Banská Bystrica**

Číslo spisu: 1951/2007/ODDF-139
Referent: Tureková, tel.: 048/4325 539

V Banskej Bystrici 21. 11. 2007

Cenový výmer č. 35/2007

Banskobystrický samosprávny kraj v zmysle § 11 a § 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003 § 2 ods. 2, Prílohy č. 8, ktorou sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre:

Obec Polomka
Osloboditeľov 12
976 66 Polomka
IČO: 00313726

Klasifikácia produkcie:

93.03.12 Prevádzka pohrebných ústavov

len prechodné uloženie zomrelých v chladiacom
zariadení do zákonnej lehoty pochovania

Použitie chladiaceho zariadenia

400 Sk/deň

Uvedená maximálna cena je konečná.

Obec nie je platcom dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 26. novembra 2007.

Doc. Ing. Milan Murgaš CSc.
predseda BBSK

Číslo spisu: 1951/2007/ODDF-156
Referent: Tureková, tel.: 048/4325 539

V Banskej Bystrici 6. 12. 2007

Cenový výmer č. 36/2007

Banskobystrický samosprávny kraj v zmysle § 11 a § 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003 § 2 ods. 2, Prílohy č. 8, ktorou sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre:

Obec Sebechleby
Obecný úrad Sebechleby č. 1
962 66 Sebechleby
IČO: 320226

Klasifikácia produkcie:

93.03.12 Prevádzka pohrebných ústavov

len prechodné uloženie zomrelých v chladiacom
zariadení do zákonnej lehoty pochovania

Použitie chladiaceho zariadenia

200 Sk/deň

Uvedená maximálna cena je konečná.

Obec nie je platcom dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 10. decembra 2007.

Doc. Ing. Milan Murgaš CSc.
predseda BBSK

Číslo spisu: 1951/2007/ODDF-157
Referent: Tureková, tel.: 048/4325 539

V Banskej Bystrici 12. 12. 2007

Cenový výmer č. 37/2007

Banskobystrický samosprávny kraj v zmysle § 11 a § 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003 § 2 ods. 2, Prílohy č. 8, ktorou sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre:

Úsek služieb Beňuš
976 64 Beňuš č. 355
IČO: 35 986 867

Klasifikácia produkcie:

93.03.12 Prevádzka pohrebných ústavov

len prechodné uloženie zomrelých v chladiacom
zariadení do zákonnej lehoty pochovania

Použitie chladiaceho zariadenia

140 Sk/deň

Uvedená maximálna cena je konečná.

Úsek služieb nie je platcom dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 19. decembra 2007.

Doc. Ing. Milan Murgaš CSc.
predseda BBSK

Číslo spisu: 1951/2007/ODDF-158
Referent: Tureková, tel.: 048/4325 539

V Banskej Bystrici 12. 12. 2007

Cenový výmer č. 38/2007

Banskobystrický samosprávny kraj v zmysle § 11 a § 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003 § 2 ods. 2, Prílohy č. 8, ktorou sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre:

Obec Svätý Anton
969 72 Svätý Anton
IČO: 00320471

Klasifikácia produkcie:

93.03.12 Prevádzka pohrebných ústavov
len prechodné uloženie zomrelých v chladiacom
zariadení do zákonnej lehoty pochovania

Použitie chladiaceho zariadenia

200 Sk/deň

Uvedená maximálna cena je konečná.

Obec nie je platcom dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 19. decembra 2007.

Doc. Ing. Milan Murgaš CSc.
predseda BBSK

Číslo spisu: 6963/2007/ODI
Referent: Snopko, tel.: 048/4325 514

V Banskej Bystrici 17. 12. 2007

Cenový výmer č. 39/2007

Banskobystrický samosprávny kraj ako príslušný cenový orgán podľa § 20 ods. 1 písm. d) a § 20 ods. 4 písm. a) zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov v súlade s § 11 ods. 2 a § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenách a § 2 ods. 2 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003 v znení opatrenia č. 02/R/2003 z 22. decembra 2003, opatrenia č. 01/R/2004 zo 16. decembra 2004 a opatrenia č. 01/R/2005 zo 16. februára 2005, ktorým sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti Ministerstva financií Slovenskej republiky, vydáva rozhodnutie, ktorým **v územnom obvode Banskobystrického samosprávneho kraja určuje** maximálne ceny tovaru:

Klasifikácia produkcie:

60.21.2 Vnútroštátna pravidelná autobusová doprava osôb, ak vzdialenosť od
60.21.3 východiskovej zastávky po konečnú zastávku nepresahuje 100 km.

A. Jednosmerné obyčajné cestovné a jednosmerné zľavnené cestovné:

Tarifná vzdialenosť	Jednosmerné obyčajné cestovné	Jednosmerné zľavnené cestovné
km	Sk	Sk
do 3	12	6
4 - 5	14	7
6 - 7	16	8
8 - 10	18	9
11 - 13	22	11
14 - 17	26	13
18 - 20	31	15
21 - 23	35	17
24 - 26	40	20
27 - 30	48	24
31 - 35	55	27
36 - 40	60	30
41 - 45	64	32
46 - 50	70	35
51 - 55	76	38
56 - 60	80	40
61 - 70	90	45
71 - 80	100	50
81 - 90	120	60
91 - 100	130	65

B. Jednosmerné osobitné cestovné:

Jednosmerné osobitné cestovné

6 Sk**I. Preprava za jednosmerné zľavnené cestovné:**

Za jednosmerné zľavnené cestovné sa prepravujú:

- deti po dovŕšení šiesteho roku veku až do dovŕšenia 15. roku veku,
- žiaci a študenti podľa osobitného predpisu¹⁾ v dennej forme štúdia do dovŕšenia 26. roku veku,
- ťažko zdravotne postihnuté osoby, ktoré sú držiteľmi preukazov ŤZP a ŤZP-S,
- sprievodca zdravotne ťažko postihnutej osoby, držiteľ preukazu ŤZP-S,
- rodičia na návštevu detí zdravotne postihnutých, ktoré sú umiestnené v školských, sociálnych alebo zdravotníckych zariadeniach na území Slovenskej republiky.

1) Zákon č. 29/1984 Zb. o sústave základných a stredných škôl v znení neskorších predpisov a zákon č. 131/2002 Z. z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

II. Preprava za jednosmerné osobitné cestovné:

Za jednosmerné osobitné cestovné sa prepravujú:

- a) deti do dovŕšenia šiesteho roku veku s osobou s platným cestovným lístkom za každých aj začatých 25 km,
- b) občania po dovŕšení 70. roku veku za každých aj začatých 25 km,
- c) vodiaci pes a invalidný vozík.

Uvedené maximálne ceny sú vrátane dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ku dňu účinnosti tohto cenového výmeru stráca platnosť cenový výmer BBSK č. 1/2006 zo dňa 19. 6. 2006.

Na rozhodovanie o regulácii cien podľa tretej časti zákona o cenách sa nevzťahujú všeobecné predpisy o správnom konaní. Rozhodnutia podľa tretej časti zákona o cenách nepodliehajú preskúmvaniu súdom.

Doc. Ing. Milan Murgaš, CSc.
predseda BBSK

85

Košický samosprávny kraj**Námestie Maratónu mieru 1, 042 66 Košice**

Číslo spisu: 3358/2007-RU13

Referent: Ing. Nováková, tel.: 055/7268 205

V Košiciach 12. 12. 2007

Cenový výmer č. 16/2007

Košický samosprávny kraj podľa § 11 a 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a § 2 ods. 2 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003, ktorým sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre:

Ladislav Bányácky BANYACSKY
Lipová 301/31
076 35 Somotor
IČO: 14 336 651

Klasifikácia produkcie:

93.03.11 Prevádzka cintorínov a krematórií

len kopanie hrobov pre uloženie rakvy so zosnulým
vrátane následného zasypania, prvotné úpravy
a odvoz prebytočnej zeminy

1. Výkop hrobu pre uloženie do zeme – jednohrob	1 500 Sk
2. Výkop hrobu pre uloženie do zeme – dvojhrob	1 800 Sk
3. Výkop hrobu pre montáž hrobky – jednohrob	1 400 Sk
4. Výkop hrobu pre montáž hrobky – dvojhrob	2 000 Sk
5. Výkop hrobu pre montáž hrobky – trojhrob	2 500 Sk
6. Výkop hrobu pre uloženie do zeme – detský hrob	700 Sk
7. Výkop hrobu pre montáž hrobky – detský hrob	800 Sk

– za sťažené podmienky pri výkope prirážka 25 % z maximálnej ceny

Uvedené maximálne ceny sú konečné.

Ladislav Bányácky BANYACSKY nie je platcom dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

JUDr. Zdenko Trebuľa
predseda

Číslo spisu: 3765/2007-RU13

V Košiciach 5. 12. 2007

Referent: Ing. Nováková, tel.: 055/7268 205

Cenový výmer č. 17/2007

Košický samosprávny kraj podľa § 11 a 20 zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a § 2 ods. 2 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 01/R/2003 z 9. decembra 2003, ktorým sa ustanovuje rozsah regulácie cien tovaru v pôsobnosti vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov, vydáva rozhodnutie, ktorým určuje maximálne ceny tovaru pre:

Obec Michal'any
Hlavná 108
076 14 Michal'any
IČO: 00 331 759

Klasifikácia produkcie:

93.03.12 Prevádzka pohrebných ústavov

len prechodné uloženie zomrelých v chladiacom zariadení
do zákonnej lehoty pochovania

Prechodné uloženie zomrelých v chladiacom zariadení za každý započatý deň

150 Sk

Uvedená maximálna cena je konečná.

Obec Michal'any nie je platcom dane z pridanej hodnoty.

Cenový výmer nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

JUDr. Zdenko Trebul'a, v. r.
predseda

Poznámky:

Poznámky:

Poznámky:

Finančný spravodajca • Vydavateľ: Ministerstvo financií Slovenskej republiky • Redakcia: Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava, telefón 02/59 58 22 09, web: www.finance.gov.sk • **Administrácia, distribúcia a objednávky: Poradca podnikateľa, spol. s r. o.**, Martina Rázusa 23/A, 010 01 Žilina, telefón: 041/70 53 222, fax: 041/70 53 343, e-mail: sluzby@epi.sk, web: www.epi.sk

• **Reklamácie** vybavuje administrácia na telefónnom čísle 041/70 53 222

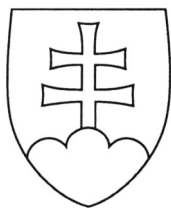
• **Predajňa Finančného spravodajcu:** Jesenského 5, 811 01 Bratislava, telefón: 02/54 41 29 06 • **Ďalší predaj zabezpečujú:** SÚVAHA, spol. s r. o., Prievozská 14/A, 821 09 Bratislava 2 • ŠEVT, a. s., Plynárska 6, 821 09 Bratislava • DAMI, Egrešova 2, 812 07 Bratislava • Ing. PIŠTEK - FREDDIE, Borská 1, 841 04 Bratislava • Jana Sádecká - Živnostník, Námestie Slovenskej republiky 24, 014 01 Bytča • Kníhkupectvo Amicus, Jesenského 2, 929 01 Dunajská Streda • Kníhkupectvo MB, Štefánikova 870, 020 01 Púchov • Ekonomická kancelária - Vladimír Chlebec, Štefánikova 51, 949 01 Nitra • ŠEVT-Kniha, Daniel Smatana, Kmeťkova 26, 949 01 Nitra • Kníhkupectvo DUMA, Dolná 35, 974 01 Banská Bystrica • MODUL s. r. o. Dom knihy, Braneckého 7, 913 01 Trenčín • MODUL s. r. o. Dom knihy, Mierové námestie 31, 913 01 Trenčín • Tomusová Zlatica - „A JE TO!“, Križovatka, 969 01 Banská Štiavnica • Kníhkupectvo - Mária Frgolcová, ČSA 7, 977 01 Brezno • Kníhkupectvo MARSAB, Hlavná 29, 040 01 Košice • Kníhkupectvo MARSAB, Hlavná 41 080 01 Prešov • Journal - Sýkora Jozef, Ružová 50, 040 11 Košice • LUMA - PRESS, 26. novembra, 066 01 Humenné.

Informácia odberateľom:

Finančného spravodajcu obdrží odberateľ do 10 dní odo dňa pripísania platby na účet distribútora. Finančný spravodajca vychádza podľa potreby. Cena Finančného spravodajcu sa vyberá formou preddavkov vo výške určenej distribútorom. V cene nie je zahrnuté poštovné. Záverečné vyúčtovanie sa vykoná po dodaní posledného čísla ročníka na základe skutočného počtu a rozsahu všetkých čísiel Finančného spravodajcu. Pri kontakte s administráciou vždy uvádzajte číslo zákazníka. Distribútor sa zaväzuje odpovedať na reklamácie do 10 dní od dátumu ich zaevidovania. Reklamácie týkajúce sa nedodania niektorého čísla Finančného spravodajcu treba uplatniť do 30 dní od dátumu doručenia nasledujúceho čísla Finančného spravodajcu.



8 584 113 032 223



MINISTERSTVO FINANCIÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY

FINANČNÝ SPRAVODAJCA

SAMOSTATNÁ PRÍLOHA

1.	Obsah ročníka 2007	1
2.	Register ročníka 2007	4

1	OBSAH ROČNÍKA	Fin. spr.	Por. číslo	Strana
r. 2006				
25690/2006-312	Smernica Ministerstva financií Slovenskej republiky zo dňa 3. novembra 2006 na vypracovanie návrhov záverečných účtov rozpočtových kapitol, štátnych fondov a na vypracovanie návrhu záverečného účtu verejnej správy	2	4	53
27725/2006-72	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 9. januára 2007, ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov	1	1	1

r. 2007				
7819/2007-75	Výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 17. októbra 2007 č. MF/7819/2007-75, ktorým sa mení a dopĺňa výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. augusta 1998 č. 15648/1998-64, ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 200/1998 Z. z. o štátnej službe colníkov a o zmene a doplnení niektorých ďalších zákonov v znení neskorších predpisov	10	45	329
9336/2007-313	Oznámenie o zmene a doplnení textu v pokyne Ministerstva financií Slovenskej republiky z 20. decembra 2005, ktorým sa ustanovuje predkladanie údajov o finančných aktívach a pasívach pre potreby hodnotenia verejných financií	2	5	64
9493/2007-72	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov	1	2	25
9495/2007-72	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov	1	3	29
10379/2007-441	Pokyn na zúčtovanie finančných vzťahov so štátnym rozpočtom za rok 2006 pre ústredné orgány, príspevkové a rozpočtové organizácie, podnikateľské subjekty, neziskové organizácie a ďalšie subjekty, ktorým boli poskytnuté prostriedky zo štátneho rozpočtu	4	16	161
10781/2007-442	Pokyny na finančné zúčtovanie vzťahov štátneho rozpočtu k rozpočtom obcí za rok 2006	3	11	110
10783/2007-442	Pokyny na finančné zúčtovanie vzťahov štátneho rozpočtu k rozpočtom vyšších územných celkov za rok 2006	3	10	105
11498/2007-74	Metodický pokyn na uvádzanie informácií v poznámkach k účtovnej závierke pre účtovné jednotky, ktoré zostavujú účtovnú závierku podľa § 17a a § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve	3	14	153
11852/2007-411	Príručka na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2008 až 2010	3	12	119
11918/2007-421	Dodatok k metodickému usmerneniu Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/12748/2006-421 k postupu zriaďovateľov príspevkových organizácií pri aplikácii § 37 ods. 6 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, publikovanému vo Finančnom spravodajcovi č. 3/2006	3	13	151
12267/2007-32	Výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky z 19. apríla 2007, ktorým sa ustanovuje denný limit zostatku peňažných prostriedkov v hotovosti pre klientov Štátnej pokladnice	5	19	181
12895/2007-72	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o uverejnení vzoru tlačiva prehľadu podľa § 39 ods. 9 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v súvislosti s príjmami zo závislej činnosti	4	17	169
16317/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií SR z 5. decembra 2007 č. 16317/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov	12	67	593
16786/2007-31	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. augusta 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky	9	37	241
17694/2007-75	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o podpísaní Protokolu k Zmluve medzi Slovenskou republikou a Českou republikou o spolupráci a vzájomnej pomoci v oblasti colníctva	6	22	197
18161/2007-941	Metodické usmernenie na priradovanie kódov nezrovnalostí podľa kódovníka OLAF Európskej komisie	7	27	209

2	OBSAH ROČNÍKA	Fin. spr.	Por. číslo	Strana
19376/2007-73	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 1. septembra 2007, ktorým sa ustanovuje vzor daňového priznania k dani z pridanej hodnoty	9	38	303
20043/2007-421	Metodický výklad pojmov k zákonu č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	8	32	225
20381/2007-72	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky na zabezpečenie jednotného postupu pri zvýšení sumy daňového bonusu podľa § 52 ods. 48 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov	8	33	229
20414/2007-31	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. novembra 2007 č. MF/20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy	11	54	369
23757/2007-73	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o uverejnení poučenia na vyplnenie daňového priznania k dani z pridanej hodnoty ustanoveného opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/19376/2007-73	9	39	306
24167/2007-73	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzoru potvrdenia o podaní daňového priznania k dani z pridanej hodnoty	10	48	350
24342/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. novembra 2007 č. MF/24342/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania	12	61	461
24641/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. novembra 2007 č. MF/24641/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/24035/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre Sociálnu poisťovňu a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. decembra 2005 č. MF/26940/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre Sociálnu poisťovňu	12	62	514
24764/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. 24764/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 22602/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení niektorých položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré nie sú založené alebo zriadené za účelom podnikania v znení opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/10354/2004-74	12	64	541
25682/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. 25682/2007-74, ktorým sa ustanovujú účtovné výkazy a rozsah údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania	12	63	521
25755/2007-31	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 5. decembra 2007 č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky	12	66	554
25757/2007-31	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. MF/25757/2007-31, ktorým sa ustanovuje postup účtovania pri prechode zo sústavy jednoduchého účtovníctva do sústavy podvojného účtovníctva pre príspevkové organizácie, ktorých zriaďovateľom je obec alebo vyšší územný celok, ak nepodnikajú a ak objem ich ročného rozpočtu výdavkov nepresahuje 500 000 Sk	12	65	552
25835/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy	13	74	629

3	OBSAH ROČNÍKA	Fin. spr.	Por. číslo	Strana
25864/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25864/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. decembra 2005 č. MF/22933/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre zdravotné poisťovne	13	75	669
25915/2007-132	Výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 17. októbra 2007 č. MF/26744/2007-132 o poskytovaní dotácií na účely informatizácie spoločnosti	10	46	334
26120/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 26120/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov	13	76	690
26307/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení	13	78	733
27076/2007-74	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov	13	77	709
27502/2007-421	Dodatok č. 4 Metodického usmernenia Ministerstva financií Slovenskej republiky k č. MF/010175/2004-42 zo dňa 8. decembra 2004 a vysvetlivky k ekonomickej klasifikácii rozpočtovej klasifikácie	11	57	448
28053/2007-411	Dodatok č. 1 k Príručke na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2008 až 2010 k Prílohe č. 1 „Kódy zdrojov“	11	56	444
28192/2007-721	Oznámenie o postupe pri uplatňovaní daňových výdavkov v prípade, ak povinnosť zamestnávať občanov so zdravotným postihnutím zamestnávateľ plní zadaním zákazky vhodnej na zamestnávanie týchto občanov	12	70	618
28525/2007-311	Metodické usmernenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 15. novembra 2007 k postupu pri aplikácii § 2 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. novembra 2007 č. 20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy	11	55	410
29093/2007-72	Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 29093/2007-72, ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov	13	79	774
30676/2007-72	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov	13	80	800
30679/2007-72	Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov	13	81	804

Cenová

*Rozhodnutia vyšších územných celkov
o určených maximálnych cenách tovarov miestneho významu*

Trnavský samosprávny kraj	2	9	94
Trenčiansky samosprávny kraj	2	9	95
Žilinský samosprávny kraj	2	9	99
Banskobystrický samosprávny kraj	2	9	101
Košický samosprávny kraj	2	9	102

Košický samosprávny kraj	3	15	157
Prešovský samosprávny kraj	3	15	158

Trnavský samosprávny kraj	4	18	177

Trnavský samosprávny kraj	5	21	185
Banskobystrický kraj	5	21	186
Žilinský kraj	5	21	188
Košický kraj	5	21	189
Prešovský kraj	5	21	191

Nitriansky samosprávny kraj	6	23	200
Banskobystrický samosprávny kraj	6	24	202
Žilinský samosprávny kraj	6	25	204
Košický samosprávny kraj	6	26	205

Banskobystrický samosprávny kraj	7	28	214
Žilinský samosprávny kraj	7	29	218
Košický samosprávny kraj	7	30	222
Prešovský samosprávny kraj	7	31	224

Banskobystrický samosprávny kraj	8	34	230
Žilinský samosprávny kraj	8	35	234
Košický samosprávny kraj	8	36	236

Trnavský samosprávny kraj	9	40	315
Nitriansky samosprávny kraj	9	41	316
Banskobystrický samosprávny kraj	9	42	318
Žilinský samosprávny kraj	9	43	322
Košický samosprávny kraj	9	44	323

Nitriansky samosprávny kraj	10	49	352
Žilinský samosprávny kraj	10	50	355
Banskobystrický samosprávny kraj	10	51	357
Košický samosprávny kraj	10	52	364
Prešovský samosprávny kraj	10	53	366

Žilinský samosprávny kraj	11	58	454
Banskobystrický samosprávny kraj	11	59	457
Košický samosprávny kraj	11	60	459

Trnavský samosprávny kraj	12	71	619
Trenčiansky samosprávny kraj	12	72	622
Nitriansky samosprávny kraj	12	73	623

5	VECNÝ REGISTER	Fin. spr.	Por. číslo	Strana

Trnavský samosprávny kraj	13	82	827	
Nitriansky samosprávny kraj	13	83	830	
Banskobystrický samosprávny kraj	13	84	831	
Košický samosprávny kraj	13	85	836	
Colná				
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o podpísaní Protokolu k Zmluve medzi Slovenskou republikou a Českou republikou o spolupráci a vzájomnej pomoci v oblasti colníctva	6	22	197	
Výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 17. októbra 2007 č. MF/7819/2007-75, ktorým sa mení a dopĺňa výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. augusta 1998 č. 15648/1998-64, ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 200/1998 Z. z. o štátnej službe colníkov a o zmene a doplnení niektorých ďalších zákonov v znení neskorších predpisov	10	45	329	
Daňová				
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 9. januára 2007, ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov	1	1	1	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov	1	2	25	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov	1	3	29	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o uverejnení vzoru tlačiva prehľadu podľa § 39 ods. 9 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v súvislosti s príjmami zo závislej činnosti	4	17	169	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky na zabezpečenie jednotného postupu pri zvýšení sumy daňového bonusu podľa § 52 ods. 48 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov	8	33	229	
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 1. septembra 2007, ktorým sa ustanovuje vzor daňového priznania k dani z pridanej hodnoty	9	38	303	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o uverejnení poučenia na vyplnenie daňového priznania k dani z pridanej hodnoty ustanoveného opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/19376/2007-73	9	39	306	
Oznámenie o postupe pri uplatňovaní daňových výdavkov v prípade, ak povinnosť zamestnávať občanov so zdravotným postihnutím zamestnávateľ plní zadaním zákazky vhodnej na zamestnávanie týchto občanov	12	70	618	
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 29093/2007-72, ktorým sa ustanovujú vzory daňových priznaní k dani z príjmov	13	79	774	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov	13	80	800	
Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov	13	81	804	
Informatizácia spoločnosti				
Výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 17. októbra 2007 č. MF/26744/2007-132 o poskytovaní dotácií na účely informatizácie spoločnosti	10	46	334	
Rozpočtová				
Pokyny na finančné zúčtovanie vzťahov štátneho rozpočtu k rozpočtom vyšších územných celkov za rok 2006	3	10	105	
Pokyny na finančné zúčtovanie vzťahov štátneho rozpočtu k rozpočtom obcí za rok 2006	3	11	110	
Príručka na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2008 až 2010	3	12	119	
Dodatok k metodickému usmerneniu Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/12748/2006-421 k postupu zriaďovateľov príspevkových organizácií pri aplikácii § 37 ods. 6 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, publikovanému vo Finančnom spravodajcovi č. 3/2006	3	13	151	

6	VECNÝ REGISTER	Fin. spr.	Por. číslo	Strana
Pokyn na zúčtovanie finančných vzťahov so štátnym rozpočtom za rok 2006 pre ústredné orgány, príspevkové a rozpočtové organizácie, podnikateľské subjekty, neziskové organizácie a ďalšie subjekty, ktorým boli poskytnuté prostriedky zo štátneho rozpočtu	4	16	161	
Metodický výklad pojmov k zákonu č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	8	32	225	
Dodatok č. 1 k Príručke na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2008 až 2010 k Prílohe č. 1 „Kódy zdrojov“	11	56	444	
Dodatok č. 4 Metodického usmernenia Ministerstva financií Slovenskej republiky k č. MF/010175/2004-42 zo dňa 8. decembra 2004 a vysvetlivky k ekonomickej klasifikácii rozpočtovej klasifikácie	11	57	448	
Štátne výkazníctvo				
Smernica Ministerstva financií Slovenskej republiky zo dňa 3. novembra 2006 na vypracovanie návrhov záverečných účtov rozpočtových kapitol, štátnych fondov a na vypracovanie návrhu záverečného účtu verejnej správy	2	4	53	
Oznámenie o zmene a doplnení textu v pokyne Ministerstva financií Slovenskej republiky z 20. decembra 2005, ktorým sa ustanovuje predkladanie údajov o finančných aktívach a pasívach pre potreby hodnotenia verejných financií	2	5	64	
Výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky z 19. apríla 2007, ktorým sa ustanovuje denný limit zostatku peňažných prostriedkov v hotovosti pre klientov Štátnej pokladnice	5	19	181	
Oznámenie o oprave textu v pokyne Ministerstva financií Slovenskej republiky z 20. decembra 2005, ktorým sa ustanovuje predkladanie údajov o finančných aktívach a pasívach pre potreby hodnotenia verejných financií a v Oznámení o zmene a doplnení textu v pokyne Ministerstva financií Slovenskej republiky z 20. decembra 2005, ktorým sa ustanovuje predkladanie údajov o finančných aktívach a pasívach pre potreby hodnotenia verejných financií z 19. januára 2007	5	20	21	
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. augusta 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky	9	37	241	
Zásady vlády Slovenskej republiky pre postupy pri správe a vysporiadaní pohľadávok Slovenskej republiky v zahraničí schválené uznesením vlády Slovenskej republiky č. 575 zo dňa 4. júla 2007	10	47	338	
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. novembra 2007 č. MF/20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy	11	54	369	
Metodické usmernenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 15. novembra 2007 k postupu pri aplikácii § 2 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. novembra 2007 č. 20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy	11	55	410	
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. MF/25757/2007-31, ktorým sa ustanovuje postup účtovania pri prechode zo sústavy jednoduchého účtovníctva do sústavy podvojného účtovníctva pre príspevkové organizácie, ktorých zriaďovateľom je obec alebo vyšší územný celok, ak nepodnikajú a ak objem ich ročného rozpočtu výdavkov nepresahuje 500 000 Sk	12	65	552	
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 5. decembra 2007 č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky	12	66	554	
Účtovnícka				
Oznámenie o oprave textu v opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky z 12. decembra 2006, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov	2	6	74	
Oznámenie o zrušení Zoznamu auditorov – fyzické osoby k 13. 12. 2006	2	7	74	
Zoznam auditorov – fyzické osoby k 9. 1. 2007	2	8	75	
Metodický pokyn na uvádzanie informácií v poznámkach k účtovnej závierke pre účtovné jednotky, ktoré zostavujú účtovnú závierku podľa § 17a a § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve	3	14	153	

7	VECNÝ REGISTER	Fin. spr.	Por. číslo	Strana
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. novembra 2007 č. MF/24342/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania		12	61	461
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. novembra 2007 č. MF/24641/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/24035/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre Sociálnu poisťovňu a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. decembra 2005 č. MF/26940/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre Sociálnu poisťovňu		12	62	514
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. 25682/2007-74, ktorým sa ustanovujú účtovné výkazy a rozsah údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania		12	63	521
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. 24764/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 22602/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení niektorých položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré nie sú založené alebo zriadené za účelom podnikania v znení opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/10354/2004-74		12	64	541
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. novembra 2007 č. MF/25757/2007-31, ktorým sa ustanovuje postup účtovania pri prechode zo sústavy jednoduchého účtovníctva do sústavy podvojného účtovníctva pre príspevkové organizácie, ktorých zriaďovateľom je obec alebo vyšší územný celok, ak nepodnikajú a ak objem ich ročného rozpočtu výdavkov nepresahuje 500 000 Sk		12	65	552
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 5. decembra 2007 č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky		12	66	554
Opatrenie Ministerstva financií SR z 5. decembra 2007 č. 16317/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov		12	67	593
Zoznam auditorských spoločností k 3. 12. 2007		12	68	595
Zoznam aktívnych auditorov k 3. 12. 2007		12	69	600
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy		13	74	629
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25864/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. decembra 2005 č. MF/22933/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre zdravotné poisťovne		13	75	669
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 26120/2007-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov		13	76	690
Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov		13	77	709

8	VECNÝ REGISTER	Fin. spr.	Por. číslo	Strana
<p>Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení</p>		13	78	733

Finančný spravodajca • Vydavateľ: Ministerstvo financií Slovenskej republiky • Redakcia: Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava, telefón 02/59 58 22 09, web: www.finance.gov.sk • **Administrácia, distribúcia a objednávky: Poradca podnikateľa, spol. s r. o.**, Martina Rázusa 23/A, 010 01 Žilina, telefón: 041/70 53 222, fax: 041/70 53 343, e-mail: sluzby@epi.sk, web: www.epi.sk

• **Reklamácie** vybavuje administrácia na telefónnom čísle 041/70 53 222

• **Predajňa Finančného spravodajcu:** Jesenského 5, 811 01 Bratislava, telefón: 02/54 41 29 06 • **Ďalší predaj zabezpečujú:** SÚVAHA, spol. s r. o., Prievozská 14/A, 821 09 Bratislava 2 • ŠEVT, a. s., Plynárska 6, 821 09 Bratislava • DAMI, Egrešova 2, 812 07 Bratislava • Ing. PIŠTEK - FREDDIE, Borská 1, 841 04 Bratislava • Jana Sádecká - Živnostník, Námestie Slovenskej republiky 24, 014 01 Bytča • Kníhkupectvo Amicus, Jesenského 2, 929 01 Dunajská Streda • Kníhkupectvo MB, Štefánikova 870, 020 01 Púchov • Ekonomická kancelária - Vladimír Chlebec, Štefánikova 51, 949 01 Nitra • ŠEVT-Kniha, Daniel Smatana, Kmeťkova 26, 949 01 Nitra • Kníhkupectvo DUMA, Dolná 35, 974 01 Banská Bystrica • MODUL s. r. o. Dom knihy, Braneckého 7, 913 01 Trenčín • MODUL s. r. o. Dom knihy, Mierové námestie 31, 913 01 Trenčín • Tomusová Zlatica - „A JE TO!“, Križovatka, 969 01 Banská Štiavnica • Kníhkupectvo - Mária Frgolcová, ČSA 7, 977 01 Brezno • Kníhkupectvo MARSAB, Hlavná 29, 040 01 Košice • Kníhkupectvo MARSAB, Hlavná 41 080 01 Prešov • Journal - Sýkora Jozef, Ružová 50, 040 11 Košice • LUMA - PRESS, 26. novembra, 066 01 Humenné.

Informácia odberateľom:

Finančného spravodajcu obdrží odberateľ do 10 dní odo dňa pripísania platby na účet distribútora. Finančný spravodajca vychádza podľa potreby. Cena Finančného spravodajcu sa vyberá formou preddavkov vo výške určenej distribútorom. V cene nie je zahrnuté poštovné. Záverečné vyúčtovanie sa vykoná po dodaní posledného čísla ročníka na základe skutočného počtu a rozsahu všetkých čísiel Finančného spravodajcu. Pri kontakte s administráciou vždy uvádzajte číslo zákazníka. Distribútor sa zaväzuje odpovedať na reklamácie do 10 dní od dátumu ich zaevidovania. Reklamácie týkajúce sa nedodania niektorého čísla Finančného spravodajcu treba uplatniť do 30 dní od dátumu doručenia nasledujúceho čísla Finančného spravodajcu.