

## 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. Lubomír 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 fondy<sup>1)</sup>, dôchodkové fondy<sup>2)</sup> a doplnkové dôchodkové fondy<sup>3)</sup> (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) zaisťovacím nástrojom finančný nástroj, ktorým sa zaisťuje majetok alebo záväzok fondu proti nepriaznivej zmene reálnej hodnoty zaisťovaného majetku alebo záväzku alebo proti nepriaznivej zmene peňažného toku zo zaisťovaného majetku alebo záväzku spôsobenej realizáciou určeného druhu rizika alebo určených druhov rizík tým spôsobom, že zmena reálnej hodnoty zaisťovacieho nástroja alebo zmena peňažného toku z neho bude vyrovnávať zmenu reálnej hodnoty zaisťovaného 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 vyrovanie je dohodnuté k budúcu 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 vyrovnáť 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 správčovskú 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 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.

(6) Účtovná závierka sa predkladá podľa osobitných predpisov<sup>4)</sup>.

## 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 zaist'ovacích derivátov sa v miere, v akej je zaistenie efektívne, vykážu priamo vo výkaze ziskov a strát ako podpoložky výnosov alebo nákladov, ktoré zaist'ujú, ak je zaist'ovaný výnos alebo náklad významný a aj zisk alebo strata zo zaist'ovacieho derivátu je vo vzťahu k zaist'ovanej 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. Všeobecné informácie o fonde,
- B. Použité účtovné zásady a metódy,
- C. Prehľad o peňažných tokoch,
- D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu,
- E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát,
- F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (podsúvaha),
- 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 „Počiatkový 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 činnosti 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/pobratel'ami 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 rámci 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 účtovný 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 predpismi<sup>5)</sup> 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 správcovsou 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) 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 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 jednotlivéj 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, diskontovanými efektívnou úrokovou mierou. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akéhokolvek peňažné príjmy, ktoré dlžník fondu zaplatil a zaplatí v súvislosti s týmto úverom, pôžičkou alebo inou pohľadávkou alebo akékoľvek 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 trhovú cenu derivátu vyhlásenú 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 predpisov<sup>6)</sup>.

**§ 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 zhodnotenie<sup>7)</sup>. 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 uzavrujú účtovnými zápismi. Účtovné knihy sa uzavrujú prevozom 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 dávk. 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 dávk. 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 dávk.

(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 predpisu<sup>8)</sup> vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

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

### § 33

#### **Vzájomné započítavanie výnosov a nákladov a vyrovnanie 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 požičaním 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 papierov<sup>9)</sup> 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 zaisťovacích derivátov alebo na ťarchu účtu Straty z derivátov na obchodovanie alebo na ťarchu účtu Straty zo zaisťovacích 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 prémie 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) 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 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 zaisťovací, ak je

- a) zaisťovací vzťah zdokumentovaný, dokumentácia umožňuje identifikáciu zaisťovaného nástroja a zaisťovacieho nástroja, 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.

(3) O zaistenom majetku alebo záväzku a o zaisťovacom 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 súvzťažne 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 účtovnej skupiny Náklady na operácie s majetkom alebo v prospech účtu Zisk z nehnuteľností prenajatých finančným prenájmom účtovnej 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 účtovnej skupiny Ostatné pohľadávky a záväzky a v prospech účtu Pohľa-

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 účtovnej 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 farchu 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 účtovej 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 účtovej 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 prenajatých finančným prenájomom sa nepoužívajú. Názov účtovej 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 účtovej 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 jednotlivej 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 evidence 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 prenajatých 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 ťarchu 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**  
**k .....20..**  
**v tisícoch Sk**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (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		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)		
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
9.	Ostatný majetok		
	<b>Aktíva spolu</b>		

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 5)		
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Ostatné záväzky		
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (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		
	<b>Pasíva spolu</b>		

**S Ú V A H A**  
**špeciálneho podielového fondu nehnuteľností**  
**k .....20..**  
**v tisícoch Sk**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
I.	<b>Investičný majetok</b> (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.	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 12 a 13)		
12.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
13.	Ostatný majetok		
	<b>Aktíva spolu</b>		

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
I.	<b>Záväzky</b> (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.	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 9 až 11)		
9	Podielové listy, z toho		
a)	fondy z ocenenia		
b)	zisk alebo strata		
	<b>Pasíva spolu</b>		

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/mesiacov roku 200.**

Označenie	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		
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		
f.	Transakčné náklady		
g.	Bankové a iné poplatky		
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		
h.	Náklady na financovanie fondu		
h.1.	náklady na úroky		
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
h.3.	náklady na dane a poplatky		
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		
i.	Náklady na odplatu za správu fondu		
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>		



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

Označenie	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		
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		
e.	Transakčné náklady		
f.	Náklady na odplaty a provízie		
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		
g.	Náklady na financovanie fondu		
g. 1.	náklady na úroky		
g. 2.	výsledok zaistenia úrokov		
g. 3.	náklady na dane a poplatky		
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde</b>		
h.	Náklady na odplaty za služby depozitára		
i.	Náklady na odplatu za správu fondu		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata fondu</b>		

**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 k .....20.. v tisícoch Sk**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>		
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		
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>		
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>		
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 repoobchodov.

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



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

<b>Účtovná skupina</b>	<b>Ostatné prevádzkové náklady</b> 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
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Odplaty správcovskej spoločnosti a depozitárovi</b>
<b>Účtovná trieda 9 – Podsúvahové účty</b>	
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Pohľadávky a záväzky zo zmlúv o úvere</b> Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie</b> Pohľadávky zo spotových obchodov Záväzky zo spotových obchodov Pohľadávky z forvardov Záväzky z forvardov Pohľadávky z futurít Záväzky z futurít Pohľadávky zo swopov Záväzky zo swopov
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z opcí</b> Pohľadávky z opcí Záväzky z opcí
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Pohľadávky a záväzky podmienené odkladacou podmienkou</b> Pohľadávky z bankových záruk Pohľadávky z ručenia Pohľadávky zo záložných práv Záväzky zo zálohov
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Aktíva a pasíva podmienené rozväzovacou podmienkou</b> Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Práva k cudzím veciam a právam a práva iných k veciam a právam fondu</b> Práva k cudzím veciam a právam Práva iných k veciam a právam fondu
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Pohľadávky zo zverených hodnôt</b> Hodnoty odovzdané do úschovy Hodnoty odovzdané do správy Hodnoty odovzdané na uloženie
<b>Účtovná skupina</b>	<b>Evidenčné účty</b> 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 pohľadávkam

**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 pohľadávkam 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  
Pohľadávky 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**

Nehnutel'nosti v prenájme  
Nehnutel'nosti 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 zaisťovacích 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 opcí na akciové nástroje  
Pohľadávky z opcí na komoditné nástroje  
Závazky z opcí na komoditné nástroje  
Pohľadávky z opcí na úverové nástroje  
Závazky z opcí 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