

OPATRENIE
Ministerstva financií Slovenskej republiky
z 3. decembra 2014
č. MF/22162/2014-74,
ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre Exportno-
importnú banku Slovenskej republiky v znení opatrenia z 29. októbra 2015 č. MF/19939/2015-74
a návrhu opatrenia č. MF/14974/2017-74

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 postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky (ďalej len „Eximbanka“). Rámcová účtová osnova pre Eximbanku je uvedená v prílohe č. 1.

Postupy účtovania
§ 2

Na účely ustanovenia postupov účtovania sa rozumie

- a) finančnou činnosťou hlavná činnosť Eximbanky ustanovená osobitným predpisom,¹⁾
- b) prevádzkovou činnosťou činnosť, ktorú vykonáva Eximbanka na zabezpečenie svojej hlavnej činnosti.

§ 3
Deň uskutočnenia účtovného prípadu

(1) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň kúpy alebo predaja cenných papierov, deň vykonania platby alebo inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazu Eximbanky so zúčtovacím centrom, deň dohodnutia alebo deň vyrovnania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami alebo inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, deň prevzatia a odovzdania hodnôt do úschovy, deň pripísania peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa správy došlej od korešpondenta Eximbanky, ktorou je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu alebo iný obdobný dokument.

(2) V účtovných prípadoch, na ktoré sa nevzťahuje odsek 1, sa dňom uskutočnenia účtovného prípadu rozumie deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k nadobudnutiu práv k cudzím veciam alebo k zániku práv k cudzím veciam, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vo vnútri Eximbanky a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, alebo o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných predpisov Eximbanky alebo z osobitných predpisov.

(3) Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) a derivátové operácie sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

(4) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre pohľadávky z poistenia je deň, ktorý je určený v poistnej zmluve a pre záväzky z poistenia je deň uznania výšky plnenia z poistnej udalosti. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre pohľadávky a záväzky zo zaistenia je deň, ktorý je určený v zaistovateľskej zmluve.

¹⁾ § 20 až 23 zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

- (5) Účtovným prípadom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovanie skutočností
- podľa § 2 ods. 2 zákona, pri ktorých sa účtovný zápis uskutočňuje iba ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (ďalej len „závierkové účtovné prípady“),
 - podľa § 2 ods. 2 zákona týkajúcich sa ich stavu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a ktoré Eximbanka zistila do dňa zostavenia účtovnej závierky (ďalej len „upravujúce závierkové účtovné prípady“); ak sú tieto skutočnosti významné, uvedú sa v poznámkach; upravujúcim závierkovým účtovným prípadom nie je účtovanie skutočností, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia, ak nesúvisia so stavom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad pokles trhovej ceny cenných papierov v období medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia,
 - z dôvodu otvorenia účtovných kníh podľa § 16 ods. 10 zákona do dňa schválenia účtovnej závierky.

§ 4

Účtovanie nákladov a výnosov a ich časové rozlišovanie

(1) Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia; to neplatí pri pohľadávkach z úrokov z úverov a úrokov z omeškania, ak je dlžník v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa o opravy chýb, ktoré majú taký významný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva Eximbanky, upraví nerozdelený zisk alebo neuhradená strata účtovej skupiny 57. Prijaté náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú do výnosov bežného účtovného obdobia.

- (2) Náklady a výdavky, ktoré sa týkajú budúcich účtovných období, sa časovo rozlišujú ako
- náklady budúcich období na účte Náklady budúcich období účtovej skupiny 35,
 - výdavky budúcich období na účte Výdavky budúcich období účtovej skupiny 35.

- (3) Výnosy a príjmy, ktoré sa týkajú budúcich účtovných období, sa časovo rozlišujú ako
- výnosy budúcich období na účte Výnosy budúcich období účtovej skupiny 35,
 - príjmy budúcich období na účte Príjmy budúcich období účtovej skupiny 35.

(4) Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, suma a obdobie, ktorého sa týkajú.

(5) Časové rozlíšenie podľa odsekov 2 a 3 sa nepoužíva, ak účtovaním do nákladov alebo výnosov bez časového rozlíšenia nie je dotknutý účel časového rozlíšenia a Eximbanka preukázateľne nesleduje zámernú úpravu hospodárskeho výsledku.

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

(7) Pri časovom rozlíšení podľa odsekov 1 až 6 sa postupuje podľa tohto opatrenia a podľa vnútorných predpisov Eximbanky.

§ 5

Účtovanie kurzových rozdielov

- (1) Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene, sa účtujú podľa charakteru na účty nákladov účtovej skupiny 61 alebo výnosov účtovej skupiny 71, okrem kurzových rozdielov
- z čistých investícií spojených s podielmi na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách a podielmi na základnom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56; na účte Náklady z prevodu podielov na základnom imaní účtovej skupiny 66 alebo účte Výnosy z prevodu podielov na

- základnom imaní účtovnej skupiny 76 sa účtujú pri úbytku týchto podielov na základnom imaní, pričom čistá investícia do obchodnej spoločnosti je podiel vykazujúcej účtovnej jednotky na vlastnom imaní tejto obchodnej spoločnosti, čisté investície spojené s podielmi na základnom imaní sú dlhodobé pohľadávky a záväzky, ktoré tvoria časť čistej investície v dcérskej účtovnej jednotke²⁾ alebo pridruženej účtovnej jednotke, ich vyrovnanie nie je plánované, ani nie je pravdepodobné, že by v dohľadnej budúcnosti nastalo a vo svojej podstate predstavujú zvýšenie alebo zníženie podielu v dcérskej účtovnej jednotke alebo pridruženej účtovnej jednotke, pričom pridruženou účtovnou jednotkou je obchodná spoločnosť, v ktorej má Eximbanka podielovú účasť podľa § 2 ods. 4 písm. m) zákona,
- b) z finančných záväzkov v cudzej mene, ktorými sa Eximbanka zabezpečuje proti kurzovému riziku z čistých investícií do podielov na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách a podielov na základnom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovnej skupiny 56; na účte Náklady z prevodu podielov na základnom imaní účtovnej skupiny 66 alebo Výnosy z prevodu podielov na základnom imaní účtovnej skupiny 76 sa účtujú pri úbytku týchto čistých investícií do podielov na základnom imaní,
 - c) z finančného aktíva v cudzej mene alebo finančného záväzku v cudzej mene, ktorými sa Eximbanka zabezpečuje proti kurzovému riziku plynúcemu zo zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch, zaväzujúce obidve strany a obsahujúce zmluvné podmienky vrátane určenia množstva, ceny, termínu realizácie, sankcií za nedodržanie podmienok; účtujú sa na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovnej skupiny 56 až do okamihu, keď sa stanú súčasťou ocenenia súvahových aktív alebo súvahových záväzkov vzniknutých na základe zmluvy,
 - d) z finančného aktíva v cudzej mene alebo finančného záväzku v cudzej mene, ktorými sa Eximbanka zabezpečuje proti kurzovému riziku plynúcemu z očakávaného budúceho obchodu doposiaľ zmluvne neuzavretého, ktorého plnenie je pravdepodobné, ktoré sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovnej skupiny 56 až do okamihu, keď sa stanú súčasťou ocenenia súvahových aktív alebo súvahových záväzkov vzniknutých z očakávaného budúceho obchodu; ak sa očakávaný budúci obchod neuskutoční, kurzové rozdiely sa preúčtujú z účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovnej skupiny 56 do nákladov na účet Náklady na devízové operácie účtovnej skupiny 61, alebo výnosov na účet Výnosy z devízových operácií účtovnej skupiny 71,
 - e) z podielov na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách a podielov na základnom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách oceňovaných metódou vlastného imania, ktoré sa účtujú spoločne s ostatnými zmenami z ocenenia metódou vlastného imania.

(2) V priebehu účtovného obdobia možno kurzové rozdiely účtovať na účte Usporiadací účet kurzových rozdielov účtovnej skupiny 35 s tým, že ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa kurzové zisky účtujú na účet Výnosy z devízových operácií účtovnej skupiny 71 a kurzové straty sa účtujú na účet Náklady na devízové operácie účtovnej skupiny 61.

(3) Kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzej mene na podsúvahových účtoch pohľadávok a záväzkov zo spotových operácií účtovnej skupiny 94, pri ktorých vyrovnanie obchodu je spravidla do dvoch dní, sú súčasťou hospodárskeho výsledku Eximbanky a účtujú sa na účet Náklady na devízové operácie účtovnej skupiny 61 alebo na účet Výnosy z devízových operácií účtovnej skupiny 71 so súvzťažným zápisom na účet Usporiadací účet kurzových rozdielov účtovnej skupiny 35.

§ 6

Účtovanie repo obchodov

(1) Ako repo obchod sa účtuje poskytnutie alebo prijatie finančných aktív za hotovosť alebo inú formu úhrady so súčasným záväzkom prijať alebo poskytnúť tieto finančné aktíva k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa pôvodnej hotovosti alebo inej forme úhrady a úroku.

(2) Na účely účtovania sa repo obchod člení z hľadiska veriteľa a dlžníka na

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

- a) repo obchod, ktorým je poskytnutie finančných aktív iných ako hotovosť za hotovosť alebo inú formu úhrady so súčasným záväzkom prijať tieto finančné aktíva k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa pôvodnej hotovosti alebo inej forme úhrady a úroku,
- b) obrátený repo obchod, ktorým je prijatie finančných aktív iných ako hotovosť za hotovosť alebo inú formu úhrady so súčasným záväzkom poskytnúť tieto finančné aktíva k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa prevedenej hotovosti alebo inej forme úhrady a úroku.

(3) Ako repo obchod sa účtuje

- a) klasický repo obchod, ktorým je prijatie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov a klasický obrátený repo obchod, ktorým je poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov; obvykle ide o poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom vlastníctva finančných aktív alebo ide o iné zmluvy s rovnakým ekonomickým obsahom; na účely účtovania o repo obchodoch sa takto prevedené aktíva považujú za záloh,
- b) poskytnutá pôžička cenných papierov³⁾ zabezpečená prevodom finančných aktív, a prijatá pôžička cenných papierov³⁾ zabezpečená prevodom finančných aktív,
- c) predaj cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným nákupom a nákup cenných papierov so súčasne dohodnutým spätným predajom; na účely účtovania o repo obchodoch sa takto predané alebo nakúpené cenné papiere považujú za záloh.

(4) Zabezpečenie finančným aktívom poskytnuté v repo obchode sa účtuje na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovalo pred poskytnutím v repo obchode pri použití doterajšieho spôsobu oceňovania. Pri klasickom repo obchode, pri predaji cenného papiera so súčasne dohodnutým spätným nákupom a pri pôžičke cenného papiera poskytnutej za úhradu sa účtuje prijatý úver.

(5) Záloh prijatý v obrátenom repo obchode sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka vykazuje v reálnej hodnote v podsúvahe. V podsúvahe sa neúčtuje záloh, ktorý je predmetom predaja v krátkom časovom období, účtuje sa o ňom v prospech účtu Záväzky z cenných papierov predaných na krátko účtovej skupiny 37. Pri klasickom obrátenom repo obchode a pri pôžičke cenného papiera prijatej za úhradu sa účtuje poskytnutý úver; pri obrátenom repo obchode sa účtuje zabezpečený termínovaný vklad.

§ 7

Účtovanie dane z pridanej hodnoty

(1) Ak je Eximbanka platiteľom dane z pridanej hodnoty, účtuje sa právo na odpočítanie tejto dane na ľarchu analytického účtu k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34. V prospech analytického účtu k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtuje daňová povinnosť. Rozdiel medzi daňovou povinnosťou a právom na odpočítanie dane z pridanej hodnoty sa účtuje, ak je

- a) pasívny, na ľarchu účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 a v prospech účtu peňažných prostriedkov,
- b) aktívny, v prospech účtu Zúčtovanie sa štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 a na ľarchu účtu peňažných prostriedkov.

(2) Ak Eximbanka odpočítava daň z pridanej hodnoty koeficientom v pomernej výške, rozdiel medzi daňou z pridanej hodnoty uplatnenou pri dodávke tovarov a služieb pre Eximbanku a pomernou výškou odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty sa účtuje pri dani z pridanej hodnoty vzniknutej z dôvodu obstarania

- a) hmotného majetku alebo nehmotného majetku
1. na ľarchu príslušných majetkových účtov, ak pomerná výška odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty bola vypočítaná prostredníctvom koeficientu z predchádzajúceho kalendárneho roka podľa osobitného predpisu,⁴⁾

³⁾ § 38 zákona č. 566/2001 Z. z.

⁴⁾ § 50 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov.

2. na ťarchu alebo v prospech účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66, ak pomerná výška odpočítateľnej dane z pridanej hodnoty bola vypočítaná koeficientom po skončení kalendárneho roka z údajov skončeného kalendárneho roka,
- b) zásob a výkonov na ťarchu účtu Iné prevádzkové náklady účtovej skupiny 66.

(3) Výnosy z finančných činností a ostatných činností v účtovej triede 7, ktoré sú podľa osobitného predpisu⁸⁾ oslobodené od dane z pridanej hodnoty, sa vždy účtujú bez dane z pridanej hodnoty.

(4) Pri prijatí služby, pri ktorej nevzniká Eximbanke právo na odpočítanie dane z pridanej hodnoty podľa osobitného predpisu,⁵⁾ sa daň z pridanej hodnoty účtuje v prospech príslušného účtu záväzkov so súvzťažným zápisom na ťarchu vecne príslušného účtu nákladov.

(5) Pri nadobudnutí majetku, ktorým je tovar podľa osobitného predpisu,⁶⁾ pri ktorom nevzniká Eximbanke právo na odpočítanie dane z pridanej hodnoty podľa osobitného predpisu,⁵⁾ je daň súčasťou obstarávacej ceny.

(6) Daň z pridanej hodnoty, ktorú je povinný uplatniť z nadobudnutia tovaru alebo z prijatia služby príjemca⁷⁾ sa v deň vzniku daňovej povinnosti podľa osobitného predpisu⁸⁾ účtuje v prospech príslušného analytického účtu k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného analytického účtu k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, ak vzniká právo na odpočítanie dane z pridanej hodnoty. Ak deň práva na odpočítanie dane z pridanej hodnoty nie je zhodný s dňom vzniku daňovej povinnosti, v deň vzniku práva na odpočítanie dane z pridanej hodnoty sa preúčtuje daň z pridanej hodnoty v rámci analytických účtov k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34. Ak právo na odpočítanie dane z pridanej hodnoty nevzniká, účtuje sa daň z pridanej hodnoty v prospech príslušného analytického účtu k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 so súvzťažným zápisom na ťarchu vecne príslušného účtu nákladov alebo majetku.

§ 8

Účtovanie dane z príjmov

(1) Daň z príjmov podľa osobitného predpisu⁹⁾ sa ako náklad Eximbanky účtuje na účtoch účtovej skupiny 68 Daň z príjmov.

(2) Pri dani z príjmov sa osobitne účtuje

- a) daň z príjmov splatná za bežné účtovné a zdaňovacie obdobie (ďalej len „splatná daň z príjmov“),
- b) daň z príjmov odložená do budúcich účtovných a zdaňovacích období (ďalej len „odložená daň z príjmov“).

(3) Na účely účtovania dane z príjmov sa splatná daň z príjmov vypočíta zo základu dane z príjmov a jej sadzby.

(4) Splatná daň z príjmov sa účtuje na ťarchu účtu Splatná daň z príjmov účtovej skupiny 68 a v prospech účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34.

(5) O odloženej dani z príjmov sa účtuje pri

- a) dočasných rozdieloch medzi účtovnými hodnotami majetku a účtovnými hodnotami záväzkov a ich daňovými základňami, pričom daňovou základňou na účely účtovania o odloženej dani z príjmov je hodnota majetku a hodnota záväzku zistená podľa osobitného predpisu,⁹⁾
- b) daňovej strate, ktorá sa bude v súlade s osobitným predpisom⁹⁾ v budúcich zdaňovacích obdobiach umorovať; umorovaním daňovej straty sa rozumie postupné odpočítavanie časti daňovej straty od základov dane budúcich zdaňovacích období,

⁵⁾ Zákon č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 8 zákona č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷⁾ § 69 ods. 2 až 4, 6, 7 a 9 zákona č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 19 a 20 zákona č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

c) prevedení nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov do budúcich zdaňovacích období.

(6) Dočasné rozdiely medzi účtovnými hodnotami majetku a účtovnými hodnotami záväzkov a ich daňovými základňami sú najmä

- a) zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniteľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov, najmä
1. účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je vyššia ako je jeho daňová základňa, napríklad účtovná zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je vyššia ako je jeho zostatková cena podľa osobitného predpisu,⁹⁾
 2. účtovná hodnota pohľadávky je vyššia ako je jej daňová základňa, napríklad pohľadávka z úrokov, ktoré sa zahrnú do základu dane až po ich inkase,
- b) odpočítateľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť odpočítateľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov, najmä
1. účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho daňová základňa, napríklad účtovná zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho zostatková cena podľa osobitného predpisu,⁹⁾
 2. účtovná hodnota pohľadávky je nižšia ako je jej daňová základňa, napríklad bola vytvorená opravná položka k pohľadávke a tento rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou pohľadávky bude v budúcnosti znižovať základ dane,
 3. účtovná hodnota záväzku je vyššia ako je jeho daňová základňa, napríklad záväzky znižujúce základ dane až po ich zaplatení.

(7) Na analytickom účte Odložený daňový záväzok k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtujú sumy dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných dočasných rozdielov.

(8) Na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 sa účtujú sumy dane z príjmov nárokované v budúcich obdobiach pri

- a) odpočítateľných dočasných rozdieloch,
- b) prevedených nevyužitých daňových stratách,
- c) prevedených nevyužitých daňových odpočtoch a iných daňových nárokov.

(9) Odložená daňová pohľadávka vzniknutá z odpočítateľných dočasných rozdielov sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 len vtedy, ak je pravdepodobné, že základ dane, voči ktorému sa odpočítateľné dočasné rozdiely budú môcť použiť, je dosiahnuteľný. Základ dane sa považuje za dosiahnuteľný, ak existujú dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely u toho istého daňovníka a voči tomu istému správcovi dane, ktorých krytie sa v budúcnosti očakáva

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

(10) Odložená daňová pohľadávka podľa odseku 9 sa zúčtuje v období, v ktorom odpočítateľné dočasné rozdiely vznikajú.

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

(12) Odložená daňová pohľadávka, ktorá vznikla z prevedených nevyužitých daňových strát alebo prevedených nevyužitých daňových odpočtov, sa účtuje na analytickom účte Odložená daňová pohľadávka k účtu Zúčtovanie so štátnym rozpočtom účtovej skupiny 34 vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že budúcim základom dane bude možné kryť nevyužité daňové straty a nevyužité daňové odpočty.

(13) Účtovanie o odloženej dani sa nevzťahuje na goodwill pri jeho prvotnom zaúčtovaní.

(14) Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vznikajúce v súvislosti s určitým účtovným prípadom sa účtujú v závislosti od účtovania účtovného prípadu.

(15) O odloženej dani z príjmov vyplývajúcej z dočasných rozdielov súvisiacich s podielmi v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách sa neúčtuje, ak sú splnené súčasne tieto podmienky:

- a) účtovná jednotka majúca tento podiel je schopná riadiť krytie týchto dočasných rozdielov a zároveň
- b) je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú kryté v blízkej budúcnosti.

(16) Odložená daň z príjmov za materskú účtovnú jednotku a jednotlivé dcérske účtovné jednotky sa vzájomne neúčtuje.

§ 9

Účtovanie pri otvorení a uzavretí účtovných kníh

(1) Syntetické účty hlavnej knihy sa otvoria podvojnými účtovnými zápismi. Konečné zostatky jednotlivých súvahových účtov majetku, záväzkov a vlastného imania vykázaných v účtovej skupine 58 na účte Konečný účet súvahový sú začiatočnými stavmi jednotlivých súvahových účtov v účtovej skupine 58 na účte Začiatočný účet súvahový.

(2) Účtovnými zápismi na ľarchu účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 58 a v prospech príslušných novootvorených účtov záväzkov a vlastného imania a účtovnými zápismi v prospech účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 58 a na ľarchu príslušných novootvorených účtov majetku sa účtujú ich začiatočné stavy.

(3) Zisk účtovaný v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 sa pri otvorení účtov hlavnej knihy účtuje v prospech účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní účtovej skupiny 59 so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 58. Strata účtovaná na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 sa pri otvorení účtov hlavnej knihy účtuje na ľarchu účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní účtovej skupiny 59 so súvzťažným zápisom v prospech účtu Začiatočný účet súvahový účtovej skupiny 58.

(4) Po otvorení účtovných kníh sa prípadné rozdiely zo zmien použitých účtovných metód účtujú ako prvý účtovný prípad nasledujúceho účtovného obdobia, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu alebo v prospech príslušného účtu účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov.

(5) Stav účtu Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní účtovej skupiny 59 sa vyrovná po schválení návrhu na rozdelenie zisku alebo na úhradu straty s príslušným súvahovým účtom.

(6) Na usporiadanie položiek účtovnej závierky a obsahové vymedzenie týchto položiek sa vzťahuje osobitný predpis.¹⁰⁾

(7) Pri uzavretí účtovných kníh sa zisťujú

- a) obraty strán Má dať a Dal jednotlivých syntetických účtov,
- b) konečné zostatky súvahových účtov a konečné stavy výsledkových účtov,
- c) výsledok hospodárenia pred zdanením daňou z príjmov ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 7 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6, okrem účtovej skupiny 68,
- d) základ dane z príjmov a daň z príjmov účtovnej jednotky za účtovné obdobie splatná, prípadne odložená,
- e) účtovný výsledok hospodárenia.

¹⁰⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/22164/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky (oznámenie č. 357/2014 Z. z.).

(8) Syntetické účty hlavnej knihy sa uzavrujú účtovnými zápismi. Účtovné knihy sa uzavrujú prevodom zostatkov súvahových účtov a zostatku účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58 na účet Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58.

(9) Konečné stavy účtov nákladov sa preúčtujú na ľarchu Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58, konečné stavy účtov výnosov sa preúčtujú v prospech Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58. Výsledný zostatok Účtu ziskov a strát účtovej skupiny 58 sa podľa svojej povahy preúčtuje v prospech, prípadne na ľarchu Konečného účtu súvahového účtovej skupiny 58.

(10) Konečné zostatky účtov majetku sa preúčtujú na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58, konečné zostatky účtov záväzkov a vlastného imania sa preúčtujú v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58. Ak ide o účtovnú stratu, na ľarchu účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 sa preúčtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58. Ak ide o účtovný zisk, v prospech účtu Konečný účet súvahový účtovej skupiny 58 sa preúčtuje zostatok účtu Účet ziskov a strát účtovej skupiny 58.

(11) Výsledok hospodárenia po zdanení - účtovný zisk alebo účtovná strata sa zisťuje ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 7 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6.

§ 10

Vnútroorganizačné účtovníctvo

Vnútroorganizačné účtovníctvo možno viesť

- a) priamo na analytických účtoch nákladov a výnosov účtovných tried 6 a 7,
- b) prostredníctvom účtov v účtovných skupinách 69 a 79,
- c) kombináciou postupov podľa písmen a) a b),
- d) v samostatnom účtovnom okruhu v účtovej triede 8.

Účtovné zásady

§ 11

Zásady vzájomného započítania

(1) Vzájomne započítavať možno sumy

- a) hodnôt z realizácie zabezpečenia úveru s poskytnutým úverom alebo im podobných pohľadávok,
- b) dobropisov (refundácií) týkajúcich sa konkrétnej nákladovej položky alebo výnosovej položky a vzťahujúcich sa k účtovnému obdobiu, v ktorom bol náklad alebo výnos účtovaný,
- c) pokladničných schodkov a prebytkov, ak je preukázaná ich vzájomná súvislosť, a to len podľa rozhodnutia Rady banky podľa jej vnútorného predpisu,
- d) kurzových rozdielov tých istých mien,
- e) rozdielov zo zmien reálnych hodnôt tých istých finančných nástrojov v rámci účtovného obdobia.

(2) V účtovníctve Eximbanky sa vzájomne nezapočítava majetok a záväzky alebo náklady a výnosy, a to najmä:

- a) úvery, iné pohľadávky a záväzky rôznych právnických osôb alebo fyzických osôb,
- b) úvery, iné pohľadávky a záväzky tej istej právnickej osoby alebo fyzickej osoby účtované v rôznych menách a s rôznou dobou splatnosti,
- c) nákladové úroky a výnosové úroky tej istej právnickej osoby,
- d) inventarizačné rozdiely zistené pri hmotnom majetku a nehmotnom majetku,
- e) jednotlivé operácie dohodnuté na základe rámcovej zmluvy, napríklad kladné a záporné hodnoty derivátov dohodnutých aj v rámci jednej zmluvy.

(3) Za porušenie zásady vzájomného započítania sa nepovažuje spôsob účtovania predaja finančných aktív, pri ktorom je do nákladov alebo výnosov zahrnutý rozdiel medzi predajnou cenou a ocenením v účtovníctve ku dňu vyrovnania predaja.

§ 12

Zásady pre vytváranie analytických účtov k syntetickým účtom

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

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

- a) stav a pohyb jednotlivého majetku a iných aktív,
- b) stav a pohyb jednotlivých záväzkov a iných pasív,
- c) náklady a výnosy v jednotlivých účtových skupinách,
- d) výsledok hospodárenia,
- e) zostavenie individuálnej účtovnej závierky vrátane poznámok a konsolidovanej účtovnej závierky vrátane poznámok a údaje z nich zverejňované,
- f) zostavenie daňových priznaní,
- g) zostavenie výkazov požadovaných osobitnými predpismi.

(3) Pri účtoch majetku a záväzkov, nákladov a výnosov sa vždy uplatňuje ich účelové alebo druhové členenie a časové hľadisko.

(4) Členenie sa vykonáva tiež podľa položiek účtovnej závierky vrátane požiadaviek na zostavenie poznámok a podľa požiadaviek na zverejňovanie údajov z účtovnej závierky a na účely podľa osobitného predpisu.⁹⁾

(5) Ďalšie vytváranie analytických účtov sa vykonáva podľa potrieb riadenia Eximbanky.

(6) Ak sa prostredníctvom Eximbanky poskytnú účtovným jednotkám¹¹⁾ verejné prostriedky,¹²⁾ pričom Eximbanka vystupuje ako sprostredkovateľ týchto verejných prostriedkov, ak nejde o zdroje financovania¹³⁾ Eximbanky, účtujú sa tieto prostriedky oddelene od ostatných finančných účtov, výnosov a nákladov; to neplatí, ak čistý obrat Eximbanky za účtovné obdobie bol nižší ako 40 000 000 eur v dvoch predchádzajúcich účtovných obdobiach.

Zásady pre členenie majetku a záväzkov

§ 13

Všeobecné zásady pre členenie majetku a záväzkov

(1) Ako finančné aktívum sa účtuje

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

(2) Ako finančné záväzky sa účtujú

- a) záväzky uhradiť hotovosť inému subjektu, vzniknuté na základe zmluvy,

¹¹⁾ 4 ods. 1 písm. k) opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 740/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 10069/2004-74 (oznámenie č. 689/2004 Z. z.).

¹²⁾ § 2 písm. a) zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹³⁾ § 28 zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov.

b) záväzky zmeniť finančné nástroje vzniknuté na základe zmluvy za podmienok podľa tejto zmluvy.

(3) Ak finančný záväzok alebo jeho časť zanikne, rozdiel medzi hodnotou záväzku v účtovníctve alebo jeho časti, ktorý zanikol alebo bol prevedený na iný subjekt, a medzi sumou za tento záväzok uhradenou sa účtuje do nákladov alebo výnosov.

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

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

(6) Zabezpečovacím nástrojom je derivát, ktorým sa zabezpečuje majetok alebo záväzky Eximbanky (ďalej len „zabezpečovací derivát“) alebo iné finančné aktívum alebo finančný záväzok spĺňujúce vlastnosti derivátu podľa § 16. Finančné aktívum alebo finančný záväzok, ktoré nemajú povahu derivátu, je možné použiť ako zabezpečovací nástroj len na zabezpečovanie kurzového rizika. Jeden zabezpečovací nástroj môže slúžiť na zabezpečenie viac než jedného druhu rizika. Na účely zabezpečenia je možné použiť len časť zabezpečovacieho nástroja.

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

- a) krátkodobé, ak doba ich použiteľnosti, prípadne dohodnutá doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu je do jedného roka vrátane,
- b) dlhodobé, ak doba ich použiteľnosti, prípadne dohodnutá doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu je viac ako jeden rok.

(8) Dohodnutá doba splatnosti pohľadávok a záväzkov je doba dohodnutá v zmluve alebo iným spôsobom, v ktorej sa majú pohľadávky a záväzky splatiť. Podľa dohodnutej doby splatnosti sa pohľadávky a záväzky účtujú na príslušné syntetické účty.

(9) Zostatková doba splatnosti pohľadávok a záväzkov je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti a dňom, ku ktorému sa zostatková doba splatnosti pohľadávok a záväzkov zisťuje.

(10) Pohľadávky a záväzky z úverov voči bankám a pohľadávky z úverov voči klientom sa členia na účely poznámok ročnej účtovnej závierky k príslušným syntetickým účtom uvedeným v § 26, podľa ich zostatkovej doby splatnosti takto:

- a) do troch mesiacov vrátane,
- b) viac než tri mesiace, ale nie viac ako jeden rok vrátane,
- c) viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov vrátane,
- d) viac ako päť rokov.

(11) Znehodnotené pohľadávky z úverov a ostatných pohľadávok voči bankám a voči klientom sa členia na

- a) pohľadávky so zníženou hodnotou,
- b) zlyhané pohľadávky.

§ 14

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

(1) Dlhodobým hmotným majetkom sú nehnuteľné veci a samostatné hnutelné veci, ktorých vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹⁴⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok sa účtujú najmä pozemky, stavby, súbory hnutelného majetku vrátane príslušenstva, stroje, prístroje a zariadenie, ich časti a súčasti, dopravné prostriedky, nástroje, svetelné reklamy a nábytok v účtovej skupine 43. Podľa vnútorných predpisov Eximbanky sa účtuje v účtovej skupine 43 i drobný hmotný majetok, ktorého obstarávací cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹⁴⁾ a doba použiteľnosti je dlhšia

¹⁴⁾ § 22 ods. 2 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

ako jeden rok. Účtuje sa tu aj príslušenstvo hmotného majetku, ktoré tvorí s hlavnou vecou jeden majetkový celok a ktoré je súčasťou aj jeho ocenenia.

(2) Hmotný majetok sa člení na

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

(3) Dlhodobým nehmotným majetkom sú zložky majetku, ktorých vstupná cena je vyššia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹⁵⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý nehmotný majetok sa účtuje najmä software, vynálezy, autorské práva, goodwill v účtovej skupine 47. Podľa rozhodnutia Eximbanky sa účtuje v účtovej skupine 47 i drobný nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako suma ustanovená osobitným predpisom¹⁵⁾ a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

(4) Na ľarchu účtu účtovej skupiny 47 sa účtuje goodwill obstaraný napríklad kúpou, výmenou alebo vkladom podniku alebo jeho časti, rozdelením, splynutím alebo zlúčením obchodných spoločností alebo družstiev. Goodwill sa účtuje na účte Goodwill účtovej skupiny 47, ak je kladný rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom obstarávateľa na reálnej hodnote obstaraného identifikovateľného majetku a záväzkov v deň obstarania. Ak je tento rozdiel záporný, ide o záporný goodwill a účtuje sa v prospech účtu Goodwill účtovej skupiny 47. Pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti sa účtuje goodwill, ak je kúpna cena alebo uznaná hodnota vkladu vyššia ako je reálna hodnota jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, ktorou sa tento majetok a záväzky ocenia v účtovníctve kupujúceho alebo prijímateľa vkladu. Pri rozdelení, splynutí a zlúčení sa účtuje goodwill, ak je účtovná hodnota podielu jednej zúčastnenej obchodnej spoločnosti v inej zúčastnenej obchodnej spoločnosti vyššia ako je reálna hodnota majetku a záväzkov pripadajúca na tento podiel. Pri účtovaní goodwillu sa zisťuje v akej výške sa v budúcnosti v súvislosti s goodwillom zvýšia ekonomické úžitky a v súvislosti so záporným goodwillom znížia ekonomické úžitky. Ak budúce zvýšenie ekonomických úžitkov bude pravdepodobne nižšie ako je výška goodwillu, príslušná časť goodwillu sa odpíše. Vzniknutý záporný goodwill sa jednorazovo odpíše v prospech účtu Odpisy nehmotného majetku účtovej skupiny 64 so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Oprávky k nehmotnému majetku účtovej skupiny 47.

(5) Nehmotný majetok vytvorený vlastným vývojom, alebo v priebehu tohto vývoja, sa účtuje na príslušných účtoch účtovej skupiny 47, ak je možné preukázať,

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

(6) Na účtoch nehmotného majetku sa neúčtujú

- a) výdavky na pôvodné a plánované skúmanie vykonávané s cieľom získať nové vedecké alebo technické poznatky a vedomosti; výdavky na výskum sa v účtovníctve Eximbanky zahrnú do nákladov v účtovných obdobiach, kedy boli vynaložené,
- b) vlastnou činnosťou vytvorené značky, vydavateľské tituly, databázy klientov a obdobné výsledky vlastnej činnosti; tieto výdavky sa zahrnú do nákladov v účtovných obdobiach, kedy boli vynaložené,
- c) výdavky na školenia a semináre, marketingové a podobné štúdie, prieskum trhu, poradenstvo, odborné posudky, reklamu, získanie noriem a certifikátov, napríklad ako sú ISO normy; tieto výdavky sa zahrnú do nákladov v účtovných obdobiach, s ktorými časovo a vecne súvisia.

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

§ 15

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

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

(2) Cenné papiere, ktoré nepredstavujú podiel na základnom imaní v dcérskej účtovnej jednotke a ktoré nepredstavujú podiel na základnom imaní v pridruženej účtovnej jednotke, sa členia podľa zámeru, s ktorým boli obstarané, na cenné papiere

- a) určené na obchodovanie,
- b) určené na predaj,
- c) držané do splatnosti.

(3) Záväzky z cenných papierov sa členia na

- a) záväzky z cenných papierov určených na obchodovanie,
- b) záväzky z emitovaných cenných papierov.

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

(5) Ako záväzok z cenných papierov určených na obchodovanie sa účtuje finančný záväzok vzniknutý z predaja cenného papiera, ktorý bol prijatý v repo obchode alebo pri pôžičke cenného papiera od inej účtovnej jednotky (ďalej len „krátky predaj“).

(6) Ako cenný papier držaný do splatnosti sa účtuje cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má Eximbanka úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Eximbanka nemá preukázateľnú schopnosť držať cenný papier do splatnosti, ak nemá finančné zdroje na držanie cenného papiera do splatnosti alebo podlieha právnomu alebo inému obmedzeniu, ktoré by mohlo zmať jej zámer držať cenný papier do splatnosti. Cenný papier s nakúpenou predajnou opciou na tento cenný papier je možno účtovať ako cenný papier držaný do splatnosti, len ak Eximbanka má v úmysle držať tento cenný papier až do jeho splatnosti a neuplatní predajnú opciu. Ako cenný papier držaný do splatnosti sa neúčtuje dlhopis, pri ktorom má emitent právo ho odkúpiť za hodnotu významne nižšiu ako je jeho umorovaná hodnota.

(7) Ako cenný papier určený na predaj sa účtuje cenný papier, ktorý nie je cenným papierom určeným na obchodovanie, ani cenným papierom držaným do splatnosti. Na účtoch cenných papierov určených na predaj sa účtujú ostatné podiely v iných než v akciových spoločnostiach, napríklad podiel v spoločnostiach s ručením obmedzeným, ktoré nespĺňajú charakteristiku podielov v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielov v pridružených účtovných jednotkách. Zmeny reálnych hodnôt cenných papierov určených na predaj sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56 súvzťažne s účtami príslušných cenných papierov.

(8) Cenný papier, ktorý vznikol pri transformácii rôznych aktív, napríklad úverov (ďalej len „sekuritizácia“) sa účtuje ako cenný papier určený na obchodovanie, cenný papier určený na predaj alebo cenný papier držaný do splatnosti.

(9) Ako cenný papier poskytnutý alebo požičaný v repo obchodoch možno účtovať cenný papier určený na obchodovanie, cenný papier určený na predaj alebo cenný papier držaný do splatnosti.

(10) Cenné papiere poskytnuté alebo cenné papiere požičané v repo obchodoch sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovali pred požičaním alebo poskytnutím v repo

obchodoch a pokračuje sa v spôsobe oceňovania použitom pred ich požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch.

(11) Cenné papiere prijaté alebo cenné papiere požičané v repo obchodoch, vrátane tých, ktoré sú následne poskytnuté v repo obchodoch alebo sú požičané, sa účtujú v podsúvahe. Pri predaji požičaných cenných papierov alebo cenných papierov prijatých v repo obchodoch vzniká Eximbanke záväzok z krátko predaja vo výške predajnej ceny cenných papierov, ktorý sa účtuje v účtovej skupine 37.

(12) Podielové cenné papiere v dcérskych účtovných jednotkách a podielové cenné papiere v pridružených účtovných jednotkách, ktoré boli požičané alebo poskytnuté v repo obchodoch, a naďalej sa vykonáva Eximbankou rozhodujúci vplyv alebo v nich má podielovú účasť, sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovali pred požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch a oceňuje sa spôsobom použitým pred ich požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch. Ak nie sú splnené podmienky pre vykonávanie rozhodujúceho vplyvu alebo podstatného vplyvu, všetky akcie danej obchodnej spoločnosti sa účtujú na účtoch cenných papierov určených na predaj, prípadne cenných papierov určených na obchodovanie.

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

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

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

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

(15) Vlastné dlhové cenné papiere sa účtujú v záväzkoch na samostatných účtoch v rámci účtových skupín vydaných cenných papierov.

(16) Vyrovnanie kúpy alebo predaja cenných papierov sa môže účtovať prostredníctvom súvahového účtu Zúčtovanie s trhom cenných papierov účtovej skupiny 37. Na tomto účte sa účtujú tiež poskytnuté marže a vklady tuzemským burzám alebo zahraničným burzám. Ak sú ako poskytnuté marže použité cenné papiere Eximbanky, účtujú sa i naďalej na súvahových účtoch, zároveň sa účtujú na podsúvahovom účte Poskytnuté záruky na cenné papiere účtovej skupiny 97.

(17) Ak sa cenné papiere, ktoré sa účtujú v majetku, odovzdajú na nakladanie, do úschovy, správy alebo na uloženie inej účtovnej jednotke, účtujú sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka v účtovnej hodnote aj na podsúvahových účtoch Hodnoty odovzdané do úschovy, Hodnoty odovzdané do správy, Hodnoty odovzdané na uloženie, Hodnoty odovzdané na nakladanie účtovej skupiny 98.

§ 16

Zásady pre členenie majetku a záväzkov, ktorými sú deriváty a ich účtovanie

(1) Ako derivát sa účtuje finančný nástroj,¹⁶⁾ ktorý súčasne spĺňa tieto podmienky:

- a) jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, ceny komodity, kurzu cudzích mien, cenového indexu, od úverového hodnotenia (ratingu) alebo úverového indexu alebo v závislosti od podobnej premennej,
- b) nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- c) je dohodnutý a vyrovnaný k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

(2) Na účely účtovania sa deriváty členia podľa účelu použitia na

- a) deriváty určené na obchodovanie,
- b) zabezpečovacie deriváty.

(3) Na účely účtovania sa deriváty členia podľa druhu finančného nástroja na

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- b) opcie, z ktorých kupujúcemu plynie úžitok z priaznivého vývoja cien podkladových finančných nástrojov, ale ktoré ho pri nepriaznivom vývoji cien podkladových nástrojov negatívne neovplyvnia.

(4) Na účely účtovania sa deriváty z hľadiska podkladových finančných nástrojov členia na

- a) úrokové deriváty, ktorými sú deriváty s úrokovými nástrojmi,
- b) menové deriváty, ktorými sú deriváty s menovými nástrojmi,
- c) akciové deriváty, ktorými sú deriváty s akciovými nástrojmi,
- d) komoditné deriváty, ktorými sú deriváty s komoditnými nástrojmi,
- e) úverové deriváty, ktorými sú deriváty s úverovými nástrojmi.

(5) Ako úrokové deriváty sa účtujú 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.

¹⁶⁾ § 5 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

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

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

(8) Ako komoditné deriváty sa účtujú finančné nástroje, ktoré sa skladajú aspoň z jedného podkladového komoditného nástroja, prípadne tiež z jedného alebo viacerých podkladových úrokových nástrojov alebo podkladových akciových nástrojov, ktorých reálna hodnota nie je ovplyvnená úrokovou mierou rizikového finančného nástroja inej účtovnej jednotky.

(9) Ako úverové deriváty sa účtujú 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. V takom prípade

- a) úverový derivát sa účtuje ako poskytnutá záruka, keď Eximbanka ako subjekt preberajúci riziko je zaviazaná plniť za dlžníka, ak tento subjekt neplní svoje záväzky,
- b) úverový derivát sa účtuje ako prijatá záruka, ak Eximbanka dohodla úverový derivát na účely zabezpečenia finančného aktíva s tým, že ak neplní iný subjekt svoje záväzky, plní ich subjekt preberajúci riziko,
- c) prijatá záruka sa účtuje ako úverový derivát, ak ju Eximbanka nedohodla na účely zabezpečenia finančného aktíva.

(10) Deriváty sa účtujú na podsúvahových a súvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania, alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

(11) Na účely tohto opatrenia sa za deriváty nepovažujú

- a) repo obchody,
- b) zmluvy o kúpe, zmluvy o kúpe prenajatej veci, zmluvy o nájme alebo predaji hmotného majetku, nehmotného majetku, zásob okrem komodít, s ktorými sa obchoduje alebo môže obchodovať na sekundárnom trhu, napríklad poľnohospodárske produkty, nerastné produkty vrátane ropy, drahé kovy a energia, keď jedna zo zmluvných strán je oprávnená záväzky finančne vyrovnáť; výnimka sa nevzťahuje na zmluvy o komoditách uzavreté na účely kúpy, predaja alebo používania komodity, pri ktorom sa očakáva, že budú vyrovnané dodaním komodity,
- c) poisťné zmluvy alebo iné zmluvy, ktoré vyžadujú úhradu v súvislosti s klimatickými, geologickými alebo inými fyzikálnymi faktormi.

(12) Na účely účtovania sa za zložený finančný nástroj považuje zmluvne dohodnutý základný finančný nástroj s derivátom, ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo z iného hľadiska modifikuje vlastnosti základného finančného nástroja (ďalej len „vložený derivát“). Vložený derivát sa oddeľuje od základného finančného nástroja a účtuje sa o ňom, ak sú splnené súčasne tieto podmienky:

- a) ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja,
- b) základný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný finančný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- c) základný finančný nástroj nie je oceňovaný reálnou hodnotou alebo je oceňovaný reálnou hodnotou, ale zmeny z ocenenia sú ponechané na súvahovom účte.

(13) Ak ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja, vložený derivát sa účtuje od základného finančného nástroja oddelene, ak ide o

- a) predajnú opciu a kúpnu opciu vloženú do kapitálového nástroja, pričom predajná opcia dáva investorovi právo predat' podkladový finančný nástroj za dohodnutú cenu k určitému termínu a kúpna opcia dáva investorovi právo kúpiť podkladový finančný nástroj za cenu, za ktorú sa realizuje k určitému termínu,
- b) menovú opciu vloženú do úrokového nástroja,
- c) opciu na predĺženie splatnosti presahujúcu splatnosť základného úrokového finančného nástroja, ak pri splatnosti základného úrokového finančného nástroja neexistuje korekcia na trhovú úrokovú mieru,
- d) derivát, ktorým sa mení základný úrokový finančný nástroj na finančný nástroj s charakteristikami kapitálového nástroja alebo komodity,
- e) derivát, ktorý je vložený do úrokového nástroja, čím umožňuje konvertovať úrokový nástroj na kapitálový nástroj,
- f) kúpnu alebo predajnú opciu na úrokový nástroj emitovaný s veľkým diskontom alebo premiou, okrem opcií s cenou, za ktorú sa realizuje a ktorá sa rovná obstarávacej cene úrokového nástroja zvýšenej alebo zníženej o úrokové výnosy alebo náklady,
- g) úverový derivát vložený do základného finančného nástroja.

(14) Ak ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja, vložený derivát sa neúčtuje od základného finančného nástroja oddelene, ak ide o

- a) úrokový swap vložený do úrokového finančného nástroja,
- b) úrokovú opciu vloženú do úrokového finančného nástroja, ak je pri obstaraní opcia mimo peňazí; kúpna úroková opcia s úrokovým finančným nástrojom je mimo peňazí, ak je spotová (okamžitá) cena nižšia ako cena, za ktorú sa opcia realizuje v čase splatnosti a predajná úroková opcia s úrokovým finančným nástrojom je mimo peňazí, ak je spotová cena vyššia ako cena, za ktorú sa opcia realizuje v čase splatnosti,
- c) menový swap alebo forward vložený do úrokového nástroja,
- d) opciu na predčasné splatenie základného finančného nástroja s cenou, za ktorú sa realizuje a ktorá za bežných okolností nepovedie k značným ziskom alebo stratám.

(15) Ak je úverový derivát, ktorý sa účtuje ako záruka súčasťou zloženého finančného nástroja, napríklad dlhopis s vloženým úverovým derivátom, účtuje sa oddelene od základného finančného nástroja na podsúvahových účtoch ako záruka.

(16) Ako zabezpečovací derivát sa účtuje derivát, ktorý spĺňa súčasne tieto podmienky:

- a) zodpovedá stratégii Eximbanky v riadení rizík,
- b) zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, napríklad dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov a zabezpečovacích nástrojov, vymedzenie rizika, prístup k zabezpečeniu a preukázaniu efektívnosti zabezpečenia,
- c) zabezpečenie je efektívne, pričom za efektívne sa považuje, ak v priebehu zabezpečovacieho vzťahu budú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedať zabezpečovanému riziku, prípadne celkové zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov sú v rozpätí 80 % až 125 % zmien reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku; pri efektívnosti zabezpečenia sa zisťuje, či zabezpečenie je efektívne na začiatku zabezpečenia a ďalej aspoň ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka.

(17) Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť

- a) súvahové aktíva alebo záväzky, alebo ich časti,
- b) zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch, zaväzujúce obidve strany a obsahujúce všetky podstatné náležitosti, najmä množstvo, cenu, termín realizácie, sankcie,
- c) očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené, ktorých uskutočnenie je pravdepodobné, napríklad podľa obchodného plánu Eximbanky, množstva obdobných obchodov v minulosti, finančnej a prevádzkovej schopnosti Eximbanky vykonať tento obchod, rozsahu strát a škôd, ktoré by mohli nastať pri neuskutočnení obchodu, možnosti použiť na rovnaké účely iný druh obchodu s podstatne rozdielnymi charakteristikami; identifikácia očakávaného budúceho obchodu v dokumentácii sa vykoná aj z hľadiska času, keď by sa obchod mal uskutočniť, pričom nie je nevyhnutné určiť presný okamih uskutočnenia, ale je potrebné určiť a zdokumentovať aspoň obdobie, v priebehu ktorého sa uskutočnenie obchodu očakáva.

- (18) Zabezpečené nástroje môžu mať charakter
- a) jednotlivého aktíva, záväzku alebo očakávaných budúcich obchodov,
 - b) viacerých aktív, záväzkov alebo očakávaných budúcich obchodov s obdobnými charakteristikami, pri ktorých sa zabezpečuje proti rovnakému riziku.

- (19) Ako zabezpečovací derivát sa neúčtuje derivát, ak
- a) uplynie doba platnosti zabezpečovacieho derivátu alebo je tento derivát predaný alebo uplatnený,
 - b) zabezpečenie už nespĺňa podmienky na zaradenie derivátu do zabezpečovacích derivátov a derivát sa účtuje ako derivát určený na obchodovanie,
 - c) sa už nepredpokladá, že dôjde k plneniu zmluvy alebo k realizácii očakávaného budúceho obchodu.

(20) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze sa účtujú na súvahovom účte Zúčtovanie marží burzových derivátov účtovej skupiny 31 v samostatnej analytickej evidencii pre futurity a pre opcie. Účtujú sa tu tiež vysporiadané zmeny reálnych hodnôt derivátov, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze. Marže vložené v cenných papieroch sa účtujú na účtoch, na ktorých sa účtovali pred ich poskytnutím.

(21) Marže v hotovosti poskytnuté pre deriváty, s ktorými sa neobchoduje na tuzemskej burze a zahraničnej burze, sa účtujú na súvahovom účte Ostatné pohľadávky voči bankám účtovej skupiny 13, ak ide o marže poskytnuté bankám a na účte Ostatné pohľadávky voči klientom účtovej skupiny 21, ak ide o marže poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám. Marže poskytnuté v cenných papieroch sa účtujú na účtoch, na ktorých sa účtovali pred ich poskytnutím.

§ 17

Zásady pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek

(1) Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

(2) Ak došlo k trvalému znehodnoteniu majetku oceňovaného reálnou hodnotou pri účtovaní rozdielov do vlastného imania, vykoná sa odpis tohto majetku alebo jeho príslušnej časti do nákladov a súčasne sa účtuje vysporiadanie účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56.

- (3) Opravné položky sa tvoria k
- a) pohľadávkam z finančných činností, napríklad poskytnutým úverom, poskytnutým vkladom, pohľadávkam z poistenia a zaistenia vývozných úverov, pohľadávkam z platieb zo záruk, akreditívom, faktoringu a ostatným finančným činnostiam,
 - b) pohľadávkam z iných než finančných činností, napríklad pohľadávkam z obchodných záväzkových vzťahov, poskytnutým preddavkom,
 - c) cenným papierom držaným do splatnosti,
 - d) ostatným podielom v iných než v akciových spoločnostiach, napríklad podiel v spoločnostiach s ručením obmedzením, ktoré nespĺňajú charakteristiku podielu v dcérskych účtovných jednotkách alebo v pridružených účtovných jednotkách,
 - e) hmotnému majetku a nehmotnému majetku.

(4) Tvorba opravných položiek sa účtuje na ľarchu účtu Náklady na tvorbu opravných položiek účtovej skupiny 65 a v prospech príslušného účtu opravných položiek.

(5) Zúčtovanie opravnej položky sa účtuje z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva alebo z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty majetku. Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva, napríklad pri predaji, likvidácii, darovaní, škode, inkase alebo odpise pohľadávky, sa účtuje pred vyradením majetku z účtovníctva.

(6) Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva sa účtuje na ľarchu vecne príslušného súvahového účtu opravných položiek so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku a pri dlhodobom odpisovanom majetku v prospech vecne príslušného účtu oprávok účtovej skupiny 43 alebo účtovej skupiny 47.

(7) Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty majetku, t. j. zrušenie alebo zníženie opravnej položky sa účtuje v prospech účtu Výnosy zo zúčtovania opravných položiek účtovej skupiny 75 a na ľarchu príslušných účtov opravných položiek.

(8) Na opravné položky sa vzťahuje dokladová inventúra a pri inventarizácii sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

(9) Opravné položky k účtom majetku v cudzej mene sa účtujú v eurách a v cudzej mene. Kurzové rozdiely z precenenia opravných položiek v cudzej mene sa účtujú rovnako ako kurzové rozdiely z precenenia majetku v cudzej mene, ku ktorému sa vzťahujú.

(10) Opravné položky sa netvoria

- a) na zvýšenie hodnoty majetku nad výšku ocenenia v účtovníctve,
- b) k záväzkom,
- c) k majetku oceňovanom reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania,
- d) k majetku, ku ktorému sa vzťahuje zabezpečovací derivát, ak je zabezpečená hodnota rovnaká alebo vyššia ako ocenenie majetku v účtovníctve.

(11) Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka, sa v Eximbanke zisťuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku. K zníženiu hodnoty finančného majetku dochádza vtedy, keď existuje objektívny dôkaz o stratovej udalosti, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto stratová udalosť má dopad na budúci peňažný tok z majetku, ktorý je možné spoľahlivo odhadnúť. Ak existuje objektívny dôkaz o tom, že vznikla strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote pri účtovaní rozdielov do vlastného imania, výška straty sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. V účtovníctve Eximbanky sa berú do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku. Ak neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty pre individuálne posudzovaný finančný majetok, dodatočne sa posudzuje zníženie hodnoty na skupinovej úrovni za predpokladu, že je možné vytvoriť dostatočne homogénne skupiny majetku s podobnými charakteristikami úverového rizika a že prípadný negatívny dopad na výsledok hospodárenia v týchto skupinách majetku je v súčte viac ako 2 % z majetkovej angažovanosti bankových obchodov. Na účely tohto opatrenia sa majetkovou angažovanosťou rozumie súhrn pohľadávok z poskytnutých úverov, budúcich pohľadávok z neodvolateľných úverových príslubov a záruk.

(12) Pri tvorbe opravných položiek k pohľadávkam možno zohľadniť aj ich zabezpečenie, ak

- a) sa pri neplnení dlžníka môže zo zabezpečenia Eximbanka uspokojiť, napríklad realizáciou záruky, predajom zálohu,
- b) uspokojenie je schopná Eximbanka vykonať v primeranom čase po neplnení dlžníka, napríklad oneskorenie s platbami úrokov, poplatkov, istiny,
- c) sa zohľadní najviac v súčasnej realizovateľnej hodnote zabezpečenia, ktorú obdrží Eximbanka po odpočítaní nákladov na ich realizáciu, len vo výške, ktorá neslúži na zabezpečenie iných pohľadávok alebo pohľadávok tretích osôb, ak majú nárok na uspokojenie pred Eximbankou a maximálne do výšky ocenenia zabezpečovaných pohľadávok v účtovníctve.

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

(14) Opravné položky k zmenkám, ktoré sú držané do splatnosti, sa tvoria k jednotlivým cenným papierom rovnakým spôsobom, ako sa tvoria opravné položky k jednotlivým posudzovaným pohľadávkam z finančných činností.

- (15) Pri znížení účtovnej hodnoty cenných papierov sa tvoria opravné položky aj k
- cenným papierom držaným do splatnosti, ktoré poskytla Eximbanka v repo obchodoch,
 - cenným papierom držaným do splatnosti, ktoré požičala iným účtovným jednotkám.

(16) Výška opravnej položky sa posudzuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka k

- podielom na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielom na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách neocenovaných metódou vlastného imania,
- ostatným podielom, napríklad podiely v spoločnostiach s ručením obmedzením, ktoré nie sú podielmi v dcérskych účtovných jednotkách alebo v pridružených účtovných jednotkách.

(17) Opravné položky k podielovým cenným papierom a ostatným podielom sa tvoria vo výške rozdielu, o ktorý ocenenie podielu v účtovníctve prevyšuje mieru podielu Eximbanky na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti. Miera podielu na vlastnom imaní obchodnej spoločnosti sa nepoužije, ak

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

(18) Opravná položka sa za podmienok podľa odseku 17 tvorí vo výške ocenenia podielových cenných papierov a vkladov alebo ostatných podielov v účtovníctve.

(19) K podielom na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a podielom na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách ocenených metódou vlastného imania sa netvoria opravné položky.

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

(21) Opravná položka k odpisovanému dlhodobému majetku, ktorého úžitková hodnota sa znižuje opotrebovaním, sa tvorí, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako jeho ocenenie v účtovníctve, pričom ocenením v účtovníctve sa na tieto účely rozumie ocenenie po zohľadnení oprávok a už vytvorenej opravnej položky. Opravná položka k neodpisovanému dlhodobému majetku sa tvorí, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako jeho ocenenie v účtovníctve. Ocenením neodpisovaného dlhodobého majetku v účtovníctve sa rozumie ocenenie po zohľadnení už vytvorenej opravnej položky. Ak predpokladaná predajná cena dlhodobého majetku po odpočítaní nákladov na predaj je vyššia ako predpokladaná hodnota ďalšieho využitia tohto majetku Eximbankou, pri tvorbe opravnej položky sa zohľadňuje predpokladaná predajná cena znížená o náklady na predaj.

(22) Opravné položky sa tvoria podľa tohto opatrenia a podľa osobitného predpisu.⁹⁾

§ 18

Zásady pre tvorbu a zúčtovanie rezerv

(1) Rezervy sa tvoria podľa osobitných predpisov,¹⁷⁾ a ako iné rezervy.

(2) Rezervy sa tvoria na predpokladané riziká a straty. Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Eximbanky, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky Eximbanky. Rezerva sa účtuje vo výške najlepšieho odhadu sumy potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka; pri zisťovaní najlepšieho odhadu sa zohľadňujú všetky riziká a neistota, ktoré sú nevyhnutným charakteristickým znakom každej udalosti.

(3) Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa z dôvodu upravujúcich závierkových účtovných prípadov vytvorí alebo upraví výška rezervy, a to napríklad, ak na základe súdneho rozhodnutia bola do dňa zostavenia účtovnej závierky potvrdená výška plnenia.

(4) Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Záväzky s určitým časovým vymedzením a s určitou výškou sa neúčtujú na účtoch rezerv, ale na príslušných účtoch záväzkov.

(5) Rezervy sa členia podľa účelu ich použitia. Rezervy sa vzťahujú na povinnosti vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov, z uzavretých zmlúv, z dobrovoľného rozhodnutia Eximbanky splniť si povinnosť voči tretím stranám, napríklad ak na základe konania Eximbanky v minulosti, zverejnenia pravidiel alebo oznámenia o uznaní zodpovednosti tretia strana očakáva, že takáto povinnosť bude splnená. Eximbanka tvorí najmä tieto rezervy:

- a) z poisťovacích činností, a to technické rezervy,
- b) na poskytnuté záruky,
- c) na prebiehajúce a hroziace súdne spory,
- d) na zamestnanecké požitky,
- e) na reštrukturalizáciu,
- f) na iné riziká a straty súvisiace s jej činnosťou.

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

(7) Rezervy sa tvoria na ľarchu účtu Náklady na tvorbu rezerv účtovej skupiny 65 so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu rezerv účtovej skupiny 54, okrem rezervy podľa odsekov 10 a 12. Zúčtovanie rezerv sa účtuje v prospech účtu Výnosy zo zúčtovania rezerv účtovej skupiny 75 so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného účtu rezerv účtovej skupiny 54 okrem rezervy podľa odsekov 10 a 12.

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

(9) Rezervy sa používajú len na účely, na ktoré boli vytvorené. Ak je použitie rezervy nižšie ako jej tvorba na určený účel, nepoužitá časť rezervy sa zúčtuje v prospech výnosov.

(10) Krátkodobé rezervy sú rezervy s predpokladanou dobou vyrovnania pri vzniku najviac jeden rok, napríklad na odstupné, odmeny, nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho zabezpečenia, nevyfakturované dodávky a služby, ak je neurčité časové vymedzenie alebo výška záväzku. Tvorba krátkodobej rezervy na náklady sa účtuje na vecne príslušný nákladový účet, ku ktorému záväzok prislúcha a v prospech analytického účtu k príslušnému účtu záväzkov účtovej skupiny 34. Tvorba krátkodobej rezervy súvisiacej s obstaraním majetku sa účtuje so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného účtu majetku. Použitie krátkodobej rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu

¹⁷⁾ § 20 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

§ 30a a 30b zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov.

záväzkov. Zrušenie nepotrebnéj krátkodobej rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

(11) Rezervy sa netvoria k majetku ani na opravu dlhodobého hmotného majetku.

(12) Na analytickom účte účtovej skupiny 54 sa účtujú rezerva na zamestnanecké požitky a rezerva na reštrukturalizáciu, ktorá sa tvorí, ak účtovná jednotka má podrobný plán reštrukturalizácie. Rezerva na reštrukturalizáciu zahŕňa len priame výdavky na reštrukturalizáciu, ktoré sú súčasne nevyhnutné na vykonanie reštrukturalizácie a zároveň nie sú spojené s pokračujúcimi aktivitami Eximbanky. Táto rezerva nezahŕňa napríklad náklady na preškolenie zamestnancov alebo premiestnenie zamestnancov, ktorí budú v práci pokračovať, náklady na marketing alebo investície do nových systémov a distribučných sietí. Rezerva na zamestnanecké požitky sa tvorí pre prípad vyplácania odchodného, vyplácania plnení pre zamestnancov pri životných jubileách alebo pracovných jubileách a iných plnení pre zamestnancov použitím poistno-matematických predpokladov. Tvorba rezervy na zamestnanecké požitky sa tvorí na ľarchu príslušného účtu prevádzkových nákladov účtovej skupiny 64 a 66. Použitie rezervy na zamestnanecké požitky sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Zrušenie nepotrebnéj rezervy na zamestnanecké požitky alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy. Poistno-matematické rozdiely z precenenia rezervy na zamestnanecké požitky vznikajúce zo zmien poistno-matematických predpokladov sa vykazujú na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56.

§ 19

Zásady pre tvorbu a zúčtovanie technických rezerv

(1) Technické rezervy podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ sa účtujú na analytických účtoch účtovej skupiny 54 – Rezervy. Pri účtovaní tvorby a použitia technických rezerv sa postupuje podľa § 18 ods. 7. Pri účtovaní tvorby a použitia technických rezerv sa účtuje ich hrubá výška ako aj podiel zaistovateľov na nich, ak to vyplýva zo zaistovateľských zmlúv. Analytické účty sa vedú tak, aby bolo možné zistiť podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technických rezerv a zmenu stavu príslušnej technickej rezervy.

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

(3) Na účte Technická rezerva na poistné budúcich období sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy, ktorá je formou časového rozlíšenia predpísaného poistného. Tvorí sa z tej časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia.

(4) Na účte Rezerva na neukončené riziká sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy, ktorá je súčasťou technickej rezervy na poistné budúcich období. Tvorí sa, ak predpísané poistné, ktoré sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia a vytvorené technické rezervy na poistné plnenia z poistných udalostí, nie sú dostatočné na krytie všetkých poistných plnení z poistných udalostí a nákladov, ktoré nastanú v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období a vzťahujú sa na platné poistné zmluvy.

(5) Na účte Technická rezerva na poistné plnenie sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy. Predstavuje odhad nákladov na vyrovnanie nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých a nevyplatených poistných udalostí. Analytické účty sa vedú samostatne pre poistné plnenia z poistných udalostí

- a) nahlásených do konca bežného účtovného obdobia, ktoré neboli v tomto účtovnom období vybavené,
- b) vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.

(6) Technická rezerva na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených, ktoré neboli v tomto účtovnom období vybavené, sa tvorí pri nahlásení poistnej udalosti vo výške nezaplatených pohľadávok a predpokladaných nákladov spojených s vybavením poistnej udalosti zníženej o spoluúčasť poisteného a už vyplatené poistné

¹⁸⁾ § 30a a 30b zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov.

plnenia vo vzťahu k tejto udalosti. Pri poistení úveru so stanoveným splátkovým kalendárom sa táto rezerva tvorí len do výšky neuhradených pohľadávok ku každej splatnej čiastke úveru v zmysle splátkového kalendára uvedeného v poistnej zmluve.

(7) Technická rezerva na poistné plnenie z poistných udalostí vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období sa tvorí za celé portfólio platných poistných zmlúv a predstavuje rozdiel medzi celkovými nákladmi na jednotlivé poistné udalosti prislúchajúce nasledujúcemu účtovnému obdobiu a sumou už nahlásených poistných udalostí v danom období.

(8) Na účte Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík v poisťovaní vývozných úverov sa účtuje tvorba a použitie tejto rezervy. Tvorí sa z tej časti poistného, ktorá je určená na vyrovnávanie výkyvov vo výplatach poistných plnení budúcich rokov.

(9) Na účte Iné technické rezervy sa účtujú záväzky a iné sumy na ťarchu Eximbanky, ktoré neboli zahrnuté do žiadnej z predchádzajúcich technických rezerv. Analytické účty sa vedú podľa jednotlivých technických rezerv, ich stav sa uvedie v účtovnej závierke v poznámkach. **Iná technická rezerva sa tvorí aj na poistnú udalosť z poistenia strednodobého vývozného úveru, dlhodobého vývozného úveru a zvýhodneného vývozného úveru proti politickému riziku a komerčnému riziku pri definitívnom zlyhaní príslušného poisteného úveru, ak je takmer isté, že Eximbanka bude vyplácať v budúcich účtovných obdobiach poistné plnenie a zároveň v čase tvorby inej technickej rezervy nie je pravdepodobné vymoženie náhrady za poistné plnenie; za takmer isté, že Eximbanka bude vyplácať poistné plnenie sa považuje, ak dlžník má významné finančné problémy alebo nastala iná udalosť, ktorá vedie k výraznému zvýšeniu poistného rizika z príslušnej poistnej zmluvy. Iná technická rezerva sa tvorí vo výške súčasnej hodnoty celkového zostatku úveru podľa tretej vety, na ktorý nie je vytvorená technická rezerva na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených, ale nevybavených podľa odseku 5 písm. a), pričom technické rezervy vytvorené na príslušnú poistnú zmluvu účtované na iných účtoch technických rezerv sa zúčtujú v prospech výnosov k dátumu tvorby inej technickej rezervy. Iná technická rezerva sa postupne znižuje pri nahlásení poistnej udalosti vo výške neuhradenej pohľadávky k splatnej čiastke takéhoto úveru podľa splátkového kalendára uvedeného v poistnej zmluve a súčasne sa vytvorí technická rezerva na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených, ale nevybavených podľa odseku 5 písm. a). Ak je takmer isté, že dlžník alebo iná osoba náhradu za poistné plnenie Eximbanke uhradí, náhrada za poistné plnenie, ktorá neznižuje výšku inej technickej rezervy, sa účtuje do výnosov na účet Ostatné výnosy súvisiace s poistením účtovej skupiny 72.**

(10) Technické rezervy sa nediskontujú.

(11) Informácia o použitých metódach tvorby technických rezerv sa uvedie v účtovnej závierke v poznámkach.

(12) Pri oceňovaní rizík plynúcich z poistných zmlúv Eximbankou sa uplatňuje zásada opatrnosti najviac v rozsahu podľa osobitného predpisu,¹⁹⁾ pričom Eximbanka môže postup pri uplatnení tejto zásady upraviť vo vnútornom predpise.

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania a ich použitie

§ 20

(1) Po prvotnom zaúčtovaní jednotlivého úveru, pohľadávky alebo cenného papiera držaného do splatnosti do účtovných kníh Eximbanky podľa § 25 ods. 1 zákona sa jeho hodnota znižuje o splátky istiny, zvyšuje sa o hodnotu dosiahnutého výnosu a znižuje sa o zníženie jeho hodnoty (ďalej len „umorovaná hodnota“).

¹⁹⁾ Medzinárodný štandard finančného výkazníctva 4 nariadenia Komisie (ES) č. 1126/2008 v platnom znení.

Umorovanou hodnotou finančného záväzku sa rozumie hodnota, v akej bol finančný záväzok prvotne zaúčtovaný, znížená o splátky istiny a zvýšená o dosiahnutý náklad. Na výpočet dosiahnutého výnosu alebo dosiahnutého nákladu sa použije metóda efektívnej úrokovej miery. Dosiahnutý výnos alebo dosiahnutý náklad sa vypočíta z rozdielu medzi hodnotou, v akej bol majetok alebo záväzok prvotne zaúčtovaný a hodnotou pri ich splatnosti. Namiesto metódy efektívnej úrokovej miery možno použiť lineárnu metódu, ak ide o majetok a záväzky s dohodnutou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok.

(2) Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu dosiahnutého výnosu alebo dosiahnutého nákladu pri použití efektívnej úrokovej miery finančného majetku alebo finančného záväzku, ktorou sa presne vyjadrujú budúce peňažné toky na súčasnú účtovnú hodnotu finančného majetku alebo finančného záväzku až do doby splatnosti alebo do najbližšieho dňa ocenenia. Spôsob výpočtu zohľadňuje aj všetky dohodnuté poplatky a transakčné náklady.

(3) Ako úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtuje pri

- a) dlhopise s kupónom postupné znižovanie rozdielu, ktorým je diskont alebo prémie, medzi obstarávacou cenou dlhopisu zníženou o už dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu a jeho menovitou hodnotou a postupne dosahovaný výnos z kupónu určený v emisných podmienkach,
- b) dlhopisoch bez kupónov a pri cenných papieroch, ktoré predstavujú záväzok na zaplatenie, napríklad pokladničná poukážka alebo zmenka, postupné znižovanie rozdielu medzi ich menovitou hodnotou a obstarávacou cenou.

(4) Dosiahnuté výnosy alebo dosiahnuté náklady sa účtujú najneskôr ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka, na účtoch príslušných účtov nákladov alebo výnosov a súvzťažne na účtoch tých účtových skupín, v ktorých sa majetok alebo záväzky účtujú.

(5) Ak je Eximbanka veriteľom, účtujú sa zmluvne dohodnuté úroky vrátane úrokov z omeškania v bežnom účtovnom období v prospech výnosov, čím sa zvýši pohľadávka voči dlžníkovi. Rovnako sa postupuje, ak uplatnenie úrokov z omeškania nie je zmluvne dohodnuté, ale Eximbanka ich písomne uplatnila.

(6) Ak je Eximbanka dlžníkom, účtujú sa zmluvne dohodnuté úroky vrátane úrokov z omeškania v bežnom účtovnom období na ľarchu nákladov, čím sa zvýši záväzok voči veriteľovi. Rovnako sa postupuje, ak uplatnenie úrokov z omeškania nie je zmluvne dohodnuté, ale veriteľ ich písomne uplatnil.

§ 21

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania hmotného majetku a nehmotného majetku

(1) Súčasťou obstarávacej ceny hmotného majetku sú všetky náklady súvisiace s jeho obstaraním.

(2) Ocenenie hmotného majetku sa zvýši o náklady vynaložené na technické zhodnotenie, ak sa o technické zhodnotenie zvyšuje vstupná cena hmotného majetku alebo nehmotného majetku podľa osobitného predpisu.⁹⁾ O sumu technického zhodnotenia, ktoré pri jednotlivých zložkách majetku neprevýši sumu určenú osobitným predpisom,⁹⁾ sa nezvýši obstarávacia cena týchto zložiek majetku a účtuje sa do nákladov na účet Nakupované výkony účtovej skupiny 64.

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

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

(5) Ocenenie jednotlivých zložiek nehmotného majetku sa zvyšuje o technické zhodnotenie, ak výdavky na nehmotný majetok v súhrne za účtovné obdobie prevýšia sumu ustanovenú osobitným predpisom¹⁵⁾ a technické zhodnotenie je v tomto období uvedené do používania.

(6) O výdavky vynaložené na nehmotný majetok, ktoré Eximbanka v predchádzajúcich účtovných obdobiach zahrmla do nákladov, sa nezvyšuje vstupná cena¹⁵⁾ nehmotného majetku v ďalších účtovných obdobiach.

§ 22

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania cenných papierov a podielov

(1) Cenné papiere a podiely na základnom imaní sa pri prvotnom účtovaní oceňujú podľa § 25 zákona. Cenné papiere na obchodovanie sa podľa § 25 ods. 1 písm. e) zákona oceňujú reálnou hodnotou. Súčasťou obstarávacej ceny cenného papiera a podielu na základnom imaní oceneného podľa § 25 ods. 1 písm. a) tretieho bodu zákona sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú Eximbanke pri prvotnom účtovaní známe, napríklad poplatky a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám a zahraničným burzám. Pri cenných papieroch prijatých alebo dodaných v rámci termínovej operácie je súčasťou ocenenia cenných papierov reálna hodnota pevnej termínovej operácie, alebo vnútorná hodnota opcie. Vnútorná hodnota opcie je rozdiel medzi spotovou (okamžitou) cenou podkladového finančného nástroja a cenou, za ktorú sa podkladový finančný nástroj realizuje. Pri kúpnych opciách je ich vnútorná hodnota tým väčšia, čím je spotová cena v porovnaní s cenou, za ktorú sa realizujú, vyššia a pri predajných opciách je to naopak.

(2) Pri cenných papieroch určených na obchodovanie a cenných papieroch určených na predaj, ak ide o dlhopisy s kupónmi sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja alebo do dňa ich splatnosti postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy. Odo dňa dohodnutia nákupu cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov určených na predaj, ak je nákup dohodnutý v rámci spotovej operácie, do dňa dohodnutia ich predaja alebo do dňa ich splatnosti sa oceňujú tieto cenné papiere reálnou hodnotou. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Takto ocenené dlhové cenné papiere sa ocenia reálnou hodnotou ku dňu ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt cenných papierov určených na obchodovanie sa účtujú na účty nákladov alebo výnosov súvzťažne s príslušnými účtami cenných papierov. Rozdiely medzi obstarávacími cenami alebo umorovanými hodnotami cenných papierov určených na predaj a ich reálnymi hodnotami sa účtujú na účet Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56 súvzťažne s účtami príslušných cenných papierov.

(3) Pri cenných papieroch držaných do splatnosti je ocenenie cenných papierov odo dňa vyrovnania nákupu do dňa ich splatnosti alebo dňa vyrovnania predaja postupne zvyšované o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Ak dôjde k predaju cenných papierov držaných do splatnosti, rozdiel medzi umorovanou hodnotou týchto cenných papierov a ich predajnou cenou sa v deň vyrovnania predaja účtuje do výnosov alebo nákladov ako zisk alebo strata z predaja cenných papierov.

(4) Pri záväzkoch z cenných papierov určených na obchodovanie, ak ide o záväzky z dlhopisov s kupónmi určených na obchodovanie, sa predajná cena odo dňa vyrovnania predaja cenného papiera do dňa vyrovnania spätného nákupu postupne zvyšuje o úrokové náklady z kupónu. Odo dňa dohodnutého krátko predaja do dňa dohodnutého spätného nákupu sa oceňujú tieto záväzky reálnou hodnotou. Záväzky z dlhových cenných papierov určených na obchodovanie sa postupne zvyšujú o dosahované úrokové náklady iné ako úrokové náklady z kupónu, ktorými sú prémie, diskont. Takto ocenené dlhové cenné papiere sa ocenia reálnou hodnotou ku dňu ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt sa účtujú na účty nákladov alebo výnosov súvzťažne s príslušnými účtami záväzkov z cenných papierov.

(5) Pri cenných papieroch emitovaných Eximbankou sa obstarávacia cena odo dňa vyrovnania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšuje o úrokové náklady na emitované cenné papiere.

(6) Vlastné dlhové cenné papiere sa oceňujú pri prvotnom účtovaní obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú náklady na obchody. Pri vlastných dlhových cenných papieroch prijatých v rámci termínovej operácie je súčasťou ocenenia aj reálna hodnota pevnej termínovej operácie alebo vnútorná hodnota opcie. Rozdiel medzi obstarávacou cenou spätne nakúpených vlastných dlhových cenných papierov a umorovanou hodnotou emitovaných cenných papierov sa účtuje do výnosov alebo nákladov ako zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi. O hodnoty, ktoré zodpovedajú postupnému zvyšovaniu ocenenia, ktorými sú dosahované

úrokové výnosy späť nakúpených vlastných dlhových cenných papierov, sa znižujú úrokové náklady na emitované dlhové cenné papiere.

(7) Reálna hodnota cenného papiera sa určuje podľa § 27 zákona ako trhovú cenu vyhlásená najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predať; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa zistí postupom podľa § 27 ods. 7 zákona.

(8) Reálna hodnota cenných papierov sa rovná nule ak bol

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

(9) Pri ocenení metódou vlastného imania sa podiely na základnom imaní pri obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Goodwill zahrnutý v obstarávacej cene sa prevedie na účet Goodwill účtovej skupiny 47. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovnej závierky dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky. Ocenenie podielu na základnom imaní sa po prvotnom zaúčtovaní

- a) zníži o nárok na dividendy v sume nezníženej o daň z príjmu, prípadne o iné rozdelenie zisku,
- b) zvýši o podiel na zisku alebo zníži o podiel na strate dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky; účtuje sa súvzťažne s účtom Výnosy z podielu na zisku z podielov na základom imaní účtovej skupiny 76 alebo s účtom Náklady z podielu na strate z podielov na základnom imaní účtovej skupiny 66.

(10) Pri ocenení metódou vlastného imania sa nárok na dividendy, prípadne iné rozdelenie zisku účtujú v prospech výnosov na účet Výnosy z podielu na zisku z podielov na základnom imaní účtovej skupiny 76 so súvzťažným zápisom na účtoch účtovej skupiny 34, súčasne sa zníži ocenenie podielov na základnom imaní podľa odseku 9 o hodnotu zodpovedajúcu nároku na dividendy, prípadne inému rozdeleniu zisku, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Výnosy z podielu na zisku z podielov na základnom imaní účtovej skupiny 76. Ocenenie podielu na základnom imaní sa znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách na vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielov na základnom imaní sa účtujú v prospech alebo na ľarchu účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Hodnota podielu na základnom imaní sa rovná nule, ak podiel Eximbanky na stratách dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky sa rovná oceneniu podielu na základnom imaní podľa odseku 9 v účtovníctve Eximbanky alebo ho prevyšuje.

(11) Na ocenenie podielov na základnom imaní metódou vlastného imania ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka alebo mimoriadna účtovná závierka, sa použijú údaje o vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky toho istého dňa ako je deň, ku ktorému sa podielové cenné papiere a vklady oceňujú. Ak dcérska účtovná jednotka alebo pridružená účtovná jednotka nezostavuje účtovnú závierku k rovnakému dňu ako Eximbanka, možno použiť údaje o vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky ku dňu, ktorý nepredchádza deň ocenenia viac ako tri mesiace.

§ 23

Účtovné metódy určujúce spôsoby oceňovania derivátov

(1) Na podsúvahových účtoch sa účtujú odo dňa dohodnutia obchodu pohľadávky a záväzky z úrokových derivátov, menových derivátov, akciových derivátov, komoditných derivátov a úverových derivátov v hodnote podkladového finančného nástroja. Tieto pohľadávky a záväzky sa ďalej oceňujú z dôvodu zmien rizikových úrokových mier a bezrizikových úrokových mier, spotových menových kurzov, zmien cien akcií a zmien cien komodít.

(2) Na súvahových účtoch sa deriváty účtujú v reálnych hodnotách vyjadrených v eurách, ak odseky 3 a 4 neustanovujú inak.

- (3) Na súvahových účtoch sa účtujú deriváty v eurách a v cudzej mene, ak
- ide o úrokový derivát v cudzej mene a
 - Eximbanka neoceňuje podsúvahové pohľadávky a záväzky z tohto úrokového derivátu z dôvodu zmien úrokových mier.

(4) Ak sa zabezpečovací úrokový derivát použije na zabezpečenie reálnej hodnoty, reálna hodnota tohto derivátu sa účtuje v eurách a v cudzej mene. Ak použije Eximbanka zabezpečenie peňažných tokov, najbližšia čistá poskytnutá úroková platba alebo prijatá úroková platba sa účtuje v cudzej mene a v eurách sa účtuje zostávajúca časť reálnej hodnoty derivátu. Ak nejde o zabezpečovací úrokový derivát, kurzové rozdiely z tohto derivátu sú súčasťou nákladov na derivátové operácie alebo výnosov z derivátových operácií.

(5) Prijatie alebo dodanie podkladového finančného nástroja sa účtuje v dohodnutej cene upravenej o reálnu hodnotu pevnej termínovej operácie alebo vnútornú hodnotu opcie, ktorou je pri kúpnej opcii rozdiel medzi spotovou cenou podkladového finančného nástroja a reálnou hodnotou v deň uplatnenia opcie, ak je tento rozdiel kladný; pri predajnej opcii rozdiel medzi cenou opcie, za ktorú sa realizuje a spotovou cenou podkladového finančného nástroja pri uplatnení opcie, ak je tento rozdiel kladný. Vysporiadanie zmien reálnych hodnôt burzových derivátov sa účtuje na účet Zúčtovanie marží burzových derivátov účtovej skupiny 31.

(6) V deň ocenenia derivátov sa účtujú straty na účet Náklady na derivátové operácie účtovej skupiny 61 alebo zisky na účet Výnosy z derivátových operácií účtovej skupiny 71 vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt.

(7) Reálna hodnota derivátu sa určí ako trhovú cenu vyhlásenú najneskôr v deň ocenenia. Ak trhovú cenu nie je možné spoľahlivo určiť, reálna hodnota sa zistí postupom podľa § 27 ods. 7 zákona.

(8) Rozdiely z ocenenia derivátov reálnou hodnotou okrem zabezpečovacích derivátov podľa odsekov 9 až 13 sa účtujú so súvzťažným zápisom na účty nákladov alebo výnosov.

(9) Pre zabezpečovacie deriváty sa používajú spôsoby oceňovania podľa typu zabezpečovacieho vzťahu, ktorým môže byť zabezpečenie

- reálnej hodnoty,
- peňažných tokov,
- čistej investície spojenej s podielmi na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielmi na základnom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách.

(10) Zabezpečenie reálnej hodnoty je zabezpečenie zmien reálnej hodnoty aktíva alebo záväzku alebo časti tohto aktíva alebo záväzku, ktoré sú dôsledkom konkrétneho rizika a ktoré môžu mať vplyv na zisk alebo stratu. Zabezpečený nástroj možno oceniť reálnou hodnotou

- so súčasným účtovaním rozdielov z ocenenia na účtoch nákladov alebo výnosov,
- aktíva alebo záväzku počas trvania zabezpečenia, upravenou o zmeny, ktoré zodpovedajú zabezpečeným rizikám a tieto zmeny sa účtujú v deň ocenenia do nákladov alebo výnosov, a to podľa charakteru zabezpečovaného rizika, napríklad úrokové náklady alebo výnosy, straty alebo zisky z kurzových rozdielov,
- pričom zmeny z ocenenia sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu majetku a záväzkov účtovej skupiny 56; pri použití zabezpečenia reálnej hodnoty zmeny reálnych hodnôt zabezpečovaného nástroja zodpovedajúce zabezpečeným rizikám počas doby trvania zabezpečenia sa prevedú z účtu Oceňovacie rozdiely z prepočtu majetku a záväzkov účtovej skupiny 56 do nákladov alebo výnosov, a to podľa charakteru zabezpečovaného rizika.

(11) Na účty nákladov alebo výnosov, kde sa účtujú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov sa účtujú aj

- zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov, ak efektívnosť zabezpečenia bola splnená pri zohľadnení celkových zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov,
- zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku, ak efektívnosť zabezpečenia bola splnená pri zohľadnení zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku; zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov, ktoré

nezodpovedajú zabezpečenému riziku sa účtujú do nákladov na účet Náklady na derivátové operácie účtovej skupiny 61 alebo do výnosov na účet Výnosy z derivátových operácií účtovej skupiny 71.

(12) Zabezpečenie peňažných tokov je zabezpečenie zmien peňažných tokov, ktoré sú dôsledkom konkrétneho rizika súvisiaceho so zmlouvou, očakávaným budúcim obchodom, s aktívami, záväzkami, pri ktorých je predmetom zabezpečenia rovnaké riziko. Zisky alebo straty vzniknuté po dobu trvania zabezpečenia zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov dohodnutých v rámci zabezpečenia peňažných tokov, ktoré zodpovedajú zabezpečeným rizikám, sa vykazujú v súvahe v účtovej skupine 56. Do nákladov alebo do výnosov sa účtujú v rovnakých obdobiach, ako sa účtujú náklady alebo výnosy spojené so zabezpečovanými nástrojmi. Pri zabezpečovacích derivátoch, keď zabezpečeným nástrojom je zmluva alebo očakávaný budúci obchod, ktorého výsledkom bude vznik súvahového aktíva alebo súvahového záväzku, vzniknuté zisky alebo straty zo zmien reálnych hodnôt sa stanú súčasťou ocenenia týchto súvahových aktív alebo súvahových záväzkov. Ak nie je výsledkom vznik súvahového aktíva alebo súvahového záväzku, účtujú sa zisky alebo straty vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov do nákladov alebo výnosov v deň uskutočnenia očakávaného budúceho obchodu alebo zmluvy. Zisky alebo straty vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov dohodnutých v rámci zabezpečenia peňažných tokov, ktoré zodpovedajú nezaisteným rizikám, sa účtujú v deň ocenenia do nákladov na účet Náklady na derivátové operácie účtovej skupiny 61 alebo do výnosov na účet Výnosy z derivátových operácií účtovej skupiny 71.

(13) Zabezpečenie čistých investícií do podielov na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielov na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách je zabezpečenie proti kurzovému riziku z týchto podielových cenných papierov a vkladov. Zisky alebo straty vzniknuté počas doby trvania zabezpečenia zo zmien reálnych hodnôt týchto zabezpečovacích derivátov zodpovedajúce kurzovému riziku sa vykazujú v súvahe na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Do nákladov alebo do výnosov sa účtujú v rovnakom období, ako sa účtujú náklady alebo výnosy spojené s odúčtovaním zabezpečovaných čistých investícií do podielov na základnom imaní v cudzej mene. Zisky alebo straty vzniknuté zo zmien reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov, ktoré zodpovedajú inému ako kurzovému riziku, sú účtované v deň ocenenia do nákladov alebo do výnosov.

§ 24

Odpisovanie majetku

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

(2) Odpisy majetku sa účtujú v prospech účtu oprávok a na ťarchu príslušných účtov odpisov v účtovej triede 6 a to do výšky, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve.

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

(4) Sadzby účtovných odpisov sa určujú napríklad z hľadiska času, doby použiteľnosti alebo vo vzťahu k výkonom. Drobný hmotný majetok a drobný nehmotný majetok možno odpisovať aj jednorazovo.

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

(6) Mimoriadny odpis sa vykoná, ak dôjde k trvalému zníženiu ocenenia majetku, pričom sa upraví aj odpisový plán.

(7) Vyradenie hmotného majetku sa vykoná najmä z dôvodu jeho predaja, likvidácie, bezodplatného prevodu, v dôsledku škody. Zostatková cena vyradovaného majetku, ktorý nie je úplne odpísaný, po zúčtovaní opravných položiek, a ostatné náklady spojené s vyradením majetku sa účtujú pri likvidácii na ťarchu príslušného účtu účtovej skupiny 64 – Všeobecné prevádzkové náklady a pri predaji, prevode, darovaní a pri škodách na ťarchu príslušného účtu účtovej skupiny 66 - Ostatné prevádzkové náklady.

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

(9) Ak Eximbanka odstúpi od zmluvy na dodanie prác alebo z akýchkoľvek iných dôvodov nedôjde k dokončeniu prác spojených s obstarávaním hmotného majetku, výdavky účtované na príslušnom účte obstarania hmotného majetku sa jednorazovo odpíšu na príslušný účet v účtovej skupine 66 - Ostatné prevádzkové náklady.

(10) V Eximbanke sa zisťuje, v akej výške sa v budúcnosti v súvislosti s goodwillom zvýšia ekonomické úžitky a v súvislosti so záporným goodwillom znížia ekonomické úžitky. Ak budúce zvýšenie ekonomických úžitkov bude pravdepodobne nižšie ako je už zaúčtovaná výška goodwillu, príslušná časť goodwillu sa odpíše hneď pri kúpe, vklade podniku alebo jeho časti, zlúčení, splynutí alebo rozdelení. Ak budúce zníženie ekonomických úžitkov bude pravdepodobne nižšie ako je už zaúčtovaná výška záporného goodwillu, príslušná časť záporného goodwillu sa odpíše hneď pri kúpe, vklade podniku alebo jeho časti, zlúčení, splynutí alebo rozdelení. Goodwill vytvorený vlastnou činnosťou sa neaktivuje. Odpisy goodwillu sa účtujú na ľarchu účtu Odpisy nehmotného majetku účtovej skupiny 64. Vzniknutý záporný goodwill sa jednorazovo odpíše na ľarchu účtu Oprávky k nehmotnému majetku účtovej skupiny 47 a v prospech účtu Odpisy nehmotného majetku účtovej skupiny 64.

§ 25 Finančný prenájom

- (1) Na účely účtovania finančného prenájmu sa rozumie
- finančným prenájomom obstaranie majetku s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu majetku,
 - dohodnutými platbami jednotlivé platby uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájmu majetku; súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu majetku prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu,
 - istinou u prenajímateľa celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy, pričom nerealizovanými finančnými výnosmi sú budúce finančné výnosy vypočítané prenajímateľom, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery alebo metódou prírastkovej výpožičkovej úrokovej miery,
 - istinou u nájomcu celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady (nájomné), pričom suma istiny u nájomcu sa rovná sume istiny u prenajímateľa; nerealizovanými finančnými nákladmi (nájomným) sú budúce finančné náklady, ktoré sú u prenajímateľa nerealizovanými finančnými výnosmi.

(2) Pri finančnom prenájme v Eximbanke sa postupuje takto:

- majetok používaný na základe finančného prenájmu sa účtuje v deň prijatia majetku na ľarchu príslušného účtu majetku v ocenení rovnajúcom sa istine u nájomcu zvýšenej o prípadné náklady súvisiace s obstaraním majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu Záväzky z finančného prenájmu účtovej skupiny 21,
- dohodnuté platby uhradené prenajímateľovi sa rozdeľujú na časť, o ktorú sa znižuje záväzok podľa písmena a) a na časť tvorenú nákladmi na prenájom, ktorá sa účtuje na ľarchu účtu Náklady na ostatné úroky účtovej skupiny 61, a to tak, aby počas dohodnutej doby prenájmu bola zabezpečená konštantná úroková miera pri zostatku záväzku za každé obdobie,
- prenajatý majetok sa odpisuje obdobne ako vlastný majetok; ak nemá nájomca dostatočnú istotu, že na konci dohodnutej doby prenájmu získa vlastnícke právo k tomuto majetku, majetok sa odpisuje počas doby použiteľnosti, alebo počas určenej doby dohodnutej s prenajímateľom, podľa toho, ktorá doba je kratšia.

(3) Odovzdanie majetku, ktorý bol predmetom finančného prenájmu z dôvodu predčasného ukončenia zmluvy u nájomcu, sa účtuje v prospech účtu Oprávky k hmotnému majetku účtovej skupiny 43 a na ľarchu účtu Odpisy hmotného majetku účtovej skupiny 64 vo výške zostatkovej hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

Vyradenie majetku sa účtuje na ľarchu účtu Oprávky k hmotnému majetku účtovej skupiny 43 so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku. Súčasne sa u nájomcu odúčtuje záväzok z účtu Záväzky z finančného prenájmu účtovej skupiny 21 na ľarchu príslušného účtu Rôzni veritelia účtovej skupiny 34 so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu Iné prevádzkové výnosy účtovej skupiny 76.

Osobitné ustanovenia k postupom účtovania

§ 26

V účtovníctve Eximbanky sa účtuje v rámci týchto účtových tried

- a) Účtová trieda 1 – Pokladničné účty a bankové účty,
- b) Účtová trieda 2 – Pohľadávky a záväzky voči klientom,
- c) Účtová trieda 3 – Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky a prechodné účty,
- d) Účtová trieda 4 – Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok, podriadené finančné aktíva a zásoby,
- e) Účtová trieda 5 - Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty,
- f) Účtová trieda 6 – Náklady,
- g) Účtová trieda 7 – Výnosy,
- h) Účtová trieda 8 - Vnútroorganizačné účtovníctvo,
- i) Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty.

Účtová trieda 1 – Pokladničné účty a bankové účty

§ 27

(1) V účtovej triede 1 sa účtujú

- a) pokladničná hotovosť a iné pokladničné hodnoty a hodnoty na ceste (účtová skupina 11),
- b) bežné účty a vklady v Národnej banke Slovenska, zahraničných emisných bankách a iných bankách a prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami a Eximbankou (účtová skupina 12),
- c) úvery poskytnuté bankám, úvery prijaté od bánk a ostatné pohľadávky a záväzky voči bankám (účtová skupina 13).

(2) Účty účtovej triedy 1 sa vedú v eurách a cudzej mene podľa toho, v akej mene je otvorený účet, poskytnutý úver alebo prijatý úver. Pokladničné hodnoty sa vedú v eurách a podľa jednotlivých cudzích mien.

§ 28

(1) Na účtoch účtovej skupiny 11 – Pokladničné hodnoty sa účtujú

- a) bankovky a mince, pamätne bankovky a pamätne mince, ktoré sú zákonnými peniazmi a na ktorých je uvedená menovitá hodnota v eurách (ďalej len „bankovky a mince“) a bankovky a mince v cudzej mene,
- b) iné pokladničné hodnoty, ktorými sú najmä drahé kovy, nakúpené cestovné šeky bánk, zásoba kolkov a známok, pričom sa nakúpené ostatné ceniny účtujú ako zásoby, ak nie sú prísne zúčtovateľnými tlačivami; ceniny, ktoré sú prísne zúčtovateľné tlačivá, sa účtujú v podsúvahe v účtovej skupine 99 ako hodnoty v evidencii,
- c) hodnoty na ceste; ide o preklenovací účet, ktorý slúži na časové preklenutie nesúladu medzi pohybom hodnôt a účtovným dokladom, na základe ktorého sa tento pohyb účtuje.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 12 - Vklady v bankách sa účtujú

- a) peňažné prostriedky na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska, zahraničných emisných bankách a ostatných bankách,
- b) termínované vklady v Národnej banke Slovenska a v ostatných bankách, vrátane obrátených repo obchodov,
- c) prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami a Eximbankou.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 13 - Úvery poskytnuté bankám, úvery prijaté od bánk a ostatné pohľadávky a záväzky voči bankám sa účtujú

- a) úvery poskytnuté Národnej banke Slovenska a iným bankám vrátane klasických obrátených repo obchodov a pôžičiek cenných papierov prijatých za úhradu,
- b) úvery prijaté od Národnej banky Slovenska a od iných bánk vrátane repo obchodov,
- c) ostatné pohľadávky voči bankám, napríklad z platieb zo záruk, faktoringu, akreditívu,
- d) ostatné záväzky voči bankám napríklad záväzky zo záruk, faktoringu, akreditívu,
- e) znehodnotené pohľadávky z úverov a ostatných pohľadávok voči bankám a opravné položky k nim podľa § 17.

Účtová trieda 2 – Pohľadávky a záväzky voči klientom

§ 29

V účtovej triede 2 sa účtujú

- a) poskytnuté úvery vrátane obrátených repo obchodov, ostatné pohľadávky voči klientom, záväzky z finančného prenájmu a ostatné záväzky voči klientom (účtová skupina 21),
- b) klientské účty a účty pre holdingové fondy (účtová skupina 22),
- c) znehodnotené pohľadávky voči klientom (účtová skupina 23),
- d) pohľadávky z poistenia a zaistenia vývozných úverov (účtová skupina 24),
- e) záväzky z poistenia a zaistenia vývozných úverov (účtová skupina 26),
- f) krátkodobé cenné papiere emitované Eximbankou (účtová skupina 27).

§ 30

(1) Na účtoch účtovej skupiny 21 – Poskytnuté úvery, ostatné pohľadávky a ostatné záväzky voči klientom sa účtujú

- a) úvery krátkodobé a dlhodobé,
- b) ostatné pohľadávky, napríklad pohľadávky zo záruk, akreditívov a faktoringu,
- c) záväzky z finančného prenájmu,
- d) ostatné záväzky voči klientom.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 22 – Klientské účty a účty pre holdingové fondy sa účtujú

- a) peňažné prostriedky na klientskych účtoch,
- b) peňažné prostriedky na účtoch pre holdingové fondy.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 23 – Znehodnotené pohľadávky voči klientom sa účtujú pohľadávky so zníženou hodnotou voči klientom, zlyhané pohľadávky voči klientom a opravné položky ku znehodnoteným pohľadávkam voči klientom podľa § 17.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 24 - Pohľadávky z poistenia a zaistenia vývozných úverov sa účtujú

- a) pohľadávky z operácií poistenia a zaistenia vývozných úverov,
- b) pohľadávky z poistného plnenia a pohľadávky z poistného plnenia voči zaisťovateľom,
- c) ostatné pohľadávky z poistenia a zaistenia,
- d) opravná položka k pohľadávkam z poistenia a zaistenia podľa § 17.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 26 - Záväzky z poistenia a zaistenia vývozných úverov sa účtujú

- a) záväzky z poistenia a zaistenia vývozných úverov,
- b) záväzky voči sprostredkovateľom,
- c) ostatné záväzky z poistenia a zo zaistenia.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 27 – Krátkodobé cenné papiere emitované Eximbankou sa účtujú

- a) dlhopisy emitované na peňažnom trhu so splatnosťou do jedného roka vrátane,

- b) ostatné dlhopisy emitované so splatnosťou do jedného roka vrátane.

Účtová trieda 3 – Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky a prechodné účty

§ 31

V účtovej triede 3 sa účtujú

- a) pohľadávky a záväzky z inkasa (účtová skupina 32),
- b) prostriedky prijaté, poskytnuté tuzemským pobočkám (účtová skupina 33),
- c) rôzne pohľadávky a záväzky z nefinančných činností, zúčtovanie so zamestnancami, zúčtovanie sociálneho poistenia a zdravotného poistenia a zúčtovanie so štátnym rozpočtom (účtová skupina 34),
- d) účtovné prípady na účtoch časového rozlíšenia a usporiadanom účte (účtová skupina 35),
- e) cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely (účtová trieda 36),
- f) pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z emisie vlastných cenných papierov (účtová skupina 37),
- g) cenné papiere určené na obchodovanie (účtová skupina 38),
- h) deriváty (účtové skupiny 31 a 39).

§ 32

(1) Na účtoch účtovej skupiny 31 – Pevné termínové operácie sa účtujú

- a) marže pre burzové deriváty v členení na marže pre deriváty, ktorými sú futurity a pre deriváty, ktorými sú opcie,
- b) vysporiadané zmeny reálnych hodnôt derivátov, s ktorými sa obchoduje na tuzemskej burze alebo zahraničnej burze,
- c) pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi, komoditnými nástrojmi, úverovými nástrojmi v reálnej hodnote,
- d) zmeny reálnych hodnôt prijatých záruk, ak ich Eximbanka nedohodla na účely zabezpečenia finančného aktíva; takto prijaté záruky sa účtujú podľa § 16 ako úverové deriváty, pričom zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú súvzťažne s nákladmi v účtovej skupine 61 alebo výnosmi v účtovej skupine 71, okrem niektorých zabezpečovacích derivátov, napríklad pri použití zabezpečenia peňažných tokov sa účtujú súvzťažne s účtami v účtovej skupine 56.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 32 – Pohľadávky a záväzky z inkasa sa účtujú šeky, zmenky a ostatné hodnoty prijaté k inkasu od klientov.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 33 – Pobočky v tuzemsku sa účtujú prostriedky prijaté centrálou Eximbanky od jej tuzemských pobočiek a zastúpení alebo prostriedky zverené centrálou Eximbanky týmto pobočkám a zastúpeniam.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 34 – Rôzne pohľadávky a záväzky sa účtujú najmä

- a) pohľadávky a záväzky vyplývajúce z obchodných záväzkových vzťahov, ktoré nie sú finančnými činnosťami vrátane nevyfakturovaných dodávok; na analytickom účte Nevyfakturované dodávky sa účtujú položky neúčtované ako obvyklé záväzky, napríklad nevyfakturované dodávky, prijaté služby, ak Eximbanka na základe zmluvy, dodacieho listu alebo iného dokladu pozná presnú výšku záväzku, pričom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa účtujú upravujúce závierkové účtovné prípady, napríklad na základe účtovného dokladu sa získala informácia o výške záväzku, ako aj obstarávacia cena majetku, ktorý bol obstaraný do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- b) poskytnuté prevádzkové preddavky alebo prijaté prevádzkové preddavky,
- c) záväzky, prípadne pohľadávky z pracovno-právnych vzťahov vrátane poskytnutých preddavkov na mzdy,
- d) záväzky a pohľadávky vyplývajúce zo vzťahov k orgánom sociálneho poistenia a zdravotného poistenia,

- e) pohľadávky a záväzky voči štátnemu rozpočtu, najmä platby dane z príjmov podľa osobitného predpisu,⁹⁾ pohľadávky a záväzky dane z pridanej hodnoty, nárok na prídel do fondu na financovanie vývozných úverov, do fondu na záruky a do fondu na krytie neobchodovateľných rizík,
- f) odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky dane z príjmov podľa § 8,
- g) záväzky voči zamestnancom podľa osobitného predpisu,²⁰⁾ ako aj záväzky voči zamestnancom vyplývajúce z kolektívnej zmluvy,
- h) opravná položka k pohládkam z obchodných záväzkových vzťahov a poskytnutým preddavkom.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 35 – Časové rozlíšenie a usporiadací účet sa účtuje časové rozlíšenie nákladov a výnosov, príjmov a výdavkov podľa § 4, usporiadací účet kurzových rozdielov podľa § 5 a usporiadací účet ostatných operácií. Súčasťou tejto účtovej skupiny nie sú dosiahnuté úroky účtované súvzťažne s účtami výnosov a nákladov vzťahujúce sa k finančným nástrojom. Dosiahnuté úroky sa účtujú na príslušných účtov účtových skupín, na ktorých sa účtujú finančné nástroje.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 36 – Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely sa účtujú nakúpené cenné papiere nezaraďené do cenných papierov určených na obchodovanie alebo cenných papierov držaných do splatnosti. Na príslušných účtoch tejto účtovej skupiny sa účtujú cenné papiere určené na predaj, ktoré boli poskytnuté ako záloh v repo obchodoch alebo požičané. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine, sú dlhopisy určené na predaj bez kupónov vydané štátom a dlhopisy určené na predaj bez kupónov vydané Fondom národného majetku Slovenskej republiky, dlhopisy určené na predaj bez kupónov vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami, dlhopisy určené na predaj s kupónmi vrátane štátnych dlhopisov a komunálnych obligácií, nakúpené akcie na predaj alebo dočasné listy a podiely nepredstavované cennými papiermi, ktoré nie sú podielmi na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielmi na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách, podielové listy na predaj, ostatné dlhopisy určené na predaj bez kupónov, zmenky určené na predaj, cenné papiere určené na predaj, ktoré vznikli v procese sekuritizácie. Účtujú sa tu aj opravné položky k ostatným podielom, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 37 – Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných Eximbankou sa účtujú

- a) záväzky a pohľadávky z kúpy a predaja cenných papierov prostredníctvom tuzemskej burzy alebo zahraničnej burzy alebo prostredníctvom obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, vyrovnanie kúpy alebo predaja cenných papierov; poskytnuté marže, ak sa pri obchodovaní s cennými papiermi požadujú od Eximbanky sa neúčtujú priamo na účty cenných papierov a peňažných prostriedkov,
- b) záväzky z vyžrebovaných alebo splatných dlhopisov a nepreplatených kupónov, dosiaľ nepreplatených veriteľom,
- c) záväzky z dlhopisov emitovaných Eximbankou.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 38 – Cenné papiere určené na obchodovanie sa účtujú cenné papiere držané na účely obchodovania a dosahovania zisku z cenových rozdielov. Na príslušných účtoch tejto účtovej skupiny sa účtujú cenné papiere určené na obchodovanie, ktoré boli poskytnuté ako záloh v repo obchodoch alebo boli požičané. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine, sú dlhopisy bez kupónov vydané štátom a dlhopisy bez kupónov emitované Fondom národného majetku Slovenskej republiky, dlhopisy bez kupónov emitované Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami, dlhopisy s kupónmi vrátane štátnych dlhopisov a komunálnych obligácií, akcie, ostatné dlhopisy bez kupónov, zmenky, cenné papiere vzniknuté v procese sekuritizácie.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 39 – Opcie sa účtujú opčné prémie z kúpnych opcií a predajných opcií s úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi, komoditnými nástrojmi a úverovými nástrojmi a zmeny v reálnych hodnotách opcií.

²⁰⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

**Účtová trieda 4 – Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok,
podriadené finančné aktíva a zásoby**

§ 33

V účtovej triede 4 sa účtujú

- a) podiely na základnom imaní a cenné papiere držané do splatnosti (účtová skupina 41),
- b) hmotný majetok (účtová skupina 43),
- c) obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku (účtová skupina 44),
- d) podriadené finančné aktíva (účtová skupina 45),
- e) nehmotný majetok (účtová skupina 47),
- f) zásoby (účtová skupina 48).

§ 34

(1) Na účtoch účtovej skupiny 41 – Finančné investície sa účtujú

- a) podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách, podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách,
- b) cenné papiere držané do splatnosti, ktorými sú zmenky, cenné papiere vzniknuté v procese sekuritizácie, štátne pokladničné poukážky, dlhopisy s kupónmi, štátne dlhopisy bez kupónov, dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov, ostatné dlhopisy bez kupónov,
- c) opravné položky k finančným investíciám podľa § 17.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 43 – Hmotný majetok sa účtuje hmotný majetok podľa § 14, oprávky a opravné položky k hmotnému majetku.

(3) Obstaranie umeleckých diel a kultúrnych a umeleckých predmetov na účely výzdoby a doplnenia interiérov Eximbanky, ak nie sú súčasťou stavieb, sa účtuje na príslušných účtoch hmotného majetku bez ohľadu na výšku obstarávacej ceny.

(4) Ako umelecké diela sa neúčtujú

- a) predmety múzejnej a galerijnej hodnoty podľa osobitného predpisu,²¹⁾
- b) historické knižničné dokumenty a historické knižničné fondy podľa osobitného predpisu,²²⁾
- c) pamiatkové fondy podľa osobitného predpisu,²³⁾
- d) literárne diela, vedecké diela a umelecké diela podľa osobitného predpisu.²⁴⁾

(5) Na evidenciu predmetov uvedených v odseku 4 sa vzťahujú osobitné predpisy.²⁵⁾

(6) Na účtoch účtovej skupiny 44 – Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku sa účtujú výdavky na obstaranie prevádzkového hmotného majetku, neprevádzkového hmotného majetku a nehmotného majetku,

²¹⁾ **Zákon č. 206/2009 Z. z. o múzeách a o galériách a o ochrane predmetov kultúrnej hodnoty a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.**

²²⁾ **Zákon č. 126/2015 Z. z. o knižniciach a o zmene a doplnení zákona č. 206/2009 Z. z. o múzeách a o galériách a o ochrane predmetov kultúrnej hodnoty a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 38/2014 Z. z..**

²³⁾ **Zákon č. 49/2002 Z. z. o ochrane pamiatkového fondu v znení neskorších predpisov.**

²⁴⁾ **Zákon č. 185/2015 Z. z. Autorský zákon v znení zákona č. 125/2016 Z. z.**

²⁵⁾ **Zákon č. 49/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.
Zákon č. 206/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.
Zákon č. 126/2015 Z. z.**

Zákon č. 185/2015 Z. z. v znení zákona č. 125/2016 Z. z.

poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku a opravné položky k poskytnutým preddavkom.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 45 – Podriadené finančné aktíva sa účtujú poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru, pri ktorých bolo dohodnuté, že pri likvidácii, konkurze, nútenom vyrovnaní alebo vyrovnaní dlžníka sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 47 – Nehmotný majetok sa účtuje nehmotný majetok podľa odseku 4 a § 14, oprávky, a opravné položky k nehmotnému majetku.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 48 – Zásoby sa účtuje na samostatných analytických účtoch obstaranie zásob na sklad. Ak má Eximbanka vo svojom vnútornom predpise vymedzené zásoby, ktoré sú určené na priamu spotrebu, neúčtuje sa o nich na účtoch tejto účtovej skupiny.

Účtová trieda 5 - Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty

§ 35

V účtovej triede 5 sa účtujú

- a) účelové fondy tvorené v rámci vlastných zdrojov financovania (účtová skupina 51),
- b) dlhodobé cenné papiere vydané Eximbankou (účtová skupina 52),
- c) podriadené finančné záväzky (účtová skupina 53),
- d) rezervy (účtová skupina 54),
- e) rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku (účtová skupina 55),
- f) základné imanie a ostatné kapitálové fondy (účtová skupina 56),
- g) výsledok hospodárenia (účtová skupiny 57 a 59),
- h) závierkové účty (účtová skupina 58).

§ 36

(1) Na účtoch účtovej skupiny 51 - Účelové fondy tvorené z vlastných zdrojov financovania sa účtuje

- a) fond na financovanie vývozných úverov,
- b) fond na financovanie dovozných úverov,
- c) fond na záruky,
- d) fond na krytie obchodovateľných rizík,
- e) fond na krytie neobchodovateľných rizík,
- f) ostatné účelové finančné fondy.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 52 – Dlhodobé cenné papiere vydané Eximbankou sa účtujú cenné papiere vydané Eximbankou so splatnosťou viac ako jeden rok. Cenné papiere, ktoré sa účtujú v tejto účtovej skupine, sú dlhopisy s kupónmi a dlhopisy bez kupónov. Účtujú sa tu tiež obstarané vlastné dlhopisy. Pri splatnosti sa cenné papiere preúčtujú do doby, kým sa splatia, a to na ľarchu príslušného účtu v účtovej skupine 52 a v prospech účtu Záväzky z dlhopisov vydaných Eximbankou účtovej skupiny 37.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 53 – Podriadené finančné záväzky sa účtujú finančné záväzky, pri ktorých bolo dohodnuté, že pri likvidácii, konkurze, nútenom vyrovnaní alebo inom vyrovnaní účtovnej jednotky sa splatia až po uspokojení ostatných pohľadávok veriteľov. Účtujú sa tu podriadené finančné záväzky vo forme prijatých úverov alebo vydaných cenných papierov.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 54 – Rezervy sa účtujú rezervy v členení podľa účelu, na ktorý boli vytvorené a podľa toho, či náklady na ich tvorbu sú súčasťou daňového základu podľa osobitného predpisu⁹⁾ alebo nie.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 55 – Fondy tvorené zo zisku a ostatné fondy sa účtuje rezervný fond tvorený podľa osobitného predpisu²⁶⁾ a účelové fondy tvorené zo zisku po zdanení v súlade s osobitnými predpismi alebo vnútornými predpismi Eximbanky.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 56 – Základné imanie a ostatné kapitálové fondy sa účtujú

- a) základné imanie podľa osobitného predpisu,²⁷⁾
- b) ostatné kapitálové fondy tvorené z iného zdroja ako zo zisku po zdanení, napríklad bezodplatným nadobudnutím hmotného majetku a nehmotného majetku,
- c) oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov, najmä kurzové rozdiely z čistých investícií spojených s podielmi na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách alebo s podielmi na základom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách, oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek, oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj, zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov, pri ktorých bolo použité zabezpečenie peňažných tokov, poistno-matematické zisky a straty z precenenia rezervy na zamestnanecké požitky.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov sa účtuje nerozdelený zisk predchádzajúcich účtovných období a neuhradená strata predchádzajúcich účtovných období.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 58 – Závierkové účty sa účtuje podľa § 9.

(9) Na účtoch účtovej skupiny 59 – Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní sa účtuje hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní podľa osobitného predpisu.²⁸⁾ Tento účet nemá ku dňu uzatvorenia účtovných kníh zostatok.

Účtová trieda 6 – Náklady

§ 37

(1) V účtovej triede 6 sa účtujú

- a) náklady na finančné činnosti (účtová skupina 61),
- b) náklady spojené s poisťovaním a zaistením vývozných úverov (účtová skupina 62),
- c) všeobecné prevádzkové náklady (účtová skupina 64),
- d) náklady na tvorbu rezerv a opravných položiek (účtová skupina 65),
- e) ostatné prevádzkové náklady (účtová skupina 66),
- f) daň z príjmu (účtová skupina 68),
- g) vnútroorganizačné náklady (účtová skupina 69).

(2) Pri predaji finančných aktív sa za náklady považujú záporné rozdiely medzi predajnou cenou a ocenením v účtovníctve ku dňu vyrovnania predaja.

§ 38

(1) Na účtoch účtovej skupiny 61 – Náklady na finančné činnosti sa účtujú náklady na finančné činnosti, a to najmä

- a) úrokové náklady vrátane úrokov z cenných papierov vydaných Eximbankou,
- b) náklady na poplatky a provízie, ktoré priamo súvisia s operáciami pri vedení účtov a vykonávaní platobného styku, náklady na poplatky a provízie vo vzťahu k bankám a zúčtovacím centráam, SWIFT,
- c) pokles reálnej hodnoty pri ocenení cenných papierov reálnou hodnotou, straty z predaja cenných papierov,
- d) náklady na devízové operácie, najmä straty z kurzových rozdielov a náklady z kúpy a predaja valút a devíz,

²⁶⁾ § 29 ods. 1 písm. a) zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁷⁾ § 4 písm. l) zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁸⁾ § 32 ods. 2 zákona č. 80/1997 Z. z. v znení zákona č. 567/2008 Z. z.

- e) náklady na ostatné finančné operácie, ktoré sa účtujú v v súvahe v účtovej skupine 32, v podsúvahe účtových skupín 91 až 93, 97, 98, napríklad náklady na poplatky za inkaso šekov, za správu, uloženie, úschovu alebo nakladanie s cennými papiermi, za prijaté záruky,
- f) záporné reálne hodnoty z pevných termínových operácií a opcií.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 62 - Náklady spojené s poisťovaním a zaistením vývozných úverov sa účtujú

- a) obstarávacie náklady spojené s uzavieraním poisťných zmlúv, ktoré zahŕňajú priame náklady aj nepriame náklady,
- b) náklady na poistné plnenia z poistenia vývozných úverov, ktoré sa účtujú v deň určenia (uznania) výšky poistného plnenia v hrubej výške vrátane podielu zaisťovateľov na tomto plnení,
- c) podiel zaisťovateľov na nákladoch na poistné plnenia z poistenia vývozných úverov,
- d) náklady na poistné prémie a zľavy účtované v bežnom účtovnom období,
- e) náklady na poradenstvo vo veciach poisťovania vývozných úverov,
- f) ostatné náklady súvisiace s poistením a zaistením vývozných úverov.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 64 – Všeobecné prevádzkové náklady sa účtujú najmä mzdové náklady zamestnancov a odmeny za vykonané práce, náklady na poistné do orgánov sociálneho poistenia a na poistné do zdravotných poisťovní, odstupné poskytnuté pri ukončení pracovného pomeru, dane a poplatky, vrátane miestnych daní a miestnych poplatkov, clo, iné poplatky, nakupované výkony, ktorými sú materiál, služby, cestovné, operatívny prenájom, odpisy hmotného majetku a odpisy nehmotného majetku. V tejto účtovej skupine sa účtujú tiež i náklady na rôzne činnosti zamestnancov, ktoré vyplývajú z kolektívnej zmluvy, ktoré nie sú hradené zo sociálneho fondu²⁰⁾ a náklady na tvorbu rezerv na záväzky, ktoré sa súvzťažne účtujú na účty tejto účtovej skupiny.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 65 – Náklady na tvorbu rezerv a opravných položiek sa účtuje tvorba rezerv a opravných položiek podľa § 17 až 19.

(5) Na účtoch účtovej skupiny 66 – Ostatné prevádzkové náklady sa účtujú

- a) náklady z odpísaných pohľadávok voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
- b) náklady súvisiace s postúpením pohľadávok voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
- c) náklady z prevodu podielov na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielov na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách účtovaných v účtovej skupine 41 na tretie osoby,
- d) náklady z podielu na strate z podielov na základnom imaní,
- e) náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku,
- f) náklady na úhradu dane z pridanej hodnoty, pokuty a penále, záporné rozdiely zistené pri inventarizácii, škody a iné prevádzkové náklady, ktoré sa neúčtujú v účtovej skupine 64,
- g) náklady na úroky z omeškania zo záväzkov iných ako zo záväzkov z finančných činností podľa § 20 ods. 6.

(6) Opravy minulých účtovných období sa účtujú na príslušných účtoch nákladov bežného účtovného obdobia, prípadne na účtoch účtovej skupiny 57, ak ide o opravy podľa § 4 ods. 1.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 68 – Daň z príjmov sa účtuje daň z príjmov osobitne za splatnú daň z príjmov a odloženú daň z príjmov, doruby a vratky dane z príjmov za minulé roky.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 69 – Vnútroorganizačné náklady sa účtujú náklady vyplývajúce z vnútorných vzťahov Eximbanky. Zostatok účtovej skupiny 69 je ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zhodný so zostatkom účtovej skupiny 79.

Účtová trieda 7 – Výnosy

§ 39

(1) V účtovej triede 7 sa účtujú

- a) výnosy z finančných činností (účtová skupina 71),

- b) výnosy spojené s poisťovaním a zaistením vývozných úverov (účtová skupina 72),
- c) výnosy zo zúčtovania rezerv a opravných položiek (účtová skupina 75),
- d) ostatné prevádzkové výnosy (účtová skupina 76),
- e) vnútroorganizačné výnosy (účtová skupina 79).

(2) Pri predaji finančných aktív sa za výnosy považujú kladné rozdiely medzi predajnou cenou a ocenením v účtovníctve ku dňu vyporiadania predaja.

§ 40

(1) Na účtoch účtovej skupiny 71 – Výnosy z finančných činností sa účtujú všetky výnosy z finančných činností, najmä

- a) úrokové výnosy vrátane úrokov z cenných papierov,
- b) zvýšenie reálnej hodnoty pri ocenení cenných papierov reálnou hodnotou a zisky z predaja cenných papierov,
- c) výnosy z devízových operácií, najmä zisky z kurzových rozdielov a výnosy z kúpy a predaja valút a devíz,
- d) výnosy z ostatných finančných operácií, ktoré sa účtujú na súvahové účty v účtovej skupine 32 a v podsúvahe účtových skupín 91 až 93, 97, 98, napríklad výnosy z poplatkov za inkaso šekov,
- e) kladné reálne hodnoty z pevných termínových operácií a opcií,
- f) výnosy z poplatkov a provízií z finančnej činnosti.

(2) Na účtoch účtovej skupiny 72 – Výnosy spojené s poisťovaním a zaistením vývozných úverov sa účtujú

- a) výnosy z poskytovania služieb súvisiacich s poisťovacou činnosťou,
- b) výnosy z predpísaného poistného v hrubej výške, ktorou je výška poistného dohodnutého v poistných zmluvách vrátane podielu zaistovateľov,
- c) podiel zaistovateľov na výnosoch z predpísaného poistného,
- d) výnosy z provízií,
- e) výnosy z poradenstva vo veciach poisťovania vývozných úverov,
- f) ostatné výnosy súvisiace s poistením a zaistením vývozných úverov.

(3) Na účtoch účtovej skupiny 75 – Výnosy zo zúčtovania rezerv a opravných položiek sa účtuje o výnosoch zo zúčtovania opravných položiek a rezerv podľa § 17 až 19.

(4) Na účtoch účtovej skupiny 76 – Ostatné prevádzkové výnosy sa účtujú najmä

- a) výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
- b) výnosy súvisiace s postúpením pohľadávok voči bankám, klientom a ostatným dlžníkom,
- c) výnosy z prevodu podielov na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách alebo podielov na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách účtovaných v účtovej skupine 41 na tretie osoby,
- d) výnosy z podielu na zisku z podielov na základnom imaní,
- e) výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku, výnosy z predaja majetku uskutočneného prostredníctvom realitných kancelárií, náhrady mánk a škôd, pokuty a penále, kladné inventarizačné rozdiely a ostatné výnosy, ktoré sa neúčtujú v iných účtovných skupinách účtovej triedy 7,
- f) výnosy z úrokov z omeškania, z pohľadávok z iných ako finančných činností podľa § 20 ods. 5.

(5) Opravy minulých účtovných období sa účtujú na príslušných účtoch výnosov bežného účtovného obdobia, prípadne na účtoch účtovej skupiny 57, ak ide o opravy podľa § 4 ods. 1.

(6) Na účtoch účtovej skupiny 79 – Vnútroorganizačné výnosy sa účtujú výnosy vyplývajúce z vnútorných vzťahov Eximbanky. Zostatok účtovej skupiny 79 je ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zhodný so zostatkom účtovej skupiny 69.

Účtová trieda 9 – Podsúvahové účty

§ 41

- (1) V účtovej triede 9 sa účtuje podvojne o ostatných aktívach a ostatných pasívach.
- (2) Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa nevytvárajú opravné položky.
- (3) Účtovné operácie na podsúvahových účtoch sa účtujú odo dňa vzniku pohľadávky alebo záväzku do dňa ich vyrovnania.
- (4) Pri obchodoch v cudzej mene sa na prepočet cudzej meny na eurá vzťahuje § 5.
- (5) Na podsúvahových účtoch sa účtuje podľa povahy účtovných prípadov, pohľadávky sa účtujú na účtoch aktív, záväzky na účtoch pasív.
- (6) Na vedenie analytickej evidencie k podsúvahovým účtom sa vzťahuje § 12. V účtovej skupine 95 sa analytické účty vedú podľa derivátov, ktorými sú forwardy, futurity a swapy a v účtovej skupine 96 podľa kúpnych opcií a predajných opcií.

§ 42

- (1) Na účtoch účtovej skupiny 91 – Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov sa účtujú pohľadávky a záväzky z budúcich úverov, napríklad zmluva o budúcej zmluve, dohodnuté nevyčerpané rámce na účtoch.
- (2) Na účtoch účtovej skupiny 92 – Pohľadávky a záväzky zo záruk sa účtujú poskytnuté a prijaté záruky,²⁹⁾ prijatie zmeniek (akcepty) zmenečníkom,³⁰⁾ poskytnuté a prijaté záruky z indosamentu zmeniek, poskytnuté a prijaté zmenkové ručenia (aval).³⁰⁾ Účtujú sa tu tiež pohľadávky a záväzky k budúcim zárukám.
- (3) Na účtoch účtovej skupiny 93 – Pohľadávky a záväzky z akreditívov sa účtuje otvorenie akreditívov na príkaz príkazcu, otvorenie akreditívov na príkaz Eximbanky, potvrdenie otvorenia akreditívov a prijaté potvrdenia akreditívov.
- (4) Na účtoch účtovej skupiny 94 – Pohľadávky a záväzky zo spotových operácií sa účtujú pohľadávky a záväzky zo spotových operácií s cennými papiermi, cudzími menami alebo komoditami v čase odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu. Ako spotové operácie sa účtujú operácie kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania. Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania sa odo dňa uzatvorenia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zrušuje podsúvahový zápis a účtuje sa v súvahe.
- (5) Na účtoch účtovej skupiny 95 – Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa účtujú pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi, úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi a komoditnými nástrojmi. Pohľadávky a záväzky sa účtujú v hodnote podkladového finančného nástroja.
- (6) Na účtoch účtovej skupiny 96 – Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami sa účtujú pohľadávky a záväzky z opcií s úverovými nástrojmi, úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými nástrojmi a komoditnými nástrojmi. Pohľadávky a záväzky sa účtujú v hodnote podkladového finančného nástroja.

²⁹⁾ § 27 zákona č. 80/1997 Z. z. v znení zákona č. 214/2000 Z. z.

³⁰⁾ Zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový v znení neskorších predpisov.

(7) Na účtoch účtovej skupiny 97 – Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení sa účtuje poskytnuté a prijaté zabezpečenie pohľadávok záložným právom, zabezpečovacím prevodom práva alebo iným vecným zabezpečením, napríklad záloh v rámci repo obchodu.

(8) Na účtoch účtovej skupiny 98 – Pohľadávky a záväzky z hodnôt v úschove sa účtujú hodnoty prevzaté alebo odovzdané do úschovy podľa osobitného predpisu.³¹⁾

(9) Účtovú skupinu 99 – Usporiadacie účty a evidenčné účty tvoria usporiadacie účty a evidenčné účty. Na usporiadacích účtoch sa účtujú súvzťažne s účtami v účtových skupinách 95 a 96 pohľadávky a záväzky z derivátov v hodnotách podkladových nástrojov a rozdiely z ocenenia týchto pohľadávok a záväzkov z dôvodu zmien úrokových mier rizikových finančných nástrojov a bezrizikových finančných nástrojov, spotových kurzov mien, zmien cien komodít. Na evidenčných účtoch sa účtujú pohľadávky z úrokov z úverov a úrokov z omeškania, ak je dlžník v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní, odpísané pohľadávky podľa osobitného predpisu, pri ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, hodnoty v evidencii, napríklad prísne zúčtovateľné tlačivá a iné hodnoty v evidencii. Účtujú sa tu aj účtovné prípady, pri ktorých sa nevykonáva súvzťažný zápis na inom podsúvahovom účte.

§ 43

Prechodné ustanovenie

Ak sa pri prechode účtovania z postupov účtovania používaných do 31. decembra 2014 zistia rozdiely, použije sa toto opatrenie.

§ 44

Týmto opatrením sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 2.

§ 45

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2015.

Peter Kažimír
podpredseda vlády a minister financií

³¹⁾ § 42 zákona č. 566/2001 Z. z.

Rámcová účtová osnova pre Eximbanku

Účtová trieda 1 – Pokladničné účty a bankové účty

11 Pokladničné hodnoty

Pokladnica
Iné pokladničné hodnoty
Hodnoty na ceste

12 Vklady v bankách

Bežné účty v Národnej banke Slovenska a v zahraničných emisných bankách
Bežné účty v bankách
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska
Termínované vklady v bankách
Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami a Eximbankou

13 Úvery poskytnuté bankám, úvery prijaté od bánk a ostatné pohľadávky a záväzky voči bankám

Pohľadávky z úverov poskytnutých Národnej banke Slovenska
Záväzky z úverov prijatých od Národnej banky Slovenska
Pohľadávky z úverov poskytnutých bankám
Záväzky z úverov prijatých od bánk
Ostatné pohľadávky voči bankám
Ostatné záväzky voči bankám
Znehodnotené pohľadávky z úverov a ostatných pohľadávok voči bankám
Opravné položky k znehodnoteným úverom a ostatným pohľadávkam voči bankám

Účtová trieda 2 – Pohľadávky a záväzky voči klientom, pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia

21 Poskytnuté úvery, ostatné pohľadávky a ostatné záväzky voči klientom

Krátkodobé vývozné úvery a ostatné pohľadávky z poskytnutých krátkodobých vývozných úverov
Dlhodobé vývozné úvery a ostatné pohľadávky z poskytnutých dlhodobých vývozných úverov
Krátkodobé dovozné úvery a ostatné pohľadávky z poskytnutých krátkodobých dovozných úverov
Dlhodobé dovozné úvery a ostatné pohľadávky z poskytnutých dlhodobých dovozných úverov
Ostatné pohľadávky voči klientom
Ostatné záväzky voči klientom
Záväzky z finančného prenájmu

22 Klientské účty a účty pre holdingové fondy

Klientské účty
Účty pre holdingové fondy

23 Znehodnotené pohľadávky voči klientom

Ostatné pohľadávky voči klientom
Pohľadávky so zníženou hodnotou voči klientom
Zlyhané pohľadávky voči klientom
Opravná položka ku znehodnoteným pohľadávkam voči klientom

24 Pohľadávky z poistenia a zaistenia vývozných úverov

Pohľadávky z poistenia
Pohľadávky zo zaistenia
Pohľadávky z poistného plnenia
Pohľadávky z poistného plnenia voči zaisťovateľom

Ostatné pohľadávky z poistenia
Ostatné pohľadávky zo zaistenia
Opravná položka k pohľadávkam z poistenia a zaistenia vývozných úverov

26 Závazky z poistenia a zaistenia vývozných úverov

Závazky z poistenia
Závazky zo zaistenia
Závazky voči sprostredkovateľom
Ostatné záväzky z poistenia
Ostatné záväzky zo zaistenia

27 Krátkodobé cenné papiere emitované Eximbankou

Dlhopisy peňažného trhu
Ostatné dlhopisy

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
Zúčtovanie marží burzových derivátov

32 Pohľadávky a záväzky z inkasa

Hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov
Hodnoty na inkaso prijaté od klientov
Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase
Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase

33 Pobočky v tuzemsku

Pobočky v tuzemsku

34 Rôzne pohľadávky a záväzky

Rôzni dlžníci
Rôzni veritelia
Zúčtovanie so zamestnancami
Záväzky voči zamestnancom
Poskytnuté prevádzkové preddavky
Prijaté prevádzkové preddavky
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom
Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia
Opravná položka k rôznym pohľadávkam

35 Časové rozlíšenie a usporiadací účet

Náklady budúcich období
Príjmy budúcich období
Výdavky budúcich období
Výnosy budúcich období
Usporiadací účet kurzových rozdielov
Usporiadací účet ostatných operácií

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 Eximbankou

Zúčtovanie s trhom cenných papierov
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko
Záväzky z dlhopisov vydaných Eximbankou

38 Cenné papiere určené na obchodovanie

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

39 Opcie

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

Účtová trieda 4 – Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok, podriadené finančné aktíva a zásoby

41 Finančné investície

Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti
Dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti
Zmenky držané do splatnosti
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti
Opravná položka k finančným investíciám

43 Hmotný majetok

Prevádzkový hmotný majetok odpisovaný
Prevádzkový hmotný majetok neodpisovaný
Neprevádzkový hmotný majetok odpisovaný
Neprevádzkový hmotný majetok neodpisovaný
Oprávkky k hmotnému majetku
Opravná položka k hmotnému majetku

44 Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku

- Obstaranie prevádzkového hmotného majetku
- Obstaranie neprevádzkového hmotného majetku
- Obstaranie nehmotného majetku
- Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku
- Opravná položka k poskytnutým preddavkom

45 Podriadené finančné aktíva

- Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru
- Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru

47 Nehmotný majetok

- Goodwill
- Softvér
- Ostatný nehmotný majetok
- Oprávky k nehmotnému majetku
- Opravná položka k nehmotnému majetku

48 Zásoby

- Zásoby

Účtová trieda 5 - Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty

51 Účelové fondy tvorené v rámci vlastných zdrojov financovania

- Fond na financovanie vývozných úverov
- Fond na financovanie dovozných úverov
- Fond na záruky
- Fond na krytie neobchodovateľných rizík
- Fond na krytie obchodovateľných rizík
- Ostatné účelové finančné fondy

52 Dlhodobé cenné papiere vydané Eximbankou

- Dlhopisy bez kupónov
- Dlhopisy s kupónmi

53 Podriadené finančné záväzky

- Prijaté úvery
- Dlhopisy vydané Eximbankou

54 Rezervy

- Technické rezervy zákonné
- Technické rezervy ostatné
- Rezervy na záruky
- Iné rezervy

55 Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku

- Rezervný fond
- Ostatné fondy tvorené zo zisku

56 Základné imanie a ostatné kapitálové fondy

- Základné imanie
- Ostatné kapitálové fondy
- Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov

- 57 Výsledok hospodárenia minulých rokov**
Nerozdelený zisk minulých rokov
Neuhradená strata minulých rokov
- 58 Závierkové účty**
Začiatkový účet súvahový
Konečný účet súvahový
Účet ziskov a strát
- 59 Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní**
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní

Účtová trieda 6 - Náklady

- 61 Náklady na finančné činnosti**
Náklady na úroky z cenných papierov
Náklady na ostatné úroky
Náklady na poplatky a provízie
Náklady na operácie s cennými papiermi
Náklady na devízové operácie
Náklady na derivátové operácie
Náklady na ostatné operácie
- 62 Náklady spojené s poisťovaním a zaist'ovaním vývozných úverov**
Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy
Náklady na poisťné plnenia súvisiace s poisťením vývozných úverov
Podiel zaist'ovateľov na nákladoch na poisťné plnenia súvisiace s poisťením vývozných úverov
Poisťné prémie a zľavy
Poisťné prémie a zľavy postúpené zaist'ovateľom
Náklady na poradenstvo vo veciach poisťovania
Ostatné náklady súvisiace s poisťením
Ostatné náklady súvisiace so zaistením
- 64 Všeobecné prevádzkové náklady**
Náklady na zamestnancov
Sociálne náklady
Dane a poplatky
Nakupované výkony
Odpisy hmotného majetku
Odpisy nehmotného majetku
- 65 Náklady na tvorbu rezerv a opravných položiek**
Náklady na tvorbu rezerv
Náklady na tvorbu opravných položiek
- 66 Ostatné prevádzkové náklady**
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom
Náklady z podielu na strate z podielov na základnom imaní
Náklady z prevodu podielov na základnom imaní
Náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku
Iné prevádzkové náklady

- 68 Daň z príjmu**
Splatná daň z príjmov
Odložená daň z príjmov
Dodatočné odvody dane z príjmu

- 69 Vnútroorganizačné náklady**
Vnútroorganizačné náklady

Účtová trieda 7 - Výnosy

- 71 Výnosy z finančných činností**
Výnosy z úrokov z cenných papierov
Výnosy z ostatných úrokov
Výnosy z poplatkov a provízií
Výnosy z operácií s cennými papiermi
Výnosy z devízových operácií
Výnosy z derivátových operácií
Výnosy z ostatných operácií
- 72 Výnosy spojené s poisťovaním a zaistovaním vývozných úverov**
Výnosy z poskytovania služieb súvisiacich s poisťovacou činnosťou
Hrubé predpísané poistné súvisiace s poisťovaním vývozných úverov
Podiel zaistovateľov na hrubom predpísanom poistnom súvisiacom s poisťovaním vývozných úverov
Provízie od zaistovateľov
Výnosy z poradenstva vo veciach poisťovania
Ostatné výnosy súvisiace s poistením
Ostatné výnosy súvisiace so zaistením
- 75 Výnosy zo zúčtovania rezerv a opravných položiek**
Výnosy zo zúčtovania rezerv
Výnosy zo zúčtovania opravných položiek
- 76 Ostatné prevádzkové výnosy**
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom
Výnosy z podielu na zisku z podielov na základnom imaní
Výnosy z prevodu podielov na základnom imaní
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku
Iné prevádzkové výnosy
- 79 Vnútroorganizačné výnosy**
Vnútroorganizačné výnosy

Účtová trieda 8 - Vnútroorganizačné účtovníctvo

Účtová trieda 9 - Podsúvahové účty

- 91 Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov**
Pohľadávky z budúcich úverov
Záväzky z budúcich úverov

92 Pohľadávky a záväzky zo záruk

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

93 Pohľadávky a záväzky z akreditívov

Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov

94 Pohľadávky a záväzky zo spotových operácií

Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi

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

97 Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení

Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti

Prijaté záruky na nehnuteľnosti
Poskytnuté záruky na cenné papiere
Prijaté záruky na cenné papiere
Poskytnuté ostatné záruky
Prijaté ostatné záruky
Prijaté zálohy - cenné papiere

98 Pohľadávky a záväzky z hodnôt v úschove

Hodnoty odovzdané do úschovy
Hodnoty prevzaté do úschovy
Hodnoty odovzdané do správy
Hodnoty odovzdané na uloženie
Hodnoty odovzdané na nakladanie

99 Usporiadacie účty a evidenčné účty

Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi
Odpísané pohľadávky
Hodnoty v evidencii
Iné hodnoty v evidencii
Pomocné súvzťažné účty

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie

Smernica Komisie 2006/111/ES zo 16. novembra 2006 o transparentnosti finančných vzťahov členských štátov a verejných podnikov a o finančnej transparentnosti v niektorých podnikoch (kodifikované znenie) (Ú. v. EÚ L 318, 17. 11. 2006).