

VLÁDA SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Materiál na rokovanie
Národnej rady
Slovenskej republiky

Číslo: UV-2771/2002

1 484

Vl á d n y n á v r h**Zákona o účtovníctve**

Návrh uznesenia NR SR:

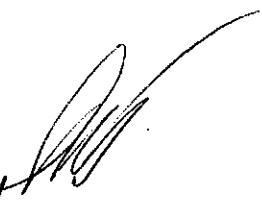
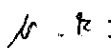
Národná rada Slovenskej republiky

schvaľuje

vládny návrh zákona o účtovníctve po
doplnení prijatých pozmeňujúcich
návrhov

Predkladá:

Mikuláš Dzurinda
predseda vlády
Slovenskej republiky

Bratislava, apríl 2002

Predkladacia správa

Návrh zákona o účtovníctve sa predkladá v súlade s Plánom legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky na rok 2002 plánovaný na mesiac apríl.

Pripraviť nový zákon o účtovníctve vyplynulo zo záväzkov Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskym spoločenstvám a Európskej únii. Podľa čl. 70 Európskej dohody o pridružení patrí oblasť účtovníctva medzi priority odporúčané aj v Bielej knihe – kapitoly 16 – Účtovníctvo. Oblasť účtovníctva je tiež prioritou v zmysle Národného programu pre prijatie *acquis communautaire* v kapitole č. 5 – Právo obchodných spoločností.

Cieľom návrhu nového zákona je dosiahnuť úplnu porovnateľnosť obsahu tejto právnej normy s príslušnými smernicami Európskeho spoločenstva a tiež umožniť používanie medzinárodných účtovných štandardov (IAS) v prípadoch ak tak ustanovuje osobitný predpis.

Zákon o účtovníctve prijatý v roku 1991 už vychádza z ustanovení štvrtej a siedmej smernice Rady Európskeho spoločenstva, ktoré sa vzťahujú na účtovníctvo. Zahraniční experti „vytýkali“ súčasne platnému zákonu hlavne to, že je viac orientovaný na daňové hľadiská, čím nie je možné dosiahnuť verný a pravdivý obraz.

Na základe projektu na posilnenie národných kapacít účtovníctva, účtovného výkazníctva a auditu skupina domácich a zahraničných expertov vypracovala za oblasť účtovníctva analýzu rozdielov národnej právnej úpravy so smernicami ES a IAS. Tieto boli podkladom aj pre vypracovanie predkladaného návrhu zákona o účtovníctve. Základná filozofia zákona o účtovníctve sa nemení, avšak niektoré hľadiská zapracované do návrhu majú zásadný význam. Ide o zásadu verného a pravdivého obrazu predmetu účtovníctva, a vernej a pravdivej prezentácie skutočností prostredníctvom účtovnej závierky. Z týchto dôvodov sa aj sprísňujú podmienky pre účtovné jednotky akým spôsobom sú povinné viesť účtovníctvo a údaje vykazovať v účtovnej závierke. Používaním IAS sa zásadne mení prístup k posudzovaniu jednotlivých hospodárskych operácií a daňové hľadisko je až druhoradé. To si vyžiada definovať daňové povinnosti v daňových zákonoch inak ako doteraz. Taktiež štandardy uprednostňujú ekonomické hľadisko (komu prináša úžitok) pred právnou formou, čo je v prístupe pre povinnosť účtovať a prezentovať zásadne nový prístup.

V zákone sa tiež zavádza spôsob oceňovania tzv. „reálnou cenou“, čo je požiadavka vyplývajúca nielen z IAS, ale aj požiadavka finančných trhov pre oceňovanie vybraných druhov majetku, čo sa použije v prípadoch vybraných cenných papierov, derivátov, finančného umiestnenia a technické rezervy v poisťovniach.

V súlade so Siedmou smernicou ES sa upravili aj ustanovenia o konsolidovanej účtovnej závierke, sú definované ktoré metódy je možné na konsolidáciu použiť a tiež je umožnené aj konsolidovanú závierku zostavovať podľa IAS.

Zapracovaním týchto odporúčaní smerníc Európskeho spoločenstva ako aj možnosti používať medzinárodné účtovné štandardy je vytvorený právny rámec pre oblasť účtovníctva tak, aby účtovné závierky boli porovnateľné a čitateľné a povinnosti z nich vyplývajúce obdobné ako to vyžadujú vyššie uvedené odporúčenia.

Schválenie zákona vyvolá nutnosť vypracovať opatrenia na vydanie rámcových osnôv pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek, v ktorých budú detailne rozpracované príslušné zásady, metódy, postupy a ich používanie. Tieto opatrenia budú vypracované do účinnosti zákona. Ďalšou nutnosťou bude zabezpečiť doškolenie a pravidelnú prípravu účtovníkov na nové podmienky. To si vyžiada vytvorenie kvalitného tímu škooliteľov.

Navrhovaný zákon nebude mať priamy dopad na štátny rozpočet. Nepriamy dopad však nie je možné odhadnúť. Tento návrh zákona upresňuje, sprisňuje rozsah a spôsob vedenia účtovníctva a jeho preukazateľnosť, avšak nepredpokladá, že by sa tým zvýšili náklady účtovným jednotkám. Naopak, pri možnostiach využitia výpočtovej techniky na spracovanie účtovníctva a celého systému môže prísť k úspore znížením pracnosti a v konečnom dôsledku aj nákladov.

Avšak novela zákona si vyžiada doškolenie účtovných pracovníkov, hlavne pre používanie medzinárodných účtovných štandardov, pre realizáciu ustanovení zákona o oceňovaní majetku a záväzkov a sprisnených požiadaviek na preukazateľnosť účtovníctva. Tieto dopady na výšku nákladov závisia aj od súčasnej odbornej zdatnosti účtovníkov v účtovných jednotkách. Tieto náklady na vzdelanie pracovníkov majú však účtovné jednotky aj v súčasnosti.

Materiál bol predmetom pripomienkového konania. Štyri rezorty mali zásadné pripomienky, ktoré v rámci rozporového konania boli odstránené. Materiál sa predkladá bez rozporu.

Materiál prerokovala Rada hospodárskej a sociálnej dohody dňa 25. marca 2002 ako informáciu.

Návrh zákona o účtovníctve prerokovala Legislatívna rada vlády SR dňa 26. marca 2002, po zapracovaní jej pripomienok prerokovala Vláda SR dňa 17. apríla 2002 a odporučila predložiť zákon do Národnej rady Slovenskej republiky.

Zákon
z. 2002
o účtovníctve

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

PRVÁ ČASŤ
Základné a všeobecné ustanovenia

§ 1
Predmet úpravy

- (1) Tento zákon upravuje
- a) rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia účtovníctva
 - 1. právnických osôb¹⁾, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky,
 - 2. zahraničných osôb²⁾, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov³⁾,
 - 3. fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu⁴⁾,
 - b) rozsah, obsah a preukázateľnosť účtovnej závierky.

(2) Osoby podľa odseku 1 písm. a) sa považujú za účtovnú jednotku.

§ 2
Všeobecné ustanovenia

(1) Účtovná jednotka účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo v sústave jednoduchého účtovníctva (§ 9).

- (2) Predmetom účtovníctva je účtovanie skutočností o
- a) stave a pohybe majetku,
 - b) stave a pohybe záväzkov,
 - c) rozdielu majetku a záväzkov,
 - d) výnosoch,
 - e) nákladoch,
 - f) príjmoch,
 - g) výdavkoch,
 - h) výsledku hospodárenia účtovnej jednotky;
- (ďalej len „účtovné prípady“).

¹⁾ § 18 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

²⁾ § 21 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z.z.

³⁾ Napríklad zákon č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ Zákon č. 366/1999 Z.z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

(3) Predmetom účtovníctva je aj vykazovanie účtovných prípadov podľa odseku 2 v účtovnej závierke, pričom predmetom vykazovania v účtovnej závierke sú aj iné aktíva a iné pasíva.

(4) Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) majetkom časť aktív účtovnej jednotky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, dajú sa oceniť podľa § 24 až 28 a vykazujú sa v účtovnej závierke v súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch,
- b) záväzkom povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, od splnenia ktorej sa očakáva, že bude mať za následok zníženie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky, dá sa oceniť podľa § 24 až 28 a vykazuje sa v účtovnej závierke v súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch,
- c) výnosom zvýšenie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky v účtovnom období,
- d) ekonomickým úžitkom možnosť priamo alebo nepriamo prispieť k toku peňažných prostriedkov,
- e) nákladom zníženie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky v účtovnom období,
- f) príjmom prírastok peňažných prostriedkov alebo prírastok ekvivalentov peňažných prostriedkov účtovnej jednotky,
- g) výdavkom úbytok peňažných prostriedkov alebo úbytok ekvivalentov peňažných prostriedkov účtovnej jednotky,
- h) výsledkom hospodárenia ocenený výsledný efekt činnosti účtovnej jednotky dosiahnutý v účtovnom období,
- i) aktívami majetok a iné aktíva, z ktorých plynú účtovnej jednotke ekonomické úžitky,
- j) iným aktívom časť aktív účtovnej jednotky, ktoré nespĺňajú podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktoré sa vykazujú v účtovnej závierke v poznámkach,
- k) pasívami zdroje majetku, ktoré predstavujú celkovú sumu záväzkov účtovnej jednotky vrátane iných pasív a rozdielu majetku a záväzkov,
- l) iným pasívom povinnosť účtovnej jednotky, ktorá nespĺňa podmienky na jej zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktorá sa vykazuje v účtovnej závierke v poznámkach.

§ 3

(1) Účtovná jednotka účtuje a vykazuje účtovné prípady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia (ďalej len „účtovné obdobie“). Ak túto zásadu nemožno dodržať, účtovná jednotka ich zaúčtuje a vykáže v období, keď sa tieto skutočnosti zistili.

(2) Účtovná jednotka postupuje v účtovnom období v účtovníctve podľa § 4 ods. 2. Náklady a výnosy účtuje účtovná jednotka v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň ich úhrady, inkasa, alebo na deň vyrovnania iným spôsobom. Výdavky a príjmy účtuje účtovná jednotka vždy v tom účtovnom období, v ktorom dôjde k ich úhrade alebo inkasu.

(3) Účtovným obdobím je kalendárny rok, ak tento zákon neustanovuje inak.

(4) Účtovným obdobím môže byť aj hospodársky rok. Hospodárskym rokom je obdobie nepretržité po sebe idúcich 12 kalendárnych mesiacov, ktoré nie je zhodné s kalendárnym rokom.

(5) K zmene účtovného obdobia môže dôjsť len k prvému dňu kalendárneho mesiaca. Pri zmene účtovného obdobia je obdobie od ukončenia predchádzajúceho účtovného obdobia do začatia iného účtovného obdobia, účtovným obdobím, ktoré je kratšie ako 12 kalendárnych mesiacov. To primerane platí aj pri vzniku alebo zániku účtovnej jednotky, pričom pri vzniku účtovnej jednotky začína prvé účtovné obdobie dňom vzniku účtovnej jednotky a pri zániku účtovnej jednotky končí posledné účtovné obdobie dňom zániku účtovnej jednotky.

(6) Účtovná jednotka, ktorá je podnikateľom⁵⁾, môže uplatniť účtovné obdobie, ktoré je hospodárskym rokom, len na základe písomného povolenia miestne príslušného daňového úradu. Iná účtovná jednotka môže uplatniť účtovné obdobie, ktoré je hospodárskym rokom, len na základe písomného povolenia Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“). Účtovné obdobie, ktoré je hospodárskym rokom nemôže uplatniť rozpočtová organizácia a príspevková organizácia napojená na štátny rozpočet alebo rozpočet obce alebo vyššieho územného celku, obec a vyšší územný celok.

(7) Účtovná jednotka môže o zmenu účtovného obdobia požiadať v odôvodnených prípadoch, ak to vyplýva z jej činnosti alebo ak je ovládanou osobou⁶⁾ a ovládajúca osoba⁶⁾ používa iné účtovné obdobie. Pri rozhodovaní o žiadosti účtovnej jednotky postupuje daňový úrad podľa osobitného predpisu⁷⁾. Ministerstvo postupuje pri rozhodovaní podľa všeobecného predpisu o správnom konaní. Účtovná jednotka nemôže nové účtovné obdobie uplatniť skôr, ako jej je doručené súhlasné rozhodnutie príslušného daňového úradu alebo ministerstva.

§ 4

(1) Účtovná jednotka, ktorá je právnickou osobou, vedie účtovníctvo odo dňa svojho vzniku až do dňa svojho zániku; fyzická osoba vedie účtovníctvo po dobu, počas ktorej podniká alebo vykonáva inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazuje svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov.

(2) Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, dni uskutočnenia účtovného prípadu, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného

⁵⁾ § 2 ods. 2 Obchodného zákonníka.

⁶⁾ § 66a Obchodného zákonníka v znení zákona č. 127/1999 Z.z.

⁷⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov.

účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytických účtov, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov⁸⁾ a účtovná jednotka je povinná ho dodržiavať.

(3) Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostavovať účtovnú závierku za účtovnú jednotku ako celok. Prípady, v ktorých účtovná jednotka musí viesť za seba a za majetok a záväzky iných osôb, s ktorými nakladá vo vlastnom mene, oddelené samostatné účtovníctvo a zostavovať oddelene účtovnú závierku môže ustanoviť osobitný predpis⁹⁾.

(4) Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo ako sústavu účtovných záznamov podľa § 31 ods. 2. Účtovným záznamom sa rozumie údaj, ktorý je nositeľom informácie týkajúcej sa predmetu účtovníctva alebo spôsobu jeho vedenia. Každú informáciu týkajúcu sa predmetu účtovníctva alebo spôsobu jeho vedenia je účtovná jednotka povinná zaznamenávať len účtovnými záznamami.

(5) Účtovnými záznamami sú najmä účtovné doklady, účtovné zápisy, účtovné knihy, odpisový plán, inventúrne súpisy, účtový rozvrh, účtovná závierka a výročná správa. Jednotlivé účtovné záznamy môžu byť zoskupované do účtovných záznamov obsahujúcich súhrnnú informáciu (ďalej len „súhrnné účtovné záznamy“). Účtovná jednotka je povinná účtovné záznamy viesť v rozsahu ustanovenom týmto zákonom.

(6) Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostavovať účtovnú závierku v peňažných jednotkách slovenskej meny. V prípade pohľadávok a záväzkov, podielov¹⁰⁾, cenných papierov¹¹⁾, derivátov¹¹⁾, cenín a peňažných prostriedkov, ak sú vyjadrené v cudzej mene, je účtovná jednotka povinná účtovať v slovenskej mene aj v cudzej mene; táto povinnosť platí aj pri opravných položkách, rezervách a technických rezervách¹²⁾, ak majetok a záväzky, ktorých sa týkajú, sú vyjadrené v cudzej mene.

(7) Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostaviť účtovnú závierku v štátnom jazyku¹³⁾. Účtovný doklad vyhotovený v inom ako štátnom jazyku musí spĺňať podmienku zrozumiteľnosti podľa § 8 ods. 5.

⁸⁾ § 4 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 1/1993 Z.z. o Zbierke zákonov Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ Zákon č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ § 61 ods. 1 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 z.z.

¹¹⁾ Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

¹²⁾ Zákon č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve.

¹³⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z.z. o štátnom jazyku v znení neskorších predpisov.

§ 5

(1) Účtovná jednotka môže poveriť vedením svojho účtovníctva aj inú právnickú osobu alebo fyzickú osobu.

(2) Poverením podľa odseku 1 sa účtovná jednotka nezbavuje zodpovednosti za vedenie účtovníctva, zostavenie a predloženie účtovnej závierky a za preukázateľnosť účtovníctva na území Slovenskej republiky v rozsahu podľa tohto zákona.

§ 6

(1) Účtovná jednotka je povinná doložiť účtovné prípady účtovnými dokladmi (§10).

(2) Účtovanie účtovných prípadov v účtovných knihách vykoná účtovná jednotka účtovným zápisom iba na základe účtovných dokladov.

(3) Účtovná jednotka je povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov podľa § 29 a 30.

(4) Účtovná jednotka je povinná zostavovať individuálnu účtovnú závierku za účtovnú jednotku podľa § 17 a 18. V prípadoch podľa § 22 zostavuje účtovnú závierku aj za skupinu účtovných jednotiek, bez ohľadu na ich sídlo (ďalej len „konsolidovaný celok“), ako konsolidovanú účtovnú závierku.

(5) Účtovná jednotka zostavuje

- a) riadnu účtovnú závierku,
- b) mimoriadnu účtovnú závierku,
- c) priebežnú účtovnú závierku (§18), ak tak ustanovuje osobitný predpis¹⁴).

§ 7

(1) Účtovná jednotka je povinná účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

(2) Zobrazenie v účtovnej závierke je verné, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnosti a je v súlade s ustanovenými účtovnými zásadami a účtovnými metódami. Zobrazenie v účtovnej závierke je pravdivé, ak sú pri ňom použité účtovné zásady a účtovné metódy, ktoré vedú k dosiahnutiu verného zobrazenia skutočností v účtovnej závierke.

¹⁴) Napríklad zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(3) Účtovná jednotka nesmie meniť v priebehu účtovného obdobia použité účtovné metódy a účtovné zásady. Účtovné zásady a účtovné metódy môže účtovná jednotka zmeniť v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období, len ak by doterajšie zásady a metódy umožňovali zastierať skutočnosť, alebo z dôvodu zmeny predmetu podnikania alebo predmetu inej činnosti, pričom informáciu o každej takejto zmene s jej odôvodnením je účtovná jednotka povinná uvádzať v účtovnej závierke v poznámkach. Ak účtovná jednotka zistí, že účtovné zásady a účtovné metódy použité v účtovnom období sú nezlučiteľné s požiadavkou verného a pravdivého zobrazenia skutočností, je povinná zostaviť účtovnú závierku tak, aby poskytla verný a pravdivý obraz skutočností. O tom je účtovná jednotka povinná informovať v účtovnej závierke v poznámkach.

(4) Rozdiely zo zmien použitých účtovných zásad a účtovných metód v účtovníctve a v účtovnej závierke sú účtovnými prípadmi bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia.

(5) Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.

(6) Účtovná jednotka účtuje majetok a záväzky, náklady a výnosy, výdavky a príjmy v účtovných knihách a zobrazuje ich v účtovnej závierke samostatne bez ich vzájomného započítania, s výnimkou niektorých prípadov upravených účtovnými zásadami pre účtovné jednotky zriadené podľa osobitných predpisov¹⁵⁾.

§ 8

(1) Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo správne, úplne, preukázateľne, zrozumiteľne a spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných záznamov.

¹⁵⁾ § 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

§ 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

§ 5 zákona č. 385/1999 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 303/1995 Z.z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov.

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

§ 20 zákona č. 381/2001 Z.z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 1 zákona č. 483/2001 Z.z.

§ 54 zákona č. 566/2001 Z.z.

§ 1 zákona č. 95/2002 Z.z.

(2) Účtovníctvo účtovnej jednotky je správne, ak účtovná jednotka vedie účtovníctvo podľa tohto zákona a ostatných osobitných predpisov.

(3) Účtovníctvo účtovnej jednotky je úplné, ak účtovná jednotka zaúčtovala v účtovnom období v účtovných knihách všetky účtovné prípady podľa § 3, a za toto účtovné obdobie zostavila individuálnu účtovnú závierku, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku, vyhotovila výročnú správu podľa § 20, prípadne konsolidovanú výročnú správu, zverejnila údaje podľa § 21, a má o týchto skutočnostiach všetky účtovné záznamy.

(4) Účtovníctvo účtovnej jednotky je preukázateľné, ak všetky účtovné záznamy sú preukázateľné (§32) a účtovná jednotka vykonala inventarizáciu.

(5) Účtovníctvo účtovnej jednotky je zrozumiteľné, ak umožňuje podľa § 4 ods. 7 jednotlivo aj v súvislostiach spoľahlivo a jednoznačne určiť obsah účtovných prípadov v nadväznosti na použité účtovné zásady a účtovné metódy (§ 4 ods. 2) a obsah účtovných záznamov v nadväznosti na použité formy účtovných záznamov (§ 31 ods. 2).

(6) Účtovníctvo účtovnej jednotky je vedené spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných záznamov, ak účtovná jednotka je schopná zabezpečiť trvalosť po celú dobu spracovania a úschovy podľa § 31 až 36.

DRUHÁ ČASŤ

Účtovné sústavy, účtovné doklady, účtovné zápisy a účtovné knihy

§ 9

Účtovné sústavy

(1) Účtovná jednotka je povinná účtovať v sústave podvojného účtovníctva, s výnimkou podľa odseku 2.

(2) V sústave jednoduchého účtovníctva môže účtovať

- a) podnikateľ, ktorému to umožňuje osobitný predpis¹⁶⁾,
- b) fyzická osoba (§ 1 ods.1 písm. a) bod 3),
- c) príspevková organizácia, ktorej zriaďovateľom je obec alebo vyšší územný celok, ak nepodniká a ak objem jej ročného rozpočtu výdavkov nepresahuje 500 000 Sk,
- d) politická strana a politické hnutie, občianske združenie, ich organizačné zložky, ktoré majú právnu subjektivitu, organizačné zložky Matice slovenskej, ktoré majú právnu subjektivitu, združenia právnických osôb, pozemkové spoločenstvá, spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, neinvestičné fondy a neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby; ak nepodnikajú a ak ich príjmy nedosiahli v predchádzajúcom účtovnom období 3 000 000 Sk,

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

- e) cirkev a náboženská spoločnosť, ich orgány a cirkevné inštitúcie, ktoré majú právnu subjektivitu; ak nepodnikajú a ak nie sú príjemcami dotácií (grantov) zo štátneho rozpočtu.

(3) Prechod zo sústavy jednoduchého účtovníctva do sústavy podvojného účtovníctva je povinný, ak účtovná jednotka nespĺňa podmienky ustanovené v odseku 2 pre účtovanie v sústave jednoduchého účtovníctva. Prechod zo sústavy jednoduchého účtovníctva do sústavy podvojného účtovníctva a zo sústavy podvojného účtovníctva do sústavy jednoduchého účtovníctva sa uskutočňuje vždy len k prvému dňu účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období, v ktorom účtovná jednotka zistila skutočnosti, ktoré sú dôvodom pre zmenu účtovnej sústavy.

§ 10

Účtovný doklad

(1) Účtovný doklad je preukázateľný účtovný záznam, ktorý musí obsahovať

- označenie účtovného dokladu,
- obsah účtovného prípadu a označenie jeho účastníkov,
- peňažnú sumu alebo údaj o cene za mernú jednotku a vyjadrenie množstva,
- dátum vyhotovenia účtovného dokladu,
- dátum uskutočnenia účtovného prípadu, ak nie je zhodný s dátumom vyhotovenia,
- podpisový záznam osoby (§ 32 ods. 3) zodpovednej za účtovný prípad v účtovnej jednotke a podpisový záznam osoby zodpovednej za jeho zaúčtovanie,
- označenie účtov, na ktorých sa účtovný prípad zaúčtuje v účtovných jednotkách účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, ak to nevyplýva z programového vybavenia.

(2) Účtovná jednotka je povinná vyhotoviť účtovný doklad bez zbytočného odkladu po zistení skutočností, ktorá sa ním preukazuje a to tak, aby bolo možné určiť obsah každého jednotlivého účtovného prípadu spôsobom podľa § 8 ods. 5.

§ 11

Účtovný zápis

(1) Účtovný zápis sa zaznamenáva v účtovných knihách.

(2) Účtovná jednotka je povinná podľa tohto zákona zaznamenávať účtovné zápisy v účtovnom období priebežne. K účtovnému zápisu musí byť pripojený podpisový záznam osoby zodpovednej za vykonanie účtovného zápisu.

(3) Účtovný zápis nemôžu účtovné jednotky vykonať mimo účtovných kníh.

§ 12

Účtovné knihy v sústave podvojného účtovníctva

(1) Účtovná jednotka účtujúca v sústave podvojného účtovníctva účtuje v týchto účtovných knihách:

- a) denníku, v ktorom sa účtovné zápisy usporadúvajú chronologicky a ktorým sa preukazuje zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov v účtovnom období,
- b) hlavnej knihy, v ktorej sa účtovné zápisy usporadúvajú z vecného hľadiska systematicky a v ktorej sa preukazuje zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov na účty majetku, záväzkov, rozdielu majetku a záväzkov, nákladov a výnosov v účtovnom období.

(2) Účtovný zápis zaznamenaný na syntetickom účte sa podrobne rozvádza na analytických účtoch.

(3) Hlavná kniha zahŕňa syntetické účty a analytické účty podľa účtového rozvrhu a obsahuje najmä tieto údaje:

- a) stavy účtov ku dňu, ku ktorému sa otvára hlavná kniha,
- b) súhrnné obraty strany Má dať a strany Dal jednotlivých účtov, minimálne za kalendárny mesiac,
- c) zostatky a stavy účtov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(4) V hlavnej knihe musia byť zaúčtované všetky účtovné prípady, o ktorých sa účtovalo v denníku.

(5) Účtovný záznam, ktorý sa nevykonáva v účtovných knihách podľa odseku 1 sa vykonáva na podsúvahových účtoch.

(6) Účtovná jednotka nesmie účtovať na účtoch, ktoré nie sú uvedené v účtovom rozvrhu ani zriaďovať účty mimo účtovných kníh.

§ 13

Rámcová účtová osnova a účtový rozvrh

(1) Rámcová účtová osnova obsahuje usporiadanie účtových tried, prípadne účtových skupín, alebo syntetických účtov na účtovanie účtovných prípadov a ich číselné a slovné označenie a podsúvahové účty; toto usporiadanie musí rešpektovať požiadavky na zostavenie účtovnej závierky.

(2) V súlade s rámcovou účtovou osnovou podľa odseku 1 je účtovná jednotka povinná zostaviť účtový rozvrh, v ktorom uvedie syntetické účty, analytické účty potrebné na zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov účtovného obdobia a na zostavenie účtovnej závierky a podsúvahové účty. V priebehu účtovného obdobia možno účtový rozvrh dopĺňať podľa potrieb účtovnej jednotky. Ak nedochádza k prvému dňu účtovného obdobia k zmene

účetového rozvrhu platného v predchádzajúcom účtovnom období, môže postupovať účtovná jednotka podľa tohto účtovného rozvrhu aj v nasledujúcom účtovnom období.

§ 14

(1) Peňažné sumy analytických účtov musia zodpovedať príslušným súhrnným peňažným sumám začiatkových stavov, obrátov strany Má dať a strany Dať, konečných zostatkov a konečných stavov syntetických účtov, ku ktorým sa analytické účty vedú.

(2) Analytické účty sú súčasťou analytickej evidencie, ktorá sa vedie v peňažných jednotkách. Ak to povaha majetku vyžaduje, vedie sa analytická evidencia aj v jednotkách množstva a obsahuje aj iné údaje pre potreby účtovnej jednotky.

(3) Účtovná jednotka je povinná viesť zoznam účtovných kníh a zoznam číselných znakov alebo iných symbolov a skratiek použitých v účtovných knihách a v ostatných účtovných záznamoch s uvedením ich významu.

§ 15

Účtovné knihy v sústave jednoduchého účtovníctva

(1) Účtovná jednotka účtujúca v sústave jednoduchého účtovníctva účtuje v týchto účtovných knihách:

- a) peňažnom denníku,
- b) knihe pohľadávok,
- c) knihe záväzkov,
- d) pomocných knihách, ak ich vedenie je potrebné na preukázanie a vykazovanie predmetu účtovníctva v účtovnej závierke, napríklad pomocná kniha o zložkách majetku, o záväzkoch z pracovnoprávných vzťahov.

(2) Peňažný denník obsahuje najmä údaje o

- a) stave peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v hotovosti a na účtoch v bankách,
- b) príjmoch v účtovnom období a v členení potrebnom na zistenie základu dane z príjmov,
- c) výdavkoch v účtovnom období a v členení potrebnom na zistenie základu dane z príjmov,
- d) priebežných položkách, zachytávajúcich pohyby peňažných prostriedkov, ktoré nie sú ešte príjmom alebo výdavkom podľa písmen b) a c).

(3) Kniha pohľadávok obsahuje najmä údaje o

- a) dlžníkoch,
- b) pohľadávkach v peňažnom vyjadrení,
- c) poskytnutých preddavkoch,
- d) poskytnutých úveroch,
- e) pohľadávkach dane z príjmov,
- f) pohľadávkach nepriamych daní,

- g) pohľadávkach voči Sociálnej poisťovni¹⁷⁾, Národnému úradu práce¹⁸⁾ a príslušnej zdravotnej poisťovni¹⁹⁾.

(4) Kniha záväzkov obsahuje najmä údaje o

- a) veriteľoch,
- b) výške záväzku v peňažnom vyjadrení,
- c) prijatých preddavkoch,
- d) prijatých úveroch,
- e) záväzkoch dane z príjmov,
- f) záväzkoch nepriamych daní,
- g) záväzkoch voči Sociálnej poisťovni¹⁷⁾, Národnému úradu práce¹⁸⁾ a príslušnej zdravotnej poisťovni¹⁹⁾.

§ 16

Otvorenie a uzavretie účtovných kníh

(1) Účtovná jednotka, ktorá je právnickou osobou, otvorí účtovné knihy vždy

- a) ku dňu svojho vzniku,
- b) k prvému dňu účtovného obdobia,
- c) ku dňu vstupu do likvidácie,
- d) ku dňu účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania.

(2) Účtovná jednotka, ktorá je fyzickou osobou, otvorí účtovné knihy vždy

- a) ku dňu začatia podnikania alebo inej zárobkovej činnosti,
- b) k prvému dňu účtovného obdobia,
- c) ku dňu účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania.

(3) Účtovná jednotka, ktorá je právnickou osobou, uzavrie účtovné knihy vždy

- a) ku dňu zániku v prípadoch, ktoré ustanovuje osobitný predpis²⁰⁾,
- b) k poslednému dňu účtovného obdobia,
- c) ku dňu zrušenia bez likvidácie,
- d) ku dňu predchádzajúcemu deň vstupu do likvidácie alebo deň účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania.

(4) Pri zmene právnej formy obchodnej spoločnosti²¹⁾ sa neuzavrú účtovné knihy, ak osobitný predpis neustanovuje inak.

¹⁷⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 274/1994 Z.z. o Sociálnej poisťovni v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 387/1996 Z.z. o zamestnanosti v znení neskorších predpisov.

¹⁹⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 273/1994 Z.z. o zdravotnom poistení, financovaní zdravotného poistenia, o zriadení Všeobecnej zdravotnej poisťovne a o zriaďovaní rezortných, odvetvových, podnikových a občianskych zdravotných poisťovní v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 280/1997 Z.z. o Spoločnej zdravotnej poisťovni v znení neskorších predpisov.

²⁰⁾ Napríklad § 12 zákona č. 147/1997 Z.z. o neinvestičných fondoch a o doplnení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 207/1996 Z.z.

²¹⁾ § 69b Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z.z.

- (5) Účtovná jednotka, ktorá je fyzickou osobou, uzavrie účtovné knihy vždy
- a) k poslednému dňu účtovného obdobia,
 - b) ku dňu skončenia podnikania alebo inej zárobkovej činnosti,
 - c) ku dňu predchádzajúcemu deň účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania.

(6) Ak je účtovná jednotka v likvidácii uzavrie účtovné knihy ku dňu skončenia likvidácie.

(7) Účtovná jednotka v konkurze uzavrie účtovné knihy ku dňu, keď bolo právoplatne rozhodnuté o zrušení konkurzu.

(8) Po zostavení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy, s výnimkou podľa odseku 9, ak tento zákon neustanovuje inak.

(9) Do schválenia účtovnej závierky možno uzavreté účtovné knihy opäť otvoriť v prípade, ak sa má zabezpečiť pravdivý a verný obraz účtovníctva (§ 7).

(10) Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné (§ 17 ods. 9), účtovná jednotka ich opraví v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila a uvedie to v účtovnej závierke v poznámkach.

(11) V účtovnej jednotke účtujúcej v sústave podvojného účtovníctva musí byť dodržaná zásada, že konečné zostatky účtov, ktoré sa vykazujú v súvahe k poslednému dňu účtovného obdobia, musia byť zhodné so začiatočnými stavmi týchto účtov k prvému dňu bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia. To platí aj pre účty vedené v knihe podsúvahových účtov.

TRETIA ČASŤ Účtovná závierka

§ 17

(1) Účtovná závierka je štruktúrovaná prezentácia skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva, poskytovaná osobám, ktoré tieto informácie využívajú (ďalej len „používatelia“). Účtovná jednotka zostavuje účtovnú závierku v prípadoch ustanovených týmto zákonom v štruktúre, ktorá nadväzuje na sústavu účtovníctva používanú v účtovnej jednotke. Účtovná závierka tvorí jeden celok.

(2) Účtovná závierka obsahuje tieto všeobecné náležitosti:

- a) obchodné meno, alebo názov účtovnej jednotky; právnické osoby uvedú sídlo, fyzické osoby bydlisko a miesto podnikania, ak sa líši od miesta bydliska,
- b) identifikačné číslo, ak ho má účtovná jednotka pridelené,
- c) právnu formu účtovnej jednotky,

- d) deň, ku ktorému sa zostavuje,
- e) deň jej zostavenia,
- f) obdobie, za ktoré sa zostavuje,
- g) podpisový záznam štatutárneho orgánu, alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ďalej podpisový záznam osoby zodpovednej za jej zostavenie a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva.

(3) Účtovná závierka v sústave podvojného účtovníctva okrem všeobecných náležitostí podľa odseku 2 obsahuje tieto súčasti:

- a) súvahu,
- b) výkaz ziskov a strát,
- c) poznámky.

(4) Účtovná závierka v sústave jednoduchého účtovníctva okrem všeobecných náležitostí podľa odseku 2 obsahuje tieto súčasti:

- a) výkaz o príjmoch a výdavkoch,
- b) výkaz o majetku a záväzkoch.

(5) Účtovná jednotka je povinná zostaviť účtovnú závierku najneskôr do šiestich mesiacov od dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, ak osobitný predpis neustanovuje inak. Účtovná závierka sa považuje za zostavenú po pripojení podpisových záznamov k požadovaným údajom podľa odseku 2 a k jednotlivým súčastiam účtovnej závierky.

(6) Účtovná jednotka zostavuje účtovnú závierku vždy, keď uzavrie účtovné knihy podľa § 16. Ak uzavrie účtovné knihy k poslednému dňu účtovného obdobia, zostavuje účtovnú závierku ako riadnu, v ostatných prípadoch uzavretia účtovných kníh uvedených v § 16 zostavuje účtovnú závierku ako mimoriadnu.

(7) Účtovná jednotka zostavuje otváraciu súvahu

- a) ku dňu svojho vzniku,
- b) ku dňu vstupu do likvidácie,
- c) ku dňu účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania.

(8) Účtovná jednotka je povinná uvádzať v účtovnej závierke informácie podľa stavu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje; to platí obdobne aj pre všetky účtovné zápisy, ktoré sa uskutočňujú iba ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ak tento zákon ďalej neustanovuje inak.

(9) Informácie v účtovnej závierke musia byť pre používateľa užitočné, posudzujú sa z hľadiska ich významnosti a musia byť zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé. Informácia sa považuje za významnú, ak by jej neuvedenie v účtovnej závierke alebo jej chybné uvedenie v účtovnej závierke mohlo ovplyvniť úsudok alebo rozhodovanie používateľa. Informácie v účtovnej závierke sú zrozumiteľné, ak spĺňajú požiadavky podľa § 8 ods. 5; informácie nemôžu byť vylúčené iba z dôvodu, že sú nezrozumiteľné pre používateľa. Informácie sú porovnateľné, ak spĺňajú požiadavky podľa § 7 ods. 3 až 5. Informácie v účtovnej závierke sú

spoľahlivé, ak spĺňajú požiadavky podľa § 7 ods. 1 a ak sú úplné a včasné. Úplnosť informácií v účtovnej závierke sa zabezpečuje s dodržaním významnosti a so zohľadnením nákladov na ich získanie. Informácie v účtovnej závierke sú včasné, ak spĺňajú požiadavky podľa odseku 5.

(10) Okrem účtovnej závierky zostavenej podľa tohto zákona môže účtovná jednotka poskytovať účtovné záznamy obsahujúce informácie, ktoré sú zostavené podľa medzinárodných účtovných štandardov, ktoré vydáva Rada pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne, alebo iných uznávaných účtovných zásad.

(11) Účtovnou závierkou nie je zhromažďovanie alebo vyžadovanie informácií vykonávané na základe osobitného predpisu²²⁾.

§ 18

(1) Okrem riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky zostavuje účtovná jednotka v priebehu účtovného obdobia aj priebežnú účtovnú závierku, ak to vyžaduje osobitný predpis¹⁴⁾. Pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky sa účtovné knihy neuzavrú a inventarizácia sa vykonáva len na účely vyjadrenia ocenenia podľa § 25 ods. 2; ustanovenia tohto zákona upravujúce účtovnú závierku platia rovnako aj na priebežnú účtovnú závierku.

(2) Priebežnú účtovnú závierku zostavuje účtovná jednotka v úplnej štruktúre alebo v skrátenej štruktúre. Priebežná účtovná závierka v skrátenej štruktúre nadväzuje na položky účtovnej závierky v úplnej štruktúre.

(3) V súvahe riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú informácie o majetku, o záväzkoch a o rozdiel majetku a záväzkov účtovnej jednotky za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. V súvahe priebežnej účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za vykazované účtovné obdobie a porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

(4) Vo výkaze ziskov a strát riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. Vo výkaze ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za vykazované účtovné obdobie a porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

(5) V poznámkach sa uvádzajú informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát, prípadne ďalšie výkazy a údaje ktoré ich vysvetľujú a dopĺňajú. V poznámkach sa uvádzajú aj informácie, ktoré sa týkajú použitia účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie informácie podľa požiadaviek ustanovených týmto zákonom. V poznámkach uvedie účtovná jednotka tiež informácie o skutočnostiach, ktoré môžu nastať

²²⁾) Zákon Slovenskej národnej rady č. 322/1992 Zb. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov.

v čase odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky,

- a) ktorých vznik je podmienený vznikom ďalších skutočností,
- b) ktorých vznik je neistý, ale pravdepodobný,
- c) ktoré nespĺňajú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podmienky pre vykázanie v ostatných súčiastiach účtovnej závierky, ale ich dôsledky menia významným spôsobom pohľad na finančnú situáciu účtovnej jednotky.

§ 19

Overovanie účtovnej závierky audítorom

(1) Individuálnu účtovnú závierku musí mať overenú audítorom účtovná jednotka,

- a) ktorá je obchodnou spoločnosťou, ak povinne vytvára základné imanie a družstvom, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa táto účtovná závierka overuje, splnila aspoň dve z týchto podmienok:

1. celková suma majetku presiahla 20 000 000 Sk, pričom sumou majetku sa rozumie suma majetku zistená zo súvahy v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3,
2. čistý obrat presiahol 40 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb,
3. priemerný počet zamestnancov presiahol 20, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období,

- b) ktorá je akciovou spoločnosťou²³⁾,
- c) ktorej túto povinnosť ustanovuje osobitný predpis²⁴⁾.

(2) Účtovná závierka účtovnej jednotky podľa odseku 1 musí byť audítorom overená do konca účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období, za ktoré sa zostavuje, ak osobitný predpis neustanovuje inak²⁵⁾.

§ 20

Výročná správa

(1) Účtovná jednotka, ktorá musí mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa § 19, je povinná vyhotovovať výročnú správu, ktorá musí byť overená audítorom, s výnimkou

²³⁾ Napríklad § 39 Obchodného zákonníka, zákon č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

²⁴⁾ Napríklad § 40 zákona č. 483/2001 Z.z., § 34 ods.3 zákona č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

²⁵⁾ Napríklad § 40 zákona č. 483/2001 Z.z., § 35 ods. 4 zákona č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

výročnej správy podľa osobitného predpisu²⁶). Výročná správa obsahuje účtovnú závierku za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa a správu audítora k tejto účtovnej závierke, ak osobitný predpis neustanovuje inak, a najmä informácie o

- a) vývoji činnosti účtovnej jednotky a o jej finančnej situácii, najmenej za dve bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia,
- b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa,
- c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky,
- d) výdavkoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja,
- e) obstarávaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov, obchodných podielov ovládajúcej osoby⁶),
- f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty,
- g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov,
- h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí.

(2) Obsah výročnej správy inak ako v odseku 1 môže určiť osobitný predpis²⁷)

(3) Výročná správa účtovnej jednotky podľa odseku 1 musí poskytovať verný a pravdivý obraz a musí byť overená audítorom do konca účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období, za ktoré sa vyhotovuje.

(4) K priebežnej účtovnej závierke sa vyhotovuje priebežná správa, ak tak ustanoví osobitný predpis¹⁴).

§ 21

Zverejňovanie údajov

(1) Účtovná jednotka, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, je povinná zverejniť účtovnú závierku a výročnú správu ich uložením do zbierky listín obchodného registra do 30 dní po ich schválení, pričom účtovná závierka môže byť uložená ako súčasť výročnej správy.

(2) Účtovná jednotka uvedená v § 19 ods. 1 písm. c) zverejňuje údaje z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným osobitným predpisom²⁸).

(3) Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť overovania podľa § 19, nesmie zverejniť informácie, ktoré predtým neboli overené audítorom, spôsobom, ktorý by mohol používateľa uviesť do omylu, že audítorom overené boli.

²⁶) Napríklad § 39 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, § 35 ods.2 zákona č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

²⁷) Napríklad § 35 ods. 2 zákona č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

²⁸) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, § 35 ods. 4 zákona č. 34/2002 Z.z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

(4) Povinnosť zverejňovať údaje sa vzťahuje na všetky informácie účtovnej závierky aj výročnej správy s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje utajenie podľa osobitného predpisu²⁹).

(5) Odseky 1 až 4 sa vzťahujú aj na zverejňovanie údajov konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy.

§ 22

Konsolidovaná účtovná závierka

(1) Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená metódami konsolidácie podľa § 23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa § 6 odsek 4. Ak tento zákon neustanovuje inak, ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovných závierok platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako.

(2) Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou⁶), alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou⁶), alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.

(3) Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom.

(4) Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných individuálnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok:

- a) celková suma majetku konsolidovaného celku je menšia ako 350 000 000 Sk, pričom sumou majetku sa rozumie suma majetku zistená zo súvah v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3,
- b) čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb,
- c) priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250.

(5) Na účtovnú jednotku, ktorá je bankou, poisťovňou a zaistovňou podľa osobitného predpisu³⁰) sa odsek 4 nevzťahuje.

²⁹) Zákon č. 241/2001 Z.z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

³⁰) Zákon č. 483/2001 Z.z.

Zákon č. 95/2002 Z.z.

(6) Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku.

(7) Konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidovaného celku sú povinná poskytnúť svoju individuálnu účtovnú závierku a požadované informácie potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke.

(8) Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako.

§ 23

(1) Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami:

- a) metódou úplnej konsolidácie,
- b) metódou podielovej konsolidácie,
- c) metódou vlastného imania.

(2) Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v individuálnej účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu.

(3) Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky. Účtovná jednotka, ktorá tvorí konsolidovaný celok, zostavuje individuálnu účtovnú závierku, na základe ktorej sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka.

(4) Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje individuálnu účtovnú závierku k inému dňu a jej individuálna účtovná závierka je zostavená viac ako tri mesiace pred dňom alebo tri mesiace po dni, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidovaného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 1), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3.

(5) Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2, 3 alebo 4. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v poznámkach.

(6) Na zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky a priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sa ustanovenia tohto zákona použijú rovnako.

(7) Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis³¹⁾.

ŠTVRTÁ ČASŤ Spôsoby oceňovania

§ 24

(1) Účtovná jednotka je povinná oceňovať majetok a záväzky ku dňu ocenenia, a to

- a) ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu spôsobmi podľa § 25,
- b) ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spôsobom podľa § 27,
- c) k inému dňu v priebehu účtovného obdobia spôsobom podľa § 27, ak sa to vyžaduje podľa osobitného predpisu³²⁾.

(2) Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava účtovná jednotka na slovenskú menu kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, alebo ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis³³⁾.

(3) Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu použije účtovná jednotka kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(4) Ustanovenie tohto zákona o oceňovaní majetku a záväzkov sa použije primerane i pre oceňovanie iných aktív a iných pasív.

§ 25

(1) Z jednotlivých zložiek majetku a záväzkov sa oceňujú

- a) obstarávacou cenou
 - 1. hmotný majetok, s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
 - 2. zásoby, s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou,
 - 3. podiely na základnom imaní obchodných spoločností, cenné papiere a deriváty,
 - 4. pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí, alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom³⁴⁾ do základného imania,

³¹⁾ Zákonom č./2002 o burze cenných papierov

³²⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z.z., zákon č. 566/2001 Z.z., zákon č. 385/1999 Z.z. v znení neskorších predpisov.

³³⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z.z., zákon č. 566/2001 Z.z.

³⁴⁾ § 59 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z.z.

5. nehmotný majetok, s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
 6. záväzky pri ich prevzatí,
- b) vlastnými nákladmi
1. hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
 2. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou,
 3. nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
 4. príchovky a prírastky zvierat,
- c) menovitou hodnotou
1. peňažné prostriedky a ceniny,
 2. pohľadávky pri ich vzniku,
 3. záväzky pri ich vzniku,
- d) reprodukčnou obstarávacou cenou
1. majetok v prípade bezodplatného nadobudnutia, s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
 2. nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou, ak sú vlastné náklady vyššie ako reprodukčná obstarávacia cena tohto majetku,
 3. príchovky a prírastky zvierat, ak nie je možné zistiť vlastné náklady,
 4. majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania, s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
 5. nehmotný a hmotný majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený.

(2) Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zohľadňuje predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Zníženie hodnoty sa musí zohľadniť vždy, bez ohľadu na to, či výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie je zisk alebo strata.

(3) Pri majetku, ktorým je rovnaký druh zásob vedený na sklade alebo rovnaký druh cenných papierov vedený v portfóliu účtovnej jednotky, možno za spôsob ocenenia podľa odseku 1 považovať aj ocenenie úbytku cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom alebo spôsobom, keď prvá cena na ocenenie prírastku príslušného druhu majetku sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku tohto majetku. Rovnaký druh cenného papiera možno uvedeným spôsobom oceniť len v prípade, ak sú od rovnakého emitenta a znejú na rovnakú menu.

(4) Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) obstarávacou cenou cena, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním,
- b) reprodukčnou obstarávacou cenou cena, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje,
- c) vlastnými nákladmi

1. pri zásobách vytvorených vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť,
 2. pri hmotnom majetku okrem zásob a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvorených vlastnou činnosťou, priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť,
- d) menovitou hodnotou cena, ktorá je uvedená na peňažných prostriedkoch a ceninách alebo suma, na ktorú pohľadávka alebo záväzok znie.

§ 26

(1) Ak sa pri inventarizácii zistí, že predajná cena zásob znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.

(2) Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná než ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

(3) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty (§ 25 ods. 2), ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením a výškou. Opravné položky sa vytvárajú pri prechodnom znížení hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, na ktoré boli vytvorené. Odpisy majetku vyjadrujú trvalé zníženie hodnoty majetku.

(4) Na účely tohto zákona sa škodou rozumie neodstrániteľné poškodenie alebo zničenie majetku.

(5) Odseky 1 až 3 nepoužije účtovná jednotka, ktorá účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, s výnimkou odpisovania majetku.

(6) Účtovná jednotka, ktorá nie je založená za účelom podnikania tvorí rezervy a opravné položky podľa osobitného predpisu³⁵).

(7) Odseky 1 až 3 použijú aj účtovné jednotky založené podľa osobitných predpisov³⁶).

³⁵) Napr. zákon č.368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov.

³⁶) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 273/1994 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 274/1994 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 387/1996 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 280/1997 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 381/2001 Z.z.

§ 27

(1) Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b) alebo c) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú

- a) cenné papiere trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom, s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách určených na obchodovanie, podielov na základom imaní v obchodných spoločnostiach a cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou,
- b) deriváty trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom,
- c) finančné umiestnenie a technické rezervy v účtovných jednotkách, ktoré sú poisťovňami a zaist'ovňami podľa osobitných predpisov¹²⁾ trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca,
- d) v obchodných spoločnostiach alebo družstvách zanikajúcich bez likvidácie splynutím alebo rozdelením³⁷⁾ trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu³⁸⁾,
- e) ak sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom.

(2) Na účely tohto zákona sa reálnou hodnotou rozumie

- a) trhovú cenu,
- b) ocenenie kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca, v prípade, že trhovú cenu nie je k dispozícii alebo nevyjadruje správne reálnu hodnotu,
- c) ocenenie ustanovené podľa osobitného predpisu³⁷⁾, ak nie je možné postupovať podľa písmena a) a b).

(3) Trhovú cenu je cena, ktorá je vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa tohto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskôršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b) alebo c).

(4) Ak je majetok vedený na tuzemskej burze, je trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva.

(5) Ak majetok nie je vedený na tuzemskej burze a je kótovaný na zahraničných burzách, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného verejného trhu ako je burza, je trhovou cenou najvyššia platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva.

(6) Ak trhovú cenu nie je možné spoľahlivo určiť, reálna hodnota sa stanoví kvalifikovaným odhadom, ktorý predstavuje súhrn všetkých budúcich výdavkov alebo

³⁷⁾ Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

³⁸⁾ Napríklad § 54 zákona č. 385/1999 Z.z. v znení neskorších predpisov.

príjmov pri použití najčastejšie sa vyskytujúcej úrokovej miery pre podobný nástroj emitenta³⁹⁾ s podobným ohodnotením alebo úrokovej miery, ktorá menovitú hodnotu tohto nástroja znižuje o úrokovú zrážku tohto nástroja na cenu, za ktorú by sa tento nástroj predal.

(7) Účtovná jednotka pri oceňovaní reálnou hodnotou postupuje primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2.

(8) Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu hodnotu, považuje sa za reálnu hodnotu ocenenie spôsobmi podľa § 25. Pri cenných papieroch držaných do splatnosti a cenných papieroch obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vyrovnania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach môže byť ocenený metódou vlastného imania. Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. Pri cenných papieroch emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa vyrovnania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.

§ 28

(1) Účtovná jednotka, ktorá má vlastnícke právo, ak nie je ďalej ustanovené inak, účtuje a odpisuje hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný predpis neustanovuje inak³⁹⁾. Ak ide o zmluvu o výpožičke⁴⁰⁾ po dobu zabezpečenia záväzku prevodom práva⁴¹⁾ alebo ak sa vlastnícke právo k hnutelným veciam nadobúda na základe prejavu vôle iným spôsobom ako prevzatím veci⁴²⁾, ako aj v ďalších prípadoch, ustanovených osobitnými predpismi, o majetku účtuje a odpisuje ho účtovná jednotka, ktorá ho používa.

(2) Pozemky, predmety z drahých kovov a iný majetok vymedzený osobitnými predpismi⁴³⁾ sa neodpisujú.

(3) Účtovná jednotka uvedená v odseku 1 je povinná zostaviť si odpisový plán, na základe ktorého vykonáva odpisovanie majetku. Uvedený majetok sa odpisuje len do výšky jeho ocenenia v účtovníctve.

³⁹⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 303/1995 Z.z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov.

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

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

⁴²⁾ § 133 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

⁴³⁾ Napríklad zákon č. 115/1998 Z.z. o múzeách a galériách o ochrane predmetov múzejnej hodnoty a galerijnej hodnoty v znení neskorších predpisov, zákon č. 183/2000 Z.z. o knižniciach, o doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 27/1987 Zb. o štátnej pamiatkovej starostlivosti a o zmene a doplnení zákona č. 68/1997 Z.z. o Matici slovenskej v znení zákona č. 416/2001 Z.z., zákon č. 40/1961 Zb. o obrane Československej socialistickej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 383/1997 Z.z. Autorský zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa Colný zákon v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 234/2000 Z.z., zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 273/1994 Z.z. v znení neskorších predpisov.

(4) Hmotný majetok okrem zásob odpisuje účtovná jednotka s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Nehmotný majetok okrem pohľadávok musí účtovná jednotka odpísať najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania. Ak neboli zriaďovacie náklady úplne odpísané, môže účtovná jednotka vyplácať dividendy, podiely a tantiémy iba vtedy, ak výška vytvoreného rezervného fondu a hospodárskeho výsledku je vyššia ako výška neodpísaných zriaďovacích nákladov.

PIATA ČASŤ Inventarizácia

§ 29

(1) Inventarizáciou overuje účtovná jednotka či stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti.

(2) Inventarizáciu účtovná jednotka vykonáva ku dňu, ku ktorému zostavuje riadnu alebo mimoriadnu účtovnú závierku. Účtovná jednotka pre potreby zostavenia priebežnej účtovnej závierky vykonáva inventarizáciu len na účely vyjadrenia ocenenia podľa § 25 ods. 2. Účtovná jednotka môže pri zásobách vykonávať inventarizáciu aj v priebehu účtovného obdobia. Termín takejto inventarizácie si určí účtovná jednotka. Ustanovenia o vykonávaní inventarizácií podľa osobitných predpisov⁴⁴⁾ nie sú týmto dotknuté.

(3) Pri hmotnom majetku okrem zásob a peňažných prostriedkov v hotovosti, môže účtovná jednotka vykonať inventarizáciu v inej lehote, ako je ustanovená v odseku 2, ktorá však nesmie prekročiť dva roky. Peňažné prostriedky v hotovosti musí účtovná jednotka inventarizovať najmenej štyrikrát za účtovné obdobie.

§30

(1) Skutočný stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov sa zisťuje inventúrou. Pri majetku hmotnej povahy a nehmotnej povahy sa skutočný stav zisťuje fyzickou inventúrou; pri záväzkoch, rozdielu majetku a záväzkov a pri tých druhoch majetku, pri ktorých nemožno vykonať fyzickú inventúru, sa skutočný stav zisťuje dokladovou inventúrou; ak to je možné, používa sa kombinácia fyzickej a dokladovej inventúry.

(2) Inventúrny súpis je účtovný záznam, ktorý zabezpečuje preukázateľnosť účtovníctva (§ 8 ods. 4). Inventúrny súpis musí obsahovať tieto údaje :

- a) obchodné meno, alebo názov účtovnej jednotky; právnické osoby uvedú sídlo, fyzické osoby bydlisko a miesto podnikania, ak sa líši od miesta bydliska,
- b) deň začatia inventúry, deň, ku ktorému bola inventúra vykonaná a deň skončenia inventúry,
- c) stav majetku s uvedením jednotiek množstva a ceny podľa § 25,

⁴⁴⁾ § 184 Zákonníka práce.

- d) miesto uloženia majetku,
- e) meno, priezvisko a podpisový záznam hmotne zodpovednej osoby za príslušný druh majetku,
- f) zoznam záväzkov a ich ocenenie podľa § 25,
- g) zoznam skutočného stavu rozdielu majetku a záväzkov,
- h) odporúčania na posúdenie reálnosti ocenenia majetku a záväzkov k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, zistené pri vykonávaní inventúry na účely úpravy ocenenia majetku a záväzkov podľa § 26 a 27, ak sú takéto skutočnosti známe osobám, ktoré vykonali inventúru,
- i) meno, priezvisko a podpisový záznam osôb zodpovedných za zistenie skutočného stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov,
- j) poznámky.

(3) Stav majetku, záväzkov, rozdielu majetku a záväzkov v inventúrnych súpisoch sa porovnáva so stavom majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov v účtovníctve a výsledky porovnania sa uvedú v inventarizačnom zápise. Inventarizačný zápis je účtovný záznam, ktorým sa preukazuje vecná správnosť účtovníctva a ktorý musí obsahovať

- a) obchodné meno, alebo názov účtovnej jednotky; právnické osoby uvedú sídlo, fyzické osoby bydlisko a miesto podnikania, ak sa líši od miesta bydliska,
- b) výsledky vyplývajúce z porovnania skutočného stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov s účtovným stavom,
- c) výsledky vyplývajúce z posúdenia reálnosti ocenenia majetku a záväzkov podľa § 26 a 27,
- d) meno, priezvisko a podpisový záznam osoby alebo osôb zodpovedných za vykonanie inventarizácie v účtovnej jednotke.

(4) Fyzickú inventúru hmotného majetku, ktorú nemožno vykonať ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, možno vykonávať v priebehu posledných troch mesiacov účtovného obdobia, prípadne v prvom mesiaci nasledujúceho účtovného obdobia. Pritom sa musí preukázať stav hmotného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, údajmi fyzickej inventúry upravenými o prírastky a úbytky uvedeného majetku za dobu od ukončenia fyzickej inventúry do konca účtovného obdobia, prípadne za dobu od začiatku nasledujúceho účtovného obdobia do dňa ukončenia fyzickej inventúry v prvom mesiaci tohto účtovného obdobia.

(5) Inventarizačný rozdiel môže mať dvojaký charakter, a to

- a) manko, ak zistený skutočný stav je nižší ako stav v účtovníctve a nemožno ho preukázať účtovným záznamom; pri peňažných prostriedkoch a ceninách sa označuje ako schodok,
- b) prebytok, ak zistený skutočný stav je vyšší ako stav v účtovníctve a nemožno ho preukázať účtovným záznamom.

(6) Rozdiely vyplývajúce z úpravy ocenenia podľa § 26 a 27 sa neposudzujú ako inventarizačné rozdiely.

(7) Inventarizačný rozdiel zaúčtuje účtovná jednotka do účtovného obdobia, za ktoré sa inventarizáciou overuje stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov.

ŠIESTA ČASŤ Účtovná dokumentácia

§ 31 Účtovný záznam

(1) Účtovnú dokumentáciu účtovnej jednotky tvorí súhrn všetkých účtovných záznamov vytváraných podľa § 4 ods. 4.

(2) Na účely tohto zákona sa považuje za

- a) písomnú formu účtovný záznam vykonaný rukopisom, písacím strojom, tlačiarenskými alebo reprografickými technikami alebo tlačiarenským výstupným zariadením výpočtovej techniky, ktorého obsah je pre fyzickú osobu čitateľný,
- b) technickú formu účtovný záznam vykonaný elektronickým, optickým alebo iným spôsobom neuvedeným v písmene a), ktorý umožňuje jeho prevedenie do písomnej formy; prevedenie do písomnej formy sa nevyžaduje pri podpisovom zázname podľa § 32 ods. 3.

(3) Účtovná jednotka môže vykonať prevod účtovného záznamu z jednej formy do druhej. V tomto prípade je povinná zabezpečiť, aby obsah účtovného záznamu v novej forme bol zhodný s obsahom účtovného záznamu v pôvodnej forme. Táto povinnosť sa považuje za splnenú, ak účtovná jednotka predloží účtovný záznam v pôvodnej i novej forme a ich obsah je zhodný alebo preukáže iným spôsobom, ktorý nespochybňuje žiadna z osôb, ktoré s prevedeným záznamom pracujú. Účtovná jednotka je povinná mať k dispozícii účtovné záznamy, ktorými dokladuje formu vedenia účtovníctva.

(4) Všetky formy účtovného záznamu sú rovnocenné; obsah všetkých účtovných záznamov má rovnaké dôsledky, ak sú vykonané vo forme podľa odseku 2.

(5) Ak účtovná jednotka vedie účtovné záznamy v technickej forme, je povinná disponovať takými prostriedkami, nosičmi a vybavením, ktoré umožňujú vykonať prevod účtovných záznamov do formy, v ktorej je ich obsah pre fyzickú osobu čitateľný. Pre potreby overovania účtovnej závierky audítorom (§19), jej zverejňovania (§ 21) a pre potreby orgánov podľa § 38 ods. 1, je účtovná jednotka povinná na požiadanie umožniť oprávneným osobám zoznámiť sa s obsahom nimi určených účtovných záznamov. Túto povinnosť má účtovná jednotka po dobu, počas ktorej je povinná viesť alebo uschovávať uvedené účtovné záznamy.

§ 32

Preukázateľnosť účtovného záznamu

(1) Na účely tohto zákona sa za preukázateľný účtovný záznam považuje iba účtovný záznam,

- a) ktorého obsah priamo dokazuje skutočnosť,
- b) ktorého obsah dokazuje skutočnosť nepriamo obsahom iných preukázateľných účtovných záznamov,
- c) prenesený spôsobom podľa § 33, ak spĺňa požiadavky podľa písmen a) alebo b).

(2) Ak účtovná jednotka prenáša účtovný záznam mimo účtovnej jednotky prostredníctvom informačného systému, považuje sa účtovný záznam za preukázateľný, ak sa prenášal spôsobom podľa § 33. Účtovný záznam určený na prenášanie musí obsahovať podpisový záznam. Účtovný záznam musí byť podpísaný najneskôr v okamihu jeho odovzdania na prenos.

(3) Podpisovým záznamom sa rozumie účtovný záznam, ktorého obsahom je vlastnoručný podpis alebo obdobný preukázateľný účtovný záznam nahrádzajúci vlastnoručný podpis v technickej forme. Na obidve formy podpisového záznamu sa pritom prihliada rovnako a obidve sa môžu použiť na mieste, kde sa vyžaduje vlastnoručný podpis.

(4) K jednému účtovnému záznamu môže byť pripojených viac podpisových záznamov.

§ 33

Prenos účtovného záznamu

Prenos účtovného záznamu musí účtovná jednotka zabezpečiť pred jeho zneužitím, poškodením, zničením, neoprávnenými zásahmi do neho a neoprávneným prístupom k nemu.

§ 34

Oprava účtovného záznamu

(1) Ak účtovná jednotka zistí, že niektorý účtovný záznam jej účtovníctva sú neúplný, nepreukázateľný, nesprávny alebo nezrozumiteľný, je povinná vykonať bez zbytočného odkladu jeho opravu spôsobom podľa odseku 2.

(2) Oprava sa musí vykonať tak, aby bolo možné určiť zodpovednú osobu, ktorá vykonala príslušnú opravu, deň jej vykonania a obsah opravovaného účtovného záznamu pred opravou, aj po oprave. Oprava v účtovnom zázname nesmie viesť k neúplnosti, nepreukázateľnosti, nesprávnosti, nezrozumiteľnosti alebo neprehľadnosti účtovníctva.

(3) Na opravu účtovného zápisu treba vždy vyhotoviť účtovný doklad.

(4) Deň v účtovnom zázname je potrebné zaznamenať s takou presnosťou, aby neistota v určení času nemala za následok neistotu v určení obsahu účtovných prípadov.

(5) Účtovný záznam, ktorý je nečitateľný alebo ho nemožno previesť do čitateľnej podoby, sa hodnotí, ako keby ho účtovná jednotka nevedla.

§ 35

Uchovávanie a ochrana účtovnej dokumentácie

(1) Účtovná jednotka je povinná zabezpečiť ochranu účtovnej dokumentácie proti strate, zničeniu alebo poškodeniu. Účtovná jednotka je tiež povinná zabezpečiť ochranu použitých technických prostriedkov, nosičov informácií a programového vybavenia pred ich zneužitím, poškodením, zničením, neoprávnenými zásahmi do nich, neoprávneným prístupom k nim, stratou alebo odcudzením.

(2) Účtovná jednotka je povinná uchovávať účtovnú dokumentáciu po dobu ustanovenú v odseku 4. Na nakladanie s účtovnou dokumentáciou sa vzťahujú všeobecné predpisy o archívnictve.

(3) Účtovné záznamy sa uchovávajú

- a) účtovná závierka a výročná správa po dobu desiatich rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú,
- b) účtovné doklady, účtovné knihy, zoznamy účtovných kníh, zoznamy číselných znakov alebo iných symbolov a skratiek použitých v účtovníctve, odpisový plán, inventúrne súpisy, inventarizačné zápisy, účtový rozvrh po dobu piatich rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú,
- c) účtovné záznamy, ktoré sú nositeľmi informácie týkajúcej sa spôsobu vedenia účtovníctva a ktorými účtovná jednotka dokladuje formu vedenia účtovníctva (§ 31 ods. 2) po dobu piatich rokov nasledujúcich po roku, v ktorom sa naposledy použili,
- d) ostatné účtovné záznamy po dobu určenú v registratúrnom pláne účtovnej jednotky tak, aby neboli porušené ostatné ustanovenia tohto zákona a osobitných predpisov.

(4) Účtovná jednotka je povinná pred svojím zánikom alebo pred ukončením podnikania alebo inej zárobkovej činnosti zabezpečiť uchovanie účtovných záznamov.

§ 36

Ostatné ustanovenia o účtovnej dokumentácii

(1) Účtovné záznamy, ktoré sa týkajú daňového konania, správneho konania, trestného konania, občianskeho súdneho konania alebo iného konania, ktoré sa neskončilo, uchováva účtovná jednotka do konca účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období, v ktorom sa skončila lehota na ich preskúmanie.

(2) Účtovná jednotka môže ako účtovné záznamy použiť aj mzdové listy, daňové doklady alebo inú dokumentáciu vyplývajúcu z osobitných predpisov. Takto použitá dokumentácia musí spĺňať požiadavky kladené týmto zákonom na účtovné záznamy. Túto dokumentáciu uchováva účtovná jednotka po dobu ustanovenú v § 35 ods. 3 podľa toho, akú funkciu plnia pri vedení účtovníctva.

(3) Účtovné doklady a iné účtovné záznamy, ktoré sa týkajú záručných lehôt a reklamačných konaní, uchováva účtovná jednotka počas doby, po ktorú záručné lehoty alebo reklamačné konania trvajú; účtovné záznamy, ktoré sa týkajú nezinkasovaných pohľadávok alebo nezaplatených záväzkov, uchováva účtovná jednotka do konca účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období, v ktorom došlo k ich inkasu alebo zaplateniu.

(4) Knihy analytickej evidencie pohľadávok a knihy analytickej evidencie záväzkov, účtovné doklady a iné účtovné záznamy, ktoré vyplývajú z priameho styku s cudzinou z doby pred 1. januárom 1949, a účtovnú závierku vzťahujúcu sa na prevod majetku na iné právnické alebo fyzické osoby vykonaný podľa osobitného predpisu⁴⁵⁾, uchováva účtovná jednotka do doby, kým ministerstvo z vlastného podnetu alebo na žiadosť účtovnej jednotky nedá súhlas na vyradenie tejto dokumentácie.

§ 37

Podrobnosti o inom obsahovom vymedzení položiek majetku a jeho vykázanie v účtovnej závierke môže ministerstvo ustanoviť z dôvodov osobitného charakteru majetku pre

- a) ozbrojené sily Slovenskej republiky v spolupráci s Ministerstvom obrany Slovenskej republiky, Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky a Ministerstvom dopravy, pôšt a telekomunikácií Slovenskej republiky,
- b) ozbrojené bezpečnostné zbory v spolupráci s Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky a Ministerstvom dopravy, pôšt a telekomunikácií Slovenskej republiky,
- c) Zbor väzenskej a justičnej stráže v spolupráci s Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky,
- d) Slovenskú informačnú službu,
- e) Správu štátnych hmotných rezerv.

SIEDMA ČASŤ Záverečné ustanovenia

§ 38

(1) Daňový úrad môže uložiť pokutu za porušenie povinností ustanovených v § 3 ods. 1, § 4 ods. 2, 3, 4, 6, 7, § 7 ods. 2, 3, 4, 5, 6, § 9 ods. 1, § 10 ods. 2, § 11 ods. 2, 3, § 12 ods. 6,

⁴⁵⁾ Zákon č.92/1991 Zb. o podmienkach prevodu majetku štátu na iné osoby v znení neskorších predpisov.

§ 13 ods. 2, § 14 ods. 3, § 17 ods. 5, 8, § 23 ods. 1,2, § 26 ods. 3, § 28 ods. 3, § 31 ods. 3,5, § 34 ods. 2, § 35 ods. 1,2,3 do 1 % celkovej sumy majetku

- a) zisteného zo súvahy za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3 účtovnej jednotke účtujúcej v sústave podvojného účtovníctva,
- b) vykázaného vo výkaze o majetku a záväzkoch zostaveného za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, účtovnej jednotke účtujúcej v sústave jednoduchého účtovníctva,
- c) z konsolidovanej súvahy zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3, účtovnej jednotke, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

(2) Daňový úrad môže uložiť pokutu za porušenie povinností ustanovených v § 4 ods. 1, § 6, § 7 ods. 1, § 8 ods. 1, § 17 ods. 3,4, § 19, § 20, § 21, § 22 ods. 1,2,3,6,7,8, § 24 do 3 % celkovej sumy majetku

- a) zisteného zo súvahy za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3 účtovnej jednotke účtujúcej v sústave podvojného účtovníctva,
- b) vykázaného vo výkaze o majetku a záväzkoch zostaveného za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, účtovnej jednotke účtujúcej v sústave jednoduchého účtovníctva
- c) z konsolidovanej súvahy zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3, účtovnej jednotke, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

(3) Pri určení pokuty podľa odseku 1 a 2 prihliada daňový úrad hlavne na závažnosť, spôsob a dobu trvania protiprávneho konania, následky porušenia povinností a na okolnosti, pri ktorých k porušeniu povinnosti došlo a na bezdôvodné obohatenie, ak sa porušením povinnosti získalo.

(4) Pokutu je možné uložiť opakovane za rovnaké porušenie povinností v jednom účtovnom období len v prípade, že toto porušenie účtovná jednotka neodstránila v určenej lehote.

(5) Ak nie je možné zistiť celkovú sumu majetku alebo úhrn majetku, určia kontrolné orgány pokutu kvalifikovaným odhadom.

(6) Pokutu podľa odseku 1 možno uložiť do jedného roka odo dňa, keď sa orgán príslušný na jej uloženie dozvedel o porušení povinnosti; najneskôr možno túto pokutu uložiť do troch rokov po skončení účtovného obdobia, v ktorom k porušeniu povinnosti došlo.

(7) Pokuta je príjmom štátneho rozpočtu. Na konanie o uložení pokuty sa vzťahuje všeobecný predpis o správnom konaní.

§ 39

Lehota na uchovávanie účtovných písomností a záznamov, ktorá sa ku dňu účinnosti tohto zákona neskončila, plynie podľa doterajšieho predpisu.

§ 40

Zrušuje sa

1. zákon č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 272/1996 Z.z., zákona č. 173/1998 Z.z., zákona č. 336/1999 Z.z., zákona č. 387/2001 Z.z. a zákona č. 483/2001 Z.z.
2. § 38 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník.

§ 41

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. januára 2003 okrem § 3 ods. 4 až 7, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2004.

Dôvodová správa

A. Všeobecná časť

Návrh zákona o účtovníctve bol vypracovaný v súlade s "Plánom legislatívnych úloh vlády SR na rok 2002. Tento zákon patrí medzi priority z hľadiska aproximácie právnych noriem uvedených v Národnom programe SR pre implementáciu "Bielej knihy". Cieľom predkladateľa je dosiahnuť úplnú porovnateľnosť obsahu tejto právnej normy s príslušnými smernicami Európskeho spoločenstva ako aj umožniť používanie medzinárodných účtovných štandardov (IAS) v prípadoch, ak tak ustanovuje osobitný predpis.

Úloha účtovníctva v trhovej ekonomike je nezastupiteľná, a to z hľadiska potrieb finančného riadenia, preukázateľnosti majetku, záväzkov, výsledkov hospodárenia a vlastného imania tak, aby informácie poskytovali verný a pravdivý obraz. Prezentácia správnych, verne zobrazených skutočností má v neposlednom rade vplyv aj na používateľov týchto informácií alebo potenciálnych investorov.

Zákon o účtovníctve prijatý v roku 1991 už vychádza z ustanovení Štvrtej a Siedmej smernice Rady Európskeho spoločenstva, ktoré sa vzťahujú na účtovníctvo. Zahraniční experti „vytýkali“ hlavne to, že je viac orientovaný na daňové hľadiská, čím nie je možné dosiahnuť verný a pravdivý obraz.

Na základe projektu na posilnenie národných kapacít účtovníctva, účtovného výkazníctva a auditu skupina domácich a zahraničných expertov vypracovala za oblasť účtovníctva analýzu rozdielov národnej právnej úpravy so smernicami ES a IAS. Tieto boli podkladom aj pre vypracovanie tohto návrhu zákona o účtovníctve.

Základná filozofia zákona o účtovníctve sa nemení, avšak niektoré hľadiská zapracované do návrhu majú zásadný význam. Ide o zásadu verného a pravdivého obrazu predmetu účtovníctva. Ďalej sa upresňujú, alebo sprísňujú povinnosti účtovnej jednotky, že musí viesť účtovníctvo tak, aby verne a pravdivo bolo účtované o predmete účtovníctva a tento verný a pravdivý obraz bol aj takto prezentovaný. Zákon definuje čo je verný a pravdivý obraz, akým spôsobom je potrebné zabezpečiť preukázateľnosť vedenia účtovníctva a preukázateľnosť účtovnej závierky. Tieto definície sú pre účely tejto právnej úpravy. Avšak ak by tieto zásady viedli k neúplnosti, alebo by mali za následok nepreukázateľnosť, čím by nebol dosiahnutý verný a pravdivý obraz, postupuje účtovná jednotka odchylné (tak ako to určuje Štvrtá smernica Rady ES čl. 2 ods. 5). Túto skutočnosť je však povinná uviesť v poznámkach.

Uvedené ustanovenie o odchylnom postupe umožňuje pre pravdivý a verný obraz využiť medzinárodné účtovné štandardy. Používaním IAS sa zásadne mení prístup k posudzovaniu jednotlivých hospodárskych operácií, čím daňové hľadisko je až druhoradé. To si pravdepodobne vyžiada aj inak definovať daňové povinnosti v daňových zákonoch. Taktiež štandardy uprednostňujú ekonomické hľadisko (komu prináša úžitok) pred právnou formou, čo je v prístupe pre povinnosť účtovať a prezentovať zásadne nový prístup.

Na verný a pravdivý obraz priamo nadväzujú aj spôsoby oceňovania majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, ktoré sa vykonáva v čase obstarania, alebo ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Pri oceňovaní je potrebné dodržať aj zásadu opatrnosti. V zákone sa tiež zavádza spôsob oceňovania tzv. „reálnou hodnotou“, pričom táto je definovaná ako trhovú cenu, kvalifikovaný odhad

alebo cena určená znaleckým posudkom. Spôsob ocenenia reálnou hodnotou sa použije len v zákonom ustanovených prípadoch (vybrané cenné papiere, deriváty, finančné umiestnenie a technické rezervy v poisťovniach a pod.) Spôsob oceňovania reálnou hodnotou zodpovedá Štvrtej smernici ES a poznajú ho aj medzinárodné účtovné štandardy.

Dôležité v tomto návrhu zákona sú aj ustanovenia o účtovnej závierke, o konsolidovanej účtovnej závierke, o výročnej správe ako aj o rozsahu povinnosti keď je potrebné účtovnú závierku overiť audítorom. Overovanie účtovných závierok audítorom je vo verejnom záujme, aby informácie, ktoré tieto závierky obsahujú boli v súlade s týmto zákonom. Povinnosť overenia účtovnej závierky je pre akciové spoločnosti a iné účtovné jednotky, ak im to ustanovil osobitný zákon a pre ostatné obchodné spoločnosti a družstvá sú stanovené podmienky v tomto zákone. Pritom podľa zahraničných expertov, ak sú tieto kritéria stanovené prísnejšie, nepovažuje sa to za nedodržanie smerníc ES.

Navrhovaný zákon vyslovene umožňuje (§ 17 ods. 10 a § 23 ods. 7), aby účtovné jednotky poskytovali účtovné záznamy nesúce informácie zostavené podľa medzinárodných účtovných štandardov (IAS) alebo iných medzinárodne uznávaných zásad. Týmto sa vytvoril priestor používať IAS podľa potrieb aj na Slovensku, čím sa zabezpečí porovnateľnosť a „čitateľnosť“ účtovných závierok našich subjektov so zahraničnými čo do obsahu, ale aj správnosti prezentovania.

V súlade so Siedmou smernicou ES sa upravili aj ustanovenia o konsolidovanej účtovnej závierke, a kde nie je priamo stanovené, platia pre ňu ustanovenia pre účtovnú závierku. Tak isto sú definované metódy konsolidácie. Taktiež konsolidovaná účtovná závierka môže byť zostavená podľa IAS.

Ďalej je rozšírená možnosť použitia výpočtovej a inej techniky a to tým, že účtovníctvo je definované ako systém účtovných záznamov, ktoré nesú potrebné informácie. Tieto záznamy môžu byť písomné, alebo technické, pričom sú uznané ako rovnocenné. Tu sa otvára priestor, aby systém účtovníctva nebol brzdou napríklad pri elektronicky vykonávaných obchodoch a podobne. Sú uvedené požiadavky, ako sa v týchto prípadoch bude vyžadovať preukázateľnosť takéhoto záznamu a pod.

Návrh nového zákona je porovnateľný s právom Európskych spoločenstiev, čo bolo aj jeho cieľom. Odporúčania Štvrtej smernice ES č. 78/660/EHS o ročných účtovných závierkách niektorých typov obchodných spoločností ako aj smerníc z nej odvodených pre banky ES č.86/635/EHS, alebo Smernice ES č. 91/674/EHS a Siedmej smernice ES č. 83/349/EHS o konsolidovaných účtovných závierkach, prípadne Ôsmej smernice č. 84/253/EHS o audítoroch sú plne zapracované do jednotlivých ustanovení zákona, prípadne budú detailnejšie rozpracované v opatreniach , ktoré vydá ministerstvo financií podľa § 4 ods. 2.

Stupeň právnej zlučiteľnosti s právom Európskych spoločenstiev s právom Európskej únie sa predpokladá v úrovni úplnej kompatibility.

Navrhovaný zákon nebude mať priamy dopad na štátny rozpočet, iba ak z dôvodov uplatnenia ustanovenia o pokutách, naopak by sa mal prejavíť príjem do ŠR. Nepriamy dopad však nie je možné odhadnúť. Tento návrh zákona upresňuje, sprisňuje rozsah a spôsob vedenia účtovníctva a jeho preukázateľnosť, avšak nepredpokladá, že by sa tým zvýšili náklady účtovným jednotkám. Naopak, pri možnostiach využitia výpočtovej techniky na spracovanie účtovníctva a celého systému môže prísť k úspore znížením prácností a v konečnom dôsledku aj nákladov. Avšak novela zákona si vyžiada doškolenie účtovných pracovníkov, hlavne pre používanie medzinárodných účtovných štandardov, pre realizáciu

ustanovení zákona o oceňování majetku a závazkov a sprísnených požiadaviek na preukázateľnosť účtovníctva. Tieto dopady na výšku nákladov závisia aj od súčasnej odbornej zdatnosti účtovníkov v účtovných jednotkách. Tieto náklady na vzdelanie pracovníkov sú aj v súčasnosti.

Osobitná časť

K § 1

Ustanovuje rozsah, spôsob vedenia účtovníctva a jeho preukázateľnosť. Zákon definuje presne subjekty, ktoré majú povinnosť viesť účtovníctvo. Ďalej sa na účely tohto zákona považujú tieto subjekty za účtovné jednotky. Oproti doteraz platnému návrhu sa znenie iba upresňuje tak, že zákon ustanovuje aj preukázateľnosť účtovníctva.

K § 2

Presne sa vymedzuje predmet účtovníctva a sústavy v akých možno účtovníctvo viesť. Oproti pôvodne platnému textu zákon definuje základné pojmy účtovníctva. Definície vychádzajú z požiadaviek medzinárodných účtovných štandardov (ďalej len „IAS“), z časti - rámcová osnova. Na rozdiel od IAS, ktoré definujú pojmy len pre potreby podnikateľských subjektov, definície sú vyjadrené všeobecne tak, aby zohľadnili potreby všetkých účtovných jednotiek. Zavádza sa nový pojem - iné aktíva, iné pasíva, ako časť majetku a závazkov, ktoré nespĺňajú podmienku vykazovania v súvahe, ale sú dôležité pre používateľov účtovníctva a musia sa popísať v časti poznámky v účtovnej závierke.

K § 3

Ustanovuje sa pravidlo účtovania o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami do príslušného účtovného obdobia v systeme podvojného účtovníctva tak ako sa uvádza v Čl. 31 odsek 1 písm. d) Štvrtej smernice ES. Pri dodržiavaní týchto pravidiel sa uplatňuje akruálny princíp, ktorý definuje rámcová osnova IAS ako princíp, keď účinky transakcií a iných udalostí sú zachytené v okamihu keď vzniknú, a nie keď sú peňažné prostriedky alebo ekvivalenty prijaté alebo zaplatené. Akruálny princíp sa neuplatňuje v jednoduchom účtovníctve, čo je vyjadrené pravidlom o účtovaní všetkých výdavkov a príjmov až v deň ich zaplatenia.

S účinnosťou od 1.1.2004 sa dáva účtovným jednotkám možnosť, ak to vyhovuje spôsobu ich hospodarenia, požiadať o zmenu účtovného obdobia. Zavádza sa nový pojem, tzv. „hospodarský rok“, ktorý nie je zhodný s kalendárnym rokom, ale tvorí 12 po sebe iducích kalendarných mesiacov. Ďalej sa upravuje, že v prípadoch zmeny účtovného obdobia môže byť účtovné obdobie aj kratšie ako ustanovených 12 mesiacov. Ide o závažnú zmenu a v prípade jej prijatia by bolo potrebné novelizovať niekoľko právnych predpisov, ktoré akýmkoľvek spôsobom nadväzujú na účtovné obdobie, napr. zákon o daniach z príjmov, zákon o rozpočtových pravidlách, obchodný zákonník, zákon o správe daní a poplatkov.

Je predpoklad, že väčšina účtovných jednotiek by mala naďalej účtovné obdobie zhodné s kalendárnym rokom, ale účtovným jednotkám, ktorých hospodárska činnosť začína a končí v rôznych účtovných obdobiach sa umožní objektívne vykazovať údaje, napr. poľnohospodári a účtovné jednotky, ktoré podliehajú konsolidácii a ich materské spoločnosti majú sídlo v zahraničí.

K § 4

Ustanovuje dobu, počas ktorej sú účtovné jednotky povinné viesť účtovníctvo. Ďalej povinnosť účtovných jednotiek dodržiavať rámcové účtové osnovy, usporiadanie a označovanie položiek účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a obsahové vymedzenie týchto položiek, rozsah údajov na zverejnenie z účtovnej závierky, účtovné sústavy, termíny, spôsob a miesto predloženia, obsahové vymedzenie účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a ďalej účtovné metódy, napríklad spôsoby oceňovania a ich použitie vrátane postupov tvorby a použitia opravných položiek, postupov odpisovania a postupov tvorby a použitia rezerv, ako aj metódy konsolidácie účtovnej závierky. Zaradenie účtovných jednotiek do jednotlivých skupín podľa charakteru ich činnosti (tzn. podnikatelia, banky, poisťovne, rozpočtové a príspevkové organizácie a pod.), účtovné zásady a účtovné metódy a ich použitie jednotlivými skupinami účtovných jednotiek. Podrobnosti upraví ministerstvo financií opatreniami. Ide o splnomocňovacie ustanovenie pre ministerstvo financií vydávať podrobnosti vedenia účtovníctva, použitia metód, postupov, spôsobov a zásad opatrením.

Účtovné jednotky majú povinnosť viesť účtovníctvo za účtovnú jednotku ako celok. Účtovníctvo sa vedie za účtovnú jednotku ako celok a ako sústava účtovných záznamov (§ 33 až 36). Účtovné záznamy môžu mať písomnú alebo technickú formu a obidve sú uznané za rovnocenné. Účtovníctvo sa vedie v slovenskom jazyku a v slovenskej mene, pričom zákon presne ustanovuje, kedy sú účtovné jednotky povinné viesť účtovníctvo aj v cudzej mene.

K § 5

Účtovné jednotky môžu poveriť vedením svojho účtovníctva aj inú právnickú alebo fyzickú osobu, ale nezabávajú sa tým zodpovednosti za správne vedenie účtovníctva a za jeho preukazovanie na území Slovenskej republiky v rozsahu podľa tohto zákona. Osobitný predpis môže v budúcnosti určiť, že účtovná jednotka nemôže poveriť vedením účtovníctva inú osobu. V tom prípade sa toto ustanovenie na takúto účtovnú jednotku nebude vzťahovať.

K § 6

Ustanovuje sa povinnosť zaznamenávať skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva, účtovnými dokladmi v účtovných knihách iba na základe účtovných záznamov. Ďalej povinnosť inventarizovať majetok a záväzky a zostavovať účtovnú závierku v prípadoch ustanovených v § 17 a § 22.

K § 7

Ustanovuje sa povinnosť viesť účtovníctvo tak, aby účtovná závierka zostavená na jeho základe dávala verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva

a finančnej situácii účtovnej jednotky. Ide o základnú požiadavku Štvrtej smernice ES aj IAS. Tento paragraf je jeden z najdôležitejších v celom zákone. Definuje, že účtovníctvo musí byť vedené spôsobom, ktorý zaručuje za každých podmienok verný a pravdivý obraz skutočnosti. V tomto paragrafe sa ustanovuje hneď niekoľko zásad účtovníctva, a to nepretržitosť (Čl. 33 ods. 1 písm. a) Štvrtej smernice Rady ES), zásada bilančnej kontinuity (najmä Čl. 3 Štvrtej smernice Rady ES), zákaz vzájomnej kompenzácie medzi položkami majetku a záväzkov, nákladov a výnosov, prípadne príjmov a výdavkov (Čl. 7 Štvrtej smernice Rady ES). Tento zákaz sa v plnom rozsahu nevzťahuje na určité subjekty, pre ktoré platia aj v rámci európskeho spoločenstva osobitné smernice, ktoré umožňujú niektoré položky kompenzovať.

K § 8

Oproti v súčasnosti platnej právnej úprave sa spresňujú a sprísňujú povinnosti účtovnej jednotky. Novo je definovaná trvalosť a zrozumiteľnosť záznamov tak, že účtovná jednotka je povinná vystavovať a uchovávať účtovné záznamy tak, aby boli preukázateľné a jednoznačné po celú dobu archivácie ustanovenú jej týmto zákonom. Zmenil sa vecný obsah pojmu „úplnosť účtovníctva“ – nestačí iba zaúčtovať všetky účtovné prípady, ale účtovná jednotka musí mať zostavenú aj účtovnú závierku, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku, vyhotoviť výročnú správu, prípadne konsolidovanú výročnú správu a zverejniť údaje podľa § 21. Tieto zmeny sú nevyhnutné najmä v súvislosti s novým poňatím vedenia účtovníctva ako sústavy účtovných záznamov.

K § 9

Účtovné jednotky vedú účtovníctvo v jednej účtovnej sústave a to v sústave podvojného účtovníctva alebo v sústave jednoduchého účtovníctva. V zásade vedú účtovné jednotky účtovníctvo v sústave podvojného účtovníctva.

Účtovné jednotky, ktorým sa umožňuje účtovať v sústave jednoduchého účtovníctva vymedzuje zákon v ods. 2 a zároveň pre niektoré z nich zákon vymedzuje podmienky pre uplatnenie účtovania v sústave jednoduchého účtovníctva. Ustanovené podmienky platia vždy pre všetky subjekty uvedené v príslušnom ustanovení.

K § 10

Medzi účtovné záznamy účtovnej jednotky v súlade s ustanoveniami tohto zákona zahŕňajú účtovné doklady, ktorými zabezpečujú najmä úplnosť a preukázateľnosť účtovníctva (§ 8).

Vzhľadom na významnosť účtovných dokladov pri posudzovaní vedenia účtovníctva, najmä jeho preukázateľnosti a úplnosti je obsahová stránka účtovného dokladu vymedzená taxatívnym uvedením náležitostí účtovného dokladu. Na účtovné doklady sa vzťahujú aj iné ustanovenia zákona, ktoré sa týkajú účtovných záznamov vrátane ich formy.

K § 11

Pri vykonávaní účtovných zápisov (§ 6), považovaných za účtovné záznamy sa ustanovuje povinnosť ich priebežného vykonávania s prihliadnutím aj na požiadavky iných právnych predpisov. Priebežnosť vykonávania účtovných zápisov môže vyplývať napr. zo zákona o rozpočtových pravidlách, predpisov, ktoré súvisia s činnosťou orgánov štatistiky, daňových úradov a podobne.

Ustanovenie, že účtovné zápisy nemôžu účtovné jednotky vykonávať mimo účtovných kníh má význam pre posudzovanie zaúčtovania všetkých účtovných prípadov a tým aj úplnosti vedenia účtovníctva.

K § 12

Na vedenie účtovníctva v sústave podvojného účtovníctva sa ustanovujú jednotlivé účtovné knihy, v ktorých sa vykonávajú účtovné zápisy podľa rozdielnych hľadísk. Časové hľadisko sa uplatňuje na usporiadanie účtovných zápisov v denníku, vecné hľadisko na usporiadanie účtovných zápisov v hlavnej knihe. Účtovný zápis musí byť vykonaný súčasne v denníku a v hlavnej knihe, alebo aj na podsúvahových účtoch. Na podsúvahových účtoch sa záznamy vykonávajú jednostranne, ale prostredníctvom zúčtovacieho účtu, nakoľko sa tu zachytávajú také operácie o majetku, ktorý nie je vlastníctvom účtovnej jednotky. Na týchto účtoch sa neúčtuje podvojne, lebo podvojným zápisom sa nedosiahne ďalšia informácia, teda ako sa ovplyvní majetok, alebo zdroje organizácie. Podvojnoscť zápisov vychádza z ekonomickej podstaty účtovnej (hospodárskej) operácie, pretože ovplyvňuje zmeny aktív alebo pasív pričom vznikajú náklady alebo výnosy. Ďalej sa ustanovuje obsahová náplň jednotlivých účtovných kníh a možnosť účtovania len na účtoch uvedených v účtovom rozvrhu (§13 ods.3).

K § 13

Oproti doterajšej právnej úprave sa účtová osnova ustanovuje ako rámcová účtová osnova vzhľadom na to, že sa predpokladá ustanovenie účtovej osnovy (účtových osnov) opatrením len na určitej úrovni (v štruktúre účtová trieda, účtová skupina, prípadne syntetický účet), pričom pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek môže byť úroveň (podrobnosť) rozdielna. Napr. pre účtovné jednotky verejného sektoru sa predpokladá podrobnejšia účtová osnova, alebo v bankovom sektore bude potrebné uvádzať iné podrobnosti potrebné napr. pre hodnotenie štruktúry cenných papierov, klientov a pod.

K § 14

Analytická evidencia obsahuje ďalšie údaje, ktoré nemožno vyjadriť účtovným zápisom v účtovnej knihe, ale tieto nadväzujú a súvisia s údajmi v účtovných knihách a sú potrebné pre účtovnú jednotku a priame preukazovanie určitých skutočností. Takýmito údajmi sú napr. údaje o jednotlivých zložkách majetku, identifikujúce jednotlivé zložky nehmotného a hmotného majetku ako názov, opis majetkovej zložky, príp. číselné označenie, dátum obstarania, dátum uvedenia do užívania, údaje o účtovných a daňových odpisoch, dátum a spôsob vyradenia.

Ustanovené zoznamy použitých číselných znakov, symbolov a skratiek nepriamo umožňujú ich použitie a slúžia na zabezpečenie zrozumiteľnosti účtovných záznamov.

K § 15

V sústave jednoduchého účtovníctva sú definované účtovné knihy. Pokiaľ účtovná jednotka účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva príslušné ustanovenia zákona sa použijú obdobne, napr. v sústave jednoduchého účtovníctva nemá opodstatnenie účtová osnova a účtový rozvrh alebo použitie ostatných ustanovení vyplývajúce z účtovnej závierky v sústave jednoduchého účtovníctva (§ 17).

K § 16

Ustanovuje sa deň, ku ktorému účtovné jednotky otvárajú a uzavierajú účtovné knihy.

V zásade deň uzavierania účtovných kníh súvisí s dňom zostavenia účtovnej závierky s výnimkou priebežnej účtovnej závierky. Pri zmene právnej formy obchodných spoločností, keď nedochádza k zániku obchodnej spoločnosti sa účtovné knihy neuzavierajú, ak osobitný predpis, ktorým sa rozumie najmä obchodný zákonník neustanovuje inak.

Zákon umožňuje po zostavení a odovzdaní účtovnej závierky opäť otvoriť účtovné knihy v prípadoch, keď podlieha účtovná závierka schvaľovaniu podľa osobitných predpisov. V odseku 11 sa ustanovuje všeobecná zásada bilančnej kontinuity.

K § 17

Ustanovuje sa definícia účtovnej závierky a vymedzuje sa, čo tvorí účtovnú závierku v sústave podvojného účtovníctva a v sústave jednoduchého účtovníctva. V sústave podvojného účtovníctva ide o súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky, v sústave jednoduchého účtovníctva ide o výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch. Ďalej sa ustanovujú požiadavky na identifikáciu účtovnej závierky a ustanovenie o tom, odkedy sa účtovná závierka považuje za zostavenú. Z hľadiska povinnosti zostavovania účtovnej závierky nadväzuje deň, ku ktorému je účtovná jednotka povinná zostaviť účtovnú závierku podľa § 16 zákona.

Vymedzuje sa povinnosť účtovných jednotiek v súvislosti so zostavením otváracej súvahy a to ku dňu vzniku účtovnej jednotky, ku dňu vstupu do likvidácie (likvidačná súvaha) a ku dňu účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania. Účtovné jednotky uvádzajú v účtovnej závierke informácie podľa stavu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Je umožnené pre zostavenie účtovnej závierky použiť medzinárodné účtovné štandardy, ktoré vydáva Rada pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne, alebo iné uznávané účtovné zásady pre zostavenie účtovnej závierky (napr. GAAP a podobne).

K § 18

Ustanovuje sa povinnosť účtovných jednotiek zostavovať účtovnú závierku za účtovnú jednotku ako celok. V prípadoch ustanovených v § 22 sa zostavuje účtovná závierka aj za skupinu účtovných jednotiek zahrňovaných do konsolidovaného celku ako konsolidovaná účtovná závierka.

Účtovná závierka v závislosti od dňa, ku ktorému sa zostavuje, môže byť zostavená ako riadna alebo mimoriadna v nadväznosti na ustanovenie § 16. Ustanovuje sa ďalej možnosť zostavovať účtovnú závierku aj v priebehu účtovného obdobia ako priebežnú účtovnú závierku, ktorú možno zostaviť buď v úplnej štruktúre podľa § 17 alebo v skrátenej štruktúre, pričom účtovná závierka v skrátenej štruktúre musí nadväzovať na položky účtovnej závierky v úplnej štruktúre. Informácie o predmete účtovníctva sa vykazujú v účtovnej závierke za obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. V priebežnej účtovnej závierke sa tieto informácie vykazujú tiež za dve porovnateľné obdobia. Poznámky obsahujú informácie, ktoré vysvetľujú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát, prípadne ďalšie výkazy a údaje, ktoré ich dopĺňajú.

K § 19

Ustanovuje sa povinnosť účtovným jednotkám mať účtovnú závierku overenú audítorom a vymedzuje sa, na ktoré účtovné jednotky sa povinnosť auditu účtovnej závierky vzťahuje. Táto povinnosť sa vzťahuje na účtovné jednotky, ktoré sú obchodnými spoločnosťami povinne vytvárajúcimi základné imanie, t.j. spoločnosti s ručením obmedzeným a ďalej družstvá za podmienok vymedzených v tomto ustanovení. Tieto účtovné jednotky majú povinnosť auditu účtovnej závierky, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa táto závierka overuje, boli splnené aspoň dve z nasledujúcich podmienok a to celková suma majetku v ocenení podľa § 25 presiahla 20 mil. Sk, čistý obrat presiahol 40 mil. Sk a priemerný počet zamestnancov presiahol 20. Povinnosť auditu účtovnej závierky sa ďalej vzťahuje aj na účtovné jednotky, ktorým je táto povinnosť ustanovená osobitným právnym predpisom, napríklad pre akciové spoločnosti túto povinnosť ukladá obchodný zákonník, pre obce zákon o obecnom zriadení a pod. Účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť auditu účtovnej závierky zverejňujú údaje z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným v § 21 tohto zákona alebo spôsobom ustanoveným osobitným právnym predpisom. Účtovná závierka musí byť overená audítorom najneskôr do konca roku nasledujúcom po účtovnom období, za ktoré sa zostavuje.

K § 20

Ustanovuje sa povinnosť účtovnej jednotky vyhotovovať výročnú správu. Táto povinnosť sa vzťahuje na účtovné jednotky, ktoré podľa § 19 musia mať účtovnú závierku overenú audítorom. Výročnú správu sú povinné vyhotovovať aj účtovné jednotky, ktorým túto povinnosť ukladá osobitný predpis, napríklad zákon o nadáciách. Účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť auditu účtovnej závierky musia mať audítorom overenú aj výročnú správu. Lehota na overenie výročnej správy audítorom je do konca roka nasledujúcom po účtovnom období, za ktoré sa vyhotovuje. Ďalej sa upravuje minimálny povinný obsah výročnej správy. Odlišný obsah výročnej správy od obsahu ustanoveného týmto ustanovením môžu mať

účtovné jednotky, ktorým obsah výročnej správy určuje osobitný právny predpis, napr. zákon o nadáciách.

K § 21

Ustanovuje sa povinnosť účtovných jednotiek zverejňovať účtovnú závierku a výročnú správu. Táto povinnosť sa vzťahuje na všetky účtovné jednotky, ktoré sa zapisujú do obchodného registra. Spôsob pre zverejňovanie účtovnej závierky a výročnej správy účtovných jednotiek zapísaných do obchodného registra nadväzuje na príslušné ustanovenia obchodného zákonníka upravujúce zverejňovanie informácií, to znamená, že tieto účtovné jednotky zverejňujú informácie v Zbierke listín v obchodnom registri v lehote do 30 dní po ich schválení. Účtovné jednotky, ktoré podľa § 19 podliehajú auditu účtovnej závierky, zverejňujú účtovnú závierku a výročnú správu až po ich overení audítorom. Povinnosť zverejňovania sa vzťahuje na všetky informácie z účtovnej závierky aj výročnej správy s výnimkou tých, ktoré podliehajú utajeniu podľa zákona o ochrane utajovaných skutočností. Povinnosti účtovných jednotiek týkajúce sa zverejňovania sa rovnako vzťahujú aj na konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu.

§ 22

Definuje konsolidovanú účtovnú závierku a spôsob jej zostavenia metódami na vykonanie konsolidácie, ďalej povinnosť overovania tejto závierky audítorom, čo vyplýva s článku 37 Siedmej smernice Rady ES.

Ďalej definuje, kto má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, pričom prihliada na ustanovenie § 66a obchodného zákonníka, ktorý definuje ovládajúcu a ovládanú osobu, kto tvorí konsolidovaný celok a aké podmienky musia byť splnené, aby konsolidujúca spoločnosť zostavila konsolidovanú účtovnú závierku. Tieto podmienky stanovuje Siedma smernica Rady Európskych spoločenstiev v čl. 6, pričom podmienky sú uvedené v štvrtej smernici ES čl. 27.

Ods. 5 definuje, že oslobodenie zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku neplatí pre banky, poisťovne a zaistovne bez ohľadu na to, či spĺňajú podmienky uvedené v ods. 4 pretože uvedené subjekty musia zostavovať konsolidovanú závierku vždy na základe povinností vyplývajúcich z osobitných predpisov.

Ďalej konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť ostatným účtovným jednotkám skutočnosť, že sú súčasťou konsolidovaného celku, že podliehajú konsolidácii, sú povinné poskytnúť svoju individuálnu účtovnú závierku a všetky ostatné písomnosti konsolidujúcej spoločnosti. Táto požiadavka je v súlade s článkom 26 Siedmej smernice Rady ES. Povinnosťou konsolidujúcej účtovnej jednotky je aj povinnosť zostavovať konsolidovanú výročnú správu, ktorej obsah zodpovedá údajom uvedeným v konsolidovanej účtovnej závierke, čo je v súlade s článkom 36 Siedmej smernice Rady ES.

§ 23

Ustanovuje, ktoré metódy je možné použiť pri konsolidácii, ku ktorému dňu sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, ako postupuje konsolidujúca účtovná jednotka v prípadoch, ak niektorá z účtovných jednotiek zahrnutá do

konsolidovaného celku uplatňuje iné účtovné obdobie ako konsolidujúca účtovná jednotka.

V tomto paragrafe je zapracovaná požiadavka vychádzajúca z článkov 27 a 29 Siedmej smernice Rady ES o povinnosť účtovných jednotiek zabezpečiť zostavenie účtovných závierok k rovnakému dátumu, ku ktorému zostavuje účtovnú závierku konsolidujúca účtovná jednotka, dodržiavanie rovnakých oceňovacích metód, prepočtu z cudzej meny na slovenskú menu.

Ustanovením posledného odseku je daná účtovným jednotkám možnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu aj podľa IAS alebo GAAP a pod.

K § 24

Ide o spoločné ustanovenia spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, týkajúce sa najmä stanovenia dňa, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a prepočítavanie majetku a záväzkov vyjadrených v cudzej mene na slovenskú menu kurzovým lístkom Národnej banky Slovenska. Stanovené spôsoby oceňovania sa použijú primerane i pre oceňovanie iných aktív a iných pasív. Pre spôsoby oceňovania platí takisto zásada stálosti metód uvedená v § 7 ods. 4.

K § 25

V ustanovení sa uvádza oceňovanie jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, pričom pri oceňovaní sa prihliada najmä na charakter oceňovaného majetku a záväzkov. V odseku 2 ide najmä o vyjadrenie zásady opatrnosti pri oceňovaní majetku a záväzkov, v odseku 3 sa uvádza, že pri rovnakom druhu zásob na sklade a pri rovnakom druhu cenných papierov v portfóliu účtovnej jednotky sa za spôsob ocenenia pri úbytku tohto majetku považuje aj ocenenie váženým aritmetickým priemerom alebo spôsob, keď prvá cena na ocenenie prírastku príslušného druhu majetku sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku tohto majetku a v odseku 4 sú zadefinované jednotlivé spôsoby oceňovania. Vážený aritmetický priemer je matematická metóda, ktorá sa využíva v tomto prípade na určenie „priemernej ceny“.

K § 26

V ustanovení sa uvádzajú spôsoby oceňovania pri inventarizácii s vyjadrením zásady opatrnosti. V odseku 3 sú zadefinované rezervy, ktoré predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením a výškou, ako aj opravné položky, ktoré sa vytvárajú na prechodné zníženie hodnoty majetku.

K § 27

Ustanovuje sa oceňovanie reálnou hodnotou u jednotlivých zložiek majetku a záväzkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, alebo k inému dňu v priebehu účtovného obdobia ak tak ustanovil osobitný predpis. Podľa tohto ustanovenia sa ako reálna hodnota použije trhovú cenu, kvalifikovaný odhad alebo posudok znalca, ktorý sa použije predovšetkým v prípadoch obchodných spoločností a družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím alebo rozdelením ako aj ocenenie stanovené podľa osobitných predpisov. Spôsob oceňovania reálnou hodnotou sa použije len u vybraných druhov majetku, ktorým sú vybrané cenné papiere, deriváty,

finančné umiestnenie a technické rezervy poisťovní, majetok a záväzky v prípadoch zanikajúcich spoločností bez likvidácie splynutím alebo rozdelením podľa obchodného zákonníka alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu napr. v podielovom fonde a časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi. V prípadoch oceňovania reálnou hodnotou sa zásada opatrnosti použije iba primerane, tzn. účtovné jednotky síce odpisujú, ale zahŕňajú do ocenenia aj zisky a prírastky hodnoty, ktoré neboli dosiahnuté, prípadne i nepredpokladané riziká. O oceňovaní reálnou hodnotou, takisto ako o oceňovaní spôsobmi založenými na obstarávacej cene alebo vlastných nákladoch, a o rozdieloch zistených pri oceňovaní účtovné jednotky účtujú v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami.

Spôsob oceňovania zodpovedá odporúčaniam Štvrtej smernice ES (Čl. 33 ods. 2 písm. c)), pričom už teraz je požadované toto ocenenie aj podľa smerníc ES označovaných 4.bis pre banky a 4.ter pre poisťovne v prípadoch uvedeného majetku a záväzkov. Takéto oceňovanie je v súlade aj s medzinárodnými účtovnými štandardami (IAS).

K § 28

Ustanovuje sa, v ktorých prípadoch účtovná jednotka odpisuje majetok. Účtovné jednotky sú povinné zostavovať odpisový plán, na základe ktorého vykonávajú odpisovanie majetku.

K § 29

Ustanovujú sa povinnosti účtovnej jednotky v súvislosti s vykonávaním inventarizácie majetku a záväzkov. Rozlišuje sa periodická a priebežná inventarizácia. Možnosť použitia priebežnej inventarizácie v odseku 2 sa rozširuje i na dlhodobý hmotný hnuťelný majetok. Ako doteraz sú účtovné jednotky povinné podľa odseku 3 preukázať inventarizáciu u všetkého majetku a záväzkov počas piatich rokov po jej vykonaní.

K § 30

Ustanovuje sa postup na vykonanie fyzickej a dokladovej inventúry. V ods. 2 je vymedzený obsah inventúrneho súpisu. V odseku 6 sú zadefinované inventarizačné rozdiely a v odseku 7 je uvedené, že inventarizačné rozdiely sa zaúčtujú do účtovného obdobia, za ktoré sa inventarizáciou overuje stav majetku a záväzkov.

K § 31

Ustanovuje sa účtovná dokumentácia účtovnej jednotky, ktorú tvorí súhrn všetkých účtovných záznamov vytváraných v súlade s § 4 ods. 4. Obsahom účtovného záznamu je samotná informácia týkajúca sa predmetu účtovníctva alebo vedenia účtovníctva, napríklad záznamy o vykonaní fyzickej inventúry. Formou účtovného záznamu je konkrétny spôsob zaznamenania tejto informácie. Môže ísť konkrétne napríklad o listinu, magnetickú pásku alebo disk, disketu, CD ROM, optický disk, pamäť počítača, spôsob technologického zaznamenávania zákon

neupravuje. Je upravená forma účtovného záznamu. Účtovný záznam môže mať písomnú formu alebo formu na technickom nosiči dát, t. j. technickú formu a vymedzuje, čo sa považuje za písomnú a čo za technickú formu účtovného záznamu. Upravuje sa možnosť vykonať prevod účtovného záznamu z jednej formy do druhej, pričom musí byť splnená požiadavka, že sa pritom nezmení jeho obsah. Pre účely tohto zákona sa všetky formy účtovného považujú za rovnocenné. Vymedzujú sa povinnosti účtovných jednotiek v prípade, ak vedú účtovné záznamy v technickej forme. V tomto prípade je nevyhnutné, aby účtovná jednotka disponovala takými prostriedkami a vybavením, ktoré umožnia vykonať prevod účtovných záznamov do formy čitateľnej pre fyzickú osobu.

K § 32

Ustanovujú sa požiadavky kladené na účtovné záznamy z hľadiska ich preukázateľnosti. Preukázateľnosť účtovného záznamu sa zásadne zakladá na zhode obsahu tohto záznamu so skutočnosťou. Za preukázateľné sa uznávajú účtovné záznamy, u ktorých k zaisteniu zhody so skutočnosťou došlo priamo alebo tie, ktoré sú odvodené od takto priamo preukázateľných účtovných záznamov tam, kde existuje jednoznačná zodpovednosť za toto odvodenie ako aj za preukázateľnosť záznamu, od ktorého sa odvodzujú. Upravuje sa aj preukázateľnosť účtovných záznamov v súvislosti s ich prenosom. Definuje sa podpisový záznam, ktorý umožňuje určenie zodpovednej osoby. Rozumie sa ním účtovný záznam, ktorým je vlastnoručný podpis alebo obdobný preukázateľný účtovný záznam v technickej forme nahradzujúci vlastnoručný podpis, pričom obidve formy podpisového záznamu sú rovnocenné. Požiadavky kladené na podpisový záznam zaručujú, že pôvodca takéhoto záznamu nebude môcť odmietnuť zodpovednosť ani za jeho pripojenie k účtovnému záznamu ani za obsah účtovného záznamu, ku ktorému sa pripojil.

K § 33

Povinnosť zabezpečenia ochrany a bezpečnosti prenášaných informácií sa vzťahuje na všetky formy účtovného záznamu (§ 31) a prenosu vrátane prenosu účtovného záznamu prostredníctvom informačného systému. Ochranu a bezpečnosť informácií určitého charakteru a ich prenosu musí zabezpečiť účtovná jednotka. Za preukázateľný účtovný záznam (§ 32) možno považovať záznam prenesený prostredníctvom systému, ktorý vyhovuje kritériám ochrany a bezpečnosti.

K § 34

Ustanovenia o spôsobe vykonania opravy v účtovných záznamoch sa vzťahujú na všetky účtovné záznamy.

Na opravu účtovného zápisu, ktorý sa vykonáva v účtovných knihách sa osobitne ustanovuje povinnosť vyhotoviť účtovný doklad.

K § 35

Stanovujú sa doby úschovy účtovnej dokumentácie na účely preukázateľnosti účtovníctva. Týmto nie sú dotknuté ustanovenia iných predpisov, ktoré riešia uschovu pre iné potreby.

K § 36

V prípadoch ak sa použijú účtovné záznamy aj na iné účely, tieto sa musia uschovať ešte do konca nasledujúceho účtovného obdobia, v ktorom sa uvedené konania skončili.

K § 37

Ustanovuje sa možnosť, aby v prípadoch osobitného charakteru majetku Ministerstvo financií Slovenskej republiky v spolupráci s uvedenými subjektami stanovilo inak obsahové vymedzenie položiek majetku a ich zobrazenie v účtovnej závierke. Toto splnomocnenie je možné použiť len v prípade, ak príslušný vecný právny predpis vymedzí takýto majetok (napr. vojenský materiál, civilný materiál a podobne).

K § 38

Ustanovuje sa výška pokút za nedodržanie povinností ustanovených týmto zákonom, ktoré môžu uložiť daňové úrady. Na základe kompetenčného zákona sú daňové úrady jediné, ktoré môžu uložiť pokutu za porušenie zákona o účtovníctve. Účtovným jednotkám účtujúcim v sústave podvojného účtovníctva môže byť uložená pokuta do 1%, alebo do 3 % celkovej sumy majetku vykázanej v súvahe. Podobne účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva môžu mať uloženú pokutu za porušenie niektorých ustanovení definovaných podľa ich závažnosti do 1% alebo do 3 % celkovej sumy majetku vykázanej vo výkaze o majetku a záväzkoch. Pri porušení ustanovení vzťahujúcich sa na konsolidovanú účtovnú závierku sa pokuta počíta z celkovej sumy majetku vykázanej v konsolidovanej súvahe. Opakované porušenie môže byť dôvodom na uloženie pokuty až do výšku dvojnásobku. Ustanovujú sa kritériá pre určenie konkrétnej výšky pokuty, napríklad na závažnosť, spôsob a dobu trvania a následky porušenia povinností a pod. Pokuta môže byť určená aj náhradným spôsobom podľa odseku 4.

K § 39

Účtovné jednotky sú povinné účtovné písomnosti a záznamy, u ktorých sa neskončila lehota určená na uchovanie, ďalej uchovávať podľa zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve.

K § 40

Zrušuje sa doterajší zákon č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 272/1996 Z.z., zákona č. 173/1998 Z.z., zákona č. 336/1999 Z.z., zákona č. 387/2001 Z.z. a zákona č. 483/2001 Z.z.

Navrhuje sa vypustiť § 38 Obchodného zákonníka, ktorý ustanovil, že účtovným obdobím je kalendárny rok. Toto ustanovenie sa javí ako nadbytočné, keďže § 35 Obchodného zákonníka ukladá povinnosť viesť účtovníctvo podľa osobitného zákona – teda zákona o účtovníctve.

K § 41

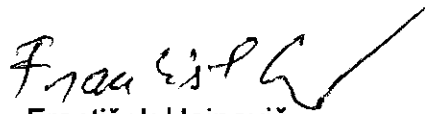
Navrhovaná účinnosť zákona je od 1. januára 2003 z dôvodu, že v účtovníctve sa všetky zmeny môžu vykonávať len od začiatku nasledujúceho obdobia.

Pozastavenie účinnosti § 3 ods. 4 až 7 až od 1. januára 2004 je z dôvodu, že táto zmena má dosah na iné právne normy (daňové zákony – určenie zdaňovacieho obdobia), ktoré sa taktiež budú zosúlaďovať s odporúčaniami EÚ a novelizovať až v ďalšom roku.

Návrh zákona prerokovala Vláda Slovenskej republiky dňa 17. apríla 2002.



Mikuláš Dzurinda
predseda Vlády Slovenskej republiky



František Hajnovič
minister financií Slovenskej republiky

DOLOŽKA ZLUČITELNOSTI

návrhu zákona

s právom Európskych spoločenstiev a právom Európskej únie

1. Navrhovateľ zákona:
Vláda Slovenskej republiky.
2. Názov návrhu zákona:
Zákon o účtovníctve.
3. Závazky Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskym spoločenstvám a Európskej únii:
 - a) Návrh zákona o účtovníctve patrí medzi prioritné oblasti aproximácie práva obsiahnuté v čl. 70 Európskej dohody o pridružení – časť vedenie účtov a dane podnikov a medzi priority odporúčané v Bielej knihe – kapitola 16 Účtovníctvo. Problematika je tiež upravená v článku 84 Európskej dohody o pridružení. Návrh zákona je strednodobou prioritou s termínom k 1.1.2003 podľa Národného programu pre prijatie *acquis communautaire* 2001 – kapitola č. 5 Právo obchodných spoločností. V rámci screeningu patrí do kapitoly 5 – Právo obchodných spoločností – časť Účtovníctvo. Podľa Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky na rok 2002 sa má návrh zákona predložiť na rokovanie vlády Slovenskej republiky v mesiaci apríl 2002. Návrh zákona patrí medzi prioritné úlohy vlády Slovenskej republiky vyplývajúce z Pravidelnej hodnotiacej správy Európskej komisie o pripravenosti Slovenskej republiky na členstvo v Európskej únii.
 - b) Negociačná pozícia ku kapitole č. 5 Právo obchodných spoločností bola odovzdaná 30. marca 2001. Prechodné obdobia Slovenská republika nepožaduje. Predbežne bola kapitola uzatvorená 17. mája 2001.
4. Problematika návrhu zákona je v práve Európskych spoločenstiev upravená :
 - Štvrtá smernica Rady č. 78/660/EHS z 25. júla 1978 vydaná na základe článku 54 ods. 3 písm. g zakladajúcej zmluvy o účtovnej závierke niektorých typov spoločností,
 - z nej odvodená smernica Rady č. 86/835/EHS z 8. decembra 1986 o výročných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií ES,
 - smernica Rady č. 91/674/EHS z 19. decembra 1991 o ročnom vyúčtovaní a združených účtoch poisťovní,
 - Siedma smernica Rady č. 83/349/EHS z 13. júna 1983, vydaná na základe článku 54 ods. 3 písm. g Zmluvy o konsolidovaných účtoch,
 - Smernica č. 2001/65/ES Európskeho parlamentu a Rady z 27. septembra 2001, ktorá mení a dopĺňa smernice č. 78/660/EHS, 83/349/EHS a 86/635/EHS, pokiaľ ide o pravidlá oceňovania pre ročné a konsolidované

účtovné závierky určitých typov spoločností ako aj bánk a ostatných finančných inštitúcií.

Štvrtá smernica Rady č. 78/660/EHS z 25. júla 1978 je základom pre harmonizáciu účtovníctva v rámci Spoločenstva. Stanovuje pravidlá pre spoločnosti s ručením obmedzeným pri zostavovaní ich ročných účtov. Poskytuje referenčný rámec pre Siedmu smernicu o konsolidovaných účtoch a pre rezortné smernice o finančných informáciách, ktoré majú uverejňovať banky a poisťovne.

Siedma smernica Rady č. 83/349/EHS z 13. júna 1983 požaduje, aby členské štáty zaviedli povinnosť konsolidácie v prípadoch, keď má materská spoločnosť právnu možnosť kontrolovať jednu alebo niekoľko dcérskych spoločností a umožňuje, aby členské štáty zaviedli povinnosť konsolidácie aj v iných prípadoch, keď materská spoločnosť fakticky kontroluje jednu alebo niekoľko dcérskych spoločností prostredníctvom minoritného vlastníctva akcií.

Smernica Rady č. 91/674/EHS z 19. decembra 1991 o ročnom vyúčtovaní a združených účtoch poisťovní prihliada na konkrétne charakteristiky týchto inštitúcií. Vzťahuje sa na všetky inštitúcie, ktoré sa zaoberajú poisťovníctvom. Pokiaľ ide o všeobecné pravidlá, odvoláva sa na Štvrtú smernicu.

Smernica Rady č. 86/835/EHS z 8. decembra 1986 o výročných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií ES definuje obsah položiek nezahrnutých do súvahy, ktoré sú zvlášť dôležité v bankovom sektore. Obsahuje špeciálne pravidlá o oceňovaní dlhopisov, vrátane cenných papierov s úrokovou sadzbou a prevoditeľných cenných papierov, ktoré nemajú charakter finančných fixných aktív.

Smernica Rady č. 2001/65/ES z 27. septembra 2001 mení a dopĺňa smernice Rady č. 78/660/EHS, 83/349/EHS a 86/835/EHS, pokiaľ ide o pravidlá oceňovania pre ročné a konsolidované účtovné závierky určitých typov spoločností, ako aj bánk a ostatných finančných inštitúcií, stanovuje pravidlá pre oceňovanie v objektivných cenách.

Preklady uvedených smerníc sa nachádzajú v databáze Centrálnej prekladateľskej jednotky Sekcie Úradu vlády Slovenskej republiky Inštitútu pre aproximáciu práva a sú aj zrevidované, okrem smernice č. 2001/65/ES.

5. Stupeň zlučiteľnosti návrhu zákona s právom Európskych spoločenstiev a právom Európskej únie:

- a) úplná zlučiteľnosť s právom ES/EÚ sa dosiahne vydaním opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky na základe § 4 ods. 2 návrhu zákona.

6. Gestor :

Ministerstvo financií Slovenskej republiky.

7. Pri príprave návrhu zákona nebola účasť expertov, aj keď v rámci Národného akčného plánu Slovenskej republiky pre posilnenie kapacít národného účtovníctva a audítorstva boli vypracované analýzy rozdielov medzi našimi právnymi normami v oblasti účtovníctva a medzinárodnými účtovnými

štandardami, tieto slúžili len ako východisko pre návrh zákona. V rámci prípravy návrhu zákona však experti neboli prítomní a ani sa v priebehu prípravy k návrhu zákona nevyjadrovali.

TABUĽKA ZHODY

k návrhu zákona o účtovníctve s právom Európskych spoločenstiev a právom Európskej únie

Právny akt EU/ES Smernica č.78/660/EHS založená na článku 54 (3) (g) zmluvy o účtovnej závierke niektorých typov spoločností			Všeobecne záväzné právne predpisy SR Návrh zákona o účtovníctve						
č.	Text	Spôsob transpozície	Číslo	Článok	Text	Zhoda	Administratívna infraštruktúra	Poznámky	Štádium legislatívneho procesu
Čl.1	1. Koordinačné opatrenia predpísané touto smernicou sa aplikujú na zákony, nariadenia a administratívne opatrenia členských štátov, ktoré sa týkajú spoločností nasledujúcich typov: - v Nemecku: die Aktiengesellschaft /akciová spoločnosť/, die Kommanditgesellschaft auf Aktien /akciová komaditná spoločnosť/, die Gesellschaft mit beschränkter Haftung /spoločnosť s ručením obmedzeným/; - v Belgicku: (akciová spoločnosť) la société anonyme/de naamloze vennootschap, (akciová komaditná spoločnosť) la société en commandite par actions / de commanditaire vennootschap op aandelen, (personálna spoločnosť s ručením obmedzeným) la société de personnes á responsabilité limitée / de personenvennootschap met beperkte aansprakelijkheid; - v Dánsku:	N		§ 1 ods.1	Tento zákon upravuje rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia bežného účtovníctva (ďalej len „účtovanie“) všetkých právnických osôb, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky, zahraničných osôb, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov a fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov pre účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu. Tento zákon ustanovuje aj rozsah a obsah účtovnej závierky a jej preukázateľnosť.	U	MF SR, Daňové úrady a kontrolné orgány podľa zákona o účtovníctve		

	aktieselskaber, kommanditaktie selskaber, anpartsselskaber; - vo Francúzsku: (akciová spoločnosť) la société anonyme, (akciová komaditná spoločnosť) la société en commandite par actions, spoločnosť s ručením obmedzeným) la société á responsabilité limitée; - v Írsku: public companies limited by shares or by guarantee, private companies limited by shares or by guarantee; - v Taliansku: la società per azioni, la società in accomandita per azioni, la società a responsabilità limitata, - v Luxemburgu (akciová spoločnosť) la société anonyme, (akciová komaditná spoločnosť) la société en commandite par actions, (spoločnosť s ručením obmedzeným) la société á responsabilité limitée; - v Holandsku: de naamloze vennootschap, de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid; - v Spojenom kráľovstve: public companies limited by shares or by guarantee, private companies limited by shares or by guarantee. 2. Členské štáty nemusia až do nasledujúcej koordinácie aplikovať ustanovenia tejto smernice na činnosť bánk a ostatných finančných inštitúcií alebo poisťovacích spoločností.	D				N			
Čl.2	1. Účtovná závierka musí obsahovať súvahu,	N		§ 17	Účtovná závierka v sústave podvojného	U			

výkaz ziskov a strát a poznámky k účtom. Tieto dokumenty tvoria uzavretý celok. 2. Účtovná závierka sa musí vyhotoviť zrozumiteľne a prehľadne v súlade s ustanoveniami tejto smernice. 3. Účtovná závierka musí poskytovať pravdivý a správny obraz o aktívach a pasívach, finančnom stave a zisku a strate spoločnosti. 4. Ak by uplatnenie ustanovení tejto smernice nestačilo na poskytnutie pravdivého a správneho obrazu v zmysle bodu 3, treba uviesť ďalšie doplňujúce informácie. 5. Ak by vo výnimočných prípadoch bolo uplatnenie ustanovení tejto smernice nezlučiteľné s povinnosťami danými v bode 3, musia sa tieto ustanovenia obísť tak, aby vznikol pravdivý a správny obraz v zmysle bodu 3. Takáto výnimka sa musí uviesť a zdôvodniť v prílohe s určením dopadu na aktíva, pasíva, finančný stav a zisk alebo stratu. Členské štáty môžu definovať takéto výnimočné prípady a vydať k tomu príslušné	D		ods.2 pis.a) pis.b) pis.c) ods.1 § 7 ods.1 ods.2 § 17	účtovníctva okrem všeobecných náležitostí (odsek 4) obsahuje tieto súčasti: súvaha, výkaz ziskov a strát, poznámky. Účtovná závierka je štruktúrovaná prezentácia skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva, poskytovaná osobám, ktoré tieto informácie využívajú (ďalej len „používatelia“). Účtovné jednotky zostavujú účtovnú závierku v prípadoch ustanovených týmto zákonom v štruktúre, ktorá nadväzuje na sústavu účtovníctva používanú v účtovnej jednotke. Účtovná závierka tvorí jeden celok. Účtovné jednotky sú povinné účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky. Zobrazenie v účtovnej závierke je verné, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnosti a je v súlade s ustanovenými účtovnými zásadami a účtovnými metódami. Zobrazenie v účtovnej závierke je pravdivé, keď sú pri ňom použité účtovné zásady a účtovné metódy, ktoré vedú k dosiahnutiu verného zobrazenia skutočností v účtovnej závierke.				
---	---	--	--	---	--	--	--	--

	pravidlá. 6. Členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť aby sa v účtovných závierkách zverejnili navyše aj ďalšie informácie popri tých, ktoré sa vyžadujú v súlade s touto smernicou.			ods.4 pís.a) pís.b) pís.c) pís.d) pís.e) pís.f)	Účtovná závierka obsahuje tieto všeobecné náležitosti: obchodné meno, alebo názov účtovnej jednotky; právnické osoby uvedú sídlo, fyzické osoby miesto trvalého pobytu alebo sídlo, prípadne miesto podnikania, identifikačné číslo, ak ho má účtovná jednotka pridelené, právnú formu účtovnej jednotky, deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, deň zostavenia účtovnej závierky, podpisový záznam štatutárneho orgánu, alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ďalej podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva.				
Cl.3	Štruktúru súvahy a účtu ziskov a strát, najmä pokiaľ ide o formu ich prezentácie, nemožno meniť z roka na rok. Odchýlky od tejto zásady sú prípustné len vo výnimočných prípadoch. Každú takúto odchýlku treba uviesť a zdôvodniť v poznámke.	N		§ 7 ods.3	Účtovné jednotky nesmú meniť v priebehu účtovného obdobia použité účtovné zásady a účtovné metódy. Účtovné zásady a účtovné metódy môžu účtovné jednotky zmeniť v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období, ak by doterajšie zásady a metódy umožňovali zastierať skutočnosť, alebo z dôvodu zmeny predmetu podnikania alebo predmetu inej činnosti, pričom informáciu o každej takejto zmene s jej odôvodnením sú účtovné jednotky povinné uvádzať v účtovnej závierke v poznámkach. Ak účtovná jednotka zistí, že účtovné zásady a účtovné	U			

					metódy použité v účtovnom období sú nezlučiteľné s požiadavkou verného a pravdivého zobrazenia skutočnosti, je povinná zostaviť účtovnú závierku tak, aby poskytla verný a pravdivý obraz skutočnosti. O tom je účtovná jednotka povinná informovať v účtovnej závierke v poznámkach.				
CI.4	1. V súvahe a v účte ziskov a strát sa musia položky uvedené v článkoch 9, 10, 23 a 26 vykázať oddelene v stanovenom poradí. Podrobnejšie členenie položiek sa môže povoliť za predpokladu, že sa ich štruktúra zachová. Nové položky sa môžu doplniť iba vtedy, ak ich obsah nevyjadrujú niektoré z položiek predpisanej štruktúry. Členské štáty môžu požadovať takéto podrobnejšie členenie existujúcich alebo doplnenie nových položiek. 2. Štruktúra, nomenklatúra a terminológia položiek súvahy a účtu ziskov a strát, ktoré sú označené arabskými číslicami, musia byť upravené ak si to vyžaduje zvláštna povaha podniku. Členské štáty môžu nariadiť takéto úpravy podnikom, ktoré sú súčasťou určitého ekonomického sektoru. 3. Bilančné položky a položky výkazu ziskov a strát, ktoré sú označené arabskými číslicami sa môžu zlúčiť ak: (a) sú zanedbateľné čo do množstva podľa článku 2 (3); alebo (b) ak takáto kombinácia prispieva k väčšej prehľadnosti za predpokladu, že ku položkám takto spájaným bude v prílohe osobitný komentár. Členské štáty môžu takéto združovanie položiek	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992, ktorým sa ustanovuje usporiadanie súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	

	nariadiť. 4. Každý údaj súvahovej položky a účtu ziskov a strát musí byť vykázaný za predchádzajúce účtovné obdobie. Členské štáty môžu stanoviť, že v prípade, keď nie sú tieto údaje porovnateľné, musí sa upraviť údaj z minulého finančného roku. V každom prípade neporovnateľnosť údajov a každá úprava ich číselnej hodnoty sa musí vysvetliť v poznámkach k účtom s príslušným zdôvodnením. 5. Položka súvahy a účtu ziskov a strát s nulovou hodnotou sa neuvádza; uvedie sa len vtedy, ak sa jej výška za predchádzajúce účtovné obdobie v zmysle odseku (4) rovnala nule	N D N		§ 7 ods.4	financii oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
--	--	----------------------------	--	----------------------	---	--	--	--	--

Čl.5	1. Členské štáty môžu - formou výnimky z článkov 4 (1) a (2) - nariadiť osobitnú štruktúru pre účtovnú závierku investičných spoločností a finančných účastinných spoločností za predpokladu, že tieto štruktúry umožnia podať o týchto spoločnostiach ekvivalentný obraz zodpovedajúci článku 2 (3). 2. Podľa tejto smernice sa za 'investičné spoločnosti' považujú výlučne: <a) spoločnosti, ktorých jediným účelom je investovať svoje fondy do rôznych cenných papierov, nehnuteľností alebo ďalších aktivít s jediným cieľom rozdeliť investičné riziká a umožniť svojim akcionárom alebo spoločníkom prospech zo zisku správy ich majetku; <b) spoločnosti spojené s investičnými spoločnosťami fixným kapitálom ak jediným účelom takto spojených spoločností je nadobudnutie úplne zaplatených akcií/podielov vydaných týmito investičnými spoločnosťami bez toho, aby to bolo v rozpore s článkom 20 ods.(1) (h) smernice 77/91/EHS (1). 3. Podľa tejto smernice sa za finančné holdingové spoločnosti považujú iba tie spoločnosti, ktorých jediným predmetom je získanie účastín v iných podnikoch, ich spravovanie a zhodnocovanie týchto účastín	D				N				
		N		§ 5 ods. 1 záko na č. 385/1999 Z. z. o kolek tívno m inves tovan í	Správcovská spoločnosť je právnická osoba, ktorej predmetom činnosti je zhromažďovať peňažné prostriedky od verejnosti na základe verejnej výzvy na účel ich investovania do majetku vymedzeného týmto zákonom a z takto zhromaždeného majetku vytvárať a spravovať podielové fondy a vykonávať nútenú správu podielových fondov. Správcovská spoločnosť sa zapisuje do obchodného registra.	Ú				

Čl.6	Členské štáty môžu povoliť alebo nariadiť úpravu štruktúry súvahy a výkazu ziskov a strát tak, aby zahmuli prisvojenie zisku alebo riešenie straty.	I)				N			
Čl.7	Akákoľvek kompenzácia medzi položkami aktív a pasív alebo medzi položkami nákladov a výnosov je neprípustná.	N		§ 7 ods.6	Účtovné jednotky účtujú majetok a záväzky, náklady a výnosy, výdavky a príjmy v účtovných knihách a zobrazujú ich v účtovnej závierke samostatne bez ich vzájomného započítania, s výnimkou niektorých prípadov upravených účtovnými zásadami pre subjekty podľa osobitných predpisov.	U			
Čl.8	Členské štáty nariaďia jednu z dvoch štruktúr súvahy alebo obe štruktúry ako vyžadujú články 9 a 10. Ak členský štát nariadi možnosť oboch štruktúr, majú spoločnosti možnosť voľby jednej z nich.	N		§ 4 ods.2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej	U			

					závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.			
CI.9	Aktíva A. Upísaný kapitál, nezaplatený z toho, ktorý bol splatný, (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby splatný kapitál bol vykázaný v pasívach. V takom prípade časť splatného kapitálu, dosiaľ nesplatená, musí byť uvedená	N		§ 4 ods.2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decemb. 1

v položke v položke A aktiv alebo v položke D (II) (5)). B. Zriaďovacie náklady Tak ako sú stanovené v právnych predpisoch jednotlivých štátov a ak tieto dovoľujú ich vykázanie ako aktívum. Právne predpisy môžu tiež stanoviť vedenie zriaďovacích nákladov, aby boli vykázané ako prvá položka v rámci „Nehmotných aktív“. C. Stále aktíva I. Nehmotné aktíva 1. Náklady na výskum a vývoj, pokiaľ právne predpisy jednotlivých štátov povoľujú ich vykazovanie ako aktívum. 2. Koncesie, patenty, licencie, obchodné značky i podobné práva a iný majetok/iné aktíva/, pokiaľ boli: (a) nadobudnuté za odplatu a nevykazujú sa v položke C (I) (3); alebo (b) vytvorené vlastnou činnosťou podniku, ak príslušné právne predpisy jednotlivých štátov dovoľujú ich vykázat' ako aktívum. 3. Goodwill(dobré meno firmy), ak bol nadobudnutý za odplatu. 4. Poskytnuté zálohy (Splátky na účet) a nedokončené hmotné investície. II. Hmotné aktíva 1. pozemky a stavby, 2. technické zariadenia a stroje, 3. iné zariadenia a inventár, nástroje a vybavenie, 4. Poskytnuté zálohy (splátky na účet) a nedokončené hmotné investície. III. Finančné aktíva 1. akcie/podiely afiliácií 2. pôžičky afiliáciám 3. účastiny				závierky a o obsahvom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahvom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			1992, ktorým sa ustanovuje uisporiadani e súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	
--	--	--	--	--	--	--	--	--

4. pôžičky podnikom, s ktorými má spoločnosť podielnícky vzťah, 5. cenné papiere držané ako fixné aktíva (investičného charakteru), 6. iné pôžičky, 7. vlastné akcie/ podiely (s uvedením ich nominálnej hodnoty, alebo ak nominálna hodnota nie je známa, s uvedením ich paritnej hodnoty), ak právne predpisy jednotlivých štátov povolia ich vykazovanie v súvahu D. Obežné aktíva 1. Zásoby 1. suroviny a ostatné potreby, 2. nedokončená výroba, 3. hotové výrobky a poskytnutky, 4. Prijaté zálohy/splátky na účet II. Dlžníci (Pri každej z nasledujúcich položiek sa musí osobitne uviesť v akej výške obsahuje pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok.) 1. odberatelia/dlžníci z obchodnej činnosti, 2. častky dlžné afiliáciami, 3. dlžné častky podnikov, v ktorých má spoločnosť podielnícky podiel, 4. ostatní dlžníci, 5. upísaný kapitál splatný/ale nezaplatený (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby upísaný kapitál bol vykázaný v položke A aktív), 6. náklady budúcich období a príjmy budúcich období(účty čas. rozlíšenia) (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky uvádzali v položke E aktív).				Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
---	--	--	--	--	--	--	--	--

III. Finančné investície 1. akcie/podiely v afiliáciách 2. Vlastné akcie alebo vlastné podiely (s uvedením ich nominálnej hodnoty, alebo ich paritnej hodnoty v prípade, že nie je uvedená ich nominálna hodnota) ak právne predpisy jednotlivých štátov umožňujú ich vykázanie v súvahe 3. Ostatné finančné investície (cenné papiere) IV. Banková a pokladničná hotovosť E. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období (účty časového rozlíšenia) (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky uvádzali v položke D (II) (6) aktív) F. Strata za finančný rok (účtovné obdobie) (pokiaľ právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa uviedla v položke A (VI) pasív). Pasíva A. Vlastný kapitál a rezervné fondy I. Upísaný kapitál (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby splatný kapitál bol vykázaný v tejto položke, v tom prípade sa musia čiastky upísaného a zaplateného kapitálu uviesť osobitne). II. Emisné ážio (účet emisného ážia) III. Rezervný fond na nové ocenenie IV. Rezervné fondy 1. Zákonný rezervný fond, ak právne predpisy jednotlivých štátov tvorbu takéhoto rezervného fondu nariaďujú. 2. Rezervný fond na vlastné akcie alebo podiely, ak právne predpisy jednotlivých štátov								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

tvorbu takéhoto rezervného fondu nariaďujú s výnimkou uvedenou v článku 22 (l) (b) smernice 77/91/EHS. 3. Štatutárne rezervné fondy. 4. Ostatné rezervné fondy. V. Zisk alebo strata z minulých rokov. VI. Zisk alebo strata za účtovné obdobie. (ak právne predpisy jednotlivých štátov nepožadujú ich vykazovanie v položke F na strane aktív alebo v položke F na strane pasív) B. Rezervy 1. Rezervy na dôchodky a podobné záväzky 2. Rezervy na dane 3. Ostatné rezervy C. Veritelia (Čiastky splatné do jedného roka a čiastky splatné za viac ako jeden rok sa musia vykázať osobitne pre každú položku ako aj pre súhrn týchto položiek.) 1. Zmenkové výpožičky (obligácie pôžičky) s osobitným vykázaním konvertibilných výpožičiek(pôžičiek) 2. Záväzky voči úverovým inštitúciám. 3. Prijaté zálohy na zákazky, pokiaľ nie sú vykázané osobitne ako odpočet zo zásob. 4. Dodávatelia (obchodní veritelia) 5. Splatné zmenky 6. Záväzky voči afiliáciám 7. Záväzky voči podnikom, s ktorými má spoločnosť podielnícky vzťah. 8. Ostatní veritelia vrátane daňových a sociálneho zabezpečenia (sociálneho poistenia) 9. Výdaje budúcich období a výnosy budúcich období (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky vykazovali v položke D na strane pasív).									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	D. Výdaje budúcich období a výnosy budúcich období (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky vykazovali v položke C (9) na strane pasív). E. Zisk za účtovné obdobie (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa vykazovali v položke A(VI) na strane pasív).								
Čl. 10	A. Úpisany kapitál, nezaplatený z toho, ktorý bol splatný (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby splatný kapitál bol vykázany v položke I. V tom prípade časť splateného kapitálu, ktorá ešte nebola splatená, musí figurovať buď v položke A alebo v položke D (II) (5)). B. Zriaďovacie náklady tak, ako sú stanovené v právnych predpisoch jednotlivých štátov a ak tieto dovoľujú ich vykazovanie v aktívach. Právne predpisy môžu tiež stanoviť, aby sa zriaďovacie náklady vykazovali ako prvá položka „Nehmotných investícií“. C. Fixné aktíva I. Nehmotné investície 1. Náklady na výskum a vývoj, pokiaľ právne predpisy jednotlivých štátov povoľujú ich vykazovanie v aktívach. 2. Koncesie, patenty, licencie, obchodné značky a práva a podobný majetok, pokiaľ boli: (a) nadobudnuté 7.3. za odplatu a nemusia byť vykázané v položke C (I) (3); alebo (b) vytvorené v samotnom podniku, ak právne	N				N		SR zvolila štruktúru súvahy podľa čl. 9 smernice	

predpisy jednotlivých štátov umožňujú ich vykazovanie v aktívach. 3. Goodwill, v prípade ak bol nadobudnutý za odlatu. 4. Poskytnuté zálohy(splátky na účet) II. Hmotné investície 1. Pozemky a stavby 2. Technické zariadenia a stroje 3. Iné zariadenia a inventar, nástroje a vybavenie 4. Poskytnuté zálohy a nedokončené hmotné investície III. Finančný majetok 1. Akcie, podiely v afiliáciach 2. Pôžičky afiliáciam 3. Účastiny 4. Pôžičky podnikom, s ktorými má spoločnosť podielnícky vzťah 5. Cenné papiere investičného charakteru/cenné papiere držané ako tržný majetok 6. Ostatné pôžičky. 7. Vlastné akcie alebo podiely (s uvedením ich nominálnej hodnoty, alebo ak nominálna hodnota nie je známa, s uvedením paritnej hodnoty), ak právne predpisy jednotlivých štátov dovoľujú ich vykazovanie v súvahe. D. Obežné aktiva. 1. Zásoby 1. Suroviny a ostatné spotreby 2. Nedokončená výroba 3. Hotové výrobky a poddodávky 4. Prijaté zálohy II. Dlžníci (Pri každej 2 nasledujúcich položiek sa musí osobitne uviesť, v akej výške obsahuje									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

požiadavky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok.) 1. Odberatelja (dlžníci z obchodnej činnosti) 2. Dlžné čiastky afiliácii 3. Dlžné čiastky podnikov, v ktorých má spoločnosť účastnícky podiel 4. Ostatní dlžníci 5. Uprisaný kapitál, splatný, ktorý ešte nebol zaplatený (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby bol splatný kapitál vykázaný v položke A) 6. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období (pokiaľ právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky vykazovali v položke E). III. Finančné investície (cenné papiere) 1. Podiely v afiliáciách 2. Vlastné akcie alebo vlastné podiely (s uvedením ich nominálnej hodnoty, alebo ich paritnej hodnoty v prípade, že nie je uvedená ich nominálna hodnota), ak právne predpisy jednotlivých štátov umožňujú ich vedenie v súvahe. 3. Ostatné finančné investície (cenné papiere) IV. Hotovosť v banke a v pokladni E. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky uvádzali v položke D (II) (6)). F. Veritelia: čiastky vzniklé a splatné do jedného roka 1. Zmenkové výpožičky (obligačné pôžičky) s								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

osobitným uvedením konvertibilných výpožičiek (pôžičiek) 2. Záväzky voči úverovým inštitúciám 3. Prijaté zálohy, pokiaľ nie sú vykázané samostatne a odpočítané zo zásob 4. Dodávateľie (veritelia z obchodnej činnosti) 5. Splatné zmenky 6. Dlžné čiasiky afiliáciám 7. Čiasiky dlžné podnikom, v ktorých má spoločnosť účastnícky podiel 8. Ostatní veritelia, vrátane daňového a sociálneho zabezpečenia (sociálne poistenie) 9. Výdaje a výnosy budúcich období (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky vykazovali v položke K). G. Čisté obežné aktíva a pasíva (vrátane nákladov a príjmov budúcich období ak sú uvedené v položke E a výdavov a výnosov budúcich období ak sú vykázané v položke K). H. Celková výška aktív po odpočítaní obežného pasíva. (Celková výška majetku (aktív) znížená o obežné pasívum). I. Veriteľie: čiasiky vzniknuté v priebehu roka so splatnosťou dlhšou ako jeden rok 1. Zmenkové výpožičky (obligačné pôžičky) s osobitným vykázaním konvertibilných výpožičiek (pôžičiek) 2. Záväzky voči úverovým inštitúciám 3. Prijaté zálohy, pokiaľ nie sú uvedené osobitne a odčítané zo zásob 4. Dodávateľia (obchodní veritelia) 5. Splatné zmenky 6. Záväzky voči afiliáciám 7. Záväzky voči podnikom, v ktorých má								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

spoločnosť účastnícky podiel 8. Ostatní veritelia, vrátane daňového a sociálneho zabezpečenia (sociálne poistenie) 9. Výdaje a výnosy budúcich období (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby sa tieto položky vykazovali v položke K). J. Rezervy na riziká a náklady 1. Rezervy na dôchodky a podobné záväzky 2. Rezervy na dane 3. Ostatné rezervy K. Výdaje a výnosy budúcich období (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby tieto položky boli vykazované v položke F (9) alebo I (9) alebo v oboch). L. Kapitál a rezervné fondy I. Upísaný kapitál (ak právne predpisy jednotlivých štátov nestanovujú, aby splatný kapitál bol vykázaný v tejto položke. V tom prípade sa musia čiastky upísaného kapitálu a zalateného kapitálu uvádzať osobitne). II. Účet emisného ážia III. Rezervný fond na nové ocenenia IV. Rezervné fondy 1. Záonné rezervné fondy, ak právne predpisy jednotlivých štátov tvorbu takýchto rezervných fondov požadujú. 2. Rezervný fond na vlastné akcie alebo podiely, ak právne predpisy jednotlivých štátov tvorbu takéhoto rezervného fondu požadujú, bez toho aby bol dotknutý článok 22 (1) (b) smernice 77/91/EHS. 3. Štatutárne rezervné fondy.								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	4. Ostatné rezervné fondy. V. Zisk alebo strata z minulých rokov VI. Zisk alebo strata za finančný rok (za účtovné obdobie)								
Cl. II	Členské štáty môžu povoliť spoločnostiam, ktoré ku dňu závierky neprekročili limity dvoch z nasledujúcich troch kritérií: - celková súvaha: 1 mil. ECU, - netto výška obratu: 2 mil. ECU, - priemerný počet pracovníkov počas finančného roka (daného účtovného obdobia): 50; vyhotoviť skrátenú súvahu, ktorá uvádza iba položky, označené písmenami a rímskymi číslicami, ktoré sú stanovené v článku 9 a 10, so zvláštnym uvedením informácií požadovaných v zátvorkách položky D (II) aktív a C pasív v článku 9 a v položke D (II) v článku 10, ale v globálnej podobe pre každú zmienenú položku	D		§ 19 ods.1 pís.a)	Učtovnú závierku musia mať overenú auditorom účtovné jednotky ktoré sú obchodnými spoločnosťami, ak povinne vytvárajúcimi základné imanie a družstvaniami, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa táto závierka overuje, splnili aspoň dve z týchto podmienok: 1. celková suma majetku v ocenení podľa § 25 presiahla 20 000 000 Sk, 2. čistý obrat presiahol 40 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb, 3. priemerný počet zamestnancov presiahol 20, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v kalendárnom roku, ktorým túto povinnosť ustanovuje osobitný predpis	U			
Cl.	1. Ak spoločnosť ku dňu závierky práve	N		§ 19	Učtovnú závierku musia mať overenú	U			

12	prekročila alebo už dosiahla vyčíslené limity dvoch z troch kritérií uvedených v článku 11, potom za týchto okolností nie je daná možnosť aplikovať výnimky stanovené v danom článku, pokiaľ sa situácia neopakuje v dvoch po sebe nasledujúcich finančných rokoch (účtovných obdobiach). 2. Čiastky účtov FCU uvedené v článku 11 možno zvýšiť maximálne o 10 % k prepočtu na národnú menu 3. Súvahová suma uvedená v článku 11 bude obsahovať aktíva z položiek A až F: na strane aktív podľa štruktúry uvedenej v článku 9 alebo položky A až E v štruktúre uvedenej v článku 10.			ods 1 pís.a)	auditorom účtovnej jednotky ktoré sú obchodnými spoločnosťami, ak povinne vytvárajúcimi základné imanie a družstvami, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa táto závierka overuje, splnili aspoň dve z týchto podmienok: 4. celková suma majetku v ocenení podľa § 25 presiahla 20 000 000 Sk, 5. čistý obrat presiahol 40 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb, 6. priemerný počet zamestnancov presiahol 20, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v kalendárnom roku,				
C1. 13	1. Ak niektoré aktíva alebo pasíva spadajú pod viac položiek, ich vzťah k ostatným položkám musí byť uvedený v položke kde prvok figuruje alebo vo vysvetlivkách k účtom /v prílohe/, najmä ak sú tieto údaje nevyhnutné pre pochopenie ročných účtov. 2. Vlastné akcie alebo podiely ako aj podiely v afiliáciách sa môžu uvádzať iba v položkách, ktoré sú na	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovani položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Opatrenie MF SR č. 65/277/1993 zo dňa 15. novembra 1993, ktorým sa ustanovuje	

	tento účel stanovené.				zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			obsah prílohy tvoriacej súčasť účtovnej závierky podnikateľov v znení neskorších predpisov	
--	-----------------------	--	--	--	---	--	--	---	--

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použítom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
Cl. 14	Všetky závazky vyplývajúce z nejakého druhu ručenia, pokiaľ nie sú obligáciami vykázané ako pasíva, sa musia uviesť za súvahou alebo vo vysvetlivkách k účtom podľa jednotlivých druhov záruk stanovených právnymi predpismi jednotlivých štátov, ako aj s uvedením poskytnutého cenného papiera. Pokiaľ tieto záväzky platia voči afiliáciám, musia byť uvedené samostatne.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Príloha k opatreniu MF SR č. 65/277/1993 zo dňa 15. novembra 1993, ktorým sa	

					zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanovi ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.		ustanovuje obsah prílohy tvoriacej súčasť účtovnej závierky podnikateľov v znení neskorších predpisov	
--	--	--	--	--	---	--	--	--

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
Cl. 15	1. Ak sa má časť aktív vykázat ako fixné alebo obežné aktívum, stanovuje sa podľa toho, na čo je určená. 2. Fixné aktíva zahŕňajú také, ktoré sú určené k trvalému užívaniu pre bežné podnikové činnosti. 3.(a) Pohyb rôznych položiek fixných aktív musí byť vykázaný v súvahe alebo vo vysvetlivkách k účtom /v prílohe/. Za týmto účelom treba vykázat každú položku fixných	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Opatrenie MF SR č. 3177/1998 – KM zo dňa 16. novembra 1998, ktorým sa	

	aktív na základe nákupných alebo vlastných nákladov, na jednej strane prírastky, použitie a prevod v danom účtovnom období a na druhej strane, opravy hodnoty ku dňu súvahy (účtovného obdobia) ako aj korekcie na opravách hodnôt uskutočnených v predchádzajúcich účtovných obdobiach. Opravy hodnôt sa musia uviesť buď v súvahe kde sú presne odpočítané od príslušnej položky alebo v poznámkach k účtom (v prílohe) (b) Ak by pri prvom zostavení účtovnej závierky v súlade s touto smernicou sa mohli nákupné alebo vlastné náklady fixných aktív zistiť len s vynaložením neprimeraných nákladov alebo oneskorene, potom sa môže zostatková hodnota na začiatku finančného roku /účtovného obdobia / považovať za nákupnú cenu alebo vlastné náklady. Použitie tohto opatrenia sa musí uviesť vo vysvetlivkách k účtom /v prílohe/. (c) Pri použití článku 33, pohyby jednotlivých položiek fixných aktív uvedených v pododseku (a) tohoto odseku budú vykázané na základe novoocenených výrobných (vlastných) nákladov. 4. Odseky 3 (a) a (b) sa aplikujú pri prezentácii položky „Zriaďovacie náklady“.				zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.		ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania pre podnikateľa v v znení neskorších predpisov	
--	--	--	--	--	---	--	---	--

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
Čl. 16	Práva na vlastníctvo nehnuteľností a iné podobné práva ako sú definované v národnej legislatíve sa musia uviesť v položke 'Pozemky a stavby'.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992, ktorým sa	

				zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			ustanovuje uisporiadani e súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	
--	--	--	--	---	--	--	--	--

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
C1. 17	Účastinami podľa tejto smernice sú tie účastiny na iných podnikoch, ktoré vytvárajú trvalé puto s týmito podnikmi cieľom napomáhať činnostiam spoločnosti. Nezáleží pritom, či sú tieto podiely materializované v cenných papieroch alebo nie. Vlastníctvo časti kapitálu inej spoločnosti sa považuje za účasť vtedy, ak podiel na jej kapitáli prevyšuje výšku percentuálne stanovenú členskými štátmi, pričom nesmie prekročiť 20 %.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahvom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Opatrenie MF SR č. 3177/1998 – KM zo dňa 16. novembra 1998, ktorým sa	

					zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania pre podnikateľa v v znení neskorších predpisov	
--	--	--	--	--	---	--	--	---	--

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
Čl. 18	V položke „Náklady budúcich období a príjmy budúcich období“ sa musia vykazovať výdavky zúčtované v priebehu účtovného obdobia, ale týkajúce sa neskoršieho obdobia, ako aj výnosy daného obdobia, ktoré však budú splatné až po jeho závierke.	N		§ 3 ods.1	O skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, účtovné jednotky účtujú a vykazujú ich v období, s ktorým časovo a vecne súvisia (ďalej len „účtovné obdobie“). Ak túto zásadu účtovné jednotky nemôžu dodržať, môžu účtovať a vykázať ich v období, keď sa tieto skutočnosti zistili. Účtovné jednotky postupujú v účtovnom období v účtovníctve v súlade s § 4 ods. 2.	Ú			

	Členské štáty však môžu stanoviť, aby sa tieto výnosy vykazovali ako pohľadávky. Ak sú väčšieho rozsahu, musia sa bližšie vysvetliť v prílohe.	D			Náklady a výnosy účtujú účtovné jednotky vždy v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň ich úhrady, alebo inkasa, prípadne na deň vyrovnania iným spôsobom. Výdavky a príjmy účtujú účtovné jednotky vždy v tom účtovnom období, v ktorom dôjde k ich úhrade alebo inkasu.			Príloha k opatreniu MF SR č. 65/277/1993 zo dňa 15. novembra 1993, ktorým sa ustanovuje obsah prílohy tvoriacej súčasť účtovnej závierky podnikateľa v v znení neskorších predpisov	
C1. 19	Opravy hodnôt zahŕňujú všetky opravy zamerané na zohľadnenie zníženia hodnoty jednotlivých aktív konštatované k dňu súvahy, či už je zníženie hodnoty definitívne alebo nie.	N		§ 26 ods.3	Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa	U			

				§ 25 ods.2	vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené. Účtovné jednotky ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykazujú len výnosy, ktoré boli ocenené s ohľadom na predpokladané riziká a možné straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe do dňa zostavenia účtovnej závierky, bez ohľadu na to či výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie je zisk alebo strata.				
Čl. 20	1. Účelom rezerv na riziká a náklady/dlhy a výdaje/ je pokryť straty alebo dlhy, ktorých charakter je presne definovaný a ktoré sú ku dňu súvahy pravdepodobné alebo isté, avšak ich výška alebo dátum, kedy nastanú, sú neurčité. 2. Členské štáty môžu okrem toho povoliť tvorbu rezerv aj na pokrytie nákladov, ktorých charakter je presne definovaný a ktoré sa týkajú bežného alebo predchádzajúcich účtovných období a sú ku dňu súvahy pravdepodobné alebo isté, ale ich výška alebo dátum, kedy nastanú sú neurčité. 3. Rezervy na riziká a náklady nesmú slúžiť na opravy hodnôt aktív.	N D N		§ 26 ods.3	Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené.	U			Opatrenie MF SR č. 3177/1998 – KM zo dňa 16.

[illegible]

22	ziskov a strát jednu alebo niekoľko štruktúr uvedených v článkoch 23 až 26. Ak niektorý členský štát stanoví možnosť niekoľkých štruktúr, dáva tým spoločnostiam možnosť, aby si zvolili jednu z nich.						jednu štruktúru výkazu ziskov a strát podľa čl. 23		
CI. 23	1. Čistý obrat 2. Zmena stavu zásob hotových výrobkov a rozpracovanej výroby. 3. Práce vynaložené podnikom vo vlastný prospech a kapitalizované (Aktivácia nákladov). 4. Ostatné prevádzkové výnosy. 5. (a) Suroviny a spotrechy (b) Ostatné externé náklady. 6. Osobné náklady: (a) mzdy a platy; (b) náklady na sociálne poistenie, so samostatným údajom o tých, ktoré sa vzťahujú na dôchodkové zabezpečenie, 7. (a) Opravy hodnôt (opravné položky) zriaďovacích nákladov a hmotných a nehmotných fixných aktív, b) opravy obežných aktív v prípade, ak prekračujú obvyklé čiastky opravy hodnôt v príslušnom podniku., 8. Ostatné prevádzkové náklady, 9. Výnosy z účastín, z toho samostatne tie, ktoré pochádzajú z afiliácií., 10. Výnosy z iných finančných investícií a pôžičiek skôr uvedených fixných aktív so samostatným údajom výnosov z afiliácií, 11. Iné nezaplatené úroky a podobné výnosy so samostatným údajom výnosov z afiliácií, 12. Opravy finančných aktív a finančných	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992, ktorým sa ustanovuje usporiadanie súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	

	investícií držaných ako obežné aktíva, 13. Splatné úroky a podobné náklady, so samostatným údajom nákladov týkajúcich sa afiliácií, 14. Daň zo zisku alebo straty (daň z príjmov) z bežných činností, 15. Zisk alebo strata zo zbežných hospodárskych činností po zdanení, 16. Mimoriadne výnosy, 17. Mimoriadne náklady, 18. Mimoriadny zisk alebo strata, 19. Daň z mimoriadneho zisku alebo straty (Daň z príjmu a mimoriadnej činnosti), 20. Ostatné dane neuvedené v predchádzajúcich položkách, 21. Zisk alebo strata za účtovné obdobie				Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej				
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

					takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.			
Čl. 24	A. Náklady 1. Zníženie stavu hotových výrobkov a rozpracovanej výroby 2. (a) materiálové náklady, b) ostatné externé náklady, 3. personálne náklady, (a) mzdy a platy, (b) náklady na sociálne zabezpečenie, z toho samostatne na dôchodkové zabezpečenie. 4. (a) Opravy hodnôt zriaďovacích nákladov a hmotných a nehmotných aktív; (b) Opravy hodnôt obežných aktív v prípade, ak tieto presahujú obvyklé čiastky opravy hodnôt v príslušnom podniku. 5. Ostatné prevádzkové náklady; 6. Opravy hodnôt (opravné položky) finančných aktív a finančných investícií, ktoré sa držia ako obežné aktíva; 7. Splatné úroky a podobné náklady, z toho samostatne týkajúce sa afiliácii; 8. Daň zo zisku alebo straty z bežných činností; 9. Zisk alebo strata za bežnú hospodársku činnosť po zdanení; 10. Mimoriadne náklady; 11. Daň z príjmov za mimoriadnu činnosť; 12. Iné dane neuvedené v predchádzajúcich položkách; 13. Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie. B. Výnosy	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992, ktorým sa ustanovuje usporiadanie súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov

	1. Čistý obrát; 2. Zvýšenie stavu zásob hotových výrobkov a rozpracovanej výroby; 3. Práce vykonané podnikom vo vlastný prospech a kapitalizované (Aktivácia nákladov); 4. Ostatné prevádzkové výnosy; 5. Výnosy z účastín, z toho samostatne z afiliácii; 6. Výnosy z ostatných finančných investícií a pohľadávok zo skôr uvedených fixných aktiv, z toho samostatne z afiliácii; 7. Iné nevyplatené úroky a podobné výnosy, z toho samostatne z afiliácii; 8. Zisk alebo strata za bežnú hospodársku činnosť po zdanení; 9. Mimoriadne výnosy; 10. Zisk alebo strata za účtovné obdobie.				Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej				
--	---	--	--	--	---	--	--	--	--

					takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
C1. 25	1. Čistý obrat; 2. Náklady predaja (vrátane opravných položiek); 3. Hrubý zisk alebo strata. Distribučné náklady (vrátane opravných položiek); 5. Správna réžia (vrátane opravných položiek); 6. Ostatné prevádzkové výnosy; 7. Výnosy z účastín, z toho samostatne z afiliácií; 8. Výnosy z ostatných finančných investícií a pôžičiek zo skôr uvedených fixných aktiv, z toho samostatne z afiliácií; 9. Ostatné nezaplatené úroky a podobné výnosy, z toho samostatne z afiliácií; 10. Opravné položky k finančným aktívam a finančným investíciám, ktoré sú držané ako obežné aktíva; 11. Splatné úroky a podobné náklady, z toho samostatne z afiliácií; 12. Dane z príjmu za bežnú hospodársku činnosť; 13. Zisk alebo strata za bežnú hospodársku činnosť po zdanení; 14. Mimoriadne výnosy; 15. Mimoriadne náklady; 16. Mimoriadny zisk alebo strata; 17. Daň z mimoriadneho zisku alebo straty (Daň z príjmu za mimoriadnu činnosť); 18. Ostatné dane neuvedené v predchádzajúcich položkách; 19. Zisk alebo strata za účtovné obdobie.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992, ktorým sa ustanovuje uisporiadani e súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	

					Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej				
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

					akáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.			
Čl. 26	A. Náklady 1. Náklady predaja (vrátane opravných položiek); 2. Distribučné náklady (opravných položiek); 3. Náklady na všeobecnú správu (vrátane opravných položiek); 4. Opravné položky k finančným aktívam a finančným investíciám, ktoré sú držané ako obežné aktíva; 5. Splatné úroky a podobné náklady, z toho samostane z afiliácií; 6. Daň zo zisku alebo straty z bežných činností; 7. zisk alebo strata za bežnú činnosť po zdanení; 8. Mimoriadne náklady; 9. Dane z mimoriadneho zisku alebo straty (Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti); 10. Ostatné dane neuvedené v predchádzajúcich položkách; 11. Zisk alebo strata za účtovné obdobie; B. Výnosy 1. Čistý obrat; 2. Ostatné prevádzkové výnosy; 3. Výnosy z účastín, z toho samostane z afiliácií; 4. Výnosy z ostatných finančných investícií a pôžičiek uvedených fixných aktív z toho samostatne	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992, ktorým sa ustanovuje usporiadanie súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov

z afiliácii; 5. Ostatné nezaplatené úroky a podobné výnosy, z toho samostatne z afiliácii; 6. Zisk alebo strata z bežnú hospodársku činnosť po zdanení; 7. Mimoriadne výnosy; 8. Zisk alebo strata za účtovné obdobie;							
				Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej			

					takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
Čl. 27	Členské štáty môžu spoločnostiam, ktoré ku dňu závierky neprekročili vyššie uvedené limity dvoch z nasledujúcich troch kritérií: - súvahová suma: 4 milióny ECU - čistý obrat: 8 miliónov ECU, - priemerný počet pracovníkov počas účtovného obdobia: 250, povoliť nasledujúce odchýlky od štruktúry uvedenej v článkoch 23 až 26, a to s nasledujúcimi obmedzeniami: (a) v článku 23: položky 1 až 5 vrátane sa môžu spojiť do jednej položky nazvanej 'hrubý zisk alebo strata'; (b) v článku 24: položky A (1), A (2) a B (1) až B (4) sa môžu spojiť do jednej položky nazvanej 'hrubý zisk alebo strata'; (c) v článku 25: položky (1), (2), (3) a (6) sa môžu spojiť do jednej položky nazvanej 'hrubý zisk alebo strata'; (d) v článku 26: položky A (1), B (1) a B (2) sa môžu spojiť do jednej položky nazvanej 'hrubý zisk alebo strata'. Článok 12 zostáva v platnosti.	D				N			
Čl. 28	Čistý obrat zahŕňa čiastky z predaja výrobkov a poplatky za poskytovanie služieb patriacich k bežným činnostiam spoločnosti po odpočítaní zliav, dane z pridanej hodnoty a iných daní priamo spojených s obratom.	N		§ 19 ods.1 pís.a)	Účtovnú závierku musia mať overenú audítorom účtovné jednotky ktoré sú obchodnými spoločnosťami, ak povinne vytvárajúcimi základné imanie a družstvami, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa	U			

				bod 2	táto závierka overuje, splnili aspoň dve z týchto podmienok čistý obrat presiahol 40 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb,			
Čl. 29	1. Položky 'mimoriadne výnosy' a 'mimoriadne náklady' musia vykazovať výnosy a náklady, ktoré nepochádzajú z bežnej hospodárskej činnosti spoločnosti 2. Ak výnosy a náklady uvedené v odseku 1 nie sú významné pre posúdenie výsledku, treba ich výšku a povahu vysvetliť v prílohe. Platí to aj pre výnosy a náklady týkajúce sa niektorého iného účtovného obdobia	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlásuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky	U		Opatrenie MF SR č. 3177/1998 – KM zo dňa 16. novembra 1998, ktorým sa ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania pre podnikateľov v znení neskorších predpisov a Opatrenie FMF č.j. V/3-31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992,

				sú povinné ho dodržiavať.			ktorým sa ustanovuje uisporiadanie súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	
				Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná				

					jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
CI 30	Členské štáty môžu povoliť, aby sa položky dane zo zisku alebo straty (z príjmu spoločnosti) za bežnú hospodársku činnosť a dane z mimoriadneho zisku alebo straty (z príjmu z mimoriadnych činností) vykazali v účtne ako jedna položka vo výkaze zisku a straty, ktorý bude predchádzať položke 'ostatné dane neuviedene v predchádzajúcich položkách'. V tom prípade sa zruší štruktúrna položka 'zisk alebo strata za bežnú hospodársku činnosť po zdanení' uvedené v článku 23 a) 26. Ak sa uplatní tato výnimka, spoločnosti musia uviesť v prílohe objemy daní zo zisku alebo straty, ktoré pripadajú na zisk alebo stratu za bežnú hospodársku činnosť, za mimoriadnu činnosť alebo stratu.	D				N			
CI. 31	I. Členské štáty musia zabezpečiť, aby pre oceňovanie položiek účtovnej závierky platili nasledujúce všeobecné zásady: (a) predpokladá sa, že spoločnosť bude pokračovať vo svojej činnosti;	N		§ 7 ods.3	Účtovné jednotky nesmú meniť v priebehu účtovného obdobia použité účtovné zásady a účtovné metódy. Účtovné zásady a účtovné metódy môžu účtovné jednotky zmeniť v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období, ak by doterajšie zásady a metódy umožňovali zastierať skutočnosť, alebo z dôvodu zmeny predmetu podnikania alebo predmetu inej činnosti, pričom informáciu o každej takejto zmene s jej	U			

				odôvodnením sú účtovné jednotky povinné uvádzať v účtovnej závierke v poznámkach. Ak účtovná jednotka zistí, že účtovné zásady a účtovné metódy použité v účtovnom období sú nezlučiteľné s požiadavkou verného a pravdivého zobrazenia skutočnosti, je povinná zostaviť účtovnú závierku tak, aby poskytla verný a pravdivý obraz skutočnosti. O tom je účtovná jednotka povinná informovať v účtovnej závierke v poznámkach.				
	(b) pri metódach oceňovania sa musí zachovávať kontinuita;		§ 7 ods.4	Účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V prípade, že účtovná jednotka má informáciu o tom, že u nej takáto skutočnosť nastáva, je povinná použiť tomu zodpovedajúci spôsob účtovania, pričom je povinná uviesť informáciu o použitom spôsobe v účtovnej závierke v poznámkach.				
	(c) oceňovanie sa musí prevádzať na základe opatrnosti. To predovšetkým znamená, že: (aa) ku dňu závierky sa smú vykazovať len tie zisky, ktoré boli vytvorené ;		§ 25 ods.2	Účtovné jednotky ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykazujú len výnosy, ktoré boli ocenené s ohľadom na predpokladané riziká a možné straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe do dňa zostavenia účtovnej závierky, bez ohľadu na to či výsledkom				

	(bb) musia sa zohľadniť všetky tie predpokladané riziká a potencionálne straty, ktoré vyplynuli v priebehu daného finančného roka alebo v niektorom z predchádzajúcich účtovných období a to aj vtedy, keď sa podnik o nich dozvedel až v čase medzi dňom závierky a dňom skutočného zostavenia súvahy. (cc) do úvahy sa musia brať všetky odpisy bez ohľadu na to, či je výsledkom účtovného obdobia zisk alebo strata.			§ 18 ods.6 pis.a) pis.b) pis.c) § 28 ods.1 ods.2	hospodárenia za účtovné obdobie je zisk alebo strata. V poznámkach sa uvádzajú informácie, ktoré vysvetľujú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát, prípadne ďalšie výkazy a údaje ktoré ich dopĺňajú. V poznámkach sa uvádzajú aj informácie, ktoré sa týkajú použitia účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie informácie podľa požiadaviek ustanovených týmto zákonom. V poznámkach uvedú účtovné jednotky tiež informácie o skutočnostiach, ktoré nastali v čase odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky: ktorých vznik je podmienený vznikom ďalších skutočností, ktorých vznik je neistý, ale možný, ktoré nespĺňajú ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podmienky pre vykázanie v ostatných súčiastiach účtovnej závierky, ale ich dôsledky menia významným spôsobom pohľad na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Účtovné jednotky, ktoré majú vlastnícke právo alebo obdobné právo k majetku, ak nie je ďalej ustanovené inak, o ňom účtujú a odpisujú hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný zákon neustanovuje inak. Odpisy vyjadrujú trvalé trvalé zníženie hodnoty majetku. Pozemky, predmety z drahých kovov a iný majetok vymedzený osobitnými				
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

(c) musia sa zohľadniť všetky náklady a výnosy toho účtovného obdobia, na ktoré sa vzťahujú, bez ohľadu na dátum príjmu či platby týchto výnosov alebo nákladov;	ods. 3	predpismi a ostatný majetok ustanovený osobitnými predpismi sa neodpisuje. Účtovné jednotky uvedené v odseku 1 sú povinné zostavovať odpisový plán, na podklade ktorého vykonávajú odpisovanie majetku. Uvedený majetok sa odpisuje len do výšky jeho ocenenia v účtovníctve.			
	ods. 4	Hmotný majetok okrem zásob odpisuje účtovná jednotka s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Nehmotný majetok okrem pohľadávok musí účtovná jednotka odpísať najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania.			
	§ 3 ods. 1	O skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, účtovné jednotky účtujú a vykazujú ich v období, s ktorým časovo a vecne súvisia (ďalej len „účtovné obdobie“). Ak túto zásadu účtovné jednotky nemôžu dodržať, môžu účtovať a vykázať ich v období, keď sa tieto skutočnosti zistili. Účtovné jednotky postupujú v účtovnom období v účtovníctve v súlade s § 4 ods. 2. Náklady a výnosy účtujú účtovné jednotky vždy v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň ich úhrady, alebo inkasa, prípadne na deň vyrovnaní iným spôsobom. Výdavky a príjmy účtujú účtovné jednotky vždy v tom účtovnom období, v ktorom dôjde k ich úhrade alebo inkasu.			
	§ 7 ods. 6	Účtovné jednotky účtujú majetok a záväzky, náklady a výnosy, výdavky a príjmy v účtovných knihách			

(d) prvky položiek aktív a pasív sa musia oceňovať samostatne; (e) súvaha, s ktorou sa začína účtovné obdobie, musí odpovedať súvahe, ktorou sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo. 2. Odchýlky od týchto všeobecných zásad sa povoľujú iba vo výnimočných prípadoch. Každá takáto odchýlka sa musí vysvetliť v prílohe s udaním dôvodu, s uvedením vplyvu na stav aktív, pasív, finančnej pozície a zisku a straty.			§ 16 ods.10 § 7 ods.3	a zobrazujú ich v účtovnej závierke samostatne bez ich vzájomného započítania, s výnimkou niektorých prípadov upravených účtovnými zásadami pre subjekty podľa osobitných predpisov. V účtovnej jednotke účtujúcej v sústave podvojného účtovníctva musí byť dodržaná zásada, že konečné zostatky účtov, ktoré sa vykazujú v súvahe k poslednému dňu účtovného obdobia musia byť zhodné so začiatočnými stavmi týchto účtov k prvému dňu bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia. To platí aj pre účty vedené v knihe podsúvahových účtov. Účtovné jednotky nesmú meniť v priebehu účtovného obdobia použité účtovné zásady a účtovné metódy. Účtovné zásady a účtovné metódy môžu účtovné jednotky zmeniť v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období, ak by doterajšie zásady a metódy umožňovali zastierať skutočnosť, alebo z dôvodu zmeny predmetu podnikania alebo predmetu inej činnosti, pričom informáciu o každej takejto zmene s jej odôvodnením sú účtovné jednotky povinné uvádzať v účtovnej závierke v poznámkach. Ak účtovná jednotka zistí, že účtovné zásady a účtovné metódy použité v účtovnom období sú nezlučiteľné s požiadavkou verného a pravdivého zobrazenia skutočnosti, je povinná zostaviť účtovnú závierku tak, aby poskytla verný a pravdivý obraz				
--	--	--	---	--	--	--	--	--

					3. nehmotný majetok okrem pohľadávok vytvorený vlastnou činnosťou, 4. prichovky a prírastky zvierat, menovitými hodnotami 1. peňažné prostriedky a ceniny, 2. pohľadávky pri ich vzniku, 3. záväzky pri ich vzniku,				
				pís.c)					
				pís.d)	reprodukčnou obstarávacou cenou 1 majetok v prípade bezodplatného nadobudnutia s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami, 2. majetok vytvorený vlastnou činnosťou kedy vlastné náklady na jeho vytvorenie nie je možné zistiť, alebo sú tieto náklady vyššie ako reprodukčná obstarávacía cena tohto majetku.				
				ods.2	Účtovné jednotky ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykazujú len výnosy, ktoré boli ocenené s ohľadom na predpokladané riziká a možné straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe do dňa zostavenia účtovnej				

					závierky, bez ohľadu na to či výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie je zisk alebo strata.				
				ods.3	Pri majetku, ktorý je rovnaký druh zásob vedený na sklade a rovnaký druh cenných papierov vedený v portfóliu účtovnej jednotky možno spôsob ocenenia podľa odseku 1 považovať aj ocenenie cenou, ktorá vyplynie z ocenenia ich úbytku cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom alebo spôsobom, keď prvá cena na ocenenie prírastku príslušného druhu majetku sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku tohto majetku.				
				ods.4	Na účely tohto zákona sa rozumie				
				pís.a)	obstarávacou cenou cena, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním,				
				pís.ö)	reprodukčnou obstarávacou cenou cena, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje,				
				pís.c)	vlastnými nákladmi				
					1. pri zásobách vytvorených vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť,				
					2. pri hmotnom majetku okrem zásob				

					a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvoreného vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.				
Cl. 33	1. členské štáty môžu ohlásiť komisii, že si rezervujú možnosť na základe výnimky z článku 32 až do následnej koordinácie, právomoc povoľovať alebo nanaďovať všetkým spoločnostiam, alebo niektorým kategóriám spoločností: (a) oceňovanie na základe náhradnej metódy oceňovania u hmotných fixných aktív, ktorých používanie je časovo obmedzené a pre zásoby; (b) ocenenie položiek vykázaných v účtovnej závierky, vrátane vlastného kapitálu a rezervných fondov, na základe iných metód oceňovania, než je uvedené v bode (a), ktoré zohľadňujú vplyv inflácie; (c) nové ocenenie hmotných fixných aktív ako aj finančných fixných aktív. Ak právne predpisy jednotlivých štátov stanovujú pre oceňovacie metódy uvedené v bode (a), (b) a (c), musí sa vymedziť ich obsah, limity a pravidlá pre ich použitie. Ak sa použije niektorá z týchto metód, potom sa v prílohe musia uviesť všetky príslušné položky súvahy a položky ziskov a strát ako aj použitá metóda pre výpočet vykázaných položiek. 2.(a) Pri aplikácii odseku 1 sa musí rozdiel	D				X		Dňom nadobudnutia platnosti Zmluvy o prístupí SR do EÚ	

medzi ocenením na základe použitej metódy a ocenením podľa zásady uvedenej v článku 32 vykázať na strane pasív v položke 'rezervný fond nového ocenenia'. Fiškálne spracovanie tejto položky sa musí vysvetliť v poznámke k súvahe alebo v prílohe k účtom. Pri aplikácii posledného pododseku odseku (1) zverejňujú spoločnosti v prílohe vždy keď sa zmenia čiastky rezervného fondu v priebehu účtovného obdobia tabuľku, ktorá obsahuje: - výšku rezervného fondu na nové ocenenie na začiatku účtovného obdobia, - oceňovacie rozdiely ktoré sa v priebehu účtovného obdobia previedli do rezervného fondu na nové ocenenie, - čiastky kapitalizované alebo inak prevedené z rezervného fondu na nové ocenenie v priebehu účtovného obdobia ako aj údaje o povahe takého prevodu, - výšku rezervného fondu na nové ocenenia na konci účtovného obdobia. b) rezervný fond na nové ocenenie sa môže kedykoľvek úplne alebo čiastočne transformovať na kapitál. (c) Rezervný fond na nové ocenenie sa musí znížiť v prípade, že prevedené čiastky už nie sú nevyhnutné na aplikáciu použitej metódy oceňovania a splnenie jej účelu. Členské štáty môžu stanoviť pravidlá, ktoré budú upravovať používanie rezervného fondu na nové ocenenie s podmienkou, že prírastky na účet ziskov a strát pochádzajúce z rezervného fondu na nové ocenenie budú uskutočnené iba v tom prípade, keď prevedené sumy boli zapísané ako náklady na účet ziskov a strát alebo predstavujú skutočne realizované								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

prírastky hodnôt. Tieto sumy sa musia vo výkaze ziskov a strát uviesť osobitne. Ak rezervný fond na nové ocenenie nepredstavuje predmet priamej alebo nepriamej distribúcie pokiaľ nezodpovedá skutočne realizovanému prírastku hodnoty. (d) Okrem prípadov uvedených v bodoch (b) a (c) rezervný fond na nové ocenenie nemôže byť znížený. 3. Opravné položky sa vyčísľujú každoročne, pričom sa vychádza z cien predané účtovné obdobie. Členské štáty môžu povoliť alebo vyžadovať na základe výnimky článku 4 a 22 aby v príslušných položkách usporiadani uvedených v článku 23 až 26 bola vykázaná iba výška opravných položiek, ktorá vyplýva z aplikácie všeobecného pravidla z článku 32 a aby rozdiel vyplývajúci z aplikácie niektorej metódy použitej v súlade s týmto článkom bol vykázaný vo výkaze ziskov a strát samostatne. Okrem toho sa mutatis mutandis použijú články 34 až 42. 4. Pri aplikácii odseku (1) sa musí uviesť buď v súvahe alebo v poznámkach k účtom (v prílohe) samostatne pre každú položku súvahy stanovenú v štruktúre v článku 9 a 10, s výnimkou položky zásob: (a) buď výšku ocenenia podľa článku 32 a kumulovanú výšku oprav hodnoty, tak ako sú stanovené ku dňu závierky alebo (b) rozdiel medzi ocenením prevedením v súlade s týmto článkom a ocenením, ktoré by vyplývalo z aplikácie článku 32 ku dňu závierky a prípadne kumulovanou výškou dodatočných opravných položiek. 5. Bez toho aby bol dotknutý článok 52, rada pristúpi na návrh komisie po siedmich rokoch								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	od notifikácie tejto smernice k preskúmaniu, prípadne k nevyhnutnej zmene tohto článku v súlade s ekonomickým a menovým vývojom v rámci spoločenstva.								
Čl. 34	1.(a) V prípade, že národná legislatíva povoľuje vedenie zriaďovacích nákladov v aktívach, musia sa tieto výdaje odpísať najneskôr v priebehu piatich rokov. (b) V prípade, že tieto náklady neboli úplne odpísané, je zakázané akékoľvek rozdeľovanie zisku, pokiaľ výška disponibilných rezervných fondov na tento účel a zisku z minulých rokov, sa minimálne nerovná výške neamortizovaných nákladov. 2. Obsah položky 'zriaďovacie náklady' sa musí vysvetliť v prílohe.	N		§ 28 ods.4 § 26 ods.3	Hmotný majetok okrem zásob odpisuje účtovná jednotka s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Nehmotný majetok okrem pohľadávok musí účtovná jednotka odpísať najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania. Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené.	U			
Čl. 35	(a) Fixné aktíva sa musia oceniť nákupnými cenami alebo výrobnými nákladmi, bez toho aby to bolo v rozpore s bodmi (b) a (c).	N		§ 25 ods.1 pís.a)	Z jednotlivých zložiek majetku a záväzkov sa oceňujú obstarávacími cenami 7. hmotný majetok okrem zásob s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou, 8. zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou, 9. podiely na základnom	U			

					imanie obchodných spoločností, cenné papiere a deriváty, 10. pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí, alebo vkladom do základného imania, 11. nehmotný majetok okrem pohľadávok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou, 12. záväzky pri ich prevzatí, vlastnými nákladmi 5. hmotný majetok okrem zásob vytvorený vlastnou činnosťou, 6. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou, 7. nehmotný majetok okrem pohľadávok vytvorený vlastnou činnosťou, príchovky a prírastky zvierat,				
	(b) Nadobúdacie a výrobné náklady fixných aktív ktorých doba životnosti je obmedzená, sa musia znížiť o oprávky, ktoré sa vypočítajú podľa plánovaného odpisu hodnôt takýchto aktív v priebehu ich životnosti .			pis b) § 28 ods.1	Účtovné jednotky, ktoré majú vlastnícke právo alebo obdobné právo k majetku, ak nie je ďalej ustanovené inak, o ňom účtujú a odpisujú hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný zákon neustanovuje inak. Odpisy vyjadrujú trvalé trvalé zníženie hodnoty majetku.				
				ods.3	Účtovné jednotky uvedené v odseku 1				

	(c)(aa) Finančné fixné aktíva môžu byť predmetom opravných položiek za účelom dať týmto prvkom nižšiu hodnotu, ktorá im patrí ku dňu závierky. (bb) Či už je životnosť fixných aktív časovo obmedzená alebo nie tieto aktíva musia byť predmetom opravných položiek s cieľom dať im nižšiu hodnotu ktorá im patrí ku dňu závierky, pokiaľ sa predpokladá, že zníženie ich hodnôt bude trvalé. (cc) Oprávky uvedené pod (aa) a (bb) musia byť vykázané vo výkaze ziskov a strát a samostatne uvedené v prílohe, pokiaľ nie sú samostatne vykázané v účte ziskov a strát.			§ 26 ods.3 § 28 ods.1	sú povinné zostavovať odpisový plán, na podklade ktorého vykonávajú odpisovanie majetku. Uvedený majetok sa odpisuje len do výšky jeho ocenenia v účtovníctve. Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené. Účtovné jednotky, ktoré majú vlastnícke právo alebo obdobné právo k majetku, ak nie je ďalej ustanovené inak, o ňom účtujú a odpisujú hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný zákon neustanovuje inak. Odpisy vyjadrujú trvalé trvalé zníženie hodnoty majetku.			Opatrenie FMF č.j. V/3- 31388/1992 zo dňa 29. decembra 1992,	
--	--	--	--	---	--	--	--	---	--

							ktorým sa ustanovuje uisporiadanie súvahy a výkazu ziskov a strát a ich obsahové vymedzenie pre podnikateľa v znení neskorších predpisov	
	(dd) Ocenenie na nižšiu hodnotu, uvedené pod (aa) a (bb) nemôže byť zachované ak dôvody na ich precenenie pominuli (d) Ak boli fixné aktíva predmetom mimoriadnych oprávok iba pre to, že to umožňujú daňové predpisy, musí sa výška oprávok a dôvody uviesť v prílohe.		§ 26 ods.3	Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené.				
	2. Nákupná cena sa vypočíta, keď ku kúpnej cene pridáme aj vedľajšie výdaje.		§ 25 ods.4 pís.a)	Na účely tohto zákona sa rozumie obstarávacou cenou cena, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním, vlastnými nákladmi				
	3.(a) Vlastné náklady sa vypočítajú, keď k nákupnej cene surovín a spotrieb pridáme		pís.c)	3. pri zásobách vytvorených vlastnou				

	náklady priamo pripočítateľné k príslušnému výrobku. (b) Do výrobných nákladov sa môže zahrnúť aj primeraná časť tých nákladov, ktoré sa dajú k jednotlivému výrobku priradiť len nepriamo; tieto náklady musia pripadať na obdobie výroby.				činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť, 4. pri hmotnom majetku okrem zásob a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvoreného vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.			Opatrenie MF SR č. 3177/1998 – KM zo dňa 16. novembra 1998, ktorým sa ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania	
	4. Zahnutie úrokov z požičaného kapitálu na financovanie výroby fixných aktív sa do vlastných nákladov pripúšťa len vtedy, keď tieto úroky spadajú do obdobia výroby. V tomto prípade musí byť ich zapísanie do aktív uvedené v prílohe.								

								pre podnikateľo v v znení neskorších predpisov a opatrenie MF SR č. 65/277/1993 zo dňa 15. novembra 1993, ktorým sa ustanovuje obsah prílohy tvoriacej súčasť účtovnej závierky podnikateľo v v znení neskorších predpisov	
Cl. 36	Členské štáty môžu derogáciou z článku 35 odsek (1) (c)(cc) povoliť investičným spoločnostiam v zmysle článku 5 odseku (2), aby vyrovnanie opravy hodnôt finančných investícií bolo priamo z kapitálu a rezervných fondov. Výška oprávok sa musí osobitne uviesť v súvahe na strane pasív.	D				N			
Cl.	1. Článok 34 platí analogicky aj pre položku	N		§ 28	Hmotný majetok okrem zásob odpisuje	U		Opatrenie	

37	'náklady na výskum a vývoj'. Vo výnimočných prípadoch ale môžu členské štáty môžu povoliť výnimku z článku 34 (1)(a). V tom prípade môžu povoliť aj výnimky z článku 34 (1)(b). Tieto výnimky sa musia uviesť a primerane zdôvodniť v prílohe. 2. Článok 34 (1)(a) sa aplikuje pri položke „Goodwill“ (dobré meno firmy). Členské štáty však môžu spoločnostiam povoliť, aby odpisovali goodwill na obmedzené obdobie piatich rokov s podmienkou, že toto obdobie nepresiahne dobu životnosti týchto aktív a používania tejto hodnoty bude uvedené a a zdôvodnené v prílohe.	D		ods.4	účtovná jednotka s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Nehmotný majetok okrem pohľadávok musí účtovná jednotka odpísať najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania.			MF SR č. 3177/1998 – KM zo dňa 16. novembra 1998, ktorým sa ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania pre podnikateľa v v zner, neskorších predpisov	
Čl. 38	Hmotné fixné aktíva, suroviny, základný a prevádzkový materiál, ktoré sa neustále obnovujú a ktorých celková hodnota je pre podnik zanedbateľná, sa môžu vykazovať v aktívach vo fixnom množstve hodnote, pokiaľ sa ich množstvo, hodnota a štruktúra významne nezmenia.	D				N			
Čl.	I.(a) Obežné aktíva sa musia oceniť nákupnými	N		§ 25	Z jednotlivých zložiek majetku a	U			

40	nákupná cena alebo výrobné náklady zásob a tovaru rovnakej kategórie ako aj všetkých zameniteľných položiek vrátane finančných investícií vypočítavali buď na základe váženého priemeru cien alebo metódou 'First in-First out (Fifo)' alebo 'Last in-last out (Lifo)', alebo inou analogickou metódou. 2. Pokiaľ sa súvahové ocenenie vykonané na základe niektorej z metód uvedených v odseku (1) ku dňu závierky významne líši od ocenenia na základe poslednej známej trhovej ceny pred súvahovým dňom, musí sa výška tohto rozdielu uviesť v poznámke k účtom celkovo po skupinách.	N		ods.3 § 27 ods.1 pís.a) pís.b) pís.c) pís.d)	zásob vedený na sklade a rovnaký druh cenných papierov vedený v portfóliu účtovnej jednotky možno spôsob ocenenia podľa odseku 1 považovať aj ocenenie cenou, ktorá vyplynie z ocenenia ich úbytku cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom alebo spôsobom, keď prvá cena na ocenenie prírastku príslušného druhu majetku sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku tohto majetku. Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) a b) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú cenné papiere trhovou cenou s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách naurčených na obchodovanie, podielov na základom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou, deriváty trhovou cenou, ak nie je k dispozícii trhová cena, použije sa pre ocenenie kvalifikovaný odhad, finančné umiestnenie a technické rezervy u účtovných jednotiek, ktoré sú poisťovňami a zaist'ovňami podľa osobitných predpisov, oceňovanie podľa jednotlivých zložiek majetku a záväzkov trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca,				
----	--	---	--	---	---	--	--	--	--

					majetok a záväzky spoločností alebo družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím a rozdelením kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu, písm.e) časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom. ods.2 Na účely tohto zákona sa za cenu, ktorou sa oceňujú jednotlivé zložky majetku a záväzkov podľa ods. 1 považuje reálna cena. ods.3 Trhovou cenou sa rozumie cena, ktorá je vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom (organizovanom) trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa tohto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskoršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b). Ak je majetok vedený na tuzemskej burze cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade, že majetok nie je vedený na tuzemskej burze cenných papierov a je kótovaný na zahraničných burzách cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného				
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

					verejného trhu ako je burza sa rozumie trhovou cenou platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, ak nie je známa táto cena, postupuje sa ďalej podľa druhej vety.				
				ods.4	Účtovné jednotky pri oceňovaní reálnou cenou postupujú primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2.				
				ods.5	Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu cenu, považuje sa za túto cenu ocenenie spôsobmi podľa § 25. U cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vysporiadania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom môže byť ocenený metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. U cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa				

					vysporiadania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.				
Čl. 41	1. Ak je požadovaná čiastka úhrady záväzkov vyššia ako prijatá čiastka, potom sa môže rozdiel medzi nimi vykázat' v aktívach. Tento rozdiel sa musí samostatne uviesť buď v súvahe alebo v prílohe. 2. Tento rozdiel sa ročne v priemernej výške odpisuje a musí sa odpísať najneskôr dovtedy, kedy sa záväzok uhradí.	D				N			
Čl. 42	Výška rezerv na záväzky a výdaje nesmie prekročiť čiastku, ktorá je nevyhnutná. Rezervy uvedené v súvahe v položke 'ostatné rezervy' musia byť uvedené v poznámkach k účtom, pokiaľ sú významné.	N		§ 26 ods.3	Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené.	U		Príloha k opatreniu MF SR č. 65/277/1993 zo dňa 15. novembra 1993, ktorým sa ustanovuje obsah prílohy tvoriacej súčasť účtovnej závierky podnikateľa v znení neskorších predpisov	
Čl.	1. V prílohe sa okrem údajov vyplývajúcich z	N		§ 18	Vo výkaze ziskov a strát riadnej	U		Príloha	

43	ostatných ustanovení tejto smernice uvádzajú údaje o: (1) metódach oceňovania použitých pre rôzne položky účtovnej závierky a o metóde výpočtu oprávok. Pri tých položkách účtovnej závierky, ktoré sú alebo pôvodne boli vyjadrené v cudzej mene sa musí uviesť, na akom základe sa prepočítali na domácu menu; (2) názve a sídle podnikov, v ktorých spoločnosť sama alebo prostredníctvom inej osoby vystupujúcej v jej mene v prospech tejto spoločnosti drží prinajmenšom určité percento kapitálu, ktoré môžu členské štáty stanoviť do výšky maximálne 20 %, o časti tohto podielu kapitálu ako aj o výške kapitálu a rezervných fondov a výške zisku alebo straty za posledné účtovné obdobie, za ktoré príslušný podnik zriadil tieto účty. Tieto údaje sa nemusia uviesť vtedy, ak sú z hľadiska cieľov článku 2 odseku (3) zanedbateľné. Údaje o kapitáli a rezervných fondov a zisku alebo strate sa nemusia uviesť tiež vtedy, ak príslušný podnik svoju súvahu nezverejňuje a ak menej ako 50 percent svojho kapitálu (priamo alebo nepriamo) má v držbe spoločnosti; (3) počte a nominálnej hodnote, prípadne ak nominálna hodnota nie je známa, paritnej zúčtovacej hodnote upísaných akcií počas účtovného obdobia v rámci autorizovaného kapitálu bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia o výške tohto kapitálu v článku 2 odseku (1)(e) smernice 68/151/EHS a článku 2 (c) smernice 77/91/EHS; (4) počte a nominálnej hodnote, alebo paritnej zúčtovacej hodnote, ak nominálna hodnota nie je známa, každej kategórie ak je takých kategórií viac;			ods.5	účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia najmenej za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.			k opatreniu MF SR č. 65/277/1993 zo dňa 15. novembra 1993, ktorým sa ustanovuje obsah prílohy tvoriacej súčasť účtovnej závierky podnikateľov v znení neskorších predpisov	
----	---	--	--	-------	--	--	--	---	--

(5) existencii podielových cenných papierov, konvertibilných dlhopisov alebo podobných cenných papierov alebo práv, s uvedením ich počtu a rozsahu práv, ktoré udeľujú; (6) výške záväzkov spoločnosti so zostatkovou dobou splatnosti presahujúcou 5 rokov, ako i o výške všetkých čistých záväzkov spoločnosti krytých plnohodnotnou zárukou danou touto spoločnosťou s uvedením povahy a a formy záruky. Tieto údaje sa musia uviesť osobitne pre položku každého ventila v súlade so štruktúrou podľa článkov 9 a 10. (7) celkovej výške všetkých finančných záväzkov, ktoré nie sú uvedené v súvahu, ak je tento údaj významný pre posúdenie finančnej situácie. Osobitne sa pritom musia uviesť záväzky týkajúce sa dochodkov ako aj záväzky voči afiliáciám. (8) členení čistého obrátu v zmysle článku 28 podľa kategórie činnosti a podľa geografického umiestnenia trhu v prípade, že sa tieto kategórie a trhy z hľadiska organizácie predaja výrobkov a poskytovania služieb vyplývajúcich z bežnej činnosti spoločnosti navzájom výrazne odlišujú; (9) priemernom počte pracovníkov počas účtovného obdobia podľa jednotlivých kategórií ako aj personálnych nákladoch za účtovné obdobie v súlade s článkom 23 (6), ak sa neuvádzajú samostatne vo výkaze ziskov a strát; (10) o rozsahu, v ktorom bol výpočet zisku alebo straty za finančný rok ovplyvnený ocenením položiek, ktoré boli prevedené derogáciou zásad stanovených v článkoch 31 a 34 až 42 v priebehu tohto účtovného obdobia alebo predchádzajúceho účtovného obdobia s								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	cieľom dosiahnuť daňové úľavy. Ak takéto ocenenie značne ovplyvní budúce daňové zaťaženie, musia sa o tej skutočnosti uviesť podrobnosti; (11) rozdiely medzi daňovým zaťažením pripadajúcim na tento finančný rok alebo predchádzajúce finančné roky a už zaplatenými daňami za tieto účtovné obdobia v prípade, že je tento rozdiel pre budúce daňové zaťaženie významný. Táto suma sa môže uviesť aj v kumulovanej čiastke v súvahe pod zvláštnou položkou s príslušným záhlavím; (12) výške stanovených odmien za účtovné obdobie členom správnych, riadiacich a dozorných orgánov z titulu ich funkcie, ako aj o výške vzniknutých záväzkov týkajúcich sa dôchodkov bývalých členov uvedených orgánov. Tieto údaje sa musia uviesť za každú skupinu týchto osôb osobitne; (13) výške záloh a úverov poskytnutých členom správnych, riadiacich a dozorných orgánov, s uvedením úrokovej sadzby, podstatných podmienok a výške zaplatených splátok, ako aj o záväzkoch prijatých na ich účet ako určitých druhov záruk s uvedením celkových údajov pre každú kategóriu. 2. Členské štáty nesmú používať odsek 1 bod (2) pri finančných holdingových spoločnostiach v zmysle článku 5 odseku 3 a to až do následnej koordinácie.								
Čl. 44	Členské štáty môžu povoliť, aby spoločnosti uvedené v článku 11 vyhotovili prílohu bez údajov vyžadovaných v článku 43 (5) až (12). V prílohe sa ale musia uviesť globálnym spôsobom údaje stanovené v článku 43 (6) a to pre všetky príslušné položky.	D					N		

	Článok 12 ostáva v platnosti.								
Čl. 45	1. Členské štáty môžu povoliť, aby údaje požadované v článku 43 ods. 1 bod(2) (a) sa uviedli vo forme výkazu podľa článku 3 ods. 1 a 2 smernice 68/15/EHS, v prílohe sa musí na tento výkaz poukázať; (b) nemuseli byť uvedené v prípade, že by mohli spôsobiť vážnu ujmu niektorému z podnikov uvedených v článku 43 ods. 1 (2) Členské štáty môžu toto vynechať po predchádzajúcom súhlase správneho orgánu alebo súdu. V prílohe sa musí uviesť, že tieto údaje sa vynechali 2. Ods. 1 (b) platí analogicky aj pre údaje požadované v článku 43 ods. 1 (8) Členské štáty môžu spoločnostiam uvedeným v článku 27 povoliť, aby sa údaje požadované v článku 43 bod 1 (8) neuvádzali. Článok 12 ostáva v platnosti.	D				N			
Čl. 46	1. Výročná správa musí obsahovať verný výklad o vývoji činnosti spoločnosti a jej pozícii. 2. Správa musí taktiež obsahovať údaje:	N		§ 8 ods.3	Účtovníctvo účtovnej jednotky je úplné, ak účtovná jednotka zaúčtovala v účtovnom období v účtovných knihách všetky účtovné prípady, ktoré v ňom mala zaúčtovať podľa § 3, a za toto účtovné obdobie zostavila účtovnú závierku, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku, vyhotovila výročnú správu, prípadne konsolidovanú výročnú správu, zverejnila údaje podľa § 21, a má o týchto skutočnostiach všetky účtovné záznamy.				
			§ 20 ods.1	Účtovné jednotky, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa § 19, sú povinné vyhotovovať výročnú správu, ktorá musí byť					

	(a) o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, (b) o predpokladanom vývoji spoločnosti, (c) o činnosti v oblasti výskumu a vývoja, (d) o nadobudnutí vlastných akcií, uvedené v článku 22 ods. (2) smernice 77/91/EHS.			overená audítorom s výnimkou výročnej správy podľa osobitného predpisu ³). Výročná správa obsahuje najmenej informácie o pis.b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky, pis.c) výdavkoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja, pis.d) obstarávaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií dočasných listov obchodných podielov ovládajúcej osoby pis.e)				
Cl. 47	1. Riadne overená účtovná závierka a výročná správa spolu s posudkom predloženým osobou zodpovednou za audit účtu sa zverejní tak ako to upravujú zákony každého členského štátu v súlade s článkom 3 smernice 68/151/EHS. Legislatíva niektorého členského štátu však môže povoliť, aby sa výročná správa nezverejnila tak ako bolo vyššie uvedené. V takom prípade musí byť výročná správa k dispozícii verejnosti v sídle spoločnosti príslušného členského štátu. Úplná alebo čiastočná kópia tejto správy musí byť daná k dispozícii bezplatne a na požiadanie. 2. Členské štáty môžu umožniť výnimkou z odseku 1, aby spoločnosti uvedené v článku 11 zverejňovali: (a) súvahu v skrátenom rozsahu vykazujúcu iba tie položky označené písmenami a rímskymi číslicami uvedenými v článkoch 9 a 10 so zvláštnou poznámkou o informáciách požadovaných v zátvorkách pod D (II) aktiv a	N D		§ 21 ods.1 Účtovné jednotky, ktoré sa zapisujú do obchodného registra, sú povinné zverejniť účtovnú závierku a výročnú správu ich uložením do zbierky listín obchodného registra podľa osobitného právneho predpisu do 30 dní po ich schválení, pričom účtovná závierka môže byť uložená ako súčasť výročnej správy.	U			

C pasív v článku 9 ako aj D(II) článku 10, ale globálnym spôsobom pre všetky položky, ktorých sa to týka; (b) skrátenú prílohu bez údajov požadovaných v článku 43 ods. 1(5) až (12). Musia sa však uviesť údaje požadované v článku 43 ods. 1(6) globálnym spôsobom pre všetky položky, ktorých sa to týka. Článok 12 zostáva v platnosti. Týmto spoločnostiam môžu členské štáty ďalej dovoliť, aby nemuseli zverejňovať svoje účty ziskov a strát, výročnú správu a názor osoby zodpovednej za audit účtu. 3. Členské štáty môžu povoliť, aby spoločnosti uvedené v článku 27 zverejňovali: (a) skrátenú súvahu, ktorá obsahuje len tie položky, ktoré sú označené písmenami a rímskymi číslicami stanovenými v článkoch 9 a 10 so zvláštnou poznámkou buď v súvahe alebo v prílohe týkajúcu sa: - položiek C(I) (3), C(II) (1), (2), (3) a (4), C(III) (1), (2), (3), (4) a (7), D(II) (2), (3) a (6), D(III) (1) a (2) aktív a C (1), (2), (6), (7) a (9) pasív podľa článku 9, - položky C(I) (3), C(II) (1), (2), (3) a (4), C(III) (1), (2), (3), (4), a (7), DII (2), (3) a (6), D(III) (1) a (2), F (1), (2), (6), (7) a (9) a I (1), (2), (6), (7), a (9) podľa článku 10, - údaje požadované v zátvorkách v položkách D(II) aktív a C pasív v článku 9, ale globálne pre všetky príslušné položky a osobitne pre položky D(II) (2) a (3) aktív ako aj C (1), (2), (6), (7), a (9) pasív, - údaje požadované v zátvorkách pri položke D(II) v článku 10, ale globálne pre všetky príslušné položky, ktorých sa to týka a osobitne pre položky D(II) (2) a (3);								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	(b) skrátené vysvetlivky k účtom (príloha) bez údajov požadované v článku 43 ods. 1 (5),(6),(8),(10) a (11). Musia sa však uviesť údaje požadované v článku 43 ods. 1(6) ale globálne pre všetky príslušné položky, ktorých sa to týka. Tento odsek sa nedotýka odseku 1, pokiaľ ide o účet ziskov a strát, výročnej správy a názoru osoby zodpovednej za audit účtu. Článok 12 zostáva v platnosti.								
Cl. 48	Ak sa účtovná závierka a výročná správa publikujú v plnom rozsahu, musia mať formu a obsah, na základe čoho osoba zodpovedná za audit účtu vypracovala svoj názor. Správa tejto osoby sa musí uviesť v úplnom znení. Ak osoba zodpovedná za audit účtu vzniesla výhrady alebo odmietla účty potvrdiť, musí sa táto skutočnosť rovnako uviesť aj s uvedením dôvodov.	N		§ 21 ods.2 § 20 ods.1 pís.f)	Účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť overovania podľa § 19, nesmú zverejniť informácie, ktoré predtým neboli overené audítorom, spôsobom, ktorý by mohol používateľa uviesť do omylu, že audítorom overené boli. Účtovné jednotky, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa § 19, sú povinné vyhotovovať výročnú správu, ktorá musí byť overená audítorom s výnimkou výročnej správy podľa osobitného predpisu.Výročná správa obsahuje najmenej informácie o rozsahu účtovnej závierky za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa a výrok audítora k tejto účtovnej závierke, ak osobitný predpis neustanovuje inak, návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty	U			
Cl. 49	Pri neúplnom publikovaní účtovnej závierky sa musí upresniť, že ide o jej skrátené znenie a odvolať sa na register, kde boli účty predložené v súlade s článkom 47 ods. 1. Ak ešte k tomu nedošlo, musí sa táto skutočnosť uviesť. Správa	D						Návrh zákona neumožňuje publikovať	

	osoby zodpovednej za audit účtovnej závierky nemôže byť k tomuto zverejneniu priložená. Musí sa však upresniť, či správa bola vydaná bez výhrad alebo s výhradami, alebo či bola odmietnutá.							neúplnú účtovnú závierku	
Čl. 50	Súčasne s účtovnou závierkou a rovnakým spôsobom sa musí zverejniť - návrh na rozdelenie zisku alebo straty, - rozdelenie zisku alebo straty, a to v prípade, že sa tieto položky nevyskytujú v ročných účtoch	N		§ 20 ods.1 pis.f)	Účtovné jednotky, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa § 19, sú povinné vyhotovovať výročnú správu, ktorá musí byť overená audítorom s výnimkou výročnej správy podľa osobitného predpisu. Výročná správa obsahuje najmenej informácie o rozsahu účtovnej závierky za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa a výrok audítora k tejto účtovnej závierke, ak osobitný predpis neustanovuje inak, návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty	U			
Čl. 51	I. a) Spoločnosti musia mať svoju účtovnú závierku overenú jednou alebo viacerými oprávnenými osobami v zmysle národnej legislatívy. b) Osoba alebo osoby zodpovedné za audit účtu musia tiež overiť, či výročná správa súhlasí s účtovnou závierkou za príslušné účtovné obdobie.	N		§ 20 ods.1 pis.a) pis.b)	Účtovné jednotky, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa § 19, sú povinné vyhotovovať výročnú správu, ktorá musí byť overená audítorom s výnimkou výročnej správy podľa osobitného predpisu. Výročná správa obsahuje najmenej informácie o vývoji činnosti účtovnej jednotky a o jej finančnej situácii, najmenej za dve bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia, udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, predpokladanom budúcom vývoji	U			

	2 Členské štáty môžu zrušiť túto povinnosť stanovenú v odseku 1 pre spoločnosti uvedené v článku 11 Článok 12 zostáva v platnosti 3. V prípade uvedenom v ods 2 zavedú členské štáty zákonné sankcie pre prípady, keď účtovná závierka alebo výročná správa týchto spoločností nebudú vypracované v súlade s touto smernicou	D		pis c) činnosti účtovnej jednotky, vydavkoch na činnosť v oblasti pis d) výskumu a vývoja, pis e) obstarávaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií dočasných listov obchodných podielov ovládajúcej osoby, pis f) rozsahu účtovnej závierky za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa a vyrok audítora k tejto účtovnej závierke, ak osobitný predpis neustanovuje inak, návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty, pis g) údajoch požadovaných podľa pis h) osobitných predpisov, tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí	N				
Čl. 52	1 Pod záštitou komisie sa vytvorí kontaktný výbor. Jeho poslaním bude (a) uľahčiť, bez toho aby boli dotknuté ustanovenia článku 169 a 170 zmluvy, harmonizovanú aplikáciu tejto smernice na základe pravidelných stretnutí, zvlášť pokiaľ ide o konkrétne problémy jej aplikácie; (d) pôsobiť v prípade potreby ako poradný	n.a.				N			

	orgán komisií, pokiaľ ide o doplnky apozmeňovacie návrhy k tejto smernici. 2. Kontaktný výbor je zložený z predstaviteľov členských štátov a predstaviteľov komisie. Predseda bude zastupovať komisiu. Služby sekretariátu zabezpečuje komisia. 3. Výbor zvoláva jeho predseda na základe vlastnej iniciatívy alebo na žiadosť niektorého z jeho členov.							
Cl. 53	1. Pre účely tejto smernice sa definuje Európska menová jednotka (E.C.U.) tak, ako bola stanovená rozhodnutím komisie č. 3289/75/E.C.S.C. z 18. decembra 1975 (1). Je protihodnotou je v národnej mene spočiatku jednotka platná v deň prijatia tejto smernice. 2. Rada na návrh komisie pristupuje každých päť rokov k preskúmaniu a prípadne i k revízi čiasok vyjadrených podľa smernice v E.C.U. s prihliadnutím na hospodársky a menový vývoj v spoločenstve.	n.a.				N		
Cl. 54	Táto smernica nie je v rozpore s legislatívami členských štátov, ktoré požadujú predkladanie ročných účtov spoločnosťami, ktoré pod ne právne nespádajú, do registrov, v ktorom sú zapísané pobočky týchto spoločností.	n.a.				N		
Cl. 55	1. Členské štáty uvedú do platnosti do dvoch rokov od notifikácie tejto smernice nevyhnutnú legislatívu, nariadenia a administratívne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou a okamžite o tom informujú komisiu. 2. Členské štáty môžu určiť, že ustanovenia uvedené v odseku 1 sa budú aplikovať až 18	n.a.				N		

mesiacov po vypršaní lehoty stanovenej týmto odsekom. Toto obdobie 18 mesiacov sa však môže predĺžiť až na 5 rokov. (a) v prípade neregistrovaných spoločností („unregistered companies“) v Spojenom kráľovstve a v Írsku; ----- (1) ÚV č. 1. 327, 19. 12. 1975, s. 4 (b) pre účely aplikácie článkov 9 a 10 a článkov 23 až 26 týkajúcich sa štruktúry súvahy a výkazu ziskov a strát v prípade, že niektorý členský štát uviedol do platnosti pre tieto dokumenty iné štruktúry, nie viac ako tri roky pred notifikáciou tejto smernice ; (c) pre aplikáciu ustanovení tejto smernice týkajúcich sa výpočtu a výkazu odpisov týkajúcich sa aktív v súvahe, ktoré patria do položiek aktív, o ktorých sa zmieňuje článok 9, C(II) (2) a (3) a článok 10, C(II) (2) a (3); (d) pre aplikáciu článku 47 (1) tejto smernice s výnimkou tých spoločností, ktoré už majú povinnosť zverejnenia podľa článku 2 ods. (1) (f) smernice 68/151/EHS. V tom prípade platí pre účtovnú závierku a pre správu osoby zodpovednej za overenie účtovnej závierky článok 47 odsek(1)(2) tejto smernice; (e) pre aplikáciu článku 51 odseku (1) tejto smernice. Okrem toho sa môže táto lehota 18 mesiacov predĺžiť až na osem rokov pre plavebné spoločnosti, ktorých hlavným predmetom činnosti je plavba a ktoré v okamžiku, keď ustanovenia uvedené v odseku 1 vstúpia do platnosti, už existujú.								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	3. Členské štáty dbajú o to, aby komisia bola oboznámená s textami hlavných opatrení národnej legislatívy, ktoré prijali pre oblasti upravované touto smernicou.								
CI. 57	1. Až do okamžiku, kedy vstúpi do platnosti smernica rady o konsolidovaných účtoch, bez toho aby boli dotknuté smernice 68/151/EHS a 77/91/EHS, môžu členské štáty umožniť, aby spoločnosti závislé na skupine, ktoré spadajú pod ich národnú legislatívu, neaplikovali ustanovenia tejto smernice o obsahu, overovaní a zverejňovaní svojich ročných účtov, pokiaľ sú splnené nasledujúce podmienky: (a) dominantná spoločnosť podlieha právomoci niektorého členského štátu; (b) všetci akcionári alebo spoločníci závislej spoločnosti vyslovili svoj súhlas k oslobodeniu od aplikácie spomenutých predpisov; toto vyhlásenie treba vykonať vždy pre každé účtovné obdobie; (c) dominantná spoločnosť sa musí prehlásiť za ručiteľa záväzkov, prijatých závislou spoločnosťou; (d) vyhlásenia uvedené pod (b) a (c) sa zverejňujú závislou spoločnosťou v súlade s prvým pododsekom odseku (1) článku 47; (e) ročné účty závislej spoločnosti musia byť konsolidované v ročných účtoch skupiny; (f) výnimka týkajúca sa obsahu, overovania a zverejňovania účtovnej závierky závislej spoločnosti sa musí uviesť v prílohe účtovnej závierky skupiny. 2. Na účtovnú závierku skupiny platia články 47 a 51. 3. Pokiaľ je to možné, na účtovnú závierku	n.a.				N			

	skupiny sa uplatnia články 2 až 46.								
Čl. 58	1. Až do okamžiku, keď vstúpi do platnosti smernica rady o konsolidovaných účtoch, bez toho aby to bolo v rozpore so smernicou 77/91/EHS, môžu členské štáty dominantným spoločnostiam skupín, ktoré spadajú do ich národnej legislatívy umožniť, aby neaplikovali ustanovenia tejto smernice o overovaní a zverejňovaní účtov zisku a strát týchto dominantných spoločností, pokiaľ spĺňajú nasledovné podmienky: (a) oslobodenie musí zverejniť dominantná spoločnosť v súlade s článkom 47 (1); (b) ročné účty dominantnej spoločnosti musia byť konsolidované v ročných účtoch skupiny; (c) o oslobodení týkajúceho sa overenia a zverejnenia výkazu ziskov a strát dominantných spoločností musí byť poznámka v prílohe k ročným účtom skupiny; (d) zisk alebo strata dominantnej spoločnosti, vypočítané podľa zásad tejto smernice, musia byť vykázané v súvahe dominantnej spoločnosti; 2. Na účtovnú závierku skupiny platia články 47 a 51. 3. Podľa možnosti sa na účtovnú závierku skupiny použijú články 2 až 46.	n.a.				N			
Čl. 59	Členské štáty môžu povoliť až do okamžiku ďalšej koordinácie, aby oceňovanie podielov v afiliáciách sa uskutočnilo ekvivalenčnou metódou za predpokladu, že sú splnené nasledovné podmienky: (a) použitie tejto oceňovacej metódy musí byť uvedená v prílohe spoločnosti, ktorá vlastní tieto podiely;	n.a.				N			

	(b) výška všetkých existujúcich rozdielov v okamžiku nadobudnutia podielov medzi ich nákupnou cenou a percentami z kapitálu, ktorý predstavujú, vrátane rezervných fondov zisku a strát, ako aj zisku a strát z minulých rokov afiliácii musia byť vykázané v súvahe alebo v prílohe k ročným účtom spoločnosti, ktorá je držiteľom podielov, (c) nákupná cena týchto podielov sa zvyší alebo zníži v súvahe spoločnosti, ktoré ich držia, o zisk alebo stratu, ktoré realizuje afiliácia podľa percenta držby kapitálu, (d) čiastka špecifikovaná v pododseku (c) sa uvedie každoročne vo výkaze ziskov a strát spoločnosti, ktoré tieto podiely držia ako samostatná položka s príslušným označením (e) ak afiliácia rozdeľuje dividendy spoločnosti, v ktorej držbe sú podiely, znižuje sa podľa toho ich účtovná hodnota, (f) pokiaľ čiastky uvedené v ňe ziskov a strát v súlade s pododsekom (d) sú vyšie ako čiastka obdržaných dividend alebo dividend, ktorých platba môže byť požadovaná, musí sa výška rozdielu previesť do rezervného fondu, ktorá sa nesmie vyplatiť akcionárom.								
Cl. 60	Členské štáty môžu až do okamžiku ďalšej koordinácie stanoviť, aby sa finančné investície, do ktorých investičné spoločnosti v zmysle článku 5 (2) vložili svoje fondy, ocenili na základe trhových cien. V takom prípade môžu členské štáty investičné spoločnosti s variabilným kapitálom tiež oslobodiť od povinnosti, aby samostatne uvádzali opravy hodnôt podľa článku 36.	n.a.				N			
Cl. 61	Až do okamžiku, keď smernice rady o konsolidovaných účtoch vstúpi do platnosti,	n.a.				N			

	môžu členské štáty umožniť, aby dominantné spoločnosti skupín, ktoré spadajú do ich národnej legislatívy, neaplikovali ustanovenia článkov 43 ods.(1) (2) týkajúce sa výšky kapitálu a rezervných fondov a výšky ziskov a strát príslušných podnikov, ak účtovná závierka týchto podnikov je konsolidovaná v účtovnej závierke skupiny, alebo ak sú podiely na držaní kapitálu týchto podnikov ocenené ekvivalenčnou metódou.							
Cl. 62	Táto mernica je adresovaná členským štátom.	n.a.				N		

TABUĽKA ZHODY

Návrhu zákona o účtovníctve o s právom Európskych spoločenstiev a právom Európskej únie

Právny akt EU/ES Siedma smernica Rady č. 83/349 vydaná na základe článku 54 ods. 3 písm. g Zmluvy o konsolidovaných účtoch			Všeobecne záväzné právne predpisy SR Návrh zákona o účtovníctve						
Č.	Text	Spôsob transpozície	Číslo	Článok	Text	Zhoda	Administratívna infraštruktúra	Poznámky	Štádium legislatívneho procesu
Cl. 1	1. Členský štát môže požiadať ktorúkoľvek spoločnosť, ktorá sa riadi zákonmi svojho štátu, aby zostavila konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu, ak táto spoločnosť (materská spoločnosť): a) má väčšinu hlasov akcionárov alebo hlasovacích práv členov v inej spoločnosti (dcérskej spoločnosti), alebo b) má právo vymenovávať, alebo odvolávať väčšinu členov správneho, riadiaceho alebo dozorného orgánu inej spoločnosti (dcérskej spoločnosti) a je súčasne akcionárom alebo členom tejto spoločnosti, alebo c) má právo uplatňovať dominantný vplyv nad spoločnosťou (dcérskou)	N		§ 22 ods. 2	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva len podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.	U	MF SR, daňové úrady, kontrolné orgány príslušné podľa zákona o účtovníctve	Opatrenie MF SR č. 65/393/1993, ktorým sa ustanovuje zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky v z.n.p.	

	spoločnosťou), ktorej je akcionárom, na základe zmluvy, ktorú s ňou uzatvoril alebo na základe ustanovení stanov, alebo zmluvy o koncentrácii, kde sa takéto právo ustanovuje. Členský štát nemusí stanoviť, že materská spoločnosť musí byť akcionárom alebo členom svojej dcérskej spoločnosti. Od tých členských štátov, ktorým zákony neumožňujú uzatvárať takéto zmluvy alebo klauzuly sa nebudú vyžadovať uplatňovanie týchto ustanovení alebo (d) je akcionárom alebo členom spoločnosti a (aa) väčšina členov administratívnych, riadiacich alebo dozorných orgánov tejto spoločnosti (dcérskej spoločnosti) ktorí zastávajú funkciu počas finančného roka, počas predchádzajúceho finančného roka a až do zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky bola vymenovaná výhradne v dôsledku uplatnenia jej hlasovacích práv, alebo (bb) sama kontroluje podľa dohody s inými akcionármi alebo členmi tejto spoločnosti (dcérskej spoločnosti) väčšinu hlasov akcionárov alebo členov v tejto spoločnosti. Členské štáty môžu zaviesť podrobnejšie								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ustanovenia týkajúce sa formy a obsahu takýchto dohôd. Členské štáty stanovujú aspoň formu dohody uvedenej v bb). Môžu stanoviť pre bod aa), že sa bude uplatňovať pri holdingu, v ktorom má materská spoločnosť 20 % a viac percent hlasov akcionárov alebo hlasovacích práv členov. Bod aa) nebude platiť tam, kde iná spoločnosť vlastní práva uvedené v pododsekoch (a), (b) alebo (c), čo sa týka tejto dcérskej spoločnosti. 2. Okrem prípadov spomenutých v odseku 1 hore a neukončenej následnej koordinácie, členské štáty môžu vyžadovať, aby akákoľvek spoločnosť, ktorá sa riadi zákonmi svojho štátu, zostavila konsolidovanú závierku a konsolidovanú výročnú správu, ak táto spoločnosť (materská spoločnosť) vlastní podiel tak ako je definované v článku 17 smernice 78/660/EHS v inej spoločnosti (dcérskej spoločnosti) a: a) skutočne v ňom uplatňuje dominantný vplyv; alebo b) on a dcérska spoločnosť sú riadené na jednotnej báze materskou spoločnosťou.								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

Čl. 2	1. Na účely článku 1(1)(a), (b) a (d) hlasovacie práva, menovacie a odvolávacie práva ktorejkoľvek dcérskej spoločnosti, ako aj práva ktorejkoľvek osoby konajúcej vo vlastnom mene ale v prospech materskej spoločnosti alebo inej dcérskej spoločnosti musia byť pripojené k právam materskej spoločnosti. 2. Na účely článku 1(1)(a), (b) a (d) práva spomenuté v odseku 1 musia byť zredukované o práva: a) pripojenia sa k akciám vlastnených v mene osoby, ktorá nie je ani materskou a ani dcérskou spoločnosťou, alebo b) pripojenia sa k právam, ktoré sú vlastnené vo forme záruky, za predpokladu, že predmetné práva sa uplatňujú v súlade s prijatými inštrukciami alebo sú vlastnené v súvislosti s poskytnutím pôžičiek ako súčasť bežných podnikateľských aktivít za predpokladu, že hlasovacie práva sa uplatňujú v záujme osôb poskytujúcich záruku. 3. Na účely článku 1(1)(a) a (d) súčet hlasov akcionárov alebo členov sa musí zredukovať o hlasy pripadajúce na akcie, ktoré vlastní sama spoločnosť, dcérske spoločnosti tejto spoločnosti alebo osoby konajúce vo vlastnom mene, ale v prospech týchto spoločností.	N		§ 22 ods. 2 § 66a zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákoník	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv. (1) Ovládaná osoba je spoločnosť, v ktorej má určitá osoba väčšinový podiel na hlasovacích právach preto, že má podiel na spoločnosti alebo akcie spoločnosti, s ktorými je spojená väčšina hlasovacích práv, alebo preto, že na základe dohody s inými oprávnenými osobami môže vykonávať väčšinu hlasovacích práv bez ohľadu na platnosť alebo neplatnosť takejto dohody (§ 186a). (2) Ovládajúca osoba je osoba, ktorá má v ovládanej osobe postavenie podľa odseku 1.	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	
Čl. 3	1. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia	N		§ 22 ods.	Konsolidovaným celkom sa rozumie skupina účtovných jednotiek uvedených	U		Opatrenie MF SR č.	

Čl 4	článkov 13, 14 a 15, materská spoločnosť a všetky jej dcérske spoločnosti budú spoločnosťami, ktoré sa budú konsolidovať bez ohľadu na to, kde sa registrované centrály takých dcérskych spoločností nachádzajú 2 Na účely odseku 1 akákoľvek dcérska spoločnosť dcérskej spoločnosti sa bude považovať za dcérsku spoločnosť tej materskej spoločnosti, ktorá má byť konsolidovaná 1 Na účely tejto smernice materská spoločnosť a všetky jej dcérske spoločnosti budú spoločnosťami, ktoré majú byť konsolidované a to tam, kde materská spoločnosť, prípadne jedna alebo viac dcérskych spoločností boli založené ako jeden z nasledujúcich typov spoločností a) v <i>Nemecku</i> die Aktiengesellschaft, die Kommanditgesellschaft auf Aktien, die Gesellschaft mit beschränkter Haftung; b) v <i>Belgicku</i> la société anonyme/ de naamloze vennootschap - la société en commandite par actions / de commanditaire vennootschap op aandelen - la société de personnes à responsabilité limitée / de personenvennootschap met beperkte aansprakelijkheid, c) v <i>Dánsku</i> aktiedelskaber, kommanditaktieselskaber, anpartsselskaber; d) vo <i>Francúzsku</i>	N	3	§ 22 ods 2	v odseku 2 bez ohľadu na ich sídlo. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.	Ú		65/393/1993	
------	--	---	---	------------	---	---	--	-------------	--

la société anonyme, la société en commandite par actions, la société à responsabilité limitée; e) v Grécku: η ανώνυμη εταιρία, η εταιρία περιορισμένης ευθύνης, η ετερόρρυθμη κατά μετοχές εταιρία; f) v Írsku: public companies limited by shares or by guarantee, private companies limited by shares or by guarantee (verejné spoločnosti limitované akciami alebo zárukou, súkromné spoločnosti limitované akciami alebo zárukou); g) v Taliansku: La società per azioni, la società in accomandita per azioni, la società a responsabilità limitata; h) v Luxembursku: la société anonyme, la société en commandite par actions, la société à responsabilité limitée; i) v Holandsku: de naamloze vennootschap, de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid; j) vo Veľkej Británii: public companies limited by shares or by guarantee, private companies limited by shares or by guarantee (verejné spoločnosti limitované akciami alebo zárukou, súkromné spoločnosti limitované akciami alebo zárukou) 2. členský štát môže umožniť oslobodenie od záväzku, ktorý ukladá článok 1(1), pokiaľ								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	materská spoločnosť nebola založená ako jeden z typov spoločností vymenovaných v odseku 1.								
Čl. 5	1. Členský štát môže umožniť oslobodenie od záväzku, ktorý ukladá článok 1(1), v prípade ak materská spoločnosť je finančnou holdingovou spoločnosťou, tak ako je to definované v článku 5(3) smernice 78/660/EHS a: a) neintervenovala počas finančného roka priamo alebo nepriamo v manažmente dcérskej spoločnosti; b) neuplatnila hlasovacie práva pripadajúce na jej podiel, čo sa týka vymenovania člena administratívnych, riadiacich alebo dozorných orgánov dcérskej spoločnosti počas finančného roka alebo v predošlých piatich finančných rokoch, alebo tam, kde bolo uplatnenie hlasovacích práv nevyhnutné pre fungovanie administratívnych, riadiacich alebo dozorných orgánov dcérskej spoločnosti, žiadny akcionár alebo člen materskej spoločnosti s väčšinovým hlasovacím právom alebo člen administratívnych, riadiacich či dozorných orgánov tejto spoločnosti, alebo ak je člen, ktorý získal väčšinu hlasov členom administratívnych, riadiacich alebo dozorných orgánov dcérskej spoločnosti a členovia týchto orgánov takto menovaní plnili svoje funkcie bez akéhokoľvek zasahovania alebo vplyvu zo strany materskej	n.a.				N			

	spoločnosti alebo ktorejkoľvek zo svojich dcérskych spoločností; c) poskytla pôžičky iba tým spoločnostiam, v ktorých má účasť. Tam, kde sa také pôžičky poskytli iným stranám, museli sa splatiť do konca predošlého finančného roka a d) ak ju poskytuje administratívny orgán potom ako preveril či boli splnené hore uvedené podmienky								
2	(a) Tam kde bola finančná holdingová spoločnosť oslobodená (článok 14(2) smernice 78/660/EHS) sa nebolo vzťahovať na jej ročné zvierky, pokiaľ ide o akékoľvek vzťahy holdingu v dcérskych spoločnostiach od dátumu stanoveného v článku 49(2) (b) Majoritným holdingom možno odpustiť podmienku, aby uvádzali stanovené údaje podľa bodu 2 článku 43(1) smernice 78/660/EHS, keď je ich charakter taký, že by tým vážne poškodili spoločnosť, jej akcionárov alebo členov, prípadne jednu z jej dcérskych spoločností. Členský štát môže takéto odpustenie podmieniť administratívnemu alebo súdnemu schváleniu. Každé takéto odpustenie sa musí uviesť v komentároch k účtovnej závierke.								

Čl. 6	1. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 4(2) a 5, členský štát môže oslobodiť od záväzku, ktorý ukladá článok 1(1), ak v termíne súvahy materskej spoločnosti, ktoré majú byť konsolidované, na základe posledných ročných závierok spolu neprekročia limity dvoch z troch kritérií stanovených v článku 27 smernice 78/660/EHS. 2. Členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť, aby kompenzácia uvedená v článku 19(1) a eliminácia uvedená v článku 26(1)(a) a (b) neboli ovplyvnené, keď sa vypočítavajú horeuvedené limity. V takom prípade budú limity pre kritéria celkovej bilancie a pre čistý obrat zvýšené o 20 %. 3. Pre horeuvedené kritéria bude platiť článok 12 smernice 78/660/EHS. 4. Tento článok nebude platiť vtedy, keď jedna zo spoločností, ktoré majú byť konsolidované je taká spoločnosť, ktorej cenné papiere boli zaradené do oficiálneho zoznamu burzy cenných papierov založenej v členskom štáte. 5. Počas 10 rokov od dátumu uvedeného v článku 49(2) môžu členské štáty násobiť kritériá vyjadrené v ECU až 2,5-krát a môžu zvýšiť priemerný počet osôb zamestnaných počas finančného roka až maximálne na 500.	N		§ 22 ods. 4 § 22 ods. 5 § 22 ods. 4	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok : Na účtovné jednotky, ktoré sú bankami, poisťovňami a zaist'ovňami sa odsek 4 nevzťahuje. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok : a) celková suma majetku konsolidovaného celku v ocenení podľa § 25 je menšia ako 350 000 000 Sk	U			
-------	---	---	--	--	--	---	--	--	--

					b) čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy za účtovné obdobie, c) priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250.				
Čl. 7	1. Napriek tomu, že v zmysle článkov 4(2), 5 a 6 členské štáty oslobodia od záväzku, ktorý ukladá článok 1(1), akúkoľvek matersku spoločnosť, ktorá sa riadi zákonmi svojho štátu, ktorý je tiež dcérskou spoločnosťou, ak sa jeho vlastná materská spoločnosť riadi zákonmi členského štátu v nasledovných dvoch prípadoch: (a) vtedy, keď materská spoločnosť vlastní všetky akcie v oslobodenej spoločnosti. Akcie spoločnosti, ktoré vlastní členovia jej správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov, v súlade s právom ustanoveným zmluvou, stanovami, alebo zmluvou o koncentrácii sa na tento účel nebudú brať do úvahy, alebo (b) vtedy, keď materská spoločnosť vlastní 90 % alebo viac percent akcií v oslobodenej spoločnosti a zvyšní akcionári alebo členovia tejto spoločnosti oslobodenie schválili.	N				X		Zatiaľ sa nevzťahuje na slovenské spoločnosti	

	Pokiaľ zákony členského štátu predpisujú konsolidáciu v tomto prípade v čase prijatia tejto smernice, tak členské štáty nemusia uplatňovať toto ustanovenie počas 10 rokov od dátumu uvedeného v článku 49(2). 2. Oslobodenie bude podmienené splnením všetkých týchto podmienok: (a) oslobodená spoločnosť bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 13, 14 a 15 aj všetky jej dcérske spoločnosti musia byť konsolidované v účtovných závierkach obchodnej spoločnosti, materská spoločnosť ktorej sa riadi zákonmi členského štátu, (b) (aa) konsolidované účtovné závierky uvedené v bode (a) a konsolidovaná výročná správa obchodnej spoločnosti musia byť zostavené materskou spoločnosťou obchodnej spoločnosti a auditované, podľa zákonov členského štátu, ktorými sa riadi materská spoločnosť v súlade s touto smernicou, (bb) konsolidované účtovné závierky uvedené v bode (a), konsolidovaná výročná správa uvedená v bode (aa) a správa osoby zodpovednej								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Čl. 8	za audit týchto závierok a tam, kde je to vhodné, aj príloha uvedená v článku 9, predkladané za oslobodenú spoločnosť, musia byť zverejnené spôsobom, aký stanovujú zákony členského štátu, ktorými sa táto spoločnosť riadi v súlade s článkom 18. Tento členský štát môže požadovať, aby boli dokumenty zverejnené vo svojom úradnom jazyku a aby bol preklad overený. (c) komentáre k účtovnej závierke oslobodenej spoločnosti musia obsahovať: (aa) názov a registrované sídlo materskej spoločnosti, ktorá zostavuje konsolidované účtovné závierky uvedené v bode (a) a (bb) oslobodenie od povinností zostavovať konsolidované účtovné závierky a konsolidovanú výročnú správu. 3. Členský štát však nemusí uplatňovať tento článok na spoločnosti, ktorých cenné papiere sa zaradili do oficiálneho zoznamu burzy cenných papierov založenej v členskom štáte.	D				R			
-------	--	---	--	--	--	---	--	--	--

	7(1), členský štát môže, bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 4(2), 5 a 6 oslobodiť od záväzku, ktorý ukladá článok 1(1) akúkoľvek materskú spoločnosť, ktorá sa riadi zákonmi svojho štátu a je tiež dcérskou spoločnosťou, ktorej materská spoločnosť sa riadi zákonmi členského štátu, za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 7(2) a že akcionári alebo členovia, ktorí vlastnia minimálny podiel upísaného kapitálu tejto spoločnosti nevyžadovali vypracovanie konsolidovaných účtovných závierok aspoň 6 mesiacov pred koncom finančného roka. Členské štáty môžu stanoviť tento podiel nie na viac ako 10 % pre verejné spoločnosti s ručením obmedzeným a pre komanditné spoločnosti s akciovým kapitálom, pre spoločnosti ostatných typov nie na viac ako 20 %. 2. Členský štát nesmie uplatňovať ako podmienku pre oslobodenie to, že materská spoločnosť, ktorá pripravovala konsolidované účtovné závierky opísané v článku 7(2)(a), sa tiež musí riadiť zákonmi svojho štátu. 3. Členský štát nesmie podmieniť oslobodenie podmienkami týkajúcimi sa prípravy a auditu konsolidovaných účtovných závierok, ktoré sú uvedené v článku 7(2)(a).							
Cl. 9	1. Členský štát môže podmieniť oslobodenie, ktoré dovoľujú články 7 a 8 poskytnutím dodatočných informácií, v súlade s touto smernicou, v konsolidovaných účtovných závierkach, ako sa uvádza v článku 7(2)(a) alebo v prílohe, ak sa táto informácia požaduje od spoločností, ktoré sa riadia zákonmi tohto	D				R		

	členského štátu, ktoré sú povinné pripravovať konsolidované účtovné závierky za rovnakých podmienok. 2. Členský štát tiež môže podmieniť oslobodenie od povinnosti zostavovať konsolidované účtovné závierky dodaním všetkých podkladov alebo niektorých z nasledovných informácií týkajúcich sa obchodných spoločností, ktorých materská spoločnosť je oslobodená od povinnosti zostavovať konsolidované účtovné závierky v zmysle článku 7(2)(a), ktoré sa týkajú komentárov ku konsolidovaným účtovným závierkam alebo sa týkajú účtovných závierok oslobodených spoločností: - výške aktív, - čistom obrate, - zisku alebo strate za finančný rok a výške kapitálu a rezerv, - priemernom počte osôb zamestnaných počas finančného roka									
Cl. 10	Legislatíva žiadneho členského štátu neovplyvní články 7 až 9, čo sa týka zostavovania konsolidovaných účtovných závierok alebo konsolidovaných výročných správ, pokiaľ sa tieto dokumenty vyžadujú: - pre informáciu zamestnancov alebo ich zástupcov, alebo - na vlastné účely administratívnych alebo súdnych orgánov.	N		§ 22 ods. 2	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou	U				

					jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.				
Cl. 11	1. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 4(2) 5 a 6 členský štát môže oslobodiť akúkoľvek materskú spoločnosť od záväzku, ktorý ukladá článok 1(1), pokiaľ sa táto riadi zákonmi svojho štátu, ak je tiež dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti, ktorá sa neriadi zákonmi členského štátu, ak sú splnené všetky tieto podmienky: a) oslobodená spoločnosť bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 13, 14 a 15 a všetky jej dcérske spoločnosti musia byť konsolidované v účtovných závierkach obchodných spoločností, b) konsolidovaná účtovná závierka uvedená v bode (a) a tam, kde je to vhodné aj konsolidovaná výročná správa, musia byť zostavené v súlade s touto smernicou alebo vo forme rovnocennej konsolidovaným účtovným závierkam a konsolidovaným výročným správam zostaveným v súlade s touto smernicou. c) konsolidované účtovné závierky uvedené v bode (a) musia byť auditované jednou alebo viacerými osobami poverenými vykonávať audit účtovných závierok podľa zákonov	D		§ 22 ods. 2	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmerej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.	U			

	štátu, ktorými sa riadi spoločnosť, ktorá ich zostavila.								
	2. Články 7(2)(b)(bb) a (c) a 8 až 10 budú platiť.								
	3. Členský štát môže poskytnúť výnimky podľa tohto článku, iba ak umožňuje tie isté výnimky podľa článkov 7 až 10								
Čl. 12	. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 1 až 10, môže členský štát požiadať akúkoľvek spoločnosť, ktorá sa riadi zákonmi svojho štátu, aby zostavila konsolidované účtovné závierky a konsolidovanú výročnú správu, ak: a) je táto spoločnosť a jedna alebo viacero ďalších spoločností, s ktorými nie je spojený, tak ako je to uvedené v článku 1(1) alebo (2), riadený na jednotnom základe podľa zmluvy uzavretej s touto spoločnosťou alebo podľa ustanovení stanov alebo zmluvy o pripojení týchto spoločností, alebo b) administratívne, riadiace alebo dozorné orgány tejto spoločnosti a jednej alebo viacerých ďalších spoločností, s ktorými nie je spojený, tak ako je opísané v článku 1(1) alebo (2) pozostávajú z väčšej časti z tých istých osôb vo funkcii počas finančného roka	D		§ 22 ods. 2	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.	U			

	a do zostavenia konsolidovaných účtovných závierok. 2. Pokiaľ sa uplatňuje odsek 1, príslušné spoločnosti, tak ako sú definované v tomto odseku so všetkými svojimi dcérskymi spoločnosťami budú spoločnosťami, ktoré majú byť konsolidované, tak ako je definované v tejto smernici, tam kde bola jedna alebo viac týchto spoločností založená ako niektorý z typov spoločností vymenovaných v článku 4. 3. Články 3, 4(2), 5, 6, 13 až 28, 29(1), (3), (4) a 5), 30 až 38(2) sa budú uplatňovať na konsolidované účtovné závierky a konsolidované výročné správy, ktorými sa zaoberá tento článok, odkazy na materské spoločnosti sa vzťahujú na všetky spoločnosti špecifikované v odseku 1. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článku 19(2), však položky "kapitál", "ážio", "revalvačná rezerva", "rezervy", "prevoditeľný zisk alebo strata" a "zisk alebo strata za finančný rok", ktoré majú byť zahrnuté do konsolidovaných účtovných závierok, budú úhrnnými čiastkami údajov za spoločnosti, ktoré boli špecifikované v odseku 1.							
Cí. 13	1. Spoločnosť sa nemusí zahrnúť do konsolidovaných účtovných závierok, ak nie je k dispozícii materiál na účely článku 16(3). 2. Ak dve alebo viac spoločností spĺňa požiadavky odseku 1, musia byť tieto predsa len zaradené do konsolidovaných účtovných závierok, ak sú ako celok závažné na účely článku 16(3).	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993

	3. Okrem toho sa spoločnosť nemusí zaradiť do konsolidovaných účtovných závierok tam, kde: (a) prísne dlhodobé reštrikcie podstatne prekážajú: (aa) materskej spoločnosti pri uplatňovaní práv na vlastníctvo spoločnosti alebo na riadenie spoločnosti, alebo (bb) pri uplatňovaní jednotného riadenia tejto spoločnosti tam, kde sa jedná o jeden zo vzťahov definovaných v článku 12(1), alebo (b) informácie potrebné na vypracovanie konsolidovaných účtovných závierok v súlade s touto smernicou nemožno získať bez neúmerných výdavkov alebo neprimeraného omeškania, alebo (c) akcie tejto spoločnosti sú vlastnené výlučne s úmyslom ich následného opätovného predaja.				účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis				
Cl. 14	1. Tam, kde aktivity jednej alebo viacerých spoločností, ktoré majú byť konsolidované, sú natoľko odlišné, že ich zaradenie do	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/199	

	konsolidovanej účtovnej závierky by nebolo kompatibilné s povinnosťou, ktorú ukladá článok 16(3), také spoločnosti musia byť, bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článku 33 tejto smernice, vylúčené z konsolidácie 2 Odsek 1 sa nebude uplatňovať iba na základe faktu, že spoločnosti, ktoré majú byť konsolidované, sú čiastočne priemyselné, čiastočne obchodné a čiastočne poskytujú služby, alebo preto, že také spoločnosti vykonávajú priemyselné alebo obchodné činnosti zahrnujúce rôzne produkty, alebo poskytujú odlišné služby 3 Každé uplatnenie odseku 1 a aj dôvody k tomu sa musia uviesť v komentári k účtovnej závierke Tam, kde výročné alebo konsolidované závierky spoločností takto vylúčených z konsolidácie nie sú zverejnené v tom istom členskom štáte v súlade so smernicou 68/15/EHS¹, musia byť pripojené ku konsolidovaným účtovným závierkam alebo sprístupnené verejnosti. V druhom prípade musí byť možnosť získať kópiu takých dokumentov na požiadanie. Cena takej kópie nesmie presahovať jej administratívne náklady.				menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis			3	
Čl. 15	1. Členský štát môže na účely článku 16(3) povoliť vynechanie ktorejkoľvek materskej spoločnosti nevykonávajúcej žiadnu priemyselnú alebo obchodnú činnosť z konsolidovanej účtovnej závierky, ak má táto	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	

¹ OJ č. L 65, 14. 3. 1968, s. 8.

	spoločnosť akcie v dcérskej spoločnosti na základe spoločnej dohody s jedným alebo viacerými spoločnosťami nezaraďenými do konsolidovanej účtovnej závierky. 2. Výročná závierka materskej spoločnosti bude pripojená ku konsolidovanej účtovnej závierke 3. Tam, kde sa podľa tejto dohody pre výročnú závierku materskej spoločnosti budú platiť článok 59 smernice 2006/41/ES alebo v komentári k tejto závierke sa uvádzajú informácie vyplývajúce z uplatnenia tejto smernice				banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis					
	SEKCE 2 Příprava společných účtů									
Čl. 16	1. Konsolidovaná účtovná závierka bude obsahovať konsolidovanú súvahu, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a komentáre k závierke. Tieto dokumenty budú predstavovať jeden celok. 2. Konsolidovaná účtovná závierka sa zostaví zrozumiteľne a v súlade s touto smernicou. 3. Konsolidovaná účtovná závierka poskytne pravdivý a nestranný obraz aktív, pasív, finančného postavenia a zisku alebo strát spoločností zaradených do nej a braných ako celok. 4. Tam, kde aplikácia ustanovení tejto smernice nebude dostatočná, aby poskytla pravdivý a	N		§ 22 ods. 1 § 23	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako. Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami:	U		Opatrenie MF SR č 65/393/1993		

nestranný obraz v zmysle odseku 3, musia sa poskytnúť ďalšie doplňujúce informácie. 5. Ak vo výnimočných prípadoch uplatnenie ustanovení článkov 17 až 35 a 39 nie je kompatibilné s povinnosťou, ktorú ukladá odsek 3, toto ustanovenie sa neuplatní, aby bolo možné poskytnúť pravdivý a nestranný obraz v zmysle odseku 3. Každé takéto neuplatnenie sa uvedie v komentároch k účtovnej závierke spolu s vysvetlením dôvodov neuplatnenia a vyjadrením jeho vplyvu na aktíva, pasíva, finančné postavenie a zisk alebo stratu. Členské štáty môžu definovať spomínané výnimočné prípady a stanoviť príslušné osobitné pravidlá. 6. Členský štát môže vyžadovať alebo povoliť, aby boli v konsolidovaných účtovných závierkach zverejnené ďalšie informácie, okrem tých, ktoré musia byť zverejnené v súlade s touto smernicou.			a) metódou úplnej konsolidácie, b) metódou podielovej konsolidácie, c) metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). (1) Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu. (2) Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky. Účtovné jednotky, ktoré tvoria konsolidovaný celok zostavujú účtovné závierky, na základe ktorých sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. (3) Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje účtovnú závierku k inému dňu a jej účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto				
--	--	--	---	--	--	--	--

					konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3. (4) Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky. (5) Pre zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa ustanovenia tohto zákona použijú obdobne. (7) Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných medzinárodne uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis.				
Cl. 17	1. Pokiaľ ide o úpravu konsolidovanej účtovnej závierky, budú platiť články 3 až 10, 13 až 26 a	N		§ 22 ods.	Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným	U			

	28 až 30 smernice 78/660/EHS bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia tejto smernice, berúc do úvahy základné úpravy vyplývajúce z osobitných charakteristík konsolidovaných účtovných závierok v porovnaní s ročnými účtovnými závierkami. 2. Pokiaľ sa vyskytnú osobitné okolnosti, ktoré by mohli spôsobiť neprimerané výdavky, členský štát môže povoliť, aby boli zásoby v konsolidovanej závierke uvedené spolu.			6 ods. 7	účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku. Konsolidované účtovné jednotky zahrnuté do konsolidovaného celku sú povinné poskytnúť svoju účtovnú závierku a všetky ostatné písomnosti potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke.				
Čl. 18	Aktíva a pasíva spoločností zaradených do konsolidácie budú plne zahrnuté do konsolidovanej súvahy.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	
Čl. 19	1. Účtovná hodnota akcií v kapitále spoločností zaradených do konsolidácie bude znížená o hodnotu kapitálu a rezerv týchto spoločností: (a) Táto kompenzácia sa uskutoční na základe účtovnej hodnoty v termíne, v ktorom budú také spoločnosti zahrnuté do konsolidácie po prvý raz. Rozdiely vyplývajúce z takýchto kompenzácií budú, pokiaľ to bude možné, zaznamenané priamo oproti tým položkám v konsolidovanej súvahe, ktorých hodnoty sú nad alebo pod ich	N		§ 23 ods. 1	Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami: d) metódou úplnej konsolidácie, e) metódou podielovej konsolidácie, f) metódou vlastného imania.	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	

	účtovnými hodnotami. (b) Členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť kompenzácie na základe hodnôt identifikovateľných aktív a pasív v termíne nadobudnutia akcií alebo v prípade nadobudnutia v dvoch alebo viacerých etapách v termíne, keď sa spoločnosť stala dcérskou spoločnosťou. (c) Akýkoľvek rozdiel zostávajúci po uplatnení (a) alebo vyplývajúci z (b) sa určí ako osobitná položka v konsolidovanej súvahe s príslušnými záhlavím. Táto položka, použité postupy a významné zmeny v súvislosti s predošlým finančným rokom musia byť vysvetlené v komentári k závierke. Ak je kompenzácia pozitívnych a negatívnych rozdielov schválená členskými štátmi, v poznámkach k závierke musí byť uvedený aj podrobný rozpis takých rozdielov. 2. Odsek 1 nebude platiť pre akcie v kapitále materskej spoločnosti, ktoré vlastní táto, alebo iná spoločnosť zaradená do konsolidácie. V konsolidovaných účtovných závierkach sa s takými akciami bude nakladať ako s vlastnými akciami v súlade so smernicou 78/550/EHS.								
Čl. 20	1. Členský štát môže žiadať alebo povoliť, aby bola účtovná hodnota kapitálu spoločnosti zaradenej do konsolidácie znížená o	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/199	

	zodpovedajúce percento vlastného kapitálu iba za predpokladu, že: (a) vlastné akcie reprezentujú prinajmenšom 90 % nominálnej hodnoty alebo, pri absencii nominálnej hodnoty, 90 % účtovnej paritnej hodnoty akcií tejto spoločnosti, pričom sa jedná o akcie iného druhu, aké boli opísané v článku 29(2)(a) smernice 77/91/EHS; chyba! Záložka nie je definovaná. , (b) podiel uvedený v bode (a) bol dosiahnutý podľa dohody umožňujúcej emisiu akcií spoločnosti zaradeným do konsolidácie a (c) dohoda uvedená v bode (b) hore neobsahuje platbu v hotovosti presahujúcu 10 % nominálnej hodnoty alebo v neprítomnosti nominálnej hodnoty, účtovnej paritnej hodnoty emitovaných akcií. 2. Akýkoľvek rozdiel, ktorý vznikne podľa odseku 1 bude pripočítaný ku konsolidovaným rezervám. 3. Uplatnenie metódy opísanej v odseku 1, výsledný pohyb v rezervách a mená a sídla zainteresovaných spoločností budú zverejnené v komentároch k závierke.				Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis.			3	
Čl. 21	Suma pripočítateľná k akciám v dcérskych spoločnostiach zaradených do konsolidácie,	N		§ 24 ods.	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na	U		Opatrenie MF SR č.	

	ktoré vlastnia osoby iné ako spoločnosti zaradené do konsolidácie bude vykázaná v konsolidovanej súvahe ako osobitná položka s príslušným záhlavím			2	slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis.			65/393/1993	
Čl. 22	Príjmy a výdavky spoločností zaradených do konsolidácie budú plne zúčtované do konsolidovaného výkazu ziskov a strát	N		§ 24 ods. 1	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	
Čl. 23	Výsledná hodnota ziskov alebo strát pripísateľná k akciám dcerských spoločností zaradených do konsolidácie, ktoré vlastnia iné osoby ako spoločnosti zaradené do konsolidácie bude vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát ako osobitná položka s príslušným záhlavím.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	
Čl. 24	Konsolidované účtovné závierky budú zostavené v súlade so zásadami uvedenými v článkoch 25 až 28.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	

					prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis				
Čl. 25	1. Konsolidačné metódy sa musia dôsledne uplatňovať z jedného finančného roka na druhý. 2. Vo výnimočných prípadoch sa povolí derogácia ustanovení odseku 1. Každá takáto derogácia musí byť zverejnená v komentári k účtovným dokladom. Takisto sa tu musia uviesť dôvody spolu s hodnotením vplyvu na aktíva, pasíva, finančné postavenie, na zisk alebo stratu spoločností zaradených do konsolidácie, braných ako celok.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	
Čl. 26	1. V konsolidovaných účtovných závierkach sa budú vykazovať aktíva, pasíva, finančné postavenie a zisky alebo straty spoločností zaradených do konsolidácie, akoby tieto boli samostatnými spoločnosťami. Predovšetkým: a) záväzky a pohľadávky medzi spoločnosťami zaradenými do konsolidácie sa z konsolidovanej účtovnej závierky vylúčia, b) príjmy a výdavky súvisiace s transakciami medzi spoločnosťami zaradenými do konsolidácie sa z konsolidačných účtovných závierok vylúčia, c) ak sú zisky a straty vyplývajúce z	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	

	transakcií medzi spoločnosťami zaradenými do konsolidácie zahrnuté do účtovných hodnôt aktív, musia byť z konsolidovaných účtovných závierok vylúčené. Počas koordinácie však členský štát môže povoliť, aby sa spomínané vylúčenie uskutočnilo na základe percentuálneho podielu kapitálu, ktorý vlastní materská spoločnosť v každom z dcérskych spoločností zaradených do konsolidácie. 2. Členský štát môže povoliť derogáciu ustanovení odseku 1 (c), ak sa transakcia uzatvorila podľa bežných trhových podmienok a tam, kde by vylúčenie zisku alebo straty spôsobilo neprimerané výdavky. Každá takáto derogácia sa zverejní a tam, kde sa vplyv na aktíva, pasíva, finančné postavenie a zisk alebo stratu spoločnosti zaradenej do konsolidácie, branej ako celok, prejaví materiálne, musí sa zverejniť v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke. 3. Derogácia ustanovení odseku 1(a), (b) alebo (c) sa povolí, keď sa na dotknuté položky nevzťahujú ustanovenia článku 16(3).								
Čl. 27	1. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť zostavená k rovnakému dátumu ako ročná závierka materskej spoločnosti. 2. Členský štát však môže vyžadovať alebo povoliť, aby bola konsolidovaná účtovná	N		§ 23 ods. 4	Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje	U			

	závierka zostavená v inom termíne, aby bolo možné vziať do úvahy dátumy súvah čo najväčšieho počtu spoločností alebo najdôležitejších spoločností zaradených do konsolidácie. Ak sa táto derogácia uplatní, tento fakt sa zaznamená v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke spolu s dôvodmi, ktoré k tomu viedli. Okrem toho sa musia brať do úvahy alebo zverejniť dôležité udalosti týkajúce sa aktív a pasív, finančného postavenia alebo ziskov a strát spoločnosti zaradenej do konsolidácie, ktoré sa vyskytli medzi týmto dátumom súvahy spoločnosť a dátumom konsolidovanej súvahy. 3. Ak dátum súvahy spoločnosti predchádza dátumu konsolidovanej súvahy a viac ako tri mesiace, táto spoločnosť sa bude konsolidovať na základe predbežnej účtovnej závierky zostavenej v termíne konsolidovanej súvahy.				účtovnú závierku k inému dňu a jej účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3.				
Cl. 28	Ak sa zloženie spoločností zaradených do konsolidácie v priebehu finančného roka významne zmenilo, konsolidovaná účtovná závierka musí obsahovať informácie, ktoré dávajú zmysel pri následných porovnávaniach súborov konsolidovaných účtovných závierok. Ak zmena, ktorá nastala, je významná, členský štát môže žiadať alebo povoliť, aby sa tento záväzok splnil tým, že sa pripraví upravená súvaha a upravený výkaz ziskov a strát.	N		§ 23 ods. 5	Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky.	U			
Cl. 29	1. Aktíva a pasíva, ktoré majú byť začlenené do konsolidovanej účtovnej závierky sa ocenia podľa jednotných metód a v súlade s článkami 31 až 42 a 60 smernice 78/660/EHS.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú	U			Opatrenie MF SR č. 65/393/1993

	2. (a) Spoločnosť, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, musí uplatniť tie isté metódy oceňovania ako vo svojej ročnej závierke. Členský štát však môže vyžadovať alebo povoliť použitie iných metód oceňovania v konsolidovanej účtovnej závierke v súlade s hore uvedenými článkami smernice 78 660 EHS (b) Ak sa použije táto derogácia, táto skutočnosť musí byť uvedená v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke spolu s uvedením dôvodov, ktoré k tomu viedli. 3. Ak spoločnosti zaradené do konsolidácie oceňovali aktíva a pasíva, ktoré majú byť zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky, metódami, ktoré sa líšia od metód používaných pre konsolidáciu, musia tieto oceňovania prehodnotiť v súlade s metódami používanými pre konsolidáciu, nemusia, iba pokiaľ by sa na výsledky prehodnotenia vzťahovali ustanovenia článku 16(3). Odklon od tejto zásady sa povolí iba vo výnimočných prípadoch. Každý taký odklon sa uvedie v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke spolu s uvedením dôvodov. 4. V konsolidovanej súvahe a v konsolidovanom výkaze ziskov a strát sa bude brať do úvahy každý rozdiel vznikajúci pri konsolidácii medzi daňou povinnou za				menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis				
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

	finančný rok a za predchádzajúce finančné roky a výškou dane zaplatenej alebo splatnej pokiaľ ide o tieto roky, za predpokladu, že je pravdepodobné, že v dohľadnej budúcnosti vznikne pre jednu zo spoločností zaradených do konsolidácie, skutočné daňové zaťaženie. 5. Ak boli aktíva, ktoré majú byť zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky, predmetom výnimočných hodnotových úprav výlučne na daňové účely, budú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky iba po eliminácii týchto úprav. Členský štát však môže žiadať alebo povoliť, aby boli také aktíva zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky bez eliminácie úprav, za predpokladu, že ich čiastka bude spolu s dôvodmi, ktoré k nim viedli, uvedená v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke.							
Čl. 30	1. Osobitná položka, tak ako je definovaná v článku 19(1)(c), ktorá zodpovedá kladnému konsolidačnému rozdielu, bude v súlade s pravidlami stanovenými v smernici 78/660/EHS "goodwill spoločnosti". 2. Členský štát môže povoliť, aby sa kladný konsolidačný rozdiel okamžite a nepochybne odpočítal od rezerv.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis.	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993
Čl. 31	Hodnota vykazovaná ako osobitná položka v zmysle článku 19(1)(c), ktorá zodpovedá negatívne konsolidačnému rozdielu, sa môže previesť do konsolidačného výkazu ziskov a strát iba ak:	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993

	a) tento rozdiel zodpovedá predpokladu nepriaznivých budúcich výsledkov v spoločnosti v deň nadobudnutia alebo predpokladu nákladov, ktoré by mala táto spoločnosť znášať, pokiaľ sa taký predpoklad splní alebo b) pokiaľ taký rozdiel zodpovedá realizovateľnému výnosu				banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis				
Čl. 32	1. Ak spoločnosť zaradená do konsolidácie je materskou spoločnosťou spoločnosti alebo viacerými spoločnosťami, ktoré nie sú zaradené do konsolidácie, členský štát môže vyžadovať alebo povoliť zaradiť ju podľa tejto spoločnosti do konsolidovanej účtovnej závierky uimerne k právam spoločnosti, ktorá je zaradená do konsolidácie 2. Články 13 až 31 budú platiť mutatis mutandis pre proporcionálnu konsolidáciu uvedenú v odseku 1. 3. Pokiaľ sa uplatní tento článok, neuplatní sa článok 33, ak je proporcionálne konsolidovaná spoločnosť pridruženou spoločnosťou, tak ako je uvedené v článku 33.	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis.	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	
Čl. 33	1. Ak spoločnosť zaradená do konsolidácie uplatňuje významný vplyv nad prevádzkou a finančnou politikou spoločnosti nezaradenej do konsolidácie (pridruženej spoločnosti) v ktorej vlastní účastnícky podiel tak, ako je definované v článku 17 smernice 78/660/EHS,	N		§ 24 ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej	U		Opatrenie MF SR č. 65/393/1993	

	tento podiel bude vykazovaný v konsolidovanej súvahe ako osobitná položka s príslušným záhlavím. Predpokladá sa, že spoločnosť bude uplatňovať významný vplyv na inú spoločnosť, ak má 20 alebo viac percent hlasov akcionárov alebo členov v tejto spoločnosti. Článok 2 bude platiť. 2. Ak sa tento článok uplatňuje pri účastníckom podiele, na ktorý sa vzťahuje odsek 1, po prvý raz tento účastnícky podiel sa bude vykazovať v konsolidovanej súvahe buď: (a) vo svojej účtovnej hodnote vypočítanej v súlade s pravidlami oceňovania stanovenými v smernici 78/660/EHS. Rozdiel medzi touto hodnotou a čiastkou zodpovedajúcou podielu kapitálu a rezerv reprezentovaných týmto účastníckym podielom, sa uvedie osobitne v konsolidovanej súvahe alebo v komentári k účtovnej závierke. Tento rozdiel sa vypočíta ku dňu, kedy sa táto metóda použije po prvý raz, alebo (b) v čiastke zodpovedajúcej podielu kapitálu a rezerv pridruženej spoločnosti reprezentovanej týmto účastníckym podielom. Rozdiel medzi touto čiastkou a účtovnou hodnotou vypočítanou v súlade s pravidlami oceňovania stanovenými v smernici 78/660/EHS sa uvedie osobitne v konsolidovanej súvahe alebo v komentári k závierke. Tento rozdiel sa vypočíta ku dňu, kedy bola táto			§ 24 ods. 2	závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis. Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis.				
--	---	--	--	----------------------------	--	--	--	--	--

	metóda použitá po prvý raz. (c) Členský štát môže určiť, či sa použije (a) alebo (b). Konsolidovaná súvaha alebo komentár k závierke musia naznačovať, či sa použilo (a) alebo (b). (d) Okrem toho na účely (a) a (b) môže členský štát vyžadovať alebo povoliť výpočet rozdielu ku dňu nadobudnutia akcii alebo, ak sa ich nadobudnutie uskutočnilo v dvoch alebo viacerých etapách, ku dňu, kedy sa spoločnosť stala pridruženou spoločnosťou. 3. Ak boli aktíva alebo pasíva pridruženej spoločnosti oceňované inými metódami, ako sú metódy použité pre konsolidáciu v súlade s článkom 29 (2), môžu byť, na účely výpočtu rozdielu uvedeného v odseku 2(a) alebo (b) znovu ocenené metódami použitými pre konsolidáciu. Tam, kde sa takéto nové ocenenie neuskutočnilo, musí sa táto skutočnosť uviesť v komentári k závierke. Členský štát môže vyžadovať takéto nové ocenenie. 4. Účtovná hodnota uvedená v odseku 2(a) alebo čiastka zodpovedajúca podielu kapitálu a rezerv pridruženej spoločnosti uvedená v odseku 2(b) bude zvýšená alebo znížená o čiastku každej zmeny, ktorá nastala počas finančného roka úmerne ku kapitálu a rezervám pridruženej spoločnosti reprezentovaného týmto účastníckym podielom. Bude znížená o							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	časťku dividend vzťahujúcich sa k tomuto účastníckemu podielu. 5. Pokiaľ sa kladný rozdiel uvedený v odseku 2(a) alebo (b) nemôže uviesť do súvisu so žiadnou kategóriou aktív alebo pasív, bude sa s ním zaobchádzať v súlade s článkami 30 a 39(3). 6. Pomer zisku a straty pridružených spoločností pripočítateľný takým účastníckym podielom bude vykazovaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát ako osobitná položka pod príslušným záhlavím. 7. Eliminácie uvedené v článku 26(1)(c) sa uskutočnia vtedy, ak sú známe fakty alebo ak ich možno zistiť. Článok 26(2) a (3) bude platiť. 8. Ak pridružená spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, tak pre kapitál a rezervy v nej vykazované budú platiť predchádzajúce ustanovenia. 9. Tento článok sa nemusí uplatňovať tam, kde účastnícky podiel na kapitále pridruženej spoločnosti nie je na účely článku 16(3) podstatný.								
Cl. 34	Okrem informácií vyžadovaných na základe ďalších ustanovení tejto smernice, komentár k závierke musí tiež obsahovať aspoň nasledovné záležitosti: 1. Metódy oceňovania uplatnené pre rôzne	N		§ 22 ods. 1	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí	U		Príloha opatrenia MF SR č. 65/393/199 3	

	položky v konsolidovaných závierkach a metódy použité pri stanovení opravných položiek. Pri položkách zaradených do konsolidovanej závierky, ktoré sú alebo pôvodne boli vyjadrené v cudzej mene, sa musí uviesť prevoditeľný kurz, ktorý sa použil na ich vyjadrenie v mene, v ktorej je konsolidovaná závierka zostavená. 2. (a) Názvy a registrované sídla spoločností zaradené do konsolidácie; pomer kapitálu vlastnený spoločnosťami zaradenými do konsolidácie, okrem materskej spoločnosti, spoločností zaradených do konsolidácie alebo ovládaných osobami konajúcimi vo vlastnom mene ale v prospech týchto spoločností; ktoré za podmienok uvedených v článkoch 1 a 12(1) na základe aplikácie článku 2 vytvorili základ pre uskutočnenie konsolidácie. Neskoršie uverejnenie však možno vynechať tam, kde sa konsolidácia uskutočnila na základe článku 1(1) a kde je pomer kapitálu a pomer hlasovacích práv rovnaký. (b) Tie isté informácie sa musia poskytnúť pokiaľ ide o spoločnosti vylúčené z konsolidácie podľa článkov 13 a 14 a bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článku 14(3), vysvetlenie sa musí podať aj o vylúčení spoločností uvedených v článku 13.				byť overená auditorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	3. (a) Názvy a registrované sídla spoločnosti pridružených k spoločnosti zaradenej do konsolidácie tak, ako je opísané v článku 33(1) a pomer ich kapitálu vlastneného spoločnosťami zaradenými do konsolidácie alebo osobami konajúcimi vo vlastnom mene ale v prospech týchto spoločností. (b) Rovnaké informácie sa musia poskytnúť, pokiaľ ide o pridružené spoločnosti uvedené v článku 33(9) spolu s dôvodmi na uplatnenie tohto ustanovenia. 4. Názvy a registrované sídla spoločnosti proporcionálne konsolidovaných podľa článku 32, skutočnosti, na ktorých sa zakladá spoločný manažment a podiel ich kapitálu, ktorý vlastní spoločnosti zaradené do konsolidácie alebo osoby konajúce vo vlastnom mene ale v prospech týchto spoločností. 5. Názov a registrované sídlo každej zo spoločnosti inej, ako sú spoločnosti uvedené v odsekoch 2, 3 a 4, v ktorých spoločnosti zaradené do konsolidácie a tie, ktoré boli vylúčené podľa článku 14, buď samé alebo prostredníctvom osôb konajúcich vo vlastnom mene, ale v prospech týchto spoločností, vlastní aspoň percentuálny podiel kapitálu, ktorý členské štáty nemôžu stanoviť na viac ako 20 %, podiel vlastneného kapitálu, výšku kapitálu a rezerv a zisk alebo stratu za posledný finančný rok zainteresovanej spoločnosti, za ktorý bola schválená účtovná závierka. Tieto													
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	informácie sa môžu vynechať na účely článku 16(3), iba ak sú zanedbateľné. Informácie týkajúce sa kapitálu a rezerv a zisku alebo straty sa môžu tiež vynechať, ak zainteresovaná spoločnosť neuverejňuje svoju súvalu a ak menej ako 50 % jej kapitálu vlastní (priamo alebo nepriamo) sponívané spoločnosti. 6. Celková čiastka vykazovaná v konsolidovanej súvabe ako nevyrovnaná a splatná po viac ako piatich rokoch ako aj celková čiastka vykazovaná v konsolidovanej súvabe ako nevyrovnaná a kryta hodnotnou zárukou poskytutou spoločnosťami zaradenými do konsolidácie v uvedenom charaktere a formy príjky 7. Celková suma akýchkoľvek finančných záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej súvahy, pokiaľ táto informácia pomôže určiť finančné postavenie spoločností zaradených do konsolidácie braných ako celok. Akékoľvek záväzky týkajúce sa dôchodkov a pričlenených spoločností, ktoré nie sú zaradené do konsolidácie, sa musia uviesť osobitne. 8. Konsolidovaný čistý obrat ako je definovaný v článku 28 smernice 78/660/EHS špecifikovaný podľa kategórií činností a geografických trhov, pokiaľ sa tieto kategórie navzájom podstatne odlišujú, ak berieme do úvahy spôsob, akým sa organizuje predaj produktov a poskytovanie služieb spadajúcich do rámca braných činností spoločností zaradených do konsolidácie a braných ako celok.								
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

	9. (a) Priemerný počet osôb zamestnaných počas finančného roka spoločnosťami zaradenými do konsolidácie s rozdelením podľa kategórií a aj personálne náklady súvisiace s finančným rokom, ak nie sú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát jednotlivo uvedené. (b) Priemerný počet osôb zamestnaných počas finančného roka spoločnosťami, v ktorých sa uplatnil článok 32, sa uvedie osobitne. 10. Rozsah, v akom bola kalkulácia konsolidovaného zisku alebo straty ovplyvnená oceňovaním položiek, ktoré sa uskutočnilo v príslušnom finančnom roku alebo v predošlom finančnom roku spôsobom derogácie na základe zásad ustanovených v článkoch 31 a 34 až 42 smernice 78/650/EHS a v článku 29(5) tejto smernice s cieľom získať v tomto alebo predchádzajúcom finančnom roku daňové úľavy. Tam, kde takéto ocenenia ovplyvňujú budúce daňové zaťaženie spoločností zaradených do konsolidácie braných ako celok, musia sa uviesť podrobnosti. 11. Rozdiel medzi daňou uloženou na základe konsolidovaného výkazu ziskov a strát za finančný rok a celkovou hodnotou dane za predošlé finančné roky a čiastkou dane splatnej za tieto roky, za predpokladu, že tento rozdiel je závažný na účely budúceho zdanenia. Táto čiastka sa môže uviesť v súvahe ako súhrnná čiastka pod osobitnou položkou s príslušným záhlavím.								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	12. Výška služobných výhod poskytnutých počas finančného roka členom administratívnych, riadiacich a dozorných orgánov materskej spoločnosti z dôvodu ich zodpovednosti v materskej spoločnosti a dcérskych spoločnostiach a všetky záväzky, ktoré vznikli alebo holi prijaté za tých istých podmienok, čo sa týka dôchodkov pre bývalých členov týchto orgánov, s uvedením celkovej čiastky za každú kategóriu. Členský štát môže žiadať, aby výhody poskytnuté z dôvodu zodpovednosti prijatej v spoločnostiach, ktoré sú spojené tak, ako to je opísané článku 32 alebo 33, boli tiež zaradené do informácií špecifikovaných v prvej vete. 13. Výška preddavkov a úverov poskytnutých členom administratívnych, riadiacich a dozorných orgánov materskej spoločnosti týmto spoločnostiam alebo jedným z jej dcérskych spoločností s uvedením úrokových sadzieb, hlavných podmienok a všetkých splatených čiastok, ako aj záväzky, ktoré boli na ich úkor prijaté vo forme záruky akéhokoľvek druhu s uvedením celkovej čiastky za každú kategóriu. Členský štát môže vyžadovať, aby holi preddavky a úvery poskytnuté spoločnosťami, ktoré sú spojené tak, ako je to opísané v článku 32 alebo 33, tiež zaradené do informácií špecifikovaných v prvej vete.							
Čl. 35	1. Členský štát môže povoliť, aby zverejnenia predpísané v článku 34(2), (3), (4) a (5):	N				U		

	(a) mali formu vyhlásenia uloženú v súlade s článkom 3(1) a (2) smernice 68/151/EHS; toto musí byť zverejnené v komentári k závierke; (b) aby boli vynechané, ak je ich charakter taký, že by mohli vážne poškodiť ktorúkoľvek spoločnosť postihnutú týmito ustanoveniami. Členský štát môže podmieniť takéto vynechanie administratívnemu alebo súdnemu schváleniu. Každé takéto vynechanie sa musí uviesť v komentári k závierke. 2. Odsek 1(b) bude platiť aj pre informácie opísané v článku 34(8).			§ 21 ods. 3	Povinnosť zverejňovať údaje sa vzťahuje na všetky informácie účtovnej závierky aj výročnej správy s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje utajenie podľa osobitného predpisu.				
	SEKCE 3 Společná výroční zpráva								
Čl. 36	1. Konsolidovaná výročná správa musí obsahovať prinajmenšom uspokojivý prehľad rozvoja podnikateľskej aktivity a postavenia spoločností zaradených do konsolidácie braných ako celok. 2. Z hľadiska týchto spoločností sa budú v správe uvádzať: a) všetky dôležité udalosti, ktoré nastali od konca finančného roka,	N		§ 22 ods. 8	Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako.	Ú			

	b) pravdepodobný budúci vývoj týchto spoločností braných ako celok. c) aktivity týchto spoločností braných ako celok v oblasti výskumu a vývoja, d) počet a nominálna hodnota alebo pri absencii nominálnej hodnoty účtovná hodnota jednej z akcií materskej spoločnosti, ktoré vlastní spoločnosť sama, jednak ktoré vlastní dcérske spoločnosti jednak osoby konajúce vo vlastnom mene ale v prospech týchto spoločností. Členský štát môže vyžadovať alebo povahť aby sa tieto podrobnosti uviedli v komentári k závierke.							
	SEKCE 4 Audit společných účtů							
Čl. 37	1. Spoločnosť, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, ju musí dať auditovať jednej alebo viacerým osobám oprávnenými vykonávať audit podľa zákonov členského štátu, ktorými sa táto spoločnosť riadi. 2. Osoba alebo osoby zodpovedné za audit musia tiež osvedčiť, že konsolidovaná ročná správa sa zhoduje s konsolidovanou účtovnou závierkou za ten istý finančný rok.	N		§ 22 ods. 1	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená metódami konsolidácie podľa § 23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa § 6 odsek 4. Ak tento zákon neustanovuje inak, ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovných závierok platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako.	U		

	SEKCE 5 Zveřejnění společných účtů								
Cl. 38	1. Konsolidovaná účtovná závierka náležite schválená a konsolidovaná ročná správa spolu s výrokom predloženým osobou zodpovednou za audit konsolidovanej závierky bude zverejnená za spoločnosť, ktorá zostavila konsolidovanú účtovnú závierku tak, ako to stanovujú zákony členského štátu, ktorými sa táto spoločnosť riadi v súlade s článkom 3 smernice 68/151/EHS. 2. Čo sa týka konsolidovanej ročnej správy, bude platiť druhý pododsek článku 47(1) smernice 78/660/EHS. 3. Druhý pododsek článku 47(1) smernice 78/660/EHS sa nahradí nasledovným: "Kópia celej takejto správy alebo jej časti sa musí dať získať na požiadanie. Cena takejto kópie nesmie prevýšiť jej administratívne náklady." 4. Ak spoločnosť, ktorá zostavila konsolidovanú účtovnú závierku, nebola založená ako jeden z typov spoločností vymenovaných v článku 4 a zákony jeho štátu od nej nevyžadujú, aby zverejnila dokumenty	N		§ 22 ods. 1 § 21	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená metódami konsolidácie podľa § 23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa § 6 odsek 4. Ak tento zákon neustanovuje inak, ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovných závierok platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako. Účtovné jednotky, ktoré sa zapisujú do obchodného registra, sú povinné zverejniť účtovnú závierku a výročnú správu ich uložením do zbierky listín obchodného registra podľa osobitného právneho predpisu²⁾ do 30 dní po ich schválení, pričom účtovná závierka môže byť uložená ako súčasť výročnej správy. (1) Účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť overovania podľa § 19, nesmú zverejniť informácie, ktoré predtým neboli overené audítorom,	U			

²⁾ § 40, 28a ods. 2 Obchodného zákonníka

	uvedené v odseku 1, tak ako to predpisuje článok 3 smernice 78/151/EHS, musí ich verejnosti sprístupniť aspoň vo svojej centrále. Kópie takých dokumentov sa musí dať získať na požiadanie. Cena takej kópie nesmie presiahnuť jej administratívne náklady. 5. Budú platiť články 48 a 49 smernice 78/660/EHS 6. Ak nebude splnená povinnosť publikovať, ktorú ukladá tento článok, členské štáty zabezpečia primerané sankcie			spôsobom, ktorý by mohol používateľa uviesť do omylu, že auditorom overené boli. (2) Povinnosť zverejňovať údaje sa vzťahuje na všetky informácie účtovnej závierky aj výročnej správy s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje utajenie podľa osobitného predpisu. Odseky 1 až 3 sa vzťahujú aj na zverejňovanie údajov konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy.				
--	---	--	--	---	--	--	--	--

Čl. 39	SEKCE 6 1. Keď sa konsolidovaná účtovná závierka zostavuje v súlade s touto smernicou po prvý raz pre spoločnosti, ktoré už boli spojené, tak ako je opísané v článku 1(1), pred uplatnením ustanovení uvedených v článku 49(1), členský štát môže žiadať alebo povoliť, aby sa na účely článku 19(1) brala do úvahy účtovná hodnota holdingu a podiel kapitálu a rezerv, ktorý tento reprezentuje buď pred dátumom, alebo v ten istý dátum, keď došlo k prvej konsolidácii. 2. Odsek 1 sa bude vzťahovať mutatis mutandis na ohodnotenie holdingu na účely článku 33(2) alebo podielu kapitálu a rezerv, ktoré tento reprezentuje v kapitále spoločnosti pridruženej k spoločnosti zaradenej do konsolidácie a na proporcionálnu konsolidáciu uvedenú v článku 32. 3. Ak osobitná položka definovaná v článku 19(3) zodpovedá pozitívnemu konsolidačnému rozdielu, ktorý vznikol pred dátumom zostavenia prvej konsolidačnej účtovnej závierky v súlade s touto smernicou, členský štát môže: a) na účely článku 30(1) povoliť kalkuláciu limitovaného obdobia dlhšieho ako 5 rokov, ako stanovuje článok 37(2) smernice 78/660/EHS od dátumu prvej konsolidovanej závierky zostavenej v súlade s touto smernicou a	n.a.				N			
--------	---	------	--	--	--	---	--	--	--

	b) pre účely článku 30 (2) povoliť, aby boli z rezerv urobené odpočty ku dňu prvej konsolidovanej závierky zostavenej v súlade s touto smernicou.								
Čl. 40	1. Až do uplynutia konečného termínu stanoveného pre uplatnenie smerníc dopĺňajúcich smernicu 78/660/EHS v národných zákonoch, a to smerníc týkajúcich sa harmonizácie pravidiel, ktorými sa riadia ročné závierky bánk a iných finančných inštitúcií a poisťovacích spoločností, môže členský štát derogovať ustanovenia tejto smernice týkajúce sa úpravy konsolidovanej závierky, metód oceňovania položiek zaradených do tejto závierky a informácií, ktoré sa majú uviesť v komentári k závierke: a) pokiaľ ide o akúkoľvek spoločnosť, ktorá má byť konsolidovaná a táto spoločnosť je bankou, inou finančnou inštitúciou alebo poisťovacou spoločnosťou; b) ak spoločnosti, ktoré majú byť konsolidované, zahŕňujú hlavne banky, finančné inštitúcie alebo poisťovacie spoločnosti. Môžu tiež derogovať článok 6, ale iba čo sa týka obmedzení a kritérií, ktoré sa majú uplatňovať na horeuvedené spoločnosti. 2. Pokiaľ členský štát nevyžadoval, aby všetky spoločnosti, ktoré sú bankami, inými finančnými inštitúciami alebo poisťovacími spoločnosťami, zostavovali konsolidované	n.a.				N			

závierky pred realizáciou ustanovení uvedených v článku 49(1), môže, akiaľ jeho národná legislatíva implementuje jednu zo smerníc spomenutých v odseku 1, ale nie s ohľadom na finančné roky končiace po roku 1993: a) odložiť uplatnenie povinnosti, ktoré ukladá článok 1(1), čo sa týka ktorejkoľvek spoločnosti, ktorá je materskou spoločnosťou. Tento fakt sa musí uviesť v ročnej závierke rodičovskej spoločnosti a informácie predpísané v bode 2 článku 43(1) smernice 78/660/EHS sa uvedú za všetky dcérske spoločnosti. b) ak je konsolidovaná závierka zostavená bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článku 33, povoliť upustenie od konsolidácie ktorejkoľvek z horeuvedených spoločností, ktorá je dcérskou spoločnosťou. Informácie opísané v článku 34 sa musia uviesť v komentári k závierke, pokiaľ ide o každú takúto dcérsku spoločnosť. 3. V prípadoch uvedených v odseku 2(b) sa musí ročná alebo konsolidovaná závierka dcérskej spoločnosti, pokiaľ je jej zverejnenie povinné, priložiť ku konsolidovanej závierke alebo v prípade absencie konsolidovanej závierky k ročnej závierke materskej spoločnosti, alebo sa musí sprístupniť verejnosti. V druhom prípade sa kópia takých dokumentov musí dať získať na požiadanie.								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	Cena takej kópie nesmie prekročiť jej administratívne náklady.								
Čl. 41	1. Spoločnosti, ktoré sú spojené, tak ako je opísané v článku 1(1)(a), (b) a (d)(bb) a ďalšie spoločnosti, ktoré sú podobne spojené s jedným z horeuvedených spoločností, budú pridruženými spoločnosťami na účely tejto smernice a smernice 78/660/EHS 2. Tam, kde členský štát predpisuje prípravu konsolidovanej účtovnej závierky podľa článku 1(1)(c), (d)(aa) alebo (2) prípadne článku 12(1), spoločnosti, ktoré sú spojené tak, ako je to opísané v týchto článkoch a ďalšie spoločnosti, ktoré sú spojené podobne alebo sú spojené tak, ako je to opísané v odseku 1 k jednej z už spomínaných spoločností, budú pridruženými spoločnosťami tak, ako je to definované v odseku 1. 3. Dokonca, aj keď členský štát nepredpisuje prípravu konsolidovanej závierky podľa článku 1 (1)(a), (d)(aa) alebo (2), prípadne článku 12(1), môže uplatniť odsek 2 tohto článku. 4. Články 2 a 3 (2) budú platiť. 5. Ak členský štát uplatňuje článok 4(2), z uplatnenia odseku 1 môže vylúčiť pridružené spoločnosti, ktoré sú materskými spoločnosťami a od ktorých na základe ich právnej formy členský štát nevyžaduje, aby zostavovali konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s ustanoveniami tejto smernice, ako aj	n.a.				N			

	od rodičovskej spoločnosti s podobnou právnou formou.								
Čl. 42	Článok 56 smernice 78/660/EHS sa nahrádza nasledovným: „Článok 56 1. Povinnosť vykazovať vo výročnej závierke položky predpísané článkami 9, 10 a 23 až 25, ktoré sa vzťahujú k pridruženým spoločnostiam podľa definície v článku 41 smernice 83/349/EHS a povinnosť poskytovať informácie týkajúce sa týchto spoločností v súlade s článkami 13(2) a 14 a bod 7 článku 43(1) vstúpi do platnosti v dátume stanovenom v článku 49 (2) tejto smernice. 2. Komentáre k závierkam musia tiež obsahovať: a) názov a registrované sídlo spoločnosti, ktorá zostavuje konsolidovanú závierku najväčšej obchodnej spoločnosti, ktorej súčasťou je táto spoločnosť ako dcérska spoločnosť. b) názov a registrované sídlo spoločnosti, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku najmenej skupiny spoločností, ktorej súčasťou je táto spoločnosť ako dcérsku spoločnosť a ktorá je tiež začlenená do skupiny spoločností uvedených v bode (a).	n.a.				N			

	c) miesto, kde možno získať kópie konsolidovaných účtovných závierok uvedených v bodoch (a) a (b) za predpokladu, že sú k dispozícii."								
Čl. 43	Článok 57 smernice 78/660/EHS sa nahrádza nasledovne Článok 57 Nehľadiac na ustanovenia smerníc 68/151/EHS a 77/91/EHS členský štát nemusi uplatňovať ustanovenia tejto smernice týkajúce sa obsahu, auditu a zverejnenia ročných závierok voči spoločnostiam nachádzajúcim sa v zákonní svojho štátu, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, tak ako je definované v smernici 83/349/EHS, ak sú splnené nasledovné podmienky a) materská spoločnosť musí podliehať zákonu členského štátu, b) všetci akcionári alebo členovia dcérskej spoločnosti musia deklarovvať svoj súhlas s oslobodením od takej povinnosti. Toto prehlásenie sa musí urobiť každý finančný rok. c) materská spoločnosť musí vyhlásiť, že ručí za záväzky, do ktorých vstúpila dcérska spoločnosť, d) vyhlásenia uvedené v (b) a (c) musí dcérska spoločnosť zverejniť tak, ako	n.a.				N			

	to stanovujú zákony členského štátu v súlade s článkom 3 smernice 68/151/EHS. e) dcérska spoločnosť musí byť zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej materskou spoločnosťou v súlade so smernicou 83/349/EHS. f) horeuvedené oslobodenie z povinnosti sa musí uviesť v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke zostavenej materskou spoločnosťou. (g) konsolidovaná účtovná závierka uvedená v bode (e), konsolidovaná výročná správa a správa osoby zodpovednej za audit týchto závierok sa musia zverejniť tak, ako stanovujú zákony členského štátu v súlade s článkom 3 smernice 68/151/EHS."							
Čl. 44	Článok 58 smernice 78/660/EHS sa nahrádza nasledovným: „Článok 58 Členský štát nemusí uplatňovať ustanovenia tejto smernice týkajúce sa auditu a uverejnenia výkazu zisku a strát v spoločnosti riadiacich sa zákonmi svojho štátu, ktoré sú materskými spoločnosťami, na účely smernice 83/349/EHS, ak sú splnené nasledovné podmienky: a) materská spoločnosť musí zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku v súlade so smernicou 83/349/EHS a	n.a.				N		

	zaradí sa do konsolidovanej závierky, b) horeuvedené oslobodenie sa uvedie v komentári k výročnej závierke materskej spoločnosti, c) horeuvedené oslobodenie sa uvedie v komentári ku konsolidovanej účtovnej závierke zostavenej materskou spoločnosťou, d) zisk alebo strata materskej spoločnosti stanovené v súlade s touto smernicou sa uvedú v súvahe materskej spoločnosti."								
Čl. 45	Článok 59 smernice 78/660/EHS sa nahrádza nasledovným: „Článok 59 1. Členský štát môže vyžadovať alebo povoliť, aby sa v súvahe vykazovali účastnícke podiely na kapitále spoločností ako sú definované v článku 17, v ktorých spoločnosť uplatňuje významný vplyv v prevádzke a finančnej politike v súlade s nasledujúcimi odsekmi 2 až 9, ako podpoložky položiek "podielové cenné papiere v pridružených spoločnostiach" prípadne "vklady." Predpokladá sa, že spoločnosť bude uplatňovať podstatný vplyv na inú spoločnosť tam, kde má 20 a viac percent hlasov akcionárov alebo členov v tejto spoločnosti. Článok 2 smernice 83/ 349/EHS bude platiť:	n.a.				N			

2. Keď sa tento článok aplikuje na účastnícky podiel, na ktorý sa vzťahuje odsek 1. po prvý raz, čo sa uvedie v súvahe buď: (a) vo svojej účtovnej hodnote vypočítanej v súlade s článkami 31 až 42. Rozdiely medzi touto hodnotou a časťou zodpovedajúcou podielu kapitálu a rezerv reprezentovaného účastníckym podielom sa osobitne uvedú v súvahe alebo v komentári k účtovnej závierke. Rozdiel sa vypočíta ku dňu, kedy sa táto metóda použije po prvý raz, alebo: (b) v časti zodpovedajúcej podielu kapitálu a rezerv reprezentovaného účastníckym podielom. Rozdiel medzi touto časťou a účtovnou hodnotou vypočítanou v súlade s článkami 31 až 42 bude zverejnený osobitne v súvahe alebo v komentári k závierke. Rozdiel sa vypočíta ku dňu, kedy sa táto metóda použije po prvý raz.								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	(c) členský štát môže predpísať uplatnenie buď jedného, alebo druhého odseku uvedeného vyššie. V súvahe alebo v komentári k závierke sa musí uviesť, či sa použil odsek (a) alebo (b). (d) Okrem toho, členský štát môže pri uplatňovaní (a) alebo (b) žiadať alebo povoliť výpočet rozdielu ku dňu nadobudnutia účastníckeho podielu uvedeného v odseku 1, alebo ak sa nadobudnutie uskutočnilo v dvoch alebo viacerých štádiách, ku dňu, kedy sa nadobudnutý podiel stal účastníckym podielom v zmysle odseku 1 vyššie. 3. Ak boli aktíva alebo pasíva spoločnosti, v ktorej je vlastnený účastnícky podiel v zmysle odseku 1 vyššie, oceňované inými metódami, ako sú metódy, ktoré použila spoločnosť zostavujúca ročnú závierku, môžu sa na účely výpočtu rozdielu uvedeného v odseku 2(a) alebo (b) znovu prehodnotiť pomocou metód používaných spoločnosťou zostavujúcou ročnú závierku. Tam, kde sa takéto prehodnotenie neuskutočnilo, v komentári k závierke sa to musí uviesť. Členský štát môže vyžadovať								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	takéto prehodnotenie. 4. Účtovná hodnota uvedená v odseku 2(a) alebo čiastka zodpovedajúca podielu kapitálu a rezerv uvedených v odseku 2(b), sa zvýši alebo zníži o zmenu, ktorá nastala počas finančného roka v podiele kapitálu a rezerv zastúpeného týmto účastníckym podielom. Zníži sa o výšku dividend súvisiacich s účastníckym podielom. 5. Pokiaľ sa pozitívny rozdiel, na ktorý sa vzťahuje odsek 2(a) alebo (b) nemôže uviesť do súvisu so žiadnou kategóriou aktív alebo pasív, bude sa s ním nakladať v súlade s pravidlami uplatniteľnými pri položke "goodwill". 6. a) Podiel zisku alebo strát pripísateľný k účastníckym podielom v zmysle odseku 1 bude uvedený vo výkaze ziskov a strát ako osobitná položka s príslušným záhlavím. b) Ak táto čiastka presahuje čiastku dividend, ktoré už boli prijaté alebo na vyplatenie ktorých je nárok, výška rozdielu sa musí zaradiť do rezervy, ktorá nemôže byť distribuovaná akcionárom. c) Členský štát môže vyžadovať alebo povoliť, aby sa podiel zisku alebo strát pripadajúci na účastnícke podiely i								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	uvedené v odseku 1 uvádzal vo výkaze ziskov a strát iba do výšky sumy zodpovedajúcej dividendám, ktoré už boli prijaté alebo ktorých vyplatenie sa môže nárokovať. 7. Eliminácie uvedené v článku 26(1)(c) smernice 83/349/EHS sa uskutočnia, pokiaľ sú známe fakty alebo ak tieto fakty možno zistiť. Článok (2) a (3) tejto smernice bude platiť. 8. Ak spoločnosť, v ktorej vlastníctví má spoločnosť účastnícky podiel v zmysle odseku 1, zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, na kapitál a rezervy vykazované v tejto závierke, sa budú vzťahovať predchádzajúce odseky. 9. Tento článok sa nemusí uplatniť, ak sa na účastnícky podiel, tak ako je definovaný v odseku 1, neuplatňuje článok 2(3).“								
Čl. 46	Článok 61 smernice 78/660/EHS sa nahrádza nasledovným: „Článok 61 Členský štát nebude uplatňovať ustanovenia bodu 2 článku 43 (1) tejto smernice týkajúci sa výšky kapitálu a rezerv a ziskov a strát zainteresovaných spoločností na spoločnosti, riadiacej sa zákonmi svojho štátu, ktoré sú	n.a.				N			

	materskými spoločnosťami na účely smernice 83/349/EHS: a) ak sú zainteresované spoločnosti zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej materskou spoločnosťou alebo do konsolidovanej účtovnej závierky väčšej skupiny spoločností, tak ako je uvedené v článku 7(2) smernice 83/349/EHS, alebo b) ak materská spoločnosť nakladala s vlastnickým podielom v zainteresovaných spoločnostiach vo svojej ročnej závierke v zmysle článku 59 alebo v konsolidovanej účtovnej závierke zostavenej touto materskou spoločnosťou v súlade s článkom 33 smernice 83/349/EHS."							
Čl. 47	Kontaktný výbor ustanovený podľa článku 52 smernice 78/660/EHS tiež: a) umožní bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článkov 169 a 170 zmluvy, harmonizované uplatňovanie tejto smernice prostredníctvom pravidelných stretnutí zaoberajúcich sa najmä praktickými problémami vznikajúcimi v súvislosti s jej uplatňovaním. b) odporučí komisii v prípade potreby doplnky a zmeny tejto smernice.	n.a.				N		
Čl. 48	Táto smernica neovplyvní zákony v členských							

	štátoch, ktoré vyžadujú, aby sa konsolidované účtovné závierky, do ktorých sú zaradené spoločnosti, ktoré sa neriadia ich zákonmi, zapísali do registra, v ktorom sú uvedené pobočky takýchto spoločností.							
Čl. 49	1. Členské štáty uvedú do platnosti zákony, predpisy a administratívne ustanovenia, ktoré sú potrebné preto, aby vyhoveli tejto smernici do 1. januára 1988. Budú o tom bezodkladne informovať komisiu 2. Členské štáty môžu zabezpečiť, aby sa ustanovenia uvedené v odseku 1 po prvý raz aplikovali na konsolidované účtovné závierky za finančné roky začínajúce od 1. januára 1990 alebo počas kalendárneho roka 1990. 3. Členské zabezpečia oznámenie komisii texty hlavných ustanovení zákonov svojich štátov, ktoré prijali v oblasti, na ktorú sa vzťahuje táto smernica.	n.a.				N		
Čl. 50	1. Päť rokov po dátume uvedenom v článku 49(2) rada, na návrh komisie preskúma a v prípade potreby zreviduje články 1(1)(d)(druhý pododsek), 4(2), 5, 6, 7(1), 12, 43 a 44 vo svetle skúseností nadobudnutých pri uplatňovaní tejto smernice a ekonomickej a peňažnej situácie v tomto čase. 2. Odsek 1 hore neovplyvní článok 53(2) smernice 78/660/EHS.	n.a.				N		
Čl.	Táto smernica je adresovaná členským štátom.	n.a.				N		

51									
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

TABUĽKA ZHODY
Návrhu zákona o účtovníctve s právom Európskych spoločenstiev a právom Európskej únie

Právny akt EU Smernica č. 86/ 635/EHS o výročných účtoch a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií(86/635/EEC)			Všeobecne záväzné právne predpisy SR Návrh zákona o účtovníctve						
Č.	Text	Spôsob transpozície	Číslo	Článok	Text	Zhoda	Administratívna infraštruktúra	Poznámky	Štádium legislatívneho procesu
Čl. 1	1. Články 2, 3, 4(1), (3) až (5), 6, 7, 13, 14, 15 (3) a (4), 16 až 21, 29 až 35, 37 až 41, 42 prvá veta, 45 (1), 46, 48 až 50, 51 (1), 54, 56 až 59 a 61 smernice 78/660/EEC budú platiť pre inštitúcie uvedené v článku 2 tejto smernice okrem prípadu, že táto smernica uvádza ináč. 2. Ak sa v smerniciach 78/660/EEC a 83/349/EEC urobí odkaz na články 9 a 10 (súvaha) alebo na články 23 až 26 (výkaz ziskov a strát) smernice 78/660/EEC, takéto odkazy sa budú pokladať za odkazy na články 4 (súvaha) alebo články 27 a 28 (výkaz ziskov a strát) tejto smernice. 3. Odkazy v smerniciach 78/660/EEC a 83/349/EEC na články 31 až 42 smernice 78/660/EEC sa budú pokladať za odkazy na tieto články, pričom sa vezmú do úvahy články 35 až 39 tejto smernice. 4. Ak sa urobí odkaz vo vyššie uvedených ustanoveniach smernice 78/660/EEC na položky súvahy, pre ktoré táto smernica neposkytuje rovnaké ustanovenie, takéto	N		§1 ods. 1	Tento zákon upravuje rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia bežného účtovníctva (ďalej len „účtovanie“) všetkých právnických osôb, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky, zahraničných osôb, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inčinnosť podľa osobitných predpisov a fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov pre účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu. Tento zákon ustanovuje aj rozsah a obsah účtovnej závierky a jej preukázateľnosť.	U	MF SR, Daňové úrady a kontrolné orgány podľa zák. o účtovníctve	...	

	odkazy sa budú pokladať za odkazy na položky v článku 4 tejto smernice, ktoré zahŕňajú predmetné aktíva a pasíva								
CI.2	1. Koordinačné opatrenia predpísané touto smernicou budú platiť pre: (a) úverové inštitúcie v zmysle prvej zarážky článku 1 smernice 77/780/EEC, teda spoločnosti alebo firmy, tak ako sú definované v druhom odseku článku 58 zmluvy; (b) finančné inštitúcie, ktoré majú jednu z právnych foriem, uvedených v článku 1 (1) smernice 78/660/EEC, ktoré na základe odseku 2 tohto článku nepodliehajú tejto smernici Na účely tejto smernice budú 'úverové inštitúcie' zahŕňať aj finančné inštitúcie, pokiaľ z kontextu nevyplýva opak . . 2. Členské štáty nemusia používať túto smernicu pre: (a) úverové inštitúcie vymenované v článku 2 (2) smernice 77/780/EEC; (b) inštitúcie rovnakého členského štátu, ktorý ako sa definuje v článku 2 (4) (a) smernice 77/780/EEC, sú pričlenené k centrálnemu orgánu v členskom štáte. V takomto prípade bez toho, aby bolo dotknuté použitie takejto smernice pre	N		§1 ods. 1	Tento zákon upravuje rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia bežného účtovníctva (ďalej len „účtovanie“) všetkých právnických osôb, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky, zahraničných osôb, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inčinnosť podľa osobitných predpisov a fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov pre účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu. Tento zákon ustanovuje aj rozsah a obsah účtovnej závierky a jej preukázateľnosť.	U			
		D				R			

	centrálny orgán, celok tvorený centrálnym orgánom a jeho pričlenenými inštitúciami musí podliehať konsolidovaným účtom, vrátane výročnej správy, ktoré sa majú vystaviť, auditovať a zverejniť v súlade s touto smernicou; (c) nasledujúce úverové inštitúcie - v Grécku: ΕΤΕΡΑ (Národná investičná banka pre priemyselný rozvoj a (Investičná banka), - v Írsku: Industrial and Provident Societies - vo Veľkej Británii: Friendly Societies a Industrial and Provident Societies 4. Bez toho, aby bola dotknutá platnosť článku 2 (3) smernice 78/660/EÚ a následnej koordinácie, členské štáty môžu: (a) v prípade úverových inštitúcií uvedených v článku 2 (1) (a) tejto smernice, ktoré nie sú spoločnosťami žiadneho z typov vymenovaných v článku 1 (1) smernice 78/660/EEC, stanoviť pravidlá, ktoré sa odchyľujú od tejto smernice, keď sú tieto nevyhnutné kvôli právnej forme takýchto inštitúcií; (b) v prípade špecializovaných úverových inštitúcií stanoviť pravidlá odchyľujúce sa od tejto smernice, keď sú tieto nevyhnutné kvôli špeciálnej povahe podnikania takýchto inštitúcií.								
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

	Takéto pravidlá odchyľovania sa môžu uvádzať iba pre prispôsobenie k forme, názvosloviu, terminológii a obsahu položiek v súvahe a vo výkaze ziskov a strát; nesmú mať za následok to, že bude inštitúciám pre ktoré platia povolené, aby uvádzali vo svojich výročných účtoch menej informácií než iné inštitúcie podliehajúce tejto smernici. Členské štáty budú informovať komisiu o týchto úverových inštitúciách, podľa možnosti podľa kategórie, do šiestich mesiacov od skončenia obdobia vymedzeného v článku 47 (2). Budú komisiu informovať o odchýlkach, ktoré sa za týmto účelom vymedzili. Tieto odchýlky sa budú revidovať do desiatich rokov po vyhlásení tejto smernice. Komisia predloží návrhy, ak to bude vhodné. Rovnako predloží predbežnú správu do piatich rokov od vyhlásenia tejto smernice.	n.a.				N			
Čl. 3	V prípade úverových inštitúcií sa možnosť kombinovať položky podľa článku 4 (3) (a) alebo (b) smernice 78/660/EEC obmedzí na podpoložky súvahy a výkazu ziskov a strát, pred ktorými sú malé písmená a autorizujú sa len podľa pravidiel, ktoré za týmto účelom stanovujú členské štáty.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupy účtovania, usporiadanie a označenie položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave	U			

					jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			
Čl.4	Členské štáty predpisu pre bilanciu nasledujúce usporiadanie. Aktíva 1. Pokladničná hotovosť, saldá s centrálnymi bankami a poštovými bankami. 2. Štátne pokladničné poukážky a ostatné poukážky prichádzajúce do úvahy na refinancovanie s centrálnymi bankami: (a) Štátne pokladničné poukážky a podobné cenné papiere. (b) Ostatné poukážky prichádzajúce do úvahy pre refinancovanie s centrálnymi	N		§2 ods. 3 písm .h) písm .i) §18	aktívami majetok a iné aktíva, z ktorých plynú účtovnej jednotke ekonomické úžitky, iným aktívom časť aktív, ktoré nespĺňajú podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktoré sa vykazujú v účtovnej závierke v časti poznámky, V súvahe riadnej účtovnej závierky	U		Opatrenie MF SR č.65/356/ 1996

	bankami (pokiaľ národný zákon nepredpisuje, že takéto poukážky sa majú vykazovať pod položkami Aktíva 3 a 4). 3. Pôžičky a preddavky úverovým inštitúciám: (a) splatné na požiadanie (b) ostatné pôžičky a preddavky. 4. Pôžičky a preddavky zákazníkom. 5. Obligácie vrátane cenných papierov s pevným príjmom: (a) vydané verejnými orgánmi (b) vydané inými dlžníkmi, ktoré vykazujú osobitne: - vlastné obligácie (pokiaľ národný zákon nevyžaduje ich odpočítanie od pasív). 6. Akcie a iné cenné papiere s pohyblivým výnosom. 7. Členské podiely, ktoré sa vykazujú osobitne: - členské podiely v úverových inštitúciách (pokiaľ národný zákon nevyžaduje ich odhalenie v zápisoch o účtoch). 8. Akcie v sesterských spoločnostiach, ktoré sa vykazujú			ods. 4	a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú informácie o majetku, o záväzkoch a o rozdiel majetku a záväzkov účtovnej jednotky za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. V súvahe priebežnej účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za dve porovnateľné obdobia.					
--	--	--	--	-----------	--	--	--	--	--	--

	osobitne: - akcie v úverových inštitúciách (pokiaľ národný zákon nevyžaduje ich odhalenie v zápisoch o účtoch). 9. Nehmotné aktíva, ako sa popisujú pod záhlaviami Aktíva B a C I článku 9 smernice 78/660/EEC, ktoré sa vykazujú osobitne: - zakladateľské náklady, tak ako sa definujú v národnom zákone a pokiaľ národný zákon povoľuje, aby sa vykazovali ako aktívum (pokiaľ národný zákon nepožaduje ich odhalenie v záznamoch o účtoch), - goodwill a to do rozsahu, získanom hodnotovým ocenením (pokiaľ národný zákon nepožaduje ich odhalenie v záznamoch o účtoch). 10. Hmotné aktíva, ako sa popisujú pod záhlavím Aktíva C.II							Zákon č. 366/1999 Z.z. o dani z príjmov	
								Zákon č.	

	článku 9 smernice 78/660/EEC, ktoré sa vykazujú osobitne: - pozemok a budovy obsadené úverovou inštitúciou pre jej vlastné činnosti (pokiaľ národný zákon nepožaduje ich odhalenie v záznamoch o účtoch) 11. Upísaný kapitál nesplatený, ktorý sa vykazuje osobitne - splatný kapitál (pokiaľ národný zákon nestanovuje, aby sa splatný kapitál zahrmul do pasív, kedy sa kapitál splatný, ale zatiaľ nezaplatený musí zahrmúť buď do položky Aktíva alebo do položky Aktíva 14). 12. Vlastné akcie s označením ich nominálnej hodnoty alebo pri absencii nominálnej hodnoty ich účtovnej hodnoty do rozsahu v akom národný zákon povoľuje, aby sa vykazovali v súvahe). 13. Ostatné aktíva. 14. Upísaný kapitál splatný, ale nezaplatený (pokiaľ národný zákon nevyžaduje, aby sa splatný kapitál vykazoval pod položkou aktíva 11). 15. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období. 16. Strata finančného roku (pokiaľ národná							366/1999 Z.z. o dani z príjmov	
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--

legislativa nepožaduje jej zahrnutie do položky 14 pasív).								
Celkové aktíva								
Pasíva								
1. Sumy dlhované úverovými inštitúciami								
(a) splatné na požiadanie			§ 3	pasívami zdroje majetku, ktoré				
(b) s dohodnutými dátumami splatnosti alebo výpovednými lehotami			ods	predstavujú celkovú sumu záväzkov				
			2	účtovnej jednotky vrátane iných pasív				
			písm	a sumu rozdielu majetku a záväzkov,				
			p)					
2. Sumy dlhované zákazníkmi								
(a) Vklady, ktoré vykazujú osobitne			písm	iným pasívom záväzky, ktoré nesplňajú				
- vklady splatné na požiadanie a			k)	podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch				
vklady s dohodnutými dátumami				hlavnej knihy a ktoré sa vykazujú v				
splatnosti alebo výpovednými				účtovnej závierke v časti poznámky.				
lehotami, ak národný zákon stanovuje								
takéto členenie (pokiaľ národný								
zákon nestanovuje, aby sa takéto								
informácie uvádzali v zápisoch o								
účtoch),								
(b) ostatné dlhy								
(ba) splatné na požiadanie								
(bb) s dohodnutými dátumami splatnosti								
alebo výpovednými lehotami.								
3. Dlhy dokladované certifikátmi:								
(a) dlžné cenné papiere v emisii								
(b) ostatné.								

4. Ostatné pasíva. 5. Výdaje budúcich období a výnosy budúcich období 6. Rezervy na záväzky a výdaje: (a) rezervy na dôchodky a podobné záväzky (b) rezervy na dane (c) ostatné rezervy 7. Zisk za finančný rok (pokiaľ národný zákon neustanovuje jeho zahrnutie pod položku Pasíva 14). 8. Druhoradé pasíva. 9. Upísaný kapitál (Pokiaľ národný zákon neustanovuje, aby sa splatný kapitál vykazoval pod touto položkou. V takomto prípade sa sumy upísaného kapitálu a zaplateného kapitálu musia vykazovať osobitne). 10. Účet emisného ážia. 11. Rezervy. 12. Rezerva prehodnotenia. 13. Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých období. 14. Zisk alebo strata za finančný rok (pokiaľ národný zákon nevyžaduje, aby sa táto položka vykazovala pod položkou Aktíva 16 alebo Pasíva 7). Pasíva celkom									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	Položky mimo súvalu 1. Podmienečné pasiva, ktoré vykazujú osobitne: - prijaté - zmenky a - indosamen - ty - záruky a aktiva založené ako - kolaterálne cenné papiere. 2. Zverené záväzky, ktoré vykazujú osobitne: záväzky vzniknuté z transakcií predaja a opätovného nákupu.							
Čl. 5	Ako podpoložky musia byť uvedené nasledujúce časti položiek: - pohľadávky, či už dokazované alebo nedokazované certifikátmi, k sesterským podnikom a zahrnuté v položkách Aktiva 2 až 5, - pohľadávky, či už dokazované alebo nedokazované certifikátmi, voči podnikom, s ktorými je úverová inštitúcia spojená prostredníctvom podielovej účasti a ktoré sú zahrnuté do položiek Aktiva 2 až 5, - záväzky, či už dokazované	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných	U		Opatrenie MF SR č.65/356/1996

	alebo nedokazované certifikátmi, voči sesterským podnikom a zahrnuté v položkách Pasiva 1, 2, 3 a 8, - záväzky, či už dokazované alebo nedokazované certifikátmi, voči podnikom, s ktorými je úverová inštitúcia spojená prostredníctvom podielovej účasti, a zahrnuté do položiek Pasiva 1, 2, 3 a 8				metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl.6	1. Druhoradé aktiva sa budú vykazovať osobitne ako podpoložky položiek štruktúry a podpoložky vytvorené podľa článku 5. 2. Aktiva, či už dokazované alebo nedokazované certifikátmi, sú druhoradé, ak v prípade likvidácie alebo konkurzu môžu byť splatené iba po tom, čo sa uspokojia nároky ostatných veriteľov.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie	U		Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
CI.7	Členské štáty môžu povoliť odhalenie informácií uvedených v článkoch 5 a 6, náležito rozčlenených do rozličných príslušných položiek, v zápisoch o účtoch.	D		§18 ods. 6	V poznámkach sa uvádzajú informácie, ktoré vysvetľujú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát, prípadne ďalšie výkazy a údaje ktoré ich dopĺňajú. V poznámkach sa uvádzajú aj informácie, ktoré sa týkajú použitia účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie informácie podľa požiadaviek ustanovených týmto zákonom. V poznámkach uvedú účtovné jednotky tiež informácie o skutočnostiach, ktoré nastali v čase odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky: a) ktorých vznik je podmienený vznikom ďalších skutočností, a) ktorých vznik je neistý, ale možný,	U		Opatrenie MF SR č.65/356/ 1996	

					c) ktoré nesplňajú ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podmienky pre vykázanie v ostatných súčiastiach účtovnej závierky, ale ich dôsledky menia významným spôsobom pohľad na finančnú situáciu účtovnej jednotky.				
CI.8	1. Aktiva sa budú vykazovať pod príslušnými záhlaviami súvahy, aj keď úverová inštitúcia, ktorá vystavuje súvahu ich založila ako záruku za svoje vlastné záväzky alebo za záväzky tretích strán alebo ich ináč označila ako záruku tretím stranám. 2. Úverová inštitúcia nezahmie do svojej súvahy aktiva, založené alebo ináč označené ako záruka, pokiaľ takéto aktiva nie sú vo forme pokladničnej hotovosti tejto úverovej inštitúcie.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky	U		Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					sú povinné ho dodržiavať.				
Čl.9	1. Keď pôžičku udelil syndikát, ktorý pozostáva z viacerých úverových inštitúcií, každá úverová inštitúcia, ktorá sa podieľa na syndikáte, odhalí iba tu časť celkovej pôžičky, ktorú sama financovala 2. Ak v popise syndikátnej pôžičky ako sa popisuje v odstavci 1, suma istiny garantovanej úverovou inštitúciou presiahne disponibilnú sumu, ... (úroveň ná dostatočná časť garancie sa vykaže ako podmienené pasívum) v položke Mobilizácia 1. (druha odrážka)	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996	

CI.10	1. Fondy, ktoré úverová inštitúcia spravuje vo svojom vlastnom mene, ale v záujme tretích strán, sa musia vykázat' v súvahe ak úverová inštitúcia nadobudla právny titul k príslušným aktívam. Celková suma takýchto aktív a pasív sa vykáže osobitne alebo v zápisoch o účtoch, rozčlenená podľa rozličných položiek Aktív a Pasív. Avšak členské štáty môžu povoliť odhalenie takýchto fondov mimo súvahy za predpokladu, že existujú osobitné pravidlá, akými možno takéto fondy vylúčiť z aktív ktoré sú k dispozícii na rozdelenie v prípade likvidácie úverovej inštitúcie (alebo podobného konania). 2. Aktíva nadobudnuté v mene a v záujme tretích strán sa nesmú vykazovať v súvahe.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	
CI.11	Len tie sumy, ktoré sa dajú kedykoľvek vybrať bez výpovede alebo pre ktoré sa dohodla splatnosť alebo výpovedná lehota 24 hodín alebo jeden pracovný deň, sa pokladajú	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva,	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996	

	za splatné na požiadanie.				postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			Opatrenie MF SR č.65/356/1996	
Cl.12	1. Transakcie predaja a opätovného nákupu budú znamenať transakcie, ktoré zahŕňajú prevod aktív úverovou inštitúciou alebo zákazníkom ('postupujúci') na inú úverovú inštitúciu alebo zákazníka ("prijímajúci"), napríklad zmeniek, dlhov alebo	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996	

prevoditeľných cenných papierov podľa dohody, že rovnaké aktíva sa následne prevedú späť na postupujúceho za určenú cenu. 2. Ak sa prijímajúci zaviazal vrátiť aktíva v určený termín, alebo v termíne určenom postupujúcim, predmetná transakcia sa bude pokladať za skutočnú transakciu predaja a opätovného nákupu. 3. Ak je však prijímajúci výlučne oprávnený vrátiť aktíva za kúpnu cenu alebo za odlišnú sumu, dohodnutú vopred, v určený termín, alebo v termíne ktorý sa má určiť, predmetná transakcia sa bude pokladať za predaj s opciou opätovnej kúpy. 4. V prípade transakcií predaja a opätovného nákupu, uvedených v odseku 2, prevedené aktíva sa budú naďalej objavovať v súvahe postupujúceho; kúpna cena, obdržaná postupujúcim, sa vykáže ako suma dlžná prijímającemu. Okrem toho sa hodnota prevedených aktív odhalí v zápise o účtoch postupujúceho. Prijímajúci nebude oprávnený vykazovať prevedené aktíva vo svojej súvahe; kúpna cena, ktorú zaplatí prijímajúci, sa vykáže ako čiastka dlhovaná postupujúcim. 5. V prípade transakcií predaja a opätovného nákupu, uvedených v odseku 3, však postupujúci nebude oprávnený vykazovať vo				vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	svojej súvahe prevedené aktíva; tieto položky sa vykážu ako aktíva v súvahe prijímateľa. Postupujúci zaznamená v podrozvahovej položke 2 sumu rovnú cene dohodnutej v prípade opätovného nákupu. 6. Nijaké budúce výmenné transakcie, opcie, transakcie zahrňujúce vydanie dlhopisov so záväzkom opätovného nákupu celej alebo časti emisie pred splatnosťou akýchkoľvek podobných transakcií, sa nebudú pokladať za transakcie predaja a opätovného nákupu v zmysle tohto článku.							
Čl.13	Aktíva: Položka 1 - Pokladničná hotovosť, saldá s centrálnymi a poštovými bankami 1. Pokladničná hotovosť bude zahŕňať zákonné platidlo, vrátane zahraničných bankoviek a mincí. 2. Táto položka môže zahŕňať len saldá s centrálnymi bankami a poštovými bankami krajiny alebo krajín, v ktorých je úverová inštitúcia ustanovená. Takéto saldá musia byť kedykoľvek k dispozícii. Ostatné pohľadávky voči takýmto orgánom sa musia vykazovať ako pôžičky alebo preddavky úverovým inštitúciám (položka Aktíva 3) alebo ako pôžičky a preddavky zákazníkom (položka Aktíva 4).	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a	U		... Opatrenie MF SR č.65/355/ 1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1 996

					metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
CI.14	Aktíva: Položka 2 - Štátne pokladničné poukážky a ostatné poukážky, ktoré prichádzajú do úvahy na refinancovanie centrálnymi bankami Táto položka bude zahŕňať pod (a) štátne pokladničné poukážky a podobné cenné papiere, t. j. štátne pokladničné poukážky, štátne pokladničné certifikáty a podobné dlžné nástroje, emitované verejnými orgánmi, ktoré prichádzajú do úvahy na refinancovanie centrálnymi bankami krajiny alebo krajín, v ktorých je úverová inštitúcia založená. Dlžné nástroje emitované verejnými orgánmi, ktoré nesplňajú uvedenú podmienku, sa vykážu v podpoložke Aktíva 5 (a). 2. Táto položka bude obsahovať pod (b) zmenky pripadajúce do úvahy na refinancovanie centrálnymi bankami, t. j. všetky zmenky vlastnené v portfóliu, ktoré sa kúpili od úverových inštitúcií alebo od zákazníkov do tej miery, že podľa národného práva prichádzajú do úvahy na refinancovanie centrálnymi bankami krajiny	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996. Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	alebo krajín, v ktorých je úverová inštitúcia založená.				financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
CL15	Aktiva Položka 3. Pôžičky a preddavky úverovým inštitúciám 1. Pôžičky a preddavky úverovým inštitúciám budú zahŕňať všetky pôžičky a preddavky, ktoré vzniknú z bankových transakcií domácim alebo zahraničným úverovým inštitúciám zo strany úverovej inštitúcie, ktorá vystavuje súvahy bez ohľadu na ich momentálne označenie Jedinou výnimkou budú pôžičky a preddavky, reprezentované dlhopismi alebo inými cennými papiermi, ktoré sa musia vykázať pod položkou aktíva 5. 2. Pre účely tohto článku úverové inštitúcie budú zahrňovať všetky podniky na základe zoznamu uverejneného v Úradnom vestníku Európskych spoločenstiev podľa článku 3 (7) smernice 77/780/EEC ako aj centrálné banky a oficiálne domáce i medzinárodné bankové organizácie a všetky súkromné a verejné podniky, ktoré nie sú založené v spoločenstve, ale ktoré zodpovedajú definícii v článku 1 smernice 77/780/EEC. Pôžičky a preddavky podnikom, ktoré nespĺňajú vyššie uvedené podmienky, sa vykážu pod položkou Aktíva 4.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

Čl.16	Aktiva: Položka 4 - Pôžičky a preddavky zákazníkom Pôžičky a preddavky zákazníkom budú zahŕňať všetky typy aktiv vo forme pohľadávok voči domácim a zahraničným zákazníkom, iných než sú úverové inštitúcie, bez ohľadu na ich momentálne označenie. Jedinou výnimkou budú pôžičky a preddavky predstavované dlhopismi alebo inou ceninou, ktoré sa musia vykázat' pod položkou Aktiva 5.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996 ...	
Čl.17	Aktiva: Položka 5 - Dlhopisy vrátane cenných papierov s pevným príjmom	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich	U		Opatrenie MF SR č.65/355/	

	1. Táto položka bude zahŕňať prevoditeľné dlhopisy, vrátane cenných papierov s pevným príjmom, ktoré emitovali úverové inštitúcie, iné podniky alebo verejné orgány. Takéto cenné papiere, ktoré vydali posledne menovaní, sa však zahrnú, iba ak sa nemajú vykázať pod položkou Aktíva 2. 2. Cenné papiere, ktoré nesú úrokové sadzby, ktoré sa menia podľa špecifických faktorov, napríklad úroková sadzba na medzibankovom trhu alebo na európskom trhu, sa tiež budú pokladať za dlhopisy, vrátane cenných papierov s pevným príjmom. 3. Do podpoložky 5 (b) možno zaradiť iba spätne odkúpené a prevoditeľné vlastné dlhopisy				v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	
Čl.18	Pasíva: Položka 1 - Sumy dlhované úverovým inštitúciám 1. Sumy dlhované úverovým inštitúciám zahrnú všetky sumy, ktoré vzniknú z bankových transakcií, dlhované ostatným	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR	

	domácim alebo zahraničným úverovým inštitúciám úverovou inštitúciou, ktorá vystavuje súvalu, bez ohľadu na ich momentálne označenie. Jedinou výnimkou budú pasíva predstavované dlhopismi alebo akoukoľvek inou ceninou, ktoré sa musia vykazovať pod položkou Pasíva 3. 2. Pre účely tohto článku budú úverové inštitúcie zahrňovať všetky podniky podľa zoznamu publikovaného v Úradnom vestníku Európskych spoločenstiev podľa článku 3 (7) smernice 77/780/EEC ako aj centrálné banky a oficiálne domáce a medzinárodné bankové organizácie a všetky súkromné a verejné podniky, ktoré nie sú založené v spoločenstve, ale ktoré spĺňajú definíciu článku 1 smernice 77/780/EEC.				účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			č.65/356/1996	
CI.19	Pasíva: Položka 2 - Sumy dlhované zákazníkom 1. Sumy dlhované zákazníkom zahrnú všetky sumy dlhované veriteľom, ktorí nie sú úverovými inštitúciami v zmysle článku 18, bez ohľadu na ich momentálne označenie. Jedinou výnimkou budú pasíva	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	predstavované dlhopismi alebo ľubovoľnou inou ceninou, ktoré sa musia vykazovať pod položkou Pasíva 3. 2. Jedine vklady, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v národnom zákone, sa budú pokladať za sporiteľné vklady. 3. Obligácie sa vykážu pod príslušnou podpoložkou, iba ak ich nepredstavujú prevoditeľné certifikáty.				a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
C1.20	Pasíva: Položka 3 - Dlhy dokladované certifikátmi 1. Táto položka zahŕňa jednak dlhopisy ako aj dlhy, pre ktoré boli vydané prevoditeľné certifikáty, najmä vkladové potvrdenky, "bons de caisse" a pasíva vzniknuté z vlastných akceptancií a zmeniek. 2. Iba tie akceptancie, ktoré vydala úverová inštitúcia na svoje vlastné refinancovanie a vzhľadom na ktoré je prvým zmenkovým dlžníkom ("platca zmenky"), sa budú pokladať za vlastné akceptancie.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			
CI.21	Pasíva: Položka 8 - Podriadené pasíva Keď sa zmluvne dohodlo, že v prípade likvidácie alebo konkurzu sa pasíva, či už dokladované alebo nedokladované certifikátmi, majú preplatiť len po tom, čo sa uspokojili nároky všetkých ostatných veriteľov, predmetné pasíva sa vykážu pod touto položkou.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre	U	Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
7122	Pasíva Položka 9 - Úpisový kapitál Táto položka bude zahŕňať všetky sumy bez ohľadu na ich momentálne označenie, ktoré sa v súlade s právnu štruktúrou príslušnej inštitúcie pokladajú za kmeňový kapitál upísaný akcionármi alebo inými vlastníkmi	N		§ 4 ods 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			
Čl 23	Pasíva: Položka 11 - Rezervy táto položka bude zahŕňať všetky typy rezerv ktoré sú uvedené v článku 9 smernice 78/660/EEC pod položkou Pasíva A IV, podľa tam uvedenej definície. Členské štáty môžu predpísať aj iné typy rezerv, ak je to nevyhnutné pre úverové inštitúcie, ktorých právne štruktúry nepokrýva smernica 78/660/EEC. Typy rezervy uvedenej v prvom odstavci sa budú vykazovať osobitne ako podpoložky položky Pasíva 11 v súvahách príslušných úverových inštitúcií s výnimkou rezervy na prehodnotenie, ktorá sa vykáže pod položkou 12.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením.	U	Zákon č.368/ 1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov Opatrenie MF SR č.65/355/ 1996 Opatrenie MF SR č.65/356/ 1996	

					Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl.24	Mimo súvahy: Položka I - Podmienečné záväzky Táto položka zahŕňa všetky transakcie, kedy inštitúcia podpísala záväzky tretej strany. Zápisy o účtoch budú konštatovať povahu a sumu každého typu podmienečného záväzku, ktorý je podstatný vo vzťahu k činnosti inštitúcie. Pasíva, ktoré vznikli z indosamentov rediskontovaných zmeniek sa zahrnú do tejto položky, iba ak národné právo nevyžaduje iný postup. To isté bude platiť na iné než vlastné akceptancie. Kaucie a aktíva založené ako kolaterálne cenné papiere budú zahŕňať všetky vydané záruky záväzkov a aktíva založené ako záruka v mene tretích strán, najmä vzhľadom na kaucie a neodvolateľné akreditívy.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

CI.25	Mimo súvahy: Položka 2 - Závazky Táto položka zahŕňa každý neodvolateľný záväzok, ktorý by spôsobil riziko. Zápisy o účtoch budú konštatovať povahu a sumu každého typu záväzku, ktorý je podstatný vo vzťahu k činnosti inštitúcie. Závazky, ktoré vzniknú z transakcií predaja a opätovného nákupu, zahrnú záväzky, do ktorých vstúpila úverová inštitúcia v súvislosti s transakciami predaja a opätovného nákupu (na základe pevných dohôd predávať s opciami spätného nákupu) v zmysle článku 12 (3).	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	
-------	--	---	--	-----------------	--	---	--	---	--

Čl.26	Na predloženie výkazu hospodárskeho výsledku predpíšu členské štáty jeden alebo dve usporiadania uvedené v článkoch 27 a 28. Ak členský štát predpíše obe usporiadania, môže dovoliť podnikom, aby si medzi nimi zvolili.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U			
Čl.27	Vertikálne usporiadanie 1. Úroková pohľadávka a podobný príjem	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva,	U		Opatrenie MF SR č.65/356/ 1996	

vykazovaný osobitne, ktorý vzniká z cenných papierov so stálym príjmom. 2. Splatný úrok a podobné poplatky. 3. Príjem z cenných papierov: (a) príjem z akcií a iných cenných papierov s pohyblivým výnosom (b) príjem z podielových účasti (c) príjem z akcií v sesterských podnikoch. 4. Pohľadávka provízie. 5. Splatná provízia. 6. Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií. 7. Ostatný prevádzkový príjem. 8. Všeobecné administratívne výdavky: (a) personálne náklady, v ktorých sa vykazujú osobitne: - mzdy a platy - náklady sociálneho zabezpečenia s osobitným uvedením tých, ktoré sa vzťahujú na dôchodky, (b) ostatné administratívne výdavky. 9. Úprava hodnoty vzhľadom na položky Aktíva 9 a 10. 10. Ostatné prevádzkové náklady. 11. Úpravy hodnoty vzhľadom na pôžičky a preddavky a rezervy na podmienené pasíva a na záväzky.				postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	12. Opätovné úpravy hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky a rezervy na podmienené pasíva a na záväzky 13. Úpravy hodnôt vzhľadom na prevoditeľné cenné papiere vlastnené ako finančné fixné aktíva, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch 14. Opätovné úpravy hodnôt vzhľadom na prevoditeľné cenné papiere vlastnené ako finančné fixné aktíva, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch 15. Daň zo zisku alebo straty z bežných aktivít 16. Zisk alebo strata z bežných aktivít po zdanení 17. Mimoriadny príjem 18. Mimoriadne náklady 19. Mimoriadny zisk alebo strata 20. Daň z mimoriadneho zisku alebo straty 21. Mimoriadny zisk alebo strata po zdanení 22. Ostatné dane nevykázané v predchádzajúcich položkách 23. Zisk alebo strata za finančný rok								
CI.28	Horizontálne usporiadanie A. Poplatky 1. Splatný úrok a podobné poplatky	n.a.		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej	N			

2. Splatné provízie. 3. Čistá strata z finančných operácií. 4. Všeobecné administratívne výdavky: (a) personálne náklady, v ktorých sa vykazujú osobitne: - mzdy a platy - náklady sociálneho zabezpečenia s osobitným uvedením tých, ktoré sa vzťahujú na dôchodky, (b) ostatné administratívne výdavky. 5. Úpravy hodnôt vzhľadom na položky Aktiva 9 a 10. 6. Ostatné prevádzkové náklady. 7. Úpravy hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky a rezervy na podmienené pasíva a na záväzky. 8. Úpravy hodnôt vzhľadom na prevoditeľné cenné papiere vlastnené ako finančné fixné aktíva, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch. 9. Daň za zisk alebo stratu z bežnej činnosti. 10. Zisk alebo strata z bežných činností po zdanení. 11. Mimoriadne náklady. 12. Daň z mimoriadneho zisku alebo straty. 13. Mimoriadna strata po zdanení. 14. Ostatné dane nevykázané v predchádzajúcich položkách.				účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	15. Zisk za finančný rok. B. <i>Prijem</i> 1. Úroková pohľadávka a podobný príjem, ktorý vykazuje osobitne, že vznikol z cenných papierov s pevným výnosom. 2. <i>Prijem z cenných papierov:</i> (a) príjem z akcií a iných cenných papierov s pohyblivým výnosom, (b) príjem z podielových účastí, (c) príjem z akcií v sesterských podnikoch. 3. Pohľadávky provízií. 4. Čistý zisk z finančných operácií. 5. Opätovná úprava hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky a rezervy na podmienené pasíva a za záväzky. 6. Opätovná úprava hodnôt vzhľadom na prevoditeľné cenné papiere, vlastnené ako finančné fixné aktíva, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch. 7. Ostatný prevádzkový príjem. 8. Zisk alebo strata z bežnej činnosti po zdanení. 9. Mimoriadny príjem. 10. Mimoriadny zisk po zdanení. 11. Strata za finančný rok.								
Čl.29	Článok 27, položky 1 a 2	N		§4 ods.	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny	U		Opatrenie MF SR	

	(vertikálny usporiadanie) Článok 28, položky A 1 a B 1 (horizontálne usporiadanie) Úrokové pohľadávky a podobný príjem a splatný úrok a podobné náklady. Tieto položky budú zahŕňať všetky zisky a straty, ktoré vzniknú z bankových činností, vrátane: (1) všetok príjem z aktiv zahrnutých do položiek Aktiva 1 až 5 v súvahe, nech sú akokoľvek kalkulované. Takýto príjem bude rovnako zahŕňať príjem vzniknutý zo zvýšenia diskontných sadzieb na základe času, z aktiv nadobudnutých za sumu nižšiu a pasív kontrahovaných za sumu vyššiu, než je suma splatná pri splatnosti; (2) všetky náklady vzniknuté z pasív zahrnutých do položiek Pasiva 1, 2, 3 a 8, nech sú akokoľvek kalkulované. Takéto náklady budú zahŕňať aj náklady vyplývajúce zo zvýšenia prémie na základe času z aktiv nadobudnutých za sumu vyššiu a pasív kontrahovaných za sumu nižšiu, než je suma splatná pri splatnosti;			2	účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	
--	---	--	--	---	---	--	--	---	--

	(3) príjem a náklady vyplývajúce zo zmlúv skôr uzavretých, ktoré ďalej trvajú a obdobných, ktoré majú povahu úrokov, (4) poplatky a provízie, ktoré majú povahu úroku a sú vypočítané na časovom základe alebo pomocou odkazu na sumu pohľadávky alebo záväzku.								
Čl.30	Článok 27, položka 3 (vertikálny formát) Článok 28, položka B 2 (horizontálne usporiadanie) Príjem z akcií a iných cenných papierov s pohyblivým výnosom, z podielových účastí a z akcií v sesterských podnikoch Táto položka bude zahŕňať všetky dividendy a ostatný príjem z cenných papierov s pohyblivým výnosom, z podielových účastí a z akcií v sesterských podnikoch. Do tejto položky sa zahrnie aj príjem z akcií v investičných spoločnostiach.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					sú povinné ho dodržiavať.				
Čl.31	Článok 27, položky 4 a 5 (vertikálny usporiadanie) Článok 28, položky A 2 a B 3 (horizontálne usporiadanie) Pohľadávky provízií a splatné provízie Bez toho aby bol dotknutý článok 29 budú pohľadávky provízií obsahovať príjem v súvislosti so všetkými službami poskytnutých tretím stranám a splatné provízie budú zahŕňať poplatky za služby poskytnuté tretími stranami, najmä - provízie za záruky, správu pôžičiek v mene ostatných veriteľov a za transakcie s cennými papiermi v mene tretích strán, - provízie a ostatné náklady a príjmy v súvislosti s platobnými transakciami, poplatky za vedenie účtov a provízie za úschovu a správu cenných papierov, - provízie za transakcie cudzej meny a za predaj a nákup mincí a drahých kovov v mene tretích strán, - provízie účtované za maklérske služby v	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/ 1996 Opatrenie MF SR č.65/356/ 1996	

	súvislosti so zmluvami o sporení, poistnými zmluvami a pôžičkami.								
CI.32	Článok 27, položka 6 (vertikálny usporiadanie) Článok 28, položka A alebo položka B 4 (horizontálne usporiadanie) Čistý zisk alebo čistá strata na finančných operáciach Táto položka pokrýva 1. Čistý zisk alebo stratu na transakciách s cennými papiermi, ktoré sa nevlastnia ako finančné fixné aktíva, spolu s úpravami hodnôt a opätovnými úpravami hodnôt takýchto cenných papierov, pričom tam kde platí článok 36 (2), sa vezme do úvahy, rozdiel vyplývajúci z použitia tohto článku; avšak v tých členských štátoch, ktoré uplatňujú možnosť uvedenú v článku 37, tieto čisté zisky alebo straty a úpravy hodnôt a opätovné úpravy hodnôt sa zahŕňajú, iba ak sa vzťahujú na cenné papiere zaradené do obchodovateľného	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	portfólia, 2 čistý zisk alebo strata zo zmenárenských činností bez toho aby bol dotknutý článok 29, bod 3, 3 čisté zisky a straty z ostatných nákupných a predajných operácií, ktoré zahŕňajú finančné nástroje, vrátane drahých kovov.								
Čl 33	Článok 27, položky 11 a 12 (vertikálny usporiadani e) Článok 28, položky A 7 a B 5 (horizontálne usporiadanie) Úpravy hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky a rezervy pre podmiennečné pasíva a pre záväzky Opätovné úpravy hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky a rezervy pre podmiennečné pasíva a pre záväzky 1. Tieto položky budú na jednej strane zahŕňať poplatky za úpravy hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky, ktoré sa majú	N		§4 ods 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

vykázat' pod položkami Aktiva 3 a 4 a rezervy pre podmienené pasiva a pre záväzky, ktoré sa majú vykazovať v mimosúvahových položkách 1 a 2 a na druhej strane úvery z náhrad odpísaných pôžičiek a preddavkov a sumy spätne zapísané po skorších úpravách hodnôt a rezervách. 2. V členských štátoch, ktoré uplatňujú voľbu uvedenú v článku 37, bude táto položka zahŕňať aj čistý zisk alebo stratu z transakcií s cennými papiermi zahrnutých do položiek Aktiva 5 a 6, ktoré sa nevlastnia ako finančné fixné aktiva, ako sa definuje v článku 35 (2), ani nie sú zahrnuté do obchodovateľného portfólia, spolu s úpravami hodnôt a opätovnými úpravami hodnôt takýchto cenných papierov. , Ak sa použije článok 36 (2) zohľadní sa rozdiel vyplývajúci z použitia tohto článku. Názvoslovie tejto položky sa primerane prispôbi. 3. Členské štáty môžu povoliť, aby sa náklady a príjmy, pokryté týmito položkami, vzájomne voči sebe kompenzovali, aby sa vykázala iba čistá položka (príjem alebo náklad). 4. Úpravy hodnôt vzhľadom na pôžičky a preddavky úverovým inštitúciám, zákazníkom, podnikom , s ktorými je úverová inštitúcia spojená prostredníctvom podielových účastí, a sesterským podnikom sa vykážu osobitne v zápisoch o účtoch tam, kde je to významné. Toto ustanovenie sa				sú povinné ho dodržiavať.				
--	--	--	--	---------------------------	--	--	--	--

	nemusi použiť, ak členský štát povoľuje kompenzáciu podľa odseku 3.								
CI.34	Článok 27, položky 13 a 14 (vertikálny usporiadanie) Článok 28, položky A 8 a B 5 (horizontálne usporiadanie) Úpravy hodnôt vzhľadom na prevoditeľné cenné papiere, vlastnené ako finančné fixné aktiva, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch Opätovné úpravy hodnôt v súvislosti s prevoditeľnými cennými papiermi, ktoré sú vlastnené ako finančné fixné aktiva, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch 1. Tieto položky budú na jednej strane zahŕňať náklady na úpravy hodnôt vzhľadom na aktiva vykázané v položkách Aktiva 5 až 8 a na druhej strane všetky sumy spätne zapísané po skorších úpravách hodnôt, pokiaľ sa poplatky a príjem vzťahujú na prevoditeľné cenné papiere, vlastnené ako finančné fixné aktiva, ako sa to definuje v článku 35 (2), podielové účasti a akcie v	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	sesterských podnikoch. 2. Členské štáty môžu povoliť, aby sa náklady a príjmy pokryté týmito položkami kompenzovali voči sebe tak, že sa vykáže iba čistá položka (príjem alebo náklad). 3. Úpravy hodnôt vzhľadom na tieto prevoditeľné cenné papiere, podielové účasti a akcie v sesterských podnikoch sa vykážu osobitne v zápisoch o účtoch, kde sú významné. Toto ustanovenie sa nemusí použiť, ak členský štát povoľuje kompenzáciu podľa odseku 2.	D				N			
Čl.35	1. Položky Aktíva 9 a 10 sa musia hodnotiť ako fixné aktíva. Aktíva zahrnuté do iných položiek súvahy sa vyhodnotia ako fixné aktíva, ak sú určené na plynulé používanie pri normálnom priebehu činnosti podniku. 2. Ak sa urobí odkaz na finančné fixné aktíva v oddieli 7 smernice 78/660/EEC, tento pojem sa v prípade úverových inštitúcií bude chápať ako podielové účasti, akcie v sesterských podnikoch a cenné papiere určené na plynulé používanie pri normálnom priebehu činnosti podniku. 3. (a) Dlžné cenné papiere, vrátane cenných papierov s pevným výnosom, vlastnené ako finančné fixné aktíva sa budú vykazovať v súvahe za kúpnu cenu. Členské štáty však môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa takéto dlžné cenné papiere vykazovali v bilancii za sumu splatnú pri splatnosti. (b) Keď nákupná cena takýchto dlžných	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	cenných papierov presiahne sumu, splatnú pri splatnosti, suma rozdielu sa musí účtovať do výkazu ziskov a strát. Členské štáty však môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa suma rozdielu odpísala v splátkach tak, že sa celkom odpíše do času kedy sa dlžné cenné papiere preplácajú. Rozdiel sa musí vykázat osobitne v súvahe alebo záznamoch o účtoch. (c) Keď je kúpna cena takýchto dlžných cenných papierov menšia ako suma splatná pri splatnosti, členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa suma rozdielu uvoľnila do príjmu v splátkach počas obdobia ktoré zostáva do splatenia. Rozdiel sa musí vykázat osobitne v súvahe alebo záznamoch o účtoch.				vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl.36	1. Keď sa prevoditeľné cenné papiere, ktoré sa nevlastnia ako finančné fixné aktíva, vykážu v súvahe za kúpnu cenu, úverové inštitúcie odhalia v záznamoch o svojich účtoch rozdiel medzi kúpnu cenou a vyššou trhovou hodnotou k dátumu súvahy. 2. Členské štáty však môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa tieto prevoditeľné cenné papiere vykazovali v bilancii pri vyššej trhovej hodnote v deň súvahy. Rozdiel medzi kúpnu cenou a vyššou trhovou hodnotou sa musí odhaliť v záznamoch o účtoch.	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek,	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

					odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl 37	1. Článok 39 smernice 78/660/EEC bude platiť na hodnotenie pôžičiek a predlávky úverových inštitúcií, ich dlžných cenných papierov, akcií a iných cenných papierov s pohyblivým výnosom, ktoré sa nevlastnia ako finančné fixné aktíva 2. Až do doby zodpovedajúcej úpravy však členské štáty môžu povoliť: (a) aby sa pôžičky a preddávky úverovým inštitúciám a zákazníkom (položky Aktíva 3 a 4) a dlžné cenné papiere, akcie a iné cenné papiere s pohyblivým výnosom, zahrnuté v položkách Aktíva 5 a 6, ktoré sa nevlastnia ani ako finančné fixné aktíva, ako sa definuje v článku 35 (2), ani nie sú zahrnuté do obchodovateľného portfólia, vykázali pri hodnote nižšej ako je hodnota, aká by vyplývala z použitia článku 39 (1) smernice 78/660/EEC, keď si tak vyžaduje obozretnosť diktovaná konkrétnymi rizikami súvisiacimi s	N		64 ods 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	bankovníctvom. Napriek tomu rozdiel medzi týmito dvoma hodnotami nesmie byť väčší ako 4% celkovej sumy aktív uvedených vyššie po použití vyššie uvedeného článku 39, (b) aby sa zachovávala nižšia hodnota, ktorá vyplýva z použitia pododseku (a), pokiaľ sa úverová inštitúcia nerozhodne ju upraviť, (c) aby v prípade keď členský štát uplatňuje voľbu uvedenú v pododseku (a), neplatil ani článok 36 (1) tejto smernice, ani článok 40 (2) smernice 78/660/EEC				metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			..	
Čl 38	1. Až do doby zodpovedajúcej koordinácie tie členské štáty, ktoré uplatňujú možnosť uvedenú v článku 37, musia povoliť, a tie členské štáty, ktoré neuplatňujú túto možnosť, môžu povoliť zavedenie položky Pasíva 6A s názvom 'Fond pre všeobecné bankové riziká'. Táto položka bude zahŕňať sumy, ktoré sa úverová inštitúcia rozhodne odložiť aby pokryla také riziká, ak si to konkrétne riziká súvisiace s bankovníctvom vyžadujú. 2. Čistý zostatok zvýšenej alebo zníženej položky 'Fond pre všeobecné bankové riziká sa musí vykázat' osobitne vo výkaze ziskov a strát.	N		§4 ods 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a	U		Opatrenie MF SR č.65/355/ 1996 Opatrenie MF SR č.65/356/ 1996	

					metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl.39	1. Aktíva a pasíva vyznačené v cudzej mene sa prevedú za aktuálny výmenný kurz, ktorý platí v deň súvahy. Avšak členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa aktíva, vlastnené ako finančné fixné aktíva a hmotné a nehmotné aktíva, ktoré nie sú pokryté alebo špecificky pokryté buď na promptnom alebo budúcom trhu, previedli v kurzoch platných v dňoch ich nadobudnutia. 2. Neuskutočnené budúce a promptné výmenné transakcie sa prevedú za okamžité výmenné kurzy, ktoré sú platné v deň súvahy. Členské štáty však môžu vyžadovať, aby sa budúce transakcie previedli za budúci kurz platný v deň súvahy. 3. Bez toho, aby bol dotknutý článok 29 (3) rozdiely medzi účtovnými hodnotami aktív, pasív a budúcich transakcií a sumami, ktoré boli vytvorené podľa odstavcov 1 a 2, sa vykážu vo výkaze ziskov a strát. Členské štáty však môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa rozdiely vytvorené prepočtom podľa	N		§4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označení položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitie, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie a metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo	U		Opatrenie MF SR č.65/355/1996 Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

odstavcov 1 a 2, zahrnujú v celku alebo čiastočne do rezerv, ktoré nie sú k dispozícii na rozdelenie, keď vzniknú na aktívach vlastnených ako finančné fixné aktíva, na hmotných a nehmotných aktívach a na akýchkoľvek transakciách pokrývajúcich tieto aktíva. 4. Členské štáty môžu zabezpečiť, aby kladné prepočtové rozdiely, ktoré vzniknú z budúcich transakcií, aktív alebo pasív, ktoré nie sú pokryté alebo nie sú špecificky pokryté inými budúcimi transakciami alebo aktívami alebo pasívami, sa nevykazovali v účte hospodárskeho výsledku. 5. Ak sa použije metóda špecifikovaná v článku 59 smernice 78/660/EEC, členské štáty môžu zabezpečiť, aby sa všetky prepočtové rozdiely previedli v celku alebo v časti priamo do rezerv. Kladné a záporné prepočtové rozdiely prevedené do rezerv sa vykážu osobitne v súvahe alebo zápisoch o účtoch. 6. Členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa prepočtové rozdiely, ktoré vzniknú v konsolidácii z opätovného prepočtu kapitálu a rezerv sesterského podniku alebo podielu kapitálu a rezerv podielovej účasti na začiatku účtovného obdobia, zahrnujú v celku alebo časti do konsolidovaných rezerv spolu s prepočtovými rozdielmi, ktoré vzniknú pri prepočte všetkých transakcií uskutočnených				financii oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	na pokrytie takéhoto kapitálu a takýchto rezerv. 7. Členské štáty môžu vyžadovať alebo povoliť, aby sa príjem a výdavky sesterských podnikov a podielové účasti prepočítali na konsolidáciu za priemerné výmenné kurzy, ktoré platia počas účtovného obdobia.								
Čl.40	1. Článok 43 (1) smernice 78/660/EEC sa aplikuje v znení článku 37 tejto smernice a nasledovných ustanovení 2. Okrem informácií, vyžadovaných podľa článku 43 (1) (5) smernice 78/660/EEC, odhalia úverové inštitúcie nasledujúce informácie v súvislosti s položkou Pasíva 8 (Druhoradé pasíva): (a) vzhľadom na každé vypožičanie, ktoré prekročí 10% celkovej sumy druhoradých pasív: (i) sumu vypožičania, menu, v ktorej sa uvádza, úrokovú mieru a dátum splatnosti alebo skutočnosť, že ide o trvalú emisiu; (ii) či existujú nejaké okolnosti, za akých sa vyžaduje splatenie; (iii) podmienky podriadenosti, existenciu všetkých ustanovení na prevedenie druhoradého záväzku na kapitál alebo nejakú inú formu záväzku a podmienky všetkých takýchto ustanovení. (b) celkové označenie pravidiel, ktorými sa riadia ostatné vypožičiavania.	N		§17 ods. 8 ods. 9	Účtovné jednotky sú povinné uvádzať v účtovnej závierke informácie podľa stavu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje; to platí obdobne aj pre všetky účtovné záznamy, ktoré sa zaznamenávajú iba ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Informácie v účtovnej závierke musia byť spoľahlivé, porovnateľné, zrozumiteľné a posudzujú sa z hľadiska významnosti. Informácia sa považuje za spoľahlivú, ak spĺňa požiadavky podľa § 7 ods. 1, a ak je úplná a včasná. Informácia je včasná, ak je získaná v správnom čase z hľadiska jej významnosti a nákladov na jej získanie, ak tieto náklady neprevýšia prínosy plynúce z tejto informácie. Informácia je porovnateľná, ak spĺňa požiadavky stanovené v § 7 ods.3 až 5. Informácia je zrozumiteľná, ak spĺňa požiadavky podľa § 8 ods. 5. Informácia sa považuje za významnú, ak by jej neuvedenie v účtovnej závierke alebo jej chybné uvedenie mohlo ovplyvniť úsudok alebo rozhodovanie používateľov; informácie nemôžu byť vylúčené iba z dôvodu, že sú nezrozumiteľné pre používateľa.	U		Opatrenie MF SR č.65/356/1996	

	3. (a) namiesto informácií, vyžadovaných podľa článku 43 (1) (6) smernice 78/660/EEC, úverové inštitúcie v zápisoch o svojich účtoch uvedú pre každú z položiek Aktíva 3 (b) a 4 a položiek Pasíva 1 (b), 2 (a), 2 (b) (bb) a 3 (b) sumy týchto pôžičiek a preddavkov ako aj pasíva na základe ich zostávajúcej splatnosti nasledovným spôsobom: - nie viac ako tri mesiace, - viac ako tri mesiace, ale nie viac ako jeden rok, - viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov, - viac ako päť rokov. Pre položku Aktíva 4 sa musia taktiež vykázat' pôžičky a preddavky na vyžiadanie a s krátkou výpovednou lehotou. Ak pôžičky a preddavky alebo záväzky zahŕňajú platbu splátkami, zostávajúca splatnosť bude obdobím medzi dátumom súvahy a dátumom, kedy sa stane splatnou každá splátka.	D		§ 18 ods. 6	V poznámkach sa uvádzajú informácie, ktoré vysvetľujú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát, prípadne ďalšie výkazy a údaje ktoré ich dopĺňajú. V poznámkach sa uvádzajú aj informácie, ktoré sa týkajú použitia účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie informácie podľa požiadaviek ustanovených týmto zákonom. V poznámkach uvedú účtovné jednotky tiež informácie o skutočnostiach, ktoré nastali v čase odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky: písm a) ktorých vznik je podmienený vznikom ďalších skutočností, písm b) ktorých vznik je neistý, ale možný, písm c) ktoré nespĺňajú ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podmienky pre vykázanie v ostatných súčiastiach účtovnej závierky, ale ich dôsledky menia významným spôsobom pohľad na finančnú situáciu účtovnej jednotky.	R			
--	--	---	--	----------------------------	---	---	--	--	--

Avšak počas piatich rokov od dátumu uvedeného v článku 47 (2) môžu členské štáty vyžadovať alebo povoliť, aby sa prehľad splatnosti aktív a pasív uvedených v tomto článku zakladal na pôvodne dohodnutej splatnosti alebo výpovednej lehote. V takomto prípade, keď úverová inštitúcia nadobudla jestvujúcu pôžičku, ktorá nie je potvrdená certifikátom, budú členské štáty vyžadovať, aby sa takáto pôžička zakladala na zostávajúcej splatnosti k dátumu, kedy bola nadobudnutá. Pre účely tohto pododstavca bude pôvodne dohodnutá splatnosť pre pôžičky obdobím medzi dátumom prvého vyberu a dátumom splatenia, výpovedná lehota sa bude pokladat' za obdobie medzi dátumom, kedy sa výpoveď odovzdala a dátumom, kedy sa vykonala splátka; ak sú pôžičky a preddavky alebo záväzky vyplatiteľné splátkami, dohodnutá splatnosť bude obdobím medzi dátumom, kedy takéto pôžičky a preddavky alebo záväzky vzniknú, a dátumom, kedy sa stane splatnou posledná splátka. Úverové inštitúcie rovnako uvedú pri položkách súvahy, uvedené v tomto pododstavci, aká časť týchto aktív a pasív sa stane splatnou do jedného roku od dátumu súvahy. (b) Úverové inštitúcie v zmysle položky Aktíva 5 (Dlžné cenné papiere, vrátane cenných papierov s pevným výnosom) a položky Pasíva 3 (a) (dlžné cenné papiere v									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

emisii) uvedú, aká časť aktív a pasív sa stane splatnou do jedného roka od dátumu súvahy. (c) Členské štáty môžu vyžadovať, aby sa informácie uvedené v pododsekoch (a) a (b) uvádzali v súvahe. (d) Úverové inštitúcie poskytnú podrobnosti o aktívach, ktoré založili ako záruku za svoje vlastné záväzky alebo za záväzky tretích strán (vrátane podmenečných záväzkov); podrobnosti budú dostatočne detailné, aby označili pre každú položku Pasíva a každú mimosúvahovú položku celkovú sumu aktív, založených ako záruku. 4. Keď úverové inštitúcie musia poskytnúť informácie, uvedené v článku 43 (1) (7) smernice 78/660/EEC v mimosúvahových položkách, takéto informácie sa nemusia opakovať v záznamoch o účtoch. 5. Namiesto informácií, vyžadovaných podľa článku 43 (1) (8) smernice 78/660/EEC, uvedie úverová inštitúcia v záznamoch o svojich účtoch podiel svojho príjmu v súvislosti s položkami 1, 3, 4, 6 a 7 článku 27 alebo položkami B1.B2,B3.B4aB7 článku 28 podľa geografického umiestnenia trhov, pokiaľ sa tieto, vzhľadom na spôsob, akým je úverová organizácia organizovaná podstatne navzájom líšia. Bude platiť článok 45 (1) (b) smernice 78/660/EEC.									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	6. Odkaz v článku 43 (1) (9) smernice 78/660/EEC na článok 23 (6) tejto smernice sa bude pokladať za odkaz na článok 27 (8) alebo článok 28 (A 4) tejto smernice. 7. Derogovaním článku 43 (1) (13) smernice 78/660/EEC musia úverové inštitúcie odhaliť iba sumy preddavkov a úverov, udelených členom ich správnych, riadiacich a dozorných orgánov, ako aj záväzky do ktorých vstúpili v ich mene prostredníctvom záruk akéhokoľvek druhu. Takéto informácie sa musia uviesť vo forme celkového súčtu za každú kategóriu.								
CI.41	1. Informácie požadované v článku 15 (3) smernice 78/660/EEC sa musia uvádzať vzhľadom na aktíva, vlastnené ako fixné aktíva, tak ako sa definujú v článku 35 tejto smernice. Povinnosť vykazovať úpravy hodnôt osobitne však nebude platiť, keď členský štát povolil kompenzácie medzi úpravami hodnôt podľa článku 34 (2) tejto smernice. V takomto prípade úpravy hodnôt možno kombinovať s inými položkami. 2. Členské štáty môžu vyžadovať, aby úverové inštitúcie poskytovali nasledujúce informácie aj v zápisoch o svojich účtoch: (a) rozčlenenie prevoditeľných cenných papierov, vykázaných v položkách Aktíva 5 až 8 na kótované a nekótované cenné papiere; (b) rozčlenenie prevoditeľných cenných papierov, vykázaných pod položkami	N		§ 17 ods. 8 ods. 9	Účtovné jednotky sú povinné uvádzať v účtovnej závierke informácie podľa stavu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje; to platí obdobne aj pre všetky účtovné záznamy, ktoré sa zaznamenávajú iba ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Informácie v účtovnej závierke musia byť spoľahlivé, porovnateľné, zrozumiteľné a posudzujú sa z hľadiska významnosti. Informácia sa považuje za spoľahlivú, ak spĺňa požiadavky podľa § 7 ods. 1, a ak je úplná a včasná. Informácia je včasná, ak je získaná v správnom čase z hľadiska jej významnosti a nákladov na jej získanie, ak tieto náklady neprevýšia prínosy plynúce z tejto informácie. Informácia je porovnateľná, ak spĺňa požiadavky stanovené v § 7 ods.3 až 5. Informácia je zrozumiteľná, ak spĺňa požiadavky podľa § 8 ods. 5. Informácia sa považuje za významnú, ak by jej neuvedenie v účtovnej závierke alebo jej	U		... Opatrenie MF SR č. 65/356/1996	

Aktíva 5 a 6, na cenné papiere, ktoré podľa článku 35 sú alebo nie sú vlastnené ako finančné fixné aktíva, a kritérium použité na rozlíšenie medzi týmito dvoma kategóriami prevoditeľných cenných papierov; (c) hodnota leasingových transakcií priradených medzi príslušné položky súvahy; (d) rozčlenenie položky Aktíva 13, položky Pasíva 4, položiek 10 a 18 vo vertikálnom usporiadaní alebo položiek A 6 a A 11 vo horizontálnom usporiadaní a položiek 7 a 17 vo vertikálnom usporiadaní alebo B 7 a B 9 v horizontálnom usporiadaní vo výkaze ziskov a strát na ich hlavné sumy komponentov, keď sú takéto sumy dôležité na účely stanovenia výročných účtov, ako aj vysvetlenie ich povahy a výšky ; (e) poplatky zaplatené úverovou inštitúciou na účet druhoradých pasív v roku, ktorý sa reviduje; (f) skutočnosť, že inštitúcia poskytuje manažérske a agentúrne služby tretím stranám, kde rozsah podnikania takéhoto druhu je významný vo vzťahu k aktivitám inštitúcie ako celku; (g) agregátne sumy aktív a pasív uvedených v zahraničných menách, prevedené na menu, v ktorej sa vystavujú výročné účty;				chybné uvedenie mohlo ovplyvniť úsudok alebo rozhodovanie používateľov; informácie nemôžu byť vylúčené iba z dôvodu, že sú nezrozumiteľné pre používateľa. §18 ods. 6 V poznámkach sa uvádzajú informácie, ktoré vysvetľujú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát, prípadne ďalšie výkazy a údaje ktoré ich dopĺňajú. V poznámkach sa uvádzajú aj informácie, ktoré sa týkajú použitia účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie informácie podľa požiadaviek ustanovených týmto zákonom. V poznámkach uvedú účtovné jednotky tiež informácie o skutočnostiach, ktoré nastali v čase odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky: písm .d) ktorých vznik je podmienený vznikom ďalších skutočností, písm .e) ktorých vznik je neistý, ale možný, ktoré nespĺňajú ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podmienky pre vykázanie v ostatných súčiastiach účtovnej závierky, ale ich dôsledky menia významným spôsobom pohľad na				...
--	--	--	--	---	--	--	--	------------

	(h) prehľad typov nesplattých budúcich transakcii, nevyrovnaných k dátumu súvahy, ktoré označujú každý typ transakcie, ktorá je vykonaná vo významnej miere za účelom zabezpečenia úrokových sadzieb, výmenných kurzov a trhových cien pred účinkami fluktuácie, alebo, ktorá je prevedená vo významnej miere pre obchodné účely. Tieto typy transakcie budú zahŕňať všetky tie ktoré súvisia s takým výnosom, alebo nákladom, ktorý je obsiahnutý v článku 27, položka 6, článku 28, položky A 3 alebo B 4 alebo článku 29 (3), napríklad cudzie meny, drahé kovy, prevoditeľné cenné papiere, vkladové certifikáty a ostatné aktíva.				finančnú situáciu účtovnej jednotky.				
Cl.42	1. Úverové inštitúcie vystavia konsolidované účty a konsolidované výročné správy podľa smernice 83/349/EEC, pokiaľ tento oddiel nestanovuje inak. 2. Pokiaľ sa členský štát neodvoláva na článok 5 smernice 83/349/EEC, bude odsek 1 tohto článku platiť aj na materské podniky, ktorých výlučným predmetom je prevzatie účasti v dcérskych podnikoch a tiež správa takejto účasti a jej premena na zisk, keď sú tieto dcérske podniky buď výlučne alebo čiastočne úverovými inštitúciami.	N		§22 ods. 1 ods. 2	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je	U		Opatrenie MF SR č.65/252/1994	

					ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva len podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou ²⁰), alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.				
				ods. 3	Konsolidovaným celkom sa rozumie skupina účtovných jednotiek uvedených v odseku 2 bez ohľadu na ich sídlo.				
				ods. 4	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok :				
				písm .a)	celková suma majetku konsolidovaného celku v ocenení podľa § 25 je menšia ako 350 000 000 Sk ,				
				písm .b)	čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy za účtovné obdobie,				

				písm .c)	priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250.				
				ods. 5	Na účtovné jednotky, ktoré sú bankami, poisťovňami a zaist'ovňami sa odsek 4 nevzťahuje.				
				ods. 6	Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku.				
				ods. 7	Konsolidované účtovné jednotky zahrnuté do konsolidovaného celku sú povinné poskytnúť svoju účtovnú závierku a všetky ostatné písomnosti potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke.				
				ods. 8	Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako.				
				§23	Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami:				

				pism .a)	metódou úplnej konsolidácie,				
				pism .b)	metódou podielovej konsolidácie,				
				pism .c)	metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty).				
				ods. 2	Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu.				
				ods. 3	Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky. Účtovné jednotky, ktoré tvoria konsolidovaný celok zostavujú účtovné závierky, na základe ktorých sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka.				
				ods. 4	Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje				

				účtovnú závierku k inému dňu a jej účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3.				
			ods. 5	Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky.				
			ods. 6	Pre zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa ustanovenia tohto zákona použijú obdobne.				
			ods. 7	Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných medzinárodne uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis.				

CI.43	1. Smernica 83/349/EEC bude platiť podľa článku 1 tejto smernice a odseku 2 tohto článku.	N		§22 ods. 1	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako.	U		Opatrenie MF SR č.65/252/ 1994	
	2. (a) Články 4, 6, 15 a 40 smernice 83/349/EEC nebudú platiť.								
	(b) Členské štáty môžu uplatniť článok 7 smernice 83/349/EEC podľa nasledujúcich dodatočných podmienok: - materský podnik musí vyhlásiť, že garantuje záväzky, do ktorých vstúpil oslobodený podnik; existencia takéhoto vyhlásenia sa zverejní v účtoch oslobodeného podniku; - materský podnik musí byť úverovou inštitúciou v zmysle článku 2 (1) (a) tejto smernice.	D		ods. 2	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva len podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou ²⁰), alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.	R			
	(c) informácie uvedené v prvých dvoch zarážkach článku 9 (2) smernice 83/349/EEC, menovite: - suma základného majetku a - čistý obrát sa nahradia : sumou položiek 1, 3, 4, 6 a 7 v článku 27 alebo B1, B2 ,B3 ,B4 a B7 v článku 28 tejto smernice.			ods. 3	Konsolidovaným celkom sa rozumie skupina účtovných jednotiek uvedených v odseku 2 bez ohľadu na ich sídlo.				
	(d) Keď v dôsledku použitia článku 13 (3) (c) smernice 83/349/EEC sa dcérsky podnik, ktorý je úverovou inštitúciou, nezahŕnie do			ods. 4	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá konsolidujúca				

konsolidovaných účtov, keď sú akcie takéhoto podniku v dočasnom vlastníctve ako dôsledok operácie finančnej pomoci za účelom reorganizácie alebo oživenia predmetného podniku, výročné účty takéhoto podniku sa prikladajú ku konsolidovaným účtom a uvádzajú sa dodatočné informácie v zápisoch o účtoch o povahe a podmienkach operácie finančnej pomoci				účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok :				
(e) Členský štát môže použiť aj článok 12 smernice 83/349/EEC na dve alebo viacero úverových inštitúcií, ktoré nie sú spojené, ako sa popisuje v článku 1 (1) alebo (2) tejto smernice, ale sa riadia na jednotnom základe inom ako zmluva alebo ustanovenia v zakladajúcej listine alebo v stanovách združenia.				písm .a) celková suma majetku konsolidovaného celku v ocenení podľa § 25 je menšia ako 350 000 000 Sk ,				
(f) Článok 14 smernice 83/349/EEC s výnimkou odseku 2 bude platiť za predpokladu nasledujúceho ustanovenia.				písm .b) čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy za účtovné obdobie,				
Keď je materský podnik úverovou inštitúciou a keď jeden alebo viacero dcérskych podnikov, ktoré sa majú konsolidovať nemá tento štatút, potom sa dcérske podniky zahrnú do konsolidácie ak ich činnosti sú priamym rozšírením bankových				písm .c) priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250.				
				ods. 5 Na účtovné jednotky, ktoré sú bankami, poisťovňami a zaist'ovňami sa odsek 4 nevzťahuje.				
				ods. 6 Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku.				
				ods. 7 Konsolidované účtovné jednotky zahrnuté do konsolidovaného celku sú povinné poskytnúť svoju účtovnú				

	služieb alebo spadajú do oblasti služieb pomáhajúcich bankovníctvu, ako sú leasing, faktoring, správa podielových fondov správa služieb spracovania dát alebo akékoľvek ďalšie podobné činnosti. (g) Na účely usporiadania konsolidovaných účtov: budú platiť články 3, 5 až 26 a 29 až 34 tejto smernice; odkaz v článku 17 smernice 83/349/EEC na článok 15 (3) smernice 78/660/EEC bude platiť na aktíva, pokladané za základný majetok podľa článku 35 tejto smernice. (h) Článok 34 smernice 83/349/EEC bude platiť vzhľadom na obsah zápisov o konsolidovaných účtoch podľa článkov 40 a 41 tejto smernice.			ods. 8 §23 písm .a) písm .b) písm .c) ods. 2	závierku a všetky ostatné písomnosti potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke. Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako. Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami: metódou úplnej konsolidácie, metódou podielovej konsolidácie, metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

				ods. 3	Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky. Účtovné jednotky, ktoré tvoria konsolidovaný celok zostavujú účtovné závierky, na základe ktorých sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka.				
				ods. 4	Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje účtovnú závierku k inému dňu a jej účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3.				
				ods. 5	Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky.				

				ods. 6	Pre zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa ustanovenia tohto zákona použijú obdobne.				
				ods. 7	Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných medzinárodne uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis.		...		
Čl.44	1. Náležito schválené výročné účty úverových inštitúcií spolu s výročnými správami a správami osôb zodpovedných za auditovanie účtov sa zverejňujú tak, ako to stanovuje národné právo v súlade s článkom 3 smernice 68/151/EEC¹. Národné právo však môže povoliť, aby sa výročná správa nepublikovala tak, ako je to vymedzené vyššie. V takomto prípade sa dá k dispozícii verejnosti v registrovanom sídle spoločnosti v príslušnom členskom štáte. Na požiadanie musí (byť umožnené získať kópiu celej alebo časti akejkoľvek takejto správy. Cena takejto kópie nesmie presiahnuť jej administratívne náklady. 2. Odsek 1 bude platiť aj na náležito	N		§19 ods. 2	Účtovné jednotky uvedené v odseku 1 zverejňujú údaje z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným týmto zákonom, alebo osobitným predpisom.	U			
				§20 ods. 1	Výročná správa Účtovné jednotky, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa § 19, sú povinné vyhotovovať výročnú správu, ktorá musí byť overená audítorom s výnimkou výročnej správy podľa osobitného predpisu. Výročná správa obsahuje najmenej informácie o				
				písm	vývoji činnosti účtovnej jednotky				

schválené konsolidované účty, konsolidované výročné správy a správy osôb, zodpovedných za auditovanie účtov 3 Avšak keď úverová inštitúcia, ktorá vystavila výročné účty alebo konsolidované účty, nie je založená ako jedna z typov spoločností uvedených v článku 1 (1) Smernice 78/660/EEC, a jej národné právo nevyžaduje zverejnenie dokumentov uvedených v odsekoch 1 a 2 tohto článku, tak ako sa predpisuje v článku 3 smernice 68/151/EEC, musí ich prinajmenšom dať k dispozícii verejnosti vo svojom registrovanom sídle alebo pri absencii registrovaného sídla vo svojom hlavnom mieste podnikania. Na požiadanie sa musia dať získať kópie takýchto dokumentov. Ceny takýchto kópií nesmú presiahnuť ich administratívne náklady. 4. Výročné účty a konsolidované účty úverovej inštitúcie sa musia zverejniť v každom členskom štáte, v ktorom má takáto úverová inštitúcia pobočky v zmysle tretej zarážky článku 1 smernice 77/780/EEC. Takéto členské štáty môžu požadovať, aby sa tieto dokumenty zverejnili v ich úradných jazykoch. 5. Členské štáty zabezpečia primerané sankcie za nesplnenie pravidiel zverejnenia, ktoré sa uvádzajú v tomto			a) písm b) písm c) písm d) písm e) písm f) písm g)	a o jej finančnej situácii, najmenej za dve bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia, udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky, výdavkoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja, obstarávaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií dočasných listov obchodných podielov ovládajúcej osoby), rozsahu účtovnej závierky za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa a výrok audítora k tejto účtovnej závierke, ak osobitný predpis neustanovuje inak, návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty, údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov,				
---	--	--	---	--	--	--	--	--

	článku.			písm h)	tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí.				
				ods. 2	Osobitný právny predpis môže určiť obsah výročnej správy vyhotovenej podľa osobitného predpisu odlišne od odseku 1.				
				ods. 3	Výročná správa účtovnej jednotky podľa odseku 1 musí byť audítorom overená do konca roku nasledujúcom po účtovnom období, za ktoré sa vyhotovuje.				
Čl.45	Členský štát nemusí použiť článok 2 (1) (b) (iii) smernice 84/253/EEC ¹ pre verejné sporiteľne, keď úradné auditovanie dokumentov týchto podnikov, uvedené v článku 1 (1) tejto smernice, je vyhradené pre jestvujúci dozorný orgán pre tieto sporiteľne v čase nadobudnutia platnosti tejto smernice a keď zodpovedná osoba splní aspoň podmienky stanovené v článku 3 až 9 smernice 84/253/EEC.	N		§19	Overovanie účtovnej závierky audítorom	U			
				ods. 1	Účtovnú závierku musia mať overenú audítorom účtovné jednotky				
				písm a)	ktoré sú obchodnými spoločnosťami, ak povinne vytvárajúcimi základné imanie a družstvami, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa táto závierka overuje, splnili aspoň dve z týchto podmienok: 1. celková suma majetku v ocenení podľa § 25 presiahla 20 000 000 Sk, 2. čistý obrat presiahol 40 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú				

					tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb, 3. priemerný počet zamestnancov presiahol 20, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v kalendárnom roku,				
				Pism b)	ktorým túto povinnosť ustanovuje osobitný predpis).				
				Ods 1	Účtovné jednotky uvedené v odseku 1 zverejňujú údaje z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným týmto zákonom, alebo osobitným predpisom ²).				
				ods 2	Účtovná závierka účtovnej jednotky podľa odseku 1 musí byť audítorom overená do konca roku nasledujúcom po účtovnom období, za ktoré sa zostavuje.				
Čl.46	Kontaktný výbor ustanovený podľa článku 52 smernice 78/660/EEC bude pri schôdzi, , mať aj nasledujúce funkcie: (a) bude napomáhať, bez toho aby boli dotknuté články 169 a 170 zmluvy, harmonizovanej aplikácii tejto smernice prostredníctvom pravidelných stretnutí, ktoré sa budú zaoberať najmä praktickými problémami, ktoré vzniknú v súvislosti s jej aplikáciou;	n.a.				N			

	(b) v prípade nutnosti bude radíť komisii v súvislosti s doplnkami alebo zmenami tejto smernice.								
Čl.47	1. Členské štáty uvedú do platnosti zákony, predpisy a administratívne opatrenia, ktoré sú nevyhnutné pre to aby bol dosiahnutý súlad s touto smernicou a to do 31. decembra 1990. Okamžite o tom budú informovať komisiu. 2. Členský štát môže zabezpečiť, aby sa ustanovenia uvedené v odseku 1 najprv použili na výročné účty a konsolidované účty za finančné roky, ktoré sa začínajú 1. januára 1993 alebo počas kalendárneho roka 1993. 3. Členské štáty oznámia komisii texty hlavných ustanovení národného práva, ktoré prijmu v oblasti pokrytej touto smernicou.	n.a.				N			
Čl.48	Päť rokov po dátume uvedenom v článku 47 (2) rada konajúca na návrh komisie preskúma a v prípade potreby reviduje všetky tie ustanovenia tejto smernice, ktoré poskytujú členskému štátu voľbu spolu s článkami 2 (1), 27, 28 a 41. Urobí tak na základe skúseností, nadobudnutých pri aplikácii tejto smernice, a s cieľom väčšej priehľadnosti a harmonizácie ustanovení, uvedených touto smernicou.	n.a.				N			
Čl.49	Táto smernica je určená členským štátom.	n.a.				N			

Pozn. Obsahové znenia jednotlivých paragrafov návrhu zákona, ktoré sa opakujú sme uvádzali len raz.

TABUĽKA ZHODY
Návrhu zákona o účtovníctve s právom Európskeho spoločenstva a právom Európskej únie

Právny akt EÚ Smernica č. 91/674/EHS o ročnom vyúčtovaní a združených účtoch poisťovní			Všeobecne záväzné právne predpisy SR Návrh zákona o účtovníctve						
Č.	Text	Spôsob transpozície	Číslo	Článok	Text	Zhoda	Administratívna infraštruktúra	Poznámky	Stádium legislatívneho procesu
Č.1	1. Články 2 a 3, článok 4 (1), (3 až 5), články 6, 7, 13, 14, 15 (3) a (4), články 16 až 21, 29 až 35, 37 až 42, 43 (1) bod 1 až 7 a 9 až 13, článok 45 (1), články 46, 48 až 50, článok 51 (1) a 54, 56 až 59 a 61 smernice 78/660/EHS platí pre podniky uvedené v článku 2 tejto smernice, pokiaľ táto smernica nestanovuje inak. 2. Pokiaľ smernice 78/660/EHS a 83/349/EHS odkazujú na články 9 a 10 (súvaha) alebo na články 23 až 26 (účet ziskov a strát) smernice 78/660/EHS, tieto odkazy sa v prípade potreby považujú za odkazy na článok 5 (súvaha) alebo na článok 29 (účet ziskov a strát) tejto smernice. 3. Odkazy v smerniciach 78/660/EHS a 83/349/EHS na články 31 až 42 smernice 78/660/EHS sa považujú za odkazy k týmto článkom, berúc do úvahy články 45 až 62 tejto smernice. 4. Ak sa uvedené ustanovenia smernice 78/660/EHS týkajú položiek súvahy, ku ktorým táto smernica neuvádza žiadne	N		§1 ods. 1	Tento zákon upravuje rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia bežného účtovníctva (ďalej len „účtovanie“) všetkých právnických osôb, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky, zahraničných osôb, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov a fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov pre účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu. Tento zákon ustanovuje aj rozsah a obsah účtovnej závierky a jej preukázateľnosť	U	MF SR, Daňové úrady a kontrolné orgány podľa zákona o účtovníctve		

	ekvivalenty, budú sa považovať za odkazy k položkám definovaným v článku 6 tejto smernice, kde sa uvádzajú príslušné položky ziskov a záväzkov.								
CI.2	1. Koordinačné opatrenia vyplývajúce z tejto smernice sa vzťahujú na spoločnosti alebo podniky v zmysle článku 58 (2) zmluvy, ktorými sú: a) podniky v zmysle článku 1 smernice 73/239/EHS, s výnimkou vzájomných poisťovní, ktoré sú vylúčené z aplikačného poľa tejto smernice podľa jeho článku 3, ale vrátane organizácií, uvedených v článku 4 (a), (b), (c) a (e), výnimkou tých, ktorých výhradná alebo hlavná činnosť nie je poisťovníctvo. b) podniky v zmysle článku 1 smernice 79/267/EHS, výnimkou organizácií a vzájomných poisťovní uvedených v článku 2 (2) a (3) a v článku 3 tejto smernice, alebo c) podniky, ktorých činnosťou je zaistenie. Takéto podniky sú v tejto smernici uvádzané pod názvom poisťovacie podniky. 2. Fondy kolektívneho penzijného fondu v zmysle článku 1 (2) (c) a (d) smernice 79/267/EHS, ktoré poisťovací podnik spravuje pod svojím vlastným menom, ale na cudzí účet, musí sa uviesť v súvahe, ak si podnik uplatňuje právny nárok na príslušné aktíva. Celková výška týchto aktív a záväzkov sa uvádza oddelene alebo v prílohe, s rozčlenením na jednotlivé položky aktív alebo pasív. Členské štáty môžu však umožniť, aby tieto fondy boli uvedené inde ako v súvahe za podmienky, že existujú špeciálne pravidlá umožňujúce vyňať tieto fondy z celkového majetku v prípade	N		§1 ods. 1	Tento zákon upravuje rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia bežného účtovníctva (ďalej len „účtovanie“) všetkých právnických osôb, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky, zahraničných osôb, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov a fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov pre účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu. Tento zákon ustanovuje aj rozsah a obsah účtovnej závierky a jej preukázateľnosť	U			
		n.a.				N			

	likvidácie poisťovacieho podniku (alebo podobných opatrení) Majetok spravovaný v mene a z poverenia tretej strany nesmie byť uvedený v súvahe.								
CI.3	Ustanovenia tejto smernice, ktoré sa týkajú životného poistenia sa mutatis mutandis vzťahujú aj na poisťovacie podniky, ktoré sa zaoberajú iba nemocenským poistením a ktoré tak pracujú výlučne alebo zásadne podľa technických princípov ako životné poistenie. Členské štáty môžu aplikovať prvý odsek na nemocenské poistenie poskytované kolektívnymi podnikmi podľa technických princípov životného poistenia, ak je táto činnosť významná.	N				U		...	
CI.4	Táto smernica sa vzťahuje na asociáciu upisovateľov nazývanú "Lloyd's" prostredníctvom úprav uvedených v prílohe tejto smernice, ktorá berie do úvahy zvláštnu povahu a štruktúru asociácie "Lloyd's".	n a.				N			
CI.5	Zlučovanie položiek za podmienok uvedených v článku 4 (3) (a) alebo (b) smernice 78/660/EHS je u poisťovacích podnikov obmedzené: - pokiaľ ide o súvahu na položky uvedené pod arabskou číslicou, s výnimkou položiek technických rezerv, a - pokiaľ ide o účet ziskov a strát na položky uvedené pod jedným alebo niekoľkými malými písmenami s výnimkou položiek I (1), I (4), II (1), II (5) a II (6). Zlučovanie položiek je povolené iba v rámci predpisov prijatých jednotlivými členskými štátmi.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných	U		Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	

					metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
CI.6	Členské štáty môžu predpísať nasledovnú štruktúru súvahy Aktíva A. Kapitál upísaný neuhradený z toho s výzvou na úhradu (pokiaľ však národná legislatíva neukladá zapísanie kapitálu s výzvou na úhradu (splatného) do pasív. V takom prípade časť splatného, ale dosiaľ neuhradeného kapitálu, musí byť uvedená v aktívach v položke A alebo v položke E IV). B. Nehmotné aktíva tie, ktoré sú uvedené v položkách B a C 1 v článku 9 smernice 78/660/EHS, z toho: - zriaďovacie výdavky tak, ako sú definované národnou legislatívou a v prípade, že táto	N		§2 ods. 3 písm. h) písm. i) §4 ods. 2	Na účely tohto zákona sa rozumie: aktívami majetok a iné aktíva, z ktorých plynú účtovnej jednotke ekonomické úžitky, iným aktívom časť aktív, ktoré nespĺňajú podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktoré sa vykazujú v účtovnej závierke v časti poznámky, Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM Zákon č. 366/1999 o daniach z príjmov	

	umožňuje ich uvedenie v aktívach (pokiaľ národná legislatíva neukladá ich uvádzanie v prílohe), - goodwill, pokiaľ bol nadobudnutý za úplatu (pokiaľ národná legislatíva neukladá jeho uvedenie v prílohe). C. Finančné investície I. Pozemky a stavby z toho pozemky a stavby využívané poisťovacími podnikmi v rámci jeho vlastnej činnosti (pokiaľ národná legislatíva neukladá ich uvádzanie v prílohe). II. Finančné investície v sesterských podnikoch a účasti 1. Podiely v sesterských podnikoch 2. Poukážky a obligácie vydané sesterskými podnikmi a pohľadávky týchto podnikov 3. Účasti 4. Poukážky a obligácie vydané podnikmi, s ktorými má poisťovací podnik účastnícky vzťah a pohľadávky týchto podnikov			§18 ods. 4	a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. V súvahe riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú informácie o majetku, o záväzkoch a o rozdiely majetku a záväzkov účtovnej jednotky za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. V súvahe priebežnej				
--	---	--	--	---------------------------	---	--	--	--	--

III. Ostatné finančné investície 1. Akcie, ostatné cenné papiere s variabilným výnosom a podiely v "FCP" (Investičné spoločnosti) 2. Obligácie a ostatné cenné papiere s pevným výnosom 3. Podiely v investičných združeniach 4. Hypotekárne pôžičky 5. Ostatné pôžičky 6. Depozity v úverových ústavov 7. Ostatné IV. Depozity postupiteľských podnikov D. Investície v prospech držiteľov životnej poisťky, ktorí sú sami nositeľmi investičného rizika E. Pohľadávky (Čiastky, ktoré dĺžia: - sesterské podniky, - podniky, s ktorými má poisťovací podnik účastnícky vzťah - sa uvádzajú osobitne ako podpoložky položiek I, II a III.) I. Pohľadávky vzniknuté pri operáciách priameho poistenia: 1) poistencov, 2) poisťovacích sprostredkovateľov. II. Pohľadávky vzniknuté pri operáciách zaistenia III. Ostatné pohľadávky			ods. 5	účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za dve porovnateľné obdobia. Vo výkaze ziskov a strát riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia najmenej za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.				
---	--	--	-----------	--	--	--	--	--

IV. Kapitál upísaný, splatný ale neuhradený (pokiaľ národná legislatíva neukladá uvedenie splatného, ale neuhradeného kapitálu v položke A aktív). F. Ostatné aktíva I. Hmotné aktíva a zásoby, uvedené v článku 9 smernice 78/660/EHS v položkách C (II) a D (I), iné než pozemky a stavby, nedokončené stavby a predlávky vyplatené na pozemky a stavby. II. Banková a pokladničná hotovosť III. Vlastné akcie, alebo vlastné podiely (s uvedením ich nominálnej hodnoty, alebo v prípade jej absencie účtovná paritná hodnota), pokiaľ národná legislatíva umožňuje ich uvedenie v súvahe. IV. Ostatné. G. Účty časového rozlíšenia I. Splatné, ale neuhradené úroky a nájomné II. Obstarávacie výdavky prevedené do ďalšieho obdobia (s rozlíšením poisťovacích operácií v oblasti neživotného a životného poistenia). III. Ostatné účty časového rozlíšenia. H. Strata za bežné účtovné obdobie (pokiaľ národná legislatíva neukladá ich uvedenie v								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

položke A VI pasív). Pasíva A. Vlastný kapitál a rezervy I. Kapitál upísaný alebo ekvivalentné fondy (pokiaľ národná legislatíva neukladá uvedenie splatného kapitálu v tejto položke. V takom prípade musia byť jednotlivé časti vyššie upísaného a uhradeného kapitálu uvedené zvlášť). II. Emisné ážio III. Rezervný fond na nové ocenenie IV. Rezervné fondy V. Zisk alebo strata predchádzajúcich účtovných období. VI. Zisk alebo strata za bežné finančné obdobie (ak však národná legislatíva neukladá ich vedenie v položke H aktív alebo I pasív). B. Podriadené záväzky C. Technické rezervy 1. Rezervy na poisťné iných období: a) hrubá výška b) výška zaistenia (-) 2. Rezerva na životné poistenie:			§2 ods. 3 písm .j) písm .k)	pasívami zdroje majetku, ktoré predstavujú celkovú sumu záväzkov účtovnej jednotky vrátane iných pasív a sumu rozdielu majetku a záväzkov, iným pasívom záväzky, ktoré nespĺňajú podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktoré sa vykazujú v účtovnej závierke v časti poznámky.				
--	--	--	---	---	--	--	--	--

a) hrubá výška b) výška zaistenia (-) 3. Rezerva na poistné plnenie: a) hrubá výška b) výška zaistenia (-) 4. Rezerva na poistné prémie a zľavy (pokiaľ nie je uvedená v položke 2): a) hrubá výška b) výška zaistenia (-) 5. Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík 6. Ostatné technické rezervy a) hrubá výška b) výška zaistenia (-) D. Technické rezervy na poistenie v oblasti životného poistenia, investičný risk ktorého znáša poistenec : a) hrubá výška b) výška zaistenia (-) E. Rezervy na ostatné riziká a náklady 1. Rezerva na dôchodky a podobné záväzky 2. Rezerva na dane 3. Ostatné rezervy F. Depozity získané od zaistovateľov G. Veritelia								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	(Dlžné čiastky: - sesterským podnikom, - podnikom, s ktorými má poisťovací podnik účastnícky záväzok, sa uvedú osobitne ako podpoložky.) I. Záväzky vzniknuté z operácií pri priamom poisťovaní II. Záväzky vzniknuté z operácií pri zaistovaní III. Pôžičky zaručené dlhopisom s osobitným uvedením konvertibilných dlžných úpisov IV. Záväzky voči úverovým ústavom V. Ostatné záväzky, z toho záväzky daňové a záväzky vzniknuté z titulu sociálneho zabezpečenia H. Účty časového rozlíšenia I. Zisk za bežné účtovné obdobie (pokiaľ národná legislatíva neukladá ich vedenie v položke A VI pasív),								
Cl.7	Článok 14 smernice 78/660/EHS sa nevzťahuje na záväzky, ktoré sú spojené s poisťovacou činnosťou.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanovi ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			...	
Čl.8	Článok 15 (3) smernice 78/660/EHS sa vzťahuje iba na položky B, C (I) a C (II) aktív tak, ako sú definované v článku 6 tejto smernice. Pohyby na týchto položkách musia byť uvádzané v hodnotách uvedených v súvahe na začiatku účtovného obdobia.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			...	
Čl.9	Aktiva: položka C (III) (2) Obligácie a ostatné cenné papiere s pevným výnosom 1. V tejto položke sa uvádzajú obchodovateľné obligácie a ostatné cenné papiere s pevným výnosom, ktoré vydali úverové ústavy, ostatné podniky alebo verejné organizácie, pokiaľ nespádajú pod položky C (II) (2) a C (II) (4). 2. Za obligácie a ostatné cenné papiere s pevným výnosom sa považujú cenné papiere s variabilnou úrokovou mierou stanovenou podľa určitého kritéria, napr. podľa úrokovej miery na medzibankovom trhu alebo eurotrhu.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 10	Aktiva: položka C (III) (3) Podielové vklady v investičných združeniach Táto položka zahŕňa podiely, ktoré má podnik v spoločných investiciách niekoľkých podnikov alebo penzijnými fondmi, ktorých správou je poverený jeden z týchto podnikov, či jeden z týchto penzijných fondov	N		§ 4 ods 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 11	Aktíva: položky C (III) (4) a (5) Hypotekárne pôžičky a ostatné pôžičky Pôžičky poistencom, hlavnou zárukou ktorých je poisťka, sa uvádzajú v položke "Ostatné pôžičky" a ich výška musí byť uvedená v prílohe. Pôžičky istené hypotékou musia byť uvádzané ako hypotekárne pôžičky, aj keď sú istené poisťnou zmluvou. Pokiaľ je výška "ostatných pôžičiek" nezaručených poisťkou významná, je potrebné uviesť o tom podrobnú informáciu v prílohe.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM.	
Čl. 12	Aktíva: položka C (III) (6) Depozity v úverových ústavoch V tejto položke sa uvádzajú čiastky, ktoré	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva,	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98	

	môžu byť vyzdvihnuté až po určitej dobe. Čiastky deponované bez obmedzenia výberu musia sa uviesť v položke F (II), aj keď sú úrokované.				postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			-KM Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	
Čl. 14	Aktíva: položka C (IV) Pohľadávky za postupiteľov vo výške zložených depozít V súvahe podniku, ktorý preberá zaistenie, sa v tejto položke uvádzajú pohľadávky za postupiteľov, a to vo výške záručných depozít zložených u nich alebo u tretej strany, alebo vo výške čiastok stanovených týmito podnikmi. Tieto pohľadávky nie je možné združovať s	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č.3176/98	

	ostatnými pohľadávkami zaistovateľa za postupiteľov, ani ich kompenzovať s dlhmi zaistovateľa voči postupiteľovi. Cenné papiere, deponované u postupiteľa alebo u tretej strany, ktoré prechádzajú do vlastníctva podniku preberajúceho zaistenie, sa u tohto zaistovateľa účtujú v príslušnej položke finančnej investície				zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.		8-KM	
Cl. 15	Aktíva: položka D Finančné investície v prospech držiteľov životnej poisťky, ktorí sú nositeľmi investičného rizika. V tejto položke sa v prípade životného poistenia uvádzajú na jednej strane tie investície, na základe ktorých sa stanovuje hodnota alebo výnos zmlúv uzatvorených s niektorým investičným fondom ako aj investície určené na krytie záväzkov, ktoré sa stanovujú pomocou určitého indexu. Rovnako sem spadajú investície, ktoré sa vykonávajú menom členov tontiny a budú neskôršie medzi nich rozdelené.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež	U	Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 16	Aktiva: položka F (IV) Ostatné Položka zahrňuje tie časti aktív, ktoré nie sú kryté položkami F (I), (II) a (III). Pokiaľ je ich výška významná, musia byť uvedené v prílohe.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 17	Aktiva: položka G (1) Splatné, ale neuhradené úroky a nájomné Položka zahrňuje čiastky, ktoré predstavujú úroky a nájomné, získané ku dňu spracovania súvahy, ktoré ale nie sú doposiaľ splatné.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					financii oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 18	Aktíva: položka G(II) Obstarávacie výdavky prevedené do ďalšieho obdobia 1. Obstarávacie výdavky na poisťné zmluvy musia byť prevedené v súlade s článkom 18 smernice 78/660/EHS, pokiaľ však takýto prevod členské štáty nezakazujú 2. Členské štáty môžu tiež umožniť previesť obstarávacie výdavky do rezervy na poisťné iných období v oblasti neživotného poistenia a v prípade živelného poistenia ich odčítanie metódou poisťnej matematiky od matematických rezerv. Pokiaľ sa použije táto metóda, musia byť čiastky, o ktoré sú rezervy znížené, uvedené v prílohe.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	
Cl. 19	Pasíva: Položka A (I) Upísaný kapitál alebo ekvivalentné fondy	N			Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich	U		Opatrenie MF SR č.	

	Položka zahrňuje všetky čiastky, bez ohľadu na ich skutočné určenie, ktoré v súlade s právnou formou poisťovacieho podniku považuje národná legislatíva členských štátov za podiely upísané spoločníkmi alebo inými vkladateľmi na vlastnom kapitáli.				v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			3175/98 -KM Opatrenie MF SR č.3176/98-KM ...	
Čl. 20	Pasíva: položka A (IV) Rezervné fondy Položka pokrýva všetky typy rezervných fondov vymenované v článku 9 smernice 78/660/EHS v položke A (IV) pasív tak, ako sú definované. Členské štáty môžu nariadiť ďalšie typy rezervných fondov, pokiaľ sú nevyhnutné pre poisťovacie podniky majúce právnu formu, ktorú smernica 78/660/EHS neuvádza.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR	

	Rezervné fondy sa uvádzajú zvlášť v jednotlivých podpoložkách položky A (IV) pasív príslušných poisťovacích podnikov, okrem rezervného fondu na nové ocenenie, ktorý sa uvádza v položke A (III) pasív.				údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			č.3176/98-KM	
Čl. 21	Pasíva: položka B Podriadené záväzky Ak bolo zmluvne dohodnuté, že v prípade likvidácie alebo bankrotu záväzky, či už sú v podobe cenného papieru alebo nie, budú uhradené až po uspokojení nárokov ostatných veriteľov, v tom prípade sa tieto záväzky uvedú v tejto položke.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98-KM Opatrenie MF SR č. 3176/98-KM	

					podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 22	V prípade, že jeden z členských štátov umožní, aby sa v súvahe niektorej poisťovne uvádzali fondy, ktorých rozdelenie, nebolo ku dňu účtovnej závierky uskutočnené či už poisťencom alebo akcionárom, uvedú sa tieto fondy v pasívach súvahy v položke Ba "Fond pre budúce pridely". Variácie na tejto položke sa odvodzujú z položky II (12a) (Prevody z a na účet "Fondu pre budúce pridely) na výkaze ziskov a strát.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 23	Pasíva: položka C Technické rezervy Na technické rezervy sa vzťahuje článok 20 smernice 78/660/EHS, okrem článkov 24 až 30 tejto smernice.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahu: vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM Zákon č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve	

					Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 24	Pasiva: C (1) (b), (2) (b), (3) (b), (4)(b), (6) (b) a (D) (b) Výška zaistenia 1. Výška zaistenia zahrňuje reálne alebo odhadnuté čiastky, o ktorých sa v súlade so zmluvnými podmienkami zaistenia vždy znižuje hrubá výška technických rezerv. 2. Pokiaľ ide o rezervu na poistné iných období, výška zaistenia sa vypočítava podľa metód uvedených v článku 57 alebo v súlade s podmienkami zaistovacej zmluvy. 3. Členské štáty môžu nariadiť alebo umožniť, aby sa výška zaistenia uvádzala v aktívach. Ak je táto možnosť využitá, čiastky sa uvedú v položke aktív Da (Podiel zaistovateľov na technických rezervách) a to na nasledujúcich podúčtoch: 1. Rezerva na poistné iných období, 2. Rezerva na životné poistenie, 3. Rezerva na poistné plnenie, 4. Rezerva na poistné prémie a zľavy (ak však nie je uvedená v položke 2), 5. Ostatné technické rezervy, 6. Technické rezervy pre životné poistenie ak riziko finančných investícií znášajú poistenci. Napriek článku 5 nemôžu byť tieto položky zlúčené.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovnía vytvára v súlade	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR ... č.3176/98-KM Zákon č. 95/2002	

					s vymedzeným predmetom podnikania tieto technické rezervy: a) technickú rezervu na poistné technických období, b) technickú rezervu na poistné plnenie, c) technickú rezervu na poistné prémie a zľavy, d) technickú rezervu na vyrovňovanie mimoriadnych rizík, e) technickú rezervu na životné poistenie, f) technickú rezervu na kritie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, g) ďalšie technické rezervy.			Z.z.o poistovníctve § 22	
Čl. 25	Pasíva: položka C (1) Rezerva na poistné iných období Rezerva na poistné iných období zahrňuje časťku, ktorá je zlomkom hrubej výšky poistného a je zahrnutá do nasledujúceho alebo ďalších účtovných období. V prípade životného poistenia môžu členské štáty dovtedy, než dôjde k úplnej harmonizácii, pripustiť alebo vyžadovať, aby táto rezerva sa uvádzala v položke C (2). Ak podľa článku 26 položky C (1) zahrňuje tiež výšku rezervy na prebiehajúce riziká, bude názov znieť "Rezerva na poistné iných období a prebiehajúce riziká". Pokiaľ je výška prebiehajúcich rizík významná, je potrebné ju uviesť osobitne, buď v súvahe alebo v prílohe k účtom.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Technická rezerva na poistné budúcich období sa tvorí v neživotnom a životnom poistení s výnimkou životných poistení za jednorázové poistné z tej časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce poistné obdobia.. Jej výška sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv. Ak nie je možné technickú rezervu na poistnú budúcich období určiť ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv, použijú sa na určenie jej výšky matematickoštatistické metódy.			Zákon č. 95/2002 Z.z.o poistovníctve § 23	
Čl. 26	Pasíva: položka C (6) Ostatné technické rezervy Táto položka zahrňuje okrem iného rezervu na prebiehajúce riziká, tj. čiastku v rezerve navyše k poistnému iných období, aby sa pokryli riziká, ktoré znáša poisťovací podnik po skončení účtovného obdobia, aby sa mohlo vyhovieť všetkým žiadostiam o odškodnenie a pokryť všetky výdavky spojené s platnými poistnými zmluvami prekračujúce výšku	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/9	

	poistného iných období a splatného poistného plynúceho z týchto zmlúv. Pokiaľ to ale národná legislatíva umožňuje, môže sa výška rezervy na prebiehajúce rizika pripočítať k rezerve na poistné iných období podľa definície v článku 25 a začleniť ju k čiastke uvedenej v položke C (1). Ak je výška čiastky na prebiehajúce riziká významná, je potrebné uviesť ju osobitne, buď v súvahe alebo v prílohe Ak sa nevyužije možnosť uvedená v druhom odseku článku, táto položka zahŕňa tiež rezervu na opravy hmotného majetku.				zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Ďalšie technické rezervy podľa ods. 1 písm. g môže poisťovňa vytvárať, ak záväzky voči poisteným nie je možné uhradiť z niektorej z technických rezerv uvedených v ods. 1 písm. a až f. Na tvorbu ďalších technických rezerv je potrebný predchádzajúci súhlas úradu vydaný na základe žiadosti poisťovne.			8-KM	
Čl. 27	Pasíva: položka C (2) Rezerva na životné poistenie Rezerva na životné poistenie predstavuje hodnotu stanovenú poistnou matematikou, na ktorú sú odhadnuté záväzky poisťovacieho podniku, vrátane podielov na ziskoch, ktoré	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie	

	boli už vymerané a vrátane zníženia tejto matematickej hodnoty o budúce poistné.			účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Technická rezerva na životné poistenie sa tvorí ako súhrn technických rezerv podľa jednotlivých zmlúv životného poistenia a predstavuje hodnotu budúcich záväzkov poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne v životnom poistení vypočítanú poistnomatematickými metódami vrátane podielov na zisku alebo podielov na prebytku poistného a nákladov spojených so správou poistení po odpočítaní hodnoty		e MF SR č.3176/9 8-KM Zákon č. 95/2002 Z.z.o po ist'ovnic tve § 27	
--	---	--	--	---	--	--	--

					budúceho poistného.				
Čl. 28	Pasíva: položka C (3) Rezervu na poistné plnenie Rezerva na poistné plnenie predstavuje odhad celkových nákladov, ktoré poisťovaciemu podniku nakoniec vplynú z úhrady všetkých škôd, ku ktorým prišlo do konca účtovného obdobia, či už boli hlásené alebo nie, znížené o čiastky už vyplatené z titulu poistného plnenia.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Technická rezerva na poistné plnenie sa tvorí v životnom a neživotnom poistení a je určená na poistné plnenie z poistných udalostí	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM ... Zákon č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve	

					a) nahlásených do konca bežného účtovného obdobia, ale v tom účtovnom období nevybavených, b) vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.			tve § 24	
Čl. 29	Pasíva: položka C (4) Rezerva na poistné prémie a zľavy Rezerva na poistné prémie a zľavy predstavuje čiastky určené pre poistencov alebo toho, kto má zmluvné právo na plnenie vo forme poistných prémie a zliav tak, ako sú definované v článku 39, pokiaľ tieto čiastky neboli účtované v prospech poistenca alebo zahrnuté do položky Ba ("Fond na budúce pridely") tak, ako to stanovuje prvý odsek článku 22 alebo do položky C (2).	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					Technická rezerva na poistné prémie a zľavy sa tvorí v životnom poistení a v neživotnom poistení v súlade s poistnou zmluvou a je určená na poskytovanie prémie a zliav na poistnom. Technická rezerva na poistné prémie a zľavy sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv.			Zákon č. 95/2002 Z.z.o poistovníctve § 25	
Čl. 30	Pasíva položka C (5) Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík 1. Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík zahŕňa všetky rezervné čiastky, ktoré v súlade so zákonným či administratívnym predpismi umožňujú vykryvať kolísanie miery poistných udalostí v budúcich rokoch alebo kryť mimoriadne riziká 2. Pokiaľ boli z dôvodu absencie takýchto legislatívnych či administratívnych predpisov vytvorené za rovnakým účelom rezervné fondy v zmysle článku 20, musí sa to uviesť v prílohe.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

					financii oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Technická rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizík sa tvorí v neživotnom poistení z časti poistného a je určená vyrovnanie výkyvov vo výplach poistných plnení budúcich rokov alebo na krytie mimoriadnych rizík v jednotlivých poistných odvetviach neživotného poistenia. Technická rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizík sa určuje metódou kvalifikovaného odhadu, a to podľa objemu poistného a poistného rizika vyplývajúceho z uzavretých poistných zmlúv a spôsobu ich zaistenia.			Zákon č. 95/2002 Z.z. o poistovníctve § 26	
Cl. 31	Pasiva: položka D Technické rezervy pre životné poistenie, nositeľom rizika finančnej investície ktorého je poistenec Táto položka zahŕňa technické rezervy vytvárané na krytie záväzkov plynúcich z finančných investícií v rámci životného poistenia, ktorého hodnota alebo výnos sa stanovuje podľa finančnej investície, riziko ktorého znáša poistenec alebo podľa určitého indexu. Doplňkové technické rezervy, ktoré sa prípadne vytvárajú na krytie rizík, spojených s úmrtím, správnymi výdavkami, či ďalších rizík (ako sú zaručené dávky poistného plnenia pri skončení zmluvy alebo garantované hodnoty pri spätnéj kúpe) sa uvádzajú v položke C (2).	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

	Položka D zahŕňa tiež technické rezervy, ktoré predstavujú záväzky organizátora tontiny voči členom tohto združenia.				tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať. Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených sa tvorí v životnom poistení, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov poistného nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu. Táto technická rezerva sa určuje ako aktuálna hodnota finančných prostriedkov investovaných v mene poistených za všetky takéto poistné zmluvy v životnom poistení v súlade s poistenými zmluvami. Ak poistná zmluva obsahuje aj plnenie v dohodnutej výške vytvára sa aj technická rezerva na životné poistenie.			Zákon č. 95/2002 Z.z.o poistovníctve § 28	
Čl. 32	Pasíva: položka F Depozity získané od zaistovateľov V súvahe podniku, ktorý ceduje zaistenie, sa v tejto položke uvádzajú čiastky deponované alebo zadržané inými poisťovacími podnikmi v	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM	

	rámci zmluvy o zaistení. Tieto čiastky sa nemôžu zlučovať s ostatnými dlžnými čiastkami alebo s čiastkami iných podnikov prichádzajúcich do úvahy. Pokiaľ podnik, ktorý ceduje zaistenie, obdržal depozitum v podobe cenných papierov, ktoré boli prevedené do jeho vlastníctva, vyjadruje táto položka čiastku, ktorú cedujúci podnik dlhuje z titulu tohto depozitu				účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.		Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	
Cl. 33	Štruktúra výkazu a strát 1. Členské štáty stanovujú štruktúru uvedenú v článku 34 pre výkaz ziskov a strát. 2. Technický účet pre neživotné poistenie sa používa pre tie odvetvia priameho poistenia, na ktoré sa vzťahuje smernica 73/239/EHS a pre príslušné druhy zaistenia. 3. Technický účet pre životnému poisteniu sa používa pre odvetvia priameho poistenia, na	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky	U	Opatrenie MF SR č. 3175/98-KM Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	

	ktoré sa vzťahuje smernica 79/267 EHS a pre príslušné odvetvia zaistovania. 4. Členské štáty môžu umožniť alebo požadovať, aby podniky, ktorých činnosťou sú iba zaistovacie operácie, používali pri všetkých svojich operáciách technický účet pre neživotné poistenie. Toto ustanovenie sa vzťahuje tiež na tie podniky, ktoré sa zaoberajú priamym poistením v oblasti neživotného poistenia a okrem toho aj zaistovaním	D			a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	R			
Čl. 34	Výkaz ziskov a strát I. Technický účet - neživotné poistenie 1. ziskane poistné čisté, bez zaistenia: a) hrubá výška dohodnutého poistného b) poistné postúpené zaistovateľom (-) c) zmena stavu hrubej výšky rezervy na poistné iných období a pokiaľ národná legislatíva umožňuje vedenie tejto rezervy v položke C (1) pasív, potom aj rezervy na prebiehajúce riziká (+/-) d) zmena stavu rezervy na poistné iných období, podiel pripadajúci zaistovateľom (+/-) 2. Prevedené výnosy z finančnej investície z	N		§ 18 ods. 5	Vo výkaze ziskov a strát riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia najmenej za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM	

netechnického účtu (položka III (6))								
3. Ostatné technické výnosy, čisté bez zaistenia								
4. Náklady na poistné plnenie, čisté bez zaistenia:								
a) vyplatené čiastky:								
aa) hrubá výška								
bb) podiel zaistovateľov (-)								
b) zmena stavu rezervy na poistné plnenie:								
aa) hrubá výška								
bb) podiel zaistovateľov (-)								
5. Zmena stavu ostatných technických rezerv, čisté bez zaistenia, pokiaľ nie sú uvedené v inej položke (+/-)								
6. Prémie a zľavy, čisté bez zaistenia								
7. Čistá výška prevádzkových výdavkov:								
a) obstarávacie výdavky								
b) zmena stavu výšky uvedených obstarávacích výdavkov (+ / -)								
c) správna réžia								
d) provízie obdržané od zaistovateľov a podiely na ziskoch (-)								
8. Ostatné technické náklady, čisté bez zaistenia								
9. Zmena stavu rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík (+ / -)								
10. Medzisúččet (výsledok technického účtu pre neživotné poisťovníctvo) (položka III (1)).								

II. Technický účet - životné poistenie 1. Prijaté poistné, čisté bez zaistenia: a) hrubá výška dohodnutého poistného b) poistné postúpené zaistovateľom (-) c) zmena stavu rezervy na poistné iných období, čisté bez zaistenia (+/-) 2. Výnosy z finančnej investície a) výnosy z účasti, s osobitným uvedením tých, ktoré pochádzajú zo sesterských podnikov b) výnosy z ostatných finančných investícií, s osobitným uvedením tých, ktoré pochádzajú zo sesterských podnikov: aa) výnosy z pozemkov a stavieb bb) výnosy z ostatných finančných investícií c) použitie opravných položiek finančnej investície d) Výnosy z realizácie investície 3. Nerealizované prírastky hodnoty finančnej investície 4. Ostatné technické výnosy, čisté bez zaistenia 5. Náklady na poistné plnenie, čisté bez zaistenia a) vyplatené čiastky: aa) hrubá výška bb) podiel zaistovateľov (-) b) zmena stavu rezervy na poistné plnenie: aa) hrubá výška								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

bb) podiel zaistovateľov (-) 6. Zmena stavu ostatných technických rezerv, čisté bez zaistenia, pokiaľ nie sú uvedené pod inou položkou (+ /-) a) rezerva životného poistenia, čistá bez zaistenia aa) hrubá výška: bb) podiel zaistovateľov (-) b) ostatné technické rezervy, čisté bez zaistenia 7. Prémie a zľavy, čisté bez zaistenia 8. Čisté prevádzkové výdavky: a) obstarávacie výdavky b) zmena stavu výšky prevedených obstarávacích výdavkov (+ /-) c) správna réžia d) provízia od zaistovateľov a podiely na ziskoch (-) 9. Náklady na finančné investície: a) náklady na riadenie investícií, vrátane nákladov na úroky b) tvorba opravných položiek finančných investícií c) náklady na realizáciu finančnej investície 10. Nerealizované úbytky hodnôt finančnej investície 11. Ostatné technické náklady, čisté bez zaistenia								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

12. Prevedené výnosy finančnej investície na netechnický účet (-) (položka III (4)) 13. Medzisučet (výsledok technického účtu- životné poistenie) (položka III (2)) III. Netechnický účet 1. Výsledok technického účtu - neživotné poistenie (položka I (10)) 2. Výsledok technického účtu - životné poistenie (položka II (13)) 3. Výnosy z investícií: a) výnosy z účasti, s osobitným uvedením tých, ktoré pochádzajú od sesterských podnikov b) výnosy z ostatných investícií, s osobitným uvedením tých, ktoré pochádzajú od sesterských podnikov: aa) výnosy z pozemkov a stavieb bb) výnosy z ostatných investícií c) použitie opravných položiek finančnej investície d) výnosy z realizácie finančnej investície 4. Prevedené výnosy z finančných investícií z technického účtu životného poistenia (položka II (12)) 5. Náklady na finančné investície: a) náklady na riadenie finančnej investície vrátane nákladov na úroky b) tvorba opravnej položky finančnej								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	investície c) straty z realizácie finančnej investície 6. Prevedené výnosy z finančnej investície na technický účet neživotného poistenia (položka 1 (2)) 7. Ostatné výnosy 8. Ostatné náklady vrátane opravných položiek 9. Dane z hospodárskeho výsledku z bežnej činnosti 10. Hospodársky výsledok z bežnej činnosti po zdanení 11. Mimoriadne výnosy 12. Mimoriadne náklady 13. Mimoriadny zisk alebo strata 14. Dane z mimoriadneho hospodárskeho výsledku 15. Ostatné dane neuvádzané v predchádzajúcich položkách 16. Hospodársky výsledok za bežné účtovné obdobie								
Cl. 35	Technický účet neživotného poistenia: položka I (1) (a) Technický účet k životnému poisteniu: položka II (1) (a) Hrubá výška dohodnutých poistných čiastok	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM	

Hrubá výška dohodnutého poistného zahŕňa všetky splatné ale neuhradené čiastky pri poistných zmluvách za dané účtovné obdobie, nezávisle na skutočnosti, či sa tieto čiastky vzťahujú úplne alebo čiastočne na budúce obdobie, vrátane : i) poistného, ktoré dosiaľ nebolo dohodnuté, aj keď sa výpočet poistného môže vykonávať až na konci roka; ii) - jednorázových poistných a platieb potrebných k získaniu ročnej renty, - jednorázových poistných čiastok pri životnom poistení, vyplývajúcich z rezervy na poistné prémie a zľavy, pokiaľ tieto čiastky sa musia považovať za zmluvné poistné a ak národná legislatíva vyžaduje alebo umožňuje ich vykazovanie pod poistným; iii) dodatkových poistných čiastok v prípade polročných, štvrtročných alebo mesačných platieb a dopĺňajúcich platieb poistencov, určených na krytie výdavkov podniku; iv) podielu, ktorý pripadá podniku na všetkých poistných čiastkách v prípade združeného (kolektívneho) poistenia, v) poistného pri zaistení, pochádzajúceho od poisťovacích podnikov postupujúcich časť rizika i časť zaistenia, vrátane vkladov do portfólia, po odčítaní: - výberov z portfólia v prospech poisťovacích podnikov postupujúcich časť rizika a časť zaistenia a - zrušenia poistenia.				účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	
--	--	--	--	--	--	--	-------------------------------------	--

	Vyššie uvedené čiastky nezahrňujú dane alebo poplatky inkasované v rámci poistného.							
Čl. 36	Technický účet neživotného poistenia: položka I (1) (b) Technický účet životného poistenia: položka II (1) (b) Poistné postúpené zaistovateľom Poistné postúpené zaistovateľom zahrňujú všetky poistné zaplatené alebo určené na úhradu z titulu zaistovacích zmlúv uzatvorených poisťovacím podnikom. Nové prírastky do portfólia, ktorých úhrada nastane počas uzatvárania alebo zmeny postúpených zaistovacích zmlúv sa pripočítavajú; portfóliové úbytky, pri ktorých dôjde k zrušeniu, musia byť odpočítané.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98 -KM
Čl. 37	Technický účet neživotného poistenia: položka I (1) (c) a d)	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich	U		Opatrenie MF SR č.

	Technický účet životného poistenia: položka II (1) (c) Zmena stavu rezervy na poistné iných období, čisté bez zaistenia Pokiaľ nedôjde k následnej koordinácii postupu, môžu členské štáty vyžadovať alebo umožňovať v prípade životného poistenia, aby zmena stavu rezervy na poistné iných období bola uvedená ako zmena stavu rezervy na životné poistenie				v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			3175/98 -KM Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	
CI. 38	Technický účet neživotného poistenia: položka I (4) Technický účet k životnému poisteniu: položka II (5) Náklady na poistné plnenie, čisté bez zaistenia 1. Náklady na poistné plnenie zahrňujú všetky	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR	

	čiasťky vyplatené za bežné účtovné obdobie zvýšené o rezervu na poistné plnenie a znížené o rezervu na poistné plnenie z predchádzajúceho účtovného obdobia. Tieto čiasťky zahŕňujú anuity, spätné kúpy, vklady a výbery stratených úhrad voči a od poisťovacích podnikov a zaisťovateľov, vonkajšie a vnútorné náklady na požiadavky manažmentu a výdavky na spôsobené, ale neohlásené škody uvedené v článku 60 (1) (b) a (2) (a) Návratné čiasťky z nadobudnutia zákonného vlastníctva poisteného majetku alebo na základe subrogácie a pokusu o záchranu v zmysle článku 60 (1) (d) sa odpočítavajú 2. V prípade veľkých rozdielov medzi: - výškou rezervy na začiatku daného účtovného obdobia, ktorá je určená na plnenie poistných udalostí spôsobených počas predchádzajúcich účtovných období, ktoré dosiaľ neboli uhradené - a - čiasťkami vyplatenými počas bežného účtovného obdobia na poistné plnenie spôsobené počas predchádzajúcich období, ako aj výška rezervy na plnenie takýchto dosiaľ neuhradených poistných udalostí na konci daného účtovného obdobia, uvedie sa v poznámke k účtom podľa druhu a rozsahu.				údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			č.3176/9 8-KM	
Čl. 39	Technický účet neživotného poistenia: položka I (6)	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich	U		Opatrenie MF SR č.	

	Technický účet životného poistenia: položka II (7) Prémie a zľavy, čisté bez zaistenia Prémie a zľavy zahrňujú všetky čiastky zúčtovateľné za bežné účtovné obdobie, ktoré boli alebo budú vyplatené upisovateľom alebo ostatným poistencom, alebo ktoré sú v ich prospech, vrátane čiastok, používaných na zvýšenie technických rezerv alebo na znížení budúcich poistných čiastok. V prípade, že tieto čiastky predstavujú prebytok alebo zisk plynúci z podnikania ako takého alebo iba z jeho časti po odpočítaní čiastok, ktoré tvorili rezervy v predchádzajúcich účtovných obdobiach a ktoré sa už nevyžadujú. Zľavy zahrňujú takéto čiastky v prípade, keď sa jedná o čiastočné preplácanie poistného na základe plnenia zmlúv. Pokiaľ je ich výška vysoká, uvedú sa čiastky pripadajúce na poistné prémie a zľavy osobitne v prílohe k účtom.				v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.		3175/98 -KM Opatrenie MF SR č.3176/98-KM		
Čl. 40	Technický účet neživotného poistenia: položka I (7) (a) Technický účet životného poistenia: položka II (8) (a) Obstarávacie výdavky "Obstarávacími výdavkami" rozumieme	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR	

	príležitostné výdavky pri uzatváraní poisťných zmlúv. Zahrňujú priame zúčtovateľné výdavky ako aj obstarávacie provízie, výdavky spojené s obstaraním poisťných zmlúv alebo so správou poisťných zmlúv v portfóliu, ako aj nepriamo zúčtovateľné výdavky, ako sú výdavky na zverejňovanie alebo správne výdavky spojené s vybavovaním žiadostí a vyhotovovaním poisťných zmlúv Členské štáty si môžu stanoviť, že sa provízie za obnovenie zmlúvy uvedú v položke 7 (c) alebo II (8)(c).				údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			č.3176/98-KM	
Čl. 41	Technický účet neživotného poistenia: položka I (7) (c) Technický účet životného poistenia: položka II (8) (c) Správna réžia Správna réžia zahrňuje najmä výdavky spojené s inkasom poisťného, správou portfólia, správou prémie a zliav a výdavky na prijaté a postúpené zaistenie. Patria sem najmä mzdové náklady a odpisy nábytku a zariadenia, ak nemôžu byť zahrnuté do obstarávacích výdavkov, plnenia škôd alebo nákladov na	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č.3176/98	

	finančné investície.				podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			...	
Cl. 42	Technický účet životného poistenia položky II (2) a (9) Netechnický účet: položky III (3) a (5) Výnosy a náklady z finančných investícií 1. Všetky výnosy a náklady finančných investícií v rámci neživotného poistenia sa uvádzajú na netechnickom účte. 2. Ak ide o poisťovací podnik poskytujúci životné poistenie, uvádzajú sa výnosy a náklady finančných investícií na technickom účte životného poistenia. 3. Ak ide o podnik poskytujúci zároveň životné i neživotné poistenie, uvádzajú sa výnosy a náklady finančných investícií na technickom účte životného poistenia vtedy, keď sú priamo spojené s činnosťou v oblasti	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98	

	životného poistenia. 4. Členské štáty môžu nariadiť alebo umožniť uvádzanie výnosov a nákladov podľa pôvodu alebo druhu investícií, v prípade potreby pripravením ďalších položiek technického účtu neživotného poisteniu analogicky podľa zodpovedajúcich položiek technického účtu životného poisteniu.				a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 43	Technický účet neživotného poistenia: položka I (2) Technický účet životného poistenia: položka Netechnický účet: položky III (4) a (6) Prevedené výnosy z finančných investícií 1. Pokiaľ je časť výnosov z finančných investícií prevedená na technický účet neživotného poistenia, uvedie sa prevod z netechnického účtu v položke III (6) a pripočíta sa k položke I (2). 2. Pokiaľ je časť výnosov z investícií uvedená na technickom účte životného poistenia prevedená na netechnický účet, odpočíta sa prevedená čiastka z položky II (12) a pripočíta sa k položke III (4). 3. Členské štáty môžu stanoviť spôsoby a výšku prevodov výnosov z jednej časti účtu ziskov a strát do druhej. V každom prípade sú dôvody prevodu a spôsob, na základe ktorého sa to uskutočnilo uvedené v prílohe; prípadne môže postačiť odkaz na príslušnú časť predpisov, ktoré sa k tomu vzťahujú.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR č. 3176/98	

					Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 44	Technický účet životného poistenia: položky II (3) a (10) Nerealizované prírastky a úbytky hodnoty finančných investícií 1. Členské štáty môžu povoliť v podnikaní životného poistenia, aby sa v položkách II (3) a (10) výkazu ziskov a strát uvádzala časť zmien alebo všetky zmeny stavu rozdielov medzi: - ohodnotením investície podľa aktuálnej hodnoty alebo podľa jednej z metód uvedených v článku 33 (1) smernice 78/660/EHS a - ich ocenením podľa obstarávacej hodnoty. Členské štáty v každom prípade vyžadujú, aby čiastky, o ktorých sa pojednáva v prvom odseku, boli zachytené v uvedených položkách vtedy, keď sa vzťahujú k finančným investíciám uvedeným v položke D aktív. 2. Členské štáty, ktoré vyžadujú alebo umožňujú oceňovanie finančných investícií v položke C aktív podľa aktuálnej hodnoty, môžu v prípade neživotného poistenia umožniť, aby sa v položke III (3a) a v položke III (5a) výkazu ziskov a strát uvádzala časť zmien alebo všetky zmeny stavu rozdielov medzi ocenením finančných investícií podľa aktuálnej hodnoty a ich ocenením podľa obstarávacej hodnoty.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Opatrenie MF SR č. 3175/98 -KM Opatrenie MF SR ... č. 3176/98	
Čl. 45	Článok 32 smernice 78/660/EHS, podľa	N		§24	Účtovné jednotky sú povinné oceňovať	U		Opatrenie	

	ktorého sa oceňovanie položiek uvedených v ročných účtoch zakladá na zásade metódy obstarávacej ceny alebo vlastných nákladov, sa vzťahuje aj na finančné investície, s výnimkou článkov 46 až 49 tejto smernice.			ods. 1	majetok a záväzky ku dňu ocenenia a to			e MF SR č. 3175/98 -KM	
				písm a)	ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu spôsobmi podľa § 25,				
				písm b)	ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spôsobom podľa § 27; toto ocenenie sú povinné zaúčtovať v účtovných knihách,				
				písm c)	k inému dňu v priebehu účtovného obdobia spôsobom podľa § 27, ak sa to podľa osobitného predpisu vyžaduje.				
				ods. 2	Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú účtovné jednotky na slovenskú menu platným kurzom Národnej banky Slovenska, a to ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ku dňu zostavenia účtovnej závierky.				
				Ods. 3	Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu je možné použiť kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.				
				Ods. 4	Ustanovenie tohto zákona o oceňovaní majetku a záväzkov sa použije primerane i pre oceňovanie iných aktív				

					a iných pasív.				
				§25 ods. I písm . a)	Z jednotlivých zložiek majetku a záväzkov sa oceňujú obstarávacími cenami 1. hmotný majetok okrem zásob s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou, 2. zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou, 3. podiely na základnom imaní obchodných spoločností, cenné papiere a deriváty, 4. pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí, alebo vkladom¹⁾ do základného imania, 5. nehmotný majetok okrem pohľadávok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou, 6. záväzky pri ich prevzatí,				
				písm b)	vlastnými nákladmi 1. hmotný majetok okrem zásob vytvorený vlastnou činnosťou, 2. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou, 3. nehmotný majetok okrem pohľadávok				

					vytvorený vlastnou činnosťou, 4. príchovky a prírastky zvierat, menovitými hodnotami 1. peňažné prostriedky a ceniny, 2. pohľadávky pri ich vzniku, 3. záväzky pri ich vzniku, reprodukčnou obstarávacou cenou 1. majetok v prípade bezodplatného nadobudnutia s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami, 2. majetok vytvorený vlastnou činnosťou kedy vlastné náklady na jeho vytvorenie nie je možné zistiť, alebo sú tieto náklady vyššie ako reprodukčná obstarávacía cena tohto majetku.				
				písm c) písm d)					
				Ods. 2	Účtovné jednotky ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykazujú len výnosy, ktoré boli ocenené s ohľadom na predpokladané riziká a možné straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe do dňa zostavenia účtovnej závierky, bez ohľadu na to či výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie je zisk				

					alebo strata.				
				Ods. 3	Pri majetku, ktorý je rovnaký druh zásob vedený na sklade a rovnaký druh cenných papierov vedený v portfóliu účtovnej jednotky možno spôsob ocenenia podľa odseku 1 považovať aj ocenenie cenou, ktorá vyplynie z ocenenia ich úbytku cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom alebo spôsobom, keď prvá cena na ocenenie prírastku príslušného druhu majetku sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku tohto majetku.				
				Ods. 4	Na účely tohto zákona sa rozumie				
				Písm a)	obstarávacou cenou cena, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním,				
				Písm b)	reprodukčnou obstarávacou cenou cena, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje,				
				Písm c)	vlastnými nákladmi 1. pri zásobách vytvorených vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť, 2. pri hmotnom majetku				

					okrem zásob a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvoreného vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.				
				§26 ods. 1	Ak sa pri inventarizácii zistí, že predajná cena zásob znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.				
				ods. 2	Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná než ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.				
				ods. 3	Predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov majetku. Rezervy sa vytvárajú na budúce záväzky, pri ktorých v čase ocenenia neexistuje istota o období a výške budúcich výdavkov. Opravné položky sa vytvárajú na krytie prechodného zníženia hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, pre ktoré boli vytvorené.				

				ods. 4	Na účely tohto zákona sa škodou rozumie fyzické znehodnotenie (neodstrániteľné poškodenie alebo zničenie) majetku z objektívnych aj subjektívnych príčin.				
				ods. 5	Účtovné jednotky, ktoré účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva a účtovné jednotky, ktoré nie sú založené za účelom podnikania nepoužijú odseky 1 až 3, s výnimkou subjektov podľa osobitných predpisov.				
				§27 ods. 1	Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) a b) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú				
				písm a)	cenné papiere trhovou cenou s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách naurčených na obchodovanie, podielov na základom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou,				
				písm b)	deriváty trhovou cenou, ak nie je k dispozícii trhová cena, použije sa pre ocenenie kvalifikovaný odhad,				
				písm	finančné umiestnenie a technické				

				c)	rezervy u účtovných jednotiek, ktoré sú poisťovňami a zaistovňami podľa osobitných predpisov ²⁾ , oceňovanie podľa jednotlivých zložiek majetku a záväzkov trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca,				
				písm d)	majetok a záväzky spoločností alebo družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím a rozdelením ³⁾ kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu ⁴⁾ ,				
				písm e)	časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom.				
				ods. 2	Na účely tohto zákona sa za cenu, ktorou sa oceňujú jednotlivé zložky majetku a záväzkov podľa ods. 1 považuje reálna cena.				
				ods. 3	Trhovou cenou sa rozumie cena, ktorá je vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom (organizovanom) trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa tohto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskoršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b). Ak je majetok vedený na tuzemskej burze cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva.				

					V prípade, že majetok nie je vedený na tuzemskej burze cenných papierov a je kótovaný na zahraničných burzách cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného verejného trhu ako je burza sa rozumie trhovou cenou platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, ak nie je známa táto cena, postupuje sa ďalej podľa druhej vety.				
				ods. 4	Účtovné jednotky pri oceňovaní reálnou cenou postupujú primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2.				
				ods. 5	Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu cenu, považuje sa za túto cenu ocenenie spôsobmi podľa § 25. U cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vysporiadania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podiel na				

				základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom môže byť ocenený metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. U cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa vysporiadania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.				
				§28 ods. 1 Účtovné jednotky, ktoré majú vlastnícke právo alebo obdobné právo k majetku, ak nie je ďalej ustanovené inak, o ňom účtujú a odpisujú hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný zákon neustanovuje inak. Odpisy vyjadrujú trvalé zníženie hodnoty majetku.				
				Ods. 2 Pozemky, predmety z drahých kovov a iný majetok vymedzený osobitnými predpismi⁵⁾ a ostatný majetok ustanovený osobitnými predpismi⁶⁾ sa neodpisuje.				
				Ods. 3 Účtovné jednotky uvedené v odseku 1 sú povinné zostavovať odpisový plán, na podklade ktorého vykonávajú odpisovanie majetku. Uvedený majetok sa odpisuje len do výšky jeho ocenenia v účtovníctve.				

				Ods. 4	Hmotný majetok okrem zásob odpisuje účtovná jednotka s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Nehmotný majetok okrem pohľadávok musí účtovná jednotka odpísať najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania.				
Čl. 46	1. Členské štáty môžu vyžadovať alebo umožňovať, aby finančné investície v položke C aktiv boli oceňované na základe ich aktuálnej hodnoty, vypočítanej v súlade s článkami 48 a 49. Finančné investície v položke D aktiv sa oceňujú podľa ich aktuálnej hodnoty 3. Pokiaľ boli finančné investície ocenené podľa ich obstarávacích hodnôt, uvedie sa ich aktuálna hodnota v prílohe Členské štáty, v ktorých sa finančné investície v čase oznámenia tejto smernice oceňujú podľa obstarávacej hodnoty, môžu však poskytnúť poisťovacím podnikom možnosť najprv uvádzať aktuálnu hodnotu finančných investícií v položke C (1) poznámok k účtom maximálne do piatich rokov od dátumu uvedeného v článku 70 (1) a aktuálne hodnoty ostatných finančných investícií maximálne do troch rokov od rovnakého dátumu. 4. Pokiaľ sú finančné investície oceňované podľa svojej aktuálnej hodnoty, uvedie sa ich	N		§27	Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) a b) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú cenné papiere trhovou cenou s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách naurčených na obchodovanie, podielov na základom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou, deriváty trhovou cenou, ak nie je k dispozícii trhovú cenu, použije sa pre ocenenie kvalifikovaný odhad, finančné umiestnenie a technické rezervy u účtovných jednotiek, ktoré sú poisťovňami a zaisťovňami podľa osobitných predpisov⁷⁾, oceňovanie	U		Opatrenie MF SR č.3175/98-KM	

	obstarávacia hodnota v prílohe. 5. Rovnaká metóda oceňovania sa aplikuje na všetky finančné investície uvedené v každej položke, ktoré sú označené arabskou číslicou alebo v položke C (1) aktiv. 6. Metóda, použitá pre každú jednotlivú položku finančných investícií, sa uvedie v prílohe.			podľa jednotlivých zložiek majetku a záväzkov trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca, majetok a záväzky spoločností alebo družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím a rozdelením⁸⁾ kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu⁹⁾, časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom. Na účely tohto zákona sa za cenu, ktorou sa oceňujú jednotlivé zložky majetku a záväzkov podľa ods. 1 považuje reálna cena. Trhovou cenou sa rozumie cena, ktorá je vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom (organizovanom) trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa tohto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskoršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b). Ak je majetok vedený na tuzemskej burze cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade, že majetok nie je vedený na tuzemskej burze cenných papierov a je kótovaný na zahraničných burzách				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

				cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného verejného trhu ako je burza sa rozumie trhovou cenou platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, ak nie je známa táto cena, postupuje sa ďalej podľa druhej vety. Účtovné jednotky pri oceňovaní reálnou cenou postupujú primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2. Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu cenu, považuje sa za túto cenu ocenenie spôsobmi podľa § 25. U cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vysporiadania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom môže byť ocenený metódou uvedenia do				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

					ekvivalencie (protihodnoty). Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. U cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa vysporiadania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.				
Čl. 47	Pokiaľ sa u finančných investícií používa aktuálna hodnota, platí článok 33 (2) a (3) smernice 78/660/EHS, s výnimkou článkov 31 a 44 tejto smernice.	N		§27	Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) a b) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú cenné papiere trhovou cenou s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách naurčených na obchodovanie, podielov na základom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou, deriváty trhovou cenou, ak nie je k dispozícii trhová cena, použije sa pre ocenenie kvalifikovaný odhad, finančné umiestnenie a technické rezervy u účtovných jednotiek, ktoré sú	U		Opatrenie MF-SR č.3175/98-KM	

				poisťovňami a zaistovňami podľa osobitných predpisov¹⁰⁾, oceňovanie podľa jednotlivých zložiek majetku a záväzkov trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca, majetok a záväzky spoločností alebo družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím a rozdelením¹¹⁾ kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu¹²⁾, časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom. Na účely tohto zákona sa za cenu, ktorou sa oceňujú jednotlivé zložky majetku a záväzkov podľa ods. 1 považuje reálna cena. Trhovou cenou sa rozumie cena, ktorá je vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom (organizovanom) trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa tohoto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskoršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b). Ak je majetok vedený na tuzemskej burze				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

				cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade, že majetok nie je vedený na tuzemskej burze cenných papierov a je kótovaný na zahraničných burzách cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného verejného trhu ako je burza sa rozumie trhovou cenou platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, ak nie je známa táto cena, postupuje sa ďalej podľa druhej vety. Účtovné jednotky pri oceňovaní reálnou cenou postupujú primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2. Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu cenu, považuje sa za túto cenu ocenenie spôsobmi podľa § 25. U cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vysporiadania ich nákupu do dňa ich splatnosti				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

					postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom môže byť ocenený metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. U cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa vysporiadania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.				
Čl. 48	1. V prípade iných finančných investícií ako sú pozemky a stavby, sa pod aktuálnou hodnotou rozumie trhovú hodnotu, s výnimkou odseku 5. 2. Pokiaľ sú finančné investície kótované na niektorej oficiálnej burze cenných papierov, rozumie sa pod trhovou hodnotou hodnota, ktorá je na burze stanovená v deň účtovnej závierky, pokiaľ v deň účtovnej závierky burza nepracuje, platí posledný pracovný deň na burze, ktorý dátumu účtovnej závierky predchádza. 3. Pokiaľ existuje aj iný trh s finančnými investíciami ako tie, ktoré uvádza odsek 2,	N		§27	Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) a b) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú cenné papiere trhovou cenou s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách naurčených na obchodovanie, podielov na základom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a cenných papierov emitovaných účtovnou	U		Opatrenie MF SR č.3175/98-KM	

	rozumie sa pod trhovou hodnotou priemerná cena, za akú sa v deň účtovnej závierky s týmito finančnými investíciami obchoduje, alebo - pokiaľ v deň účtovnej závierky trh nepracuje - platí posledný pracovný deň na trhu, ktorý dátumu účtovnej závierky predchádza. 4. Pokiaľ ku dňu účtovnej závierky sú finančné investície uvedené v odseku 2 a 3 už predané alebo sa majú v krátkom čase predat', zníži sa trhovú hodnotu o skutočné alebo odhadnuté výdavky s tým spojené. 5. Okrem prípadov ak sa aplikuje metóda uvedenia do ekvivalencie v zmysle článku 59 smernice 78/660/EHS, oceňujú sa všetky ďalšie finančné investície na základe opatrného odhadu ich pravdepodobnej realizačnej hodnoty. 6. Metóda oceňovania sa v každom prípade presne popíše v prílohe a jej výber sa dôkladne zdôvodní.				jednotkou, deriváty trhovou cenou, ak nie je k dispozícii trhovú cenu, použije sa pre ocenenie kvalifikovaný odhad, finančné umiestnenie a technické rezervy u účtovných jednotiek, ktoré sú poisťovňami a zaist'ovňami podľa osobitných predpisov¹³⁾, oceňovanie podľa jednotlivých zložiek majetku a záväzkov trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca, majetok a záväzky spoločností alebo družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím a rozdelením¹⁴⁾ kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu¹⁵⁾, časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom. Na účely tohto zákona sa za cenu, ktorou sa oceňujú jednotlivé zložky majetku a záväzkov podľa ods. 1 považuje reálna cena. Trhovou cenou sa rozumie cena, ktorá je vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom (organizovanom) trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa				
--	---	--	--	--	---	--	--	--	--

				tohoto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskoršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b). Ak je majetok vedený na tuzemskej burze cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade, že majetok nie je vedený na tuzemskej burze cenných papierov a je kótovaný na zahraničných burzách cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného verejného trhu ako je burza sa rozumie trhovou cenou platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, ak nie je známa táto cena, postupuje sa ďalej podľa druhej vety. Účtovné jednotky pri oceňovaní reálnou cenou postupujú primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2. Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu cenu, považuje sa za túto cenu ocenenie spôsobmi podľa § 25. U cenných papierov držaných do splatnosti a cenných				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

					papierov obstaraných v primárnych emisiách určených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vysporiadania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom môže byť ocenený metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. U cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa vysporiadania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.				
Cl. 49	1. V prípade pozemkov a stavieb sa pod aktuálnou hodnotou rozumie trhovú hodnotu stanovenú v deň vykonávania ocenenia, prípadne znížená v zmysle odseku 4 a 5. 2. Pod trhovú hodnotu sa rozumie cena, za akú by mohli byť pozemky a stavby predané v deň ich ocenenia na základe súkromnej zmluvy dohodnutej medzi predajcom a nezávislým kupujúcim za predpokladu, že majetok sa stal predmetom verejnej ponuky na	N		§27	Ku dňu ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. a) a b) sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú cenné papiere trhovú cenou s výnimkou cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách určených na obchodovanie, podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	U	Opatrenie MF SR č.3175/ 98-KM		

	trhu, že jeho podmienky umožňujú regulérny predaj a že riadna lehota vzhľadom k povahe majetku na dojednanie predaja je k dispozícii. 3. Trhová hodnota sa určuje tak, že sa oddelene ocení každý pozemok a každá stavba a to najmenej raz za 5 rokov podľa všeobecne prijatej metódy alebo metódy, pre ktorú sa rozhodnú dozorné orgány poisťovní. Článok 35 (1) (b) smernice 78/660/EHS sa tu neaplikuje. 4. Pokiaľ od posledného oceňovania vykonaného v súlade s odsekom 3, hodnota pozemku alebo stavby poklesla, vykoná sa príslušná oprava hodnoty. Takto stanovená nižšia hodnota sa v nasledujúcich súvahách nezvyšuje, okrem prípadov, keď zvýšenie vyplýva z nového stanovenia trhovej hodnoty vykonaného v súlade s odsekom 2 a 3. 5. Pokiaľ boli pozemky a stavby ku dňu účtovnej závierky už predané alebo k predaju v krátkom čase dôjde, zníži sa hodnota stanovená v súlade s odsekom 2 a 4 o skutočné alebo odhadnuté výdavky na ich uskutočňovanie. 6. Pokiaľ nie je možné stanoviť trhovú hodnotu nejakého pozemku alebo stavby, považuje sa hodnota stanovená na základe zásady obstarávacej ceny alebo vlastných nákladov za aktuálnu hodnotu. 7. Metóda použitá na stanovenie aktuálnej hodnoty pozemkov a stavieb, ako aj ich rozčlenenie podľa vykonávaných ocenení, sa uvedú v prílohe.			a podielov na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou, deriváty trhovou cenou, ak nie je k dispozícii trhová cena, použije sa pre ocenenie kvalifikovaný odhad, finančné umiestnenie a technické rezervy u účtovných jednotiek, ktoré sú poisťovňami a zaistovňami podľa osobitných predpisov¹⁶⁾, oceňovanie podľa jednotlivých zložiek majetku a záväzkov trhovou cenou, kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca, majetok a záväzky spoločností alebo družstiev zanikajúcich bez likvidácie splynutím a rozdelením¹⁷⁾ kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca alebo v iných prípadoch podľa osobitného predpisu¹⁸⁾, časť majetku a záväzkov, ktoré sú zabezpečené derivátmi trhovou cenou alebo kvalifikovaným odhadom. Na účely tohto zákona sa za cenu, ktorou sa oceňujú jednotlivé zložky majetku a záväzkov podľa ods. 1 považuje reálna cena. Trhovou cenou sa rozumie cena, ktorá je				
--	---	--	--	---	--	--	--	--

				vyhlásená na tuzemskej alebo zahraničnej burze alebo na inom verejnom (organizovanom) trhu. Účtovná jednotka pre oceňovanie podľa tohoto zákona použije cenu, ktorá je vyhlásená najneskoršie v deň ocenenia podľa § 24 ods. 1 písm. b). Ak je majetok vedený na tuzemskej burze cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou záverečná cena vyhlásená burzou cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade, že majetok nie je vedený na tuzemskej burze cenných papierov a je kótovaný na zahraničných burzách cenných papierov, rozumie sa trhovou cenou najvyššia zo záverečných cien, ktorá bola dosiahnutá na schválených trhoch zahraničných búrz cenných papierov v pracovný deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. V prípade iného verejného trhu ako je burza sa rozumie trhovou cenou platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva. Pokiaľ v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, uvedené trhy nepracujú, použije sa cena vyhlásená na nich posledný pracovný deň, ktorý predchádza dňu, ku ktorému sa ocenenie vykonáva, ak nie je známa táto cena, postupuje sa ďalej podľa druhej vety. Účtovné jednotky pri oceňovaní reálnou cenou postupujú primerane podľa ustanovenia § 25 ods. 2. Ak nie je možné ku dňu ocenenia				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

					objektívne určiť reálnu cenu, považuje sa za túto cenu ocenenie spôsobmi podľa § 25. U cenných papierov držaných do splatnosti a cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie je ich ocenenie odo dňa vysporiadania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšované o úrokové výnosy. Podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podiel na základnom imaní v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom môže byť ocenený metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Ak účtovná jednotka použije túto metódu ocenenia, je povinná ju použiť pre ocenenie všetkých takýchto podielov. U cenných papierov emitovaných účtovnou jednotkou je ich ocenenie odo dňa vysporiadania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšované o úrokové náklady na emitované cenné papiere.				
Cl. 50	Pokiaľ sa článok 33 smernice 78/660/EHS aplikuje na poisťovacie podniky, platia nasledujúce úpravy: a) odsek 1 (a) sa vzťahuje na časti aktív v položke F (I) tak, ako sú definované v článku 6 tejto smernice; b) odsek 1 (c) sa vzťahuje na časti aktív v položkách C (I), (II), (III) a (IV) a F (I) (s výnimkou zásob) a F (III) tak, ako sú	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch	U		Opatrenie MF SR č.3175/98-KM Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	

	definované v článku 6 tejto smernice.				a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 51	Článok 35 smernice 78/660/EHS platí pre poisťovacie podniky s nasledujúcimi úpravami: a) platí pre časti aktív v položkách B a C a pre stále aktíva položky F (I) tak, ako sú definované v článku 6 tejto smernice; b) jej odsek 1 (c) a (aa) platí pre časti aktív položiek C (II), (III), (IV) a F (III) tak, ako sú definované v článku 6 tejto smernice. Členské štáty môžu nariadiť, aby sa vykonali opravy hodnôt cenných papierov uvedených ako finančné investície s cieľom dosiahnuť u týchto prvkov nižšiu hodnotu ku dňu účtovnej závierky.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných	U		Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	

					metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 52	Článok 38 smernice 78/660/EHS platí pre časti aktiv v položke F (1) tak, ako to je definované v článku 6 tejto smernice.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre	U		Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	

					vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 53	Článok 39 smernice 78/660/EHS platí pre časti aktív v položkách E (I), (II) a (III) a F (II) tak, ako sú definované v článku 6 tejto smernice.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní	U		Opatrenie MF SR č.3176/98-KM	

					v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 54	V prípade neživotného poistenia sa výška prevedených obstarávacích výdavkov vypočíta zo základu, ktorý je kompatibilný so základom používaným pre poistné iných období. V prípade životného poistenia môže byť výpočet výšky obstarávacích výdavkov, ktorá sa má previesť, súčasťou výpočtu metódou poistnej matematiky uvedenej v článku 59.			§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			Opatrenie MF SR č.3175/98-KM	
Čl. 55	I. a) V prípade, že poukážky, obligácie a ostatné cenné papiere s pevným výnosom uvedené v položkách C (II) a (III) aktív neboli ocenené podľa trhovej hodnoty, uvedie sa ich	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva,	U		Opatrenie MF SR č.3175/	

	obstarávacia hodnota. Členské štáty však môžu tiež umožniť alebo nariadiť uvádzanie reprodukčnej hodnoty týchto cenných papierov v súvahe. b) pokiaľ obstarávacia hodnota cenných papierov, uvedených v bode (a) presiahne ich reprodukčnú hodnotu, musí rozdiel zatážiť účet ziskov a strát. Členské štáty môžu tiež umožniť alebo nariadiť, aby sa rozdiel postupne odpísal, a to najneskôr do okamihu preplatenia týchto cenných papierov. Daný rozdiel musí byť zvlášť uvedený v súvahe alebo v prílohe. c) Pokiaľ je obstarávacia hodnota cenných papierov, uvedených v bode a) nižšia ako ich reprodukčná hodnota, môžu členské štáty umožniť alebo nariadiť, aby sa rozdiel postupne premietol do výsledku počas celého obdobia, ktoré ostáva do okamihu splatnosti. Daný rozdiel musí byť zvlášť uvedený v súvahe alebo v prílohe. 2. Ak sú obligácie alebo ostatné cenné papiere s pevným výnosom, ktoré nie sú ocenené podľa trhovej hodnoty, predané pred splatnosťou a výnos z tohto predaja sa použije na nákup ďalších obligácií alebo cenných papierov s pevným výnosom, môžu členské štáty umožniť, aby sa rozdiel medzi výnosom z tohto predaja a ich zostatkovou hodnotou rovnomerne rozložil na celé obdobie, ktoré zostáva od prvej finančnej investície.				postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			98-KM	
Čl. 56	Technické rezervy Výška technických rezerv musí byť vždy	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich	U		Zák.č. 95/2002 Z.z..	

	dostatočná, aby bol podnik schopný v rozumnej miere uhradiť záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv.				v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.			o poisťovníctve Op. MF SR 3175/98 -KM	
Cl. 57	Rezerva na poisťné iných období 1. Rezerva na poisťné iných období sa v zásade vypočítava osobitne pre každú poisťnú zmluvu. Členské štáty môžu však umožniť použitie štatistických metód, hlavne pomerne alebo paušálne metódy, ak je pravdepodobné, že poskytnú približne rovnaké výsledky ako individuálne výpočty.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu	U		Zák.č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve Op. MF SR 3175/98 -KM	

	2. V tých odvetviach poisťovníctva, kde rizikový cyklus neumožňuje použiť metódu pro rata temporis, treba použiť pri výpočtoch metódy, ktoré zohľadňujú nerovnaký vývoj rizika v čase.				údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 58	Rezerva na prebiehajúce riziká Rezerva na prebiehajúce riziká uvedená v článku 26 sa vypočítava na základe poistného plnenia a správnych výdavkov, ktoré by mohli vzniknúť po skončení daného účtovného obdobia a ktoré by boli kryté poistkami uzatvorenými pred týmto dátumom pokiaľ ich odhadovaná výška presiahne výšku rezervy na poistné iných období a splatné poistné vyplývajúce z daných poistných zmlúv.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtových osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave	U		Zák.č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve Op. MF SR 3175/98 -KM	

					podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 59	Rezerva na životné poistenie 1. Rezerva na životné poistenie sa v zásade vypočítava zvlášť pre každú poistnú zmluvu. Členské štáty môžu tiež umožniť, aby sa použili štatistické alebo matematické metódy, ak je predpoklad, že sa dospeje približne k rovnakým výsledkom ako pri individuálnych výpočtoch. Súhrn zvolených výpočtových metód sa uvedie v prílohe. 2. Výpočet vykonáva každoročne poistný matematik alebo iný odborník v tejto oblasti a to na základe uznaných metód poistnej matematiky.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu	U		Zák.č. 95/2002 Z.z. o poisťo vníctve Op. MF SR č. 3175/98 -KM	

					a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
CI. 60	Výpočet rezervy na poistné plnenie I. Neživotné poistenie a) Rezerva sa v zásade vypočítava pre každú poistnú udalosť zvlášť v predpokladanej výške budúcich nákladov. Štatistické metódy možno využiť na to, aby vytvorená rezerva bola postačujúca s ohľadom na druh rizika; členské štáty môžu ale rozhodnúť, že použitie týchto metód bude podliehať predchádzajúcemu súhlasu. b) Rezerva musí tiež zohľadňovať škody spôsobené, ale neohlásené ku dňu účtovnej závierky; pre výpočet takej rezervy sa berie do úvahy doterajšia skúsenosť, pokiaľ ide o množstvo a výšku škôd hlásených po účtovnej závierke. c) Pri výpočte rezervy sa zohľadňujú výdavky na vybavenie poistných udalostí bez ohľadu na ich pôvod. d) Vymáhateľné pohľadávky pochádzajúce zo získaných práv poistencov voči tretím osobám (subrogácia) alebo z nadobudnutia zákonného	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením.	U		Zák.č. 95/2002 Z.z. ... o poisťovníctve Op. MF SR č. 3175/98 -KM	

vlastníctva poisteného majetku (zachránenie poistnej hodnoty) sa odpočítavajú od výšky rezervy na poistné plnenie, pričom sa k ich odhadu pristupuje obozretné. Pokiaľ sú tieto čiastky významné, uvedú sa v prílohe. e) Na základe výnimky z pododseku (d) môžu členské štáty nariadiť alebo povoliť, aby sa výška vymáhateľných pohľadávok uvádzala v aktívach. f) Pokiaľ musí byť odškodné z titulu poistného plnenia vyplatené formou anuit, musí byť výška rezervy, ktorá je na tento účel vytváraná, vypočítaná na základe uznaných metód poistnej matematiky. g) Všetky implicitné odpočty alebo zníženia, či už vyplývajú z investície aktuálnej hodnoty rezervy pre mimoriadny účel, od ktorých sa očakáva, že budú neskôr vyššie alebo v inej forme, sú zakázané. Členské štáty môžu umožniť, aby sa vykonal explicitný odpočet alebo zníženie za účelom zohľadnenia výnosov z finančných investícií. Tento odpočet alebo zníženie môže byť vykonané iba pokiaľ: i) priemerný termín na úhradu škôd uplynie najmenej štyri roky po dátume zostavenia ročnej účtovnej závierky, ii) odpočet alebo zníženie sa vykoná podľa všeobecnej zásady obozretnosti, pričom o každej zmene metódy je potrebné dopredu informovať kompetentné orgány,				Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

iii) pri výpočte celkových nákladov na úhradu škôd berie podnik do úvahy všetky faktory, ktoré by mohli spôsobiť zvýšenie týchto nákladov, iv) podnik má k dispozícii dostatočné údaje, aby mohol vypracovať spoľahlivý model vyplácania náhrad škôd, v) použitá úroková miera pre výpočet nie je vyššia ako obozretný odhad miery výnosu z finančných investícií aktív reprezentujúcich rezervy na poistné plnenie počas obdobia potrebného na výplatu náhrad za tieto škody. Okrem toho nepresahuje: - mieru výnosu z finančných investícií uvedených aktív za posledných päť rokov, - mieru výnosu z finančných investícií uvedených aktív za rok, ktorý predchádza roku vypracovania súvahy. Pokiaľ podnik vykoná odpočet alebo zníženie, musí v prílohe uviesť celkovú výšku rezerv pred odpočtom alebo znížením, skupinu škôd, pri ktorých sa pristúpilo k nejakému odpočtu alebo zníženiu a pri každej takejto skupine tiež použité metódy, zvlášť zvolené sadzby pre odhady, o ktorých pojednávajú predchádzajúce odseky iii) a (v) a zvolené kritéria pre odhad času, ktorý ostáva pre výplatu náhrad. 2. Životné poistenie a) Výška rezervy na poistné plnenie sa rovná								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	dĺžnej čiastke majiteľom poisťných práv zvýšenej o výdavky na vysporiadanie poisťných udalostí. Zahŕňa rezervu na vzniknuté, ale dosiaľ neohlásené škody. b) Členské štáty môžu nariadiť, aby sa výška rezerv, ktorá je uvedená v bode (a) uvádzali v položke C (2) pasív							
CI. 61	1. Pokiaľ nedôjde k ďalšej koordinácii, môžu členské štáty vyžadovať alebo umožňovať aplikáciu nasledujúcich metód, pokiaľ sú z dôvodov charakteru daného odvetvia či typu poisťovania informácie, týkajúce sa poisťných čiastok na inkaso, náhrad škôd na uhradu alebo obidvoch zároveň pre uskutočnenie subskribcie nedostatočné v okamihu zostavovania ročných účtovných závierok na to, aby sa mohol vykonať presný odhad Prvá metóda Prebytok dohodnutých poisťných čiastok oproti poisťným udalostiam a nákladom uhradeným z titulu zmlúv so začiatkom v priebehu subskribčného obdobia tvorí technickú rezervu, ktorá je začlenená do technickej rezervy na poisťné plnenie uvedené v položke C (3) pasív súvahy. Táto rezerva sa môže rovnako vypočítať na základe určitého daného percenta za dohodnutých poisťných čiastok, pokiaľ je uplatnenie takejto metódy adekvátne vzhľadom k zvláštnemu druhu poisťného rizika. Akonáhle vznikne takáto potreba, zvýši sa táto technická rezerva tak, aby bola dostatočne vysoká a pokryla súčasné i budúce záväzky. Technická rezerva vytvorená v súlade s touto metódou sa	1)	§ 3 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo	U		Op. MF SR č. 3176/98 -KM	

nahradiť rezervou odhadnutou obvyklým spôsobom na poistné plnenie, ktorú treba uhradiť, akonáhle sa zhromaždia dostatočné informácie, najneskôr však na konci tretieho účtovného obdobia, ktoré nasleduje po subskribčnom období. Druhá metóda Čiastky uvedené v technickom účte alebo v niektorých jeho položkách sa vzťahujú k roku, ktorý predchádza celému finančnému (účtovnému) obdobiu alebo jeho časti. Tento rok nesmie predchádzať účtovnému obdobiu viac ako dvanásť mesiacov. V prípade potreby sa technické rezervy uvedené v ročných účtovných závierkach, zvýšia tak, aby boli dostatočne vysoké a pokrývali súčasné i budúce záväzky. 2. Pokiaľ sa uplatní jedna z metód uvedených v odseku 1, aplikuje sa systematicky počas nasledujúcich účtovných období okrem prípadov, keď je zmena odôvodnená zodpovedajúcimi okolnosťami. Uplatnenie oboch uvedených metód sa uvádza a náležite zdôvodní v prílohe k účtom; v prípade zmeny uplatňovanej metódy sa dopady na majetok, záväzky, finančnú situáciu a hospodársky výsledok uvedú v prílohe. Pokiaľ je použitá prvá metóda, uvedie sa v prílohe čas, ktorý uplynie do okamihu, keď bude rezerva na poistné plnenie, ktorá ostáva uhradiť, vytvorená obvyklým spôsobom. Pokiaľ sa použije druhá metóda, uvedie sa v prílohe čas, ktorý delí finančné (účtovné) obdobie a predchádza obdobiu, na ktoré sa vzťahujú				financii oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	častičky, ako aj rozsah príslušných operácií. 3. Na účely tohoto článku subskribčné obdobie predstavuje finančné obdobie, počas ktorého predmetné poistné zmluvy daného odvetvia alebo typu nadobúdajú účinnosť.								
Čl. 62	Tie členské štáty, ktoré požadujú vytvorenie rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík, stanovia, kým nedôjde k ďalšej koordinácii, oceňovacie pravidlá, ktoré sa budú pri týchto rezervách uplatňovať.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky	U		Zák. č. 95/2002 Z.z. o poist'ovnictve Op. MF SR č. 3175/98 -KM	

					sú povinné ho dodržiavať.				
Cl. 63	Namiesto údajov uvedených v článku 43 (1) (8) smernice 78/660/EHS musia poisťovacie podniky poskytnúť nasledujúce informácie. 1. Pokiaľ ide o neživotné poistenie, musí príloha uvádzať 1) hrubé dohodnuté poistné, 2) hrubé získané (zaslužené) poistné, 3) hrubé náklady na poistné plnenie, 4) hrubé prevádzkové výdavky, 5) zostatkovú čiastku zaistenia. Tieto čiastky sa uvádzajú rozčlenené na priame poistenie a prijaté zaistenia, pokiaľ tieto zaistenia dosahujú aspoň 10 % celkovej výšky hrubého dohodnutého poistenia, a ďalej v rámci priameho zaistenia na nasledujúce skupiny poistenia: - úrazové a zdravotné poistenie, - poistenie motorových vozidiel, povinné ručenie, - poistenie motorových vozidiel, ostatné druhy, - námorné, letecké, dopravné poistenie, - poistenie proti požiaru a ostatným škodám na majetku,	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom vymedzení týchto položiek, rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, termínoch, spôsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.	U		Op. MF SR č.3176/9 8-KM	

- zodpovednosť tretej osoby, - poistenie na úvery a istoty, - poistenie výdajov na právnu ochranu, - asistenčné, - rôzne. Rozčlenenie podľa odvetvových skupín v rámci priameho poistenia sa nevyžaduje, pokiaľ hrubá výška dohodnutého poistného v danej skupine nepresiahne 10 miliónov ECU. Poistovacie podniky však uvádzajú v každom prípade údaje vo vzťahu k trom odvetvovým skupinám, ktoré v ich činnosti zaujímajú najdôležitejšie miesto. II. Pokiaľ ide o životné poistenie, príloha k účtom uvádza: 1. hrubú výšku dohodnutých poistných čiastok rozčlenených na priame poistenie a prijaté zaistenie, pokiaľ tieto zaistenia predstavujú aspoň 10 % celkovej výšky hrubého poistného a v rámci priameho poistenia: (a) (i) individuálne poistné čiastky, (ii) poistné čiastky z titulu kolektívnych zmlúv, (b) (i) periodické poistné čiastky, (ii) jednorazové poistné čiastky, (c) i) poistné z titulu zmlúv bez podielu na prémiech,							...	
--	--	--	--	--	--	--	-----	--

	(ii) poistné z titulu zmlúv s podielom na prémiech, (iii) poistné z titulu zmlúv, kde riziko finančných investícií znášajú upisovatelia. Uvádzanie týchto čiastok v súvislosti s (a), (b) a (c) sa nevyžaduje, pokiaľ výška ich neprekročí 10 % celkovej hrubej výšky dohodnutého poistného v rámci priameho poistenia. 2. zostatkovú čiastku u zaistenia. III. V prípadoch uvedených v článku 33 (4) musí príloha uvádzať výšku hrubých poistných čiastok rozčlenenú na životné a neživotné poistenie. IV. Príloha musí v každom prípade uvádzať celkovú výšku hrubých poistných čiastok v rámci priameho poistenia, ktoré plynú zo zmlúv, ktoré poisťovací podnik uzatvoril: - v členskom štáte, kde má svoje sídlo, - v ostatných členských štátoch, - v ďalších krajinách, s výnimkou čiastok nepresahujúcich 5 % celkovej výšky hrubých poistných čiastok.								
Cl. 64	Poisťovacie podniky musia v prílohe uvádzať výšku provízií uvedených v rámci priameho poistenia v priebehu bežného účtovného obdobia. Táto povinnosť sa vzťahuje na provízie všetkého druhu, najmä provízií pri získavaní, obnovovaní, inkasovaní a popredajnom servise.	N		§ 4 ods. 2	Podrobnosti o rámcových účtovných osnovách (§ 13) pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, postupoch účtovania, usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a o obsahovom	U		Op. MF SR č.3176/9 8-KM	

					vymedzení těchto položek, rozsahu údajů určených z účetní závěrky na zveřejnění, termínoch, způsoboch a mieste predkladania účtovnej závierky a výročnej správy, obsahovom vymedzení účtovných kníh v sústave jednoduchého účtovníctva a v sústave podvojného účtovníctva a tiež o účtovných zásadách a účtovných metódach určujúcich spôsoby oceňovania a ich použitia, zásadách pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek, odpisovaní, zásadách pre tvorbu a použitie rezerv, zásadách pre členenie majetku a záväzkov, zásadách pre vytváranie analytickej evidencie, metódach a postupoch konsolidácie a účtovných sústavách ustanoví ministerstvo financií opatrením. Opatrenie vyhlasuje ministerstvo financií oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov a účtovné jednotky sú povinné ho dodržiavať.				
Čl. 65	1. Poistovacie podniky zostavujú konsolidované účty a konsolidačné výročné správy v súlade so smernicou 83/349/EHS, pokiaľ tento oddiel to nestanovuje inak. 2. V prípade, že niektorý členský štát neuplatňuje článok 5 smernice 83/349/EHS, odsek 1 sa vzťahuje tiež na materské podniky, ktorých jediným alebo hlavným predmetom je získavanie majetkovej účasti v dcérskych spoločnostiach a ich zhodnocovanie v prípade, že tieto dcérske spoločnosti sú výlučne alebo hlavne poisťovacími podnikmi.	N		§22 ods. 1	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako.	U		Op. MF SR 65/253/94	
				Ods.	Povinnosť zostaviť konsolidovanú				

				2	účetnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou ²⁰), alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva len podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účetnú závierku sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv.				
				Ods. 3	Konsolidovaným celkom sa rozumie skupina účtovných jednotiek uvedených v odseku 2 bez ohľadu na ich sídlo.				
				Ods. 4	Povinnosť zostaviť konsolidovanú účetnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok :				
				Písm .a)	celková suma majetku konsolidovaného celku v ocenení podľa § 25 je menšia ako 350 000 000 Sk ,				
				Písm .b)	čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy				

					za účtovné obdobie,				
				Pism. c)	priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250.				
				Ods. 5	Na účtovné jednotky, ktoré sú bankami, poisťovňami a zaistovňami sa odsek 4 nevzťahuje.				
				Ods. 6	Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku.				
				Ods. 7	Konsolidované účtovné jednotky zahrnuté do konsolidovaného celku sú povinné poskytnúť svoju účtovnú závierku a všetky ostatné písomnosti potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke.				
				Ods. 8	(5) Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako.				
				§23	Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú				

				ods. 1	závierku týmito metódami:				
				písm .a)	metódou úplnej konsolidácie,				
				písm .b)	metódou podielovej konsolidácie,				
				písm .c)	metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty).				
				ods. 2	Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu.				
				Ods. 3	Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky. Účtovné jednotky, ktoré tvoria konsolidovaný celok zostavujú účtovné závierky, na základe ktorých sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka.				
				Ods. 4	Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje účtovnú závierku k inému dňu a jej				

					účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3. Ods. 5 Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky. Ods. 6 Pre zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa ustanovenia tohto zákona použijú obdobne. Ods. 7 Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných medzinárodne uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Čl. 66	Smernica 83/349/EHS sa uplatňuje s nasledujúcimi úpravami: 1) jej články 4, 6 a 40 sa neaplikujú, 2) informácie uvedené v jej článku 9 (2), prvá a druhá zarážka, tj. - celková výška aktív, a - čistý obrát, sú nahradené informáciami o hrubých dohodnutých poistných čiastkach v zmysle článku 35 tejto smernice. 3. Členský štát môže tiež aplikovať článok 12 smernice 83/349/EHS, pokiaľ dva alebo viac poisťovacích podnikov nie je spojených tak, ako uvádza článok 1 (1) alebo (2) tej istej smernice, ale sú riadené na spoločnej báze, ktorá je iná ako podľa zmluvy alebo ustanovení memoranda alebo článkov združenia. Spoločné vedenie sa môže rovnako prejavovať v existencii významných a trvalých zaistovacích väzieb. 4. Členské štáty môžu pripustiť výnimky z článku 26 (1) (c) smernice 83/349/EHS, pokiaľ transakcia bola uzatvorená v súlade s riadnymi trhovými podmienkami a stanovila práva poistených. Každá takáto výnimka sa uvedie a pokiaľ má nezanedbateľný vplyv na majetok, finančnú situáciu a hospodársky výsledok všetkých poisťovacích podnikov spadajúcich do konsolidácie, musí byť táto skutočnosť uvedená v prílohe ku konsolidovaným účtom. 5. Článok 27 (3) smernice 83/349/EHS sa aplikuje pod podmienkou, že dátum účtovnej	N		§22 §23	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou²⁰), alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva len podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv. Konsolidovaným celkom sa rozumie skupina účtovných jednotiek uvedených v odseku 2 bez ohľadu na ich sídlo. Povinnosť zostaviť konsolidovanú	U	Op. MF SR 65/253/ 94	...
--------	---	---	--	-----------------------	---	---	-------------------------------	-----

	závierky podniku zahrnutého do konsolidácie nie je starší ako šesť mesiacov odo dňa konsolidovanej účtovnej závierky. 6. Článok 29 smernice 83/349/EHS sa neaplikuje pri tých položkách pasív, ktoré podniky zahrnuté do konsolidácie ocenili na báze aplikácie špecifických ustanovení pre poisťovne, neaplikuje sa ani na položky aktív, ktorých výkysy hodnot majú okrem iného vplyv na niektoré práva pústencov alebo takéto práva vytvárajú. Pokiaľ je odvolanie na túto výnimku, uvedie sa v prílohe ku konsolidovaným účtom			účtovnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok : celková suma majetku konsolidovaného celku v ocenení podľa § 25 je menšia ako 350 000 000 Sk , čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy za účtovné obdobie, priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250. Na účtovné jednotky, ktoré sú bankami, poisťovňami a zaistovňami sa odsek 4 nevzťahuje. Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku. Konsolidované účtovné jednotky zahrnuté do konsolidovaného celku sú povinné poskytnúť svoju účtovnú závierku a všetky ostatné písomnosti				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

				potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke. (6) Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako. Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami: metódou úplnej konsolidácie, metódou podielovej konsolidácie, metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty). Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu. Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky.			
--	--	--	--	--	--	--	--

				Účtovné jednotky, ktoré tvoria konsolidovaný celok zostavujú účtovné závierky, na základe ktorých sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje účtovnú závierku k inému dňu a jej účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky. Pre zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

					ustanovenia tohto zákona použijú obdobne.				
					Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných medzinárodne uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis.				
Čl. 67	Členské štáty môžu vyžadovať alebo umožňovať, aby výlučne v konsolidovaných účtoch boli uvedené všetky výnosy a náklady spojené s finančnými investíciami na netechnickom účte, aj keď sú tieto výnosy a náklady spojené s dohodami v rámci životného poistenia. Okrem toho môžu členské štáty v podobných prípadoch vyžadovať alebo umožňovať pričlenenie častí výnosov z finančných investícií k technickému účtu životného poistenia.	D		§22 §23	Konsolidovanou účtovnou závierkou sa rozumie účtovná závierka zostavená a upravená metódami konsolidácie podľa §23 ods.1. Konsolidovaná účtovná závierka poskytuje informácie o konsolidovanom celku podľa odseku 3. Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom. Ak tento zákon neustanovuje inak ustanovenia tohto zákona týkajúce sa účtovnej závierky platia pre konsolidovanú účtovnú závierku rovnako. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok má účtovná jednotka, ktorá je obchodnou spoločnosťou a je ovládajúcou osobou ²⁰⁾ , alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva len podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný podiel na jej základnom imaní. Účtovná jednotka, ktorá má povinnosť zostaviť	U		Op. MF SR 65/253/94	

				konsolidovanú účtovnú závierku sa považuje za konsolidujúcu účtovnú jednotku. Konsolidovanou účtovnou jednotkou je účtovná jednotka, ktorá je ovládanou osobou, alebo v ktorej konsolidujúca účtovná jednotka vykonáva podstatný vplyv. Konsolidovaným celkom sa rozumie skupina účtovných jednotiek uvedených v odseku 2 bez ohľadu na ich sídlo. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá konsolidujúca účtovná jednotka, ak údaje z posledných riadnych účtovných závierok účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok : celková suma majetku konsolidovaného celku v ocenení podľa § 25 je menšia ako 350 000 000 Sk , čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy za účtovné obdobie, priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250. Na účtovné jednotky, ktoré sú bankami, poisťovňami a zaistovňami sa odsek 4 nevzťahuje.				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

					Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná včas oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku informáciu, že patria do konsolidovaného celku a súčasne im oznámi informáciu o vymedzení tohto celku. Konsolidované účtovné jednotky zahrnuté do konsolidovaného celku sú povinné poskytnúť svoju účtovnú závierku a všetky ostatné písomnosti potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej účtovnej jednotke. (7) Konsolidujúca účtovná jednotka má povinnosť vyhotoviť konsolidovanú výročnú správu, ktorá obsahuje informácie o konsolidovanom celku. Ustanovenie týkajúce sa výročnej správy podľa § 20 platí aj pre konsolidovanú výročnú správu rovnako. Konsolidujúca účtovná jednotka zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku týmito metódami: metódou úplnej konsolidácie, metódou podielovej konsolidácie, metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty).				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

					Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu. Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka konsolidujúcej účtovnej jednotky. Účtovné jednotky, ktoré tvoria konsolidovaný celok zostavujú účtovné závierky, na základe ktorých sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, k tomu istému dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Ak niektorá z účtovných jednotiek tvoriacich konsolidovaný celok uplatňuje iné účtovné obdobie ako ostatné účtovné jednotky konsolidovaného celku a zostavuje účtovnú závierku k inému dňu a jej účtovná závierka predchádza viac ako tri mesiace dňu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, je táto konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku na základe priebežnej účtovnej závierky (§ 18 ods. 2), ktorú zostaví ku dňu ustanovenému v odseku 3.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

					Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje za účtovné obdobie ustanovené podľa § 3 ods. 2 alebo 3. O zmenách vo vymedzení konsolidovaného celku v priebehu účtovného obdobia musí konsolidujúca účtovná jednotka uviesť informáciu v konsolidovanej účtovnej závierke v časti poznámky. Pre zostavenie mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa ustanovenia tohto zákona použijú obdobne. Konsolidovaná účtovná závierka a konsolidovaná výročná správa môžu byť okrem metód a zásad ustanovených týmto zákonom zostavené podľa metód a zásad ustanovených podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne alebo iných medzinárodne uznávaných zásad, ak to vyžaduje osobitný predpis.				
Cl. 68	1. Riadne schválená ročná účtovná závierka poisťovacieho podniku spolu s výročnou správou a správami vypracovanými osobami poverenými auditom účtovnej závierky sa zverejní v súlade s legislatívnou úpravou každého členského štátu, ako to stanoví článok 3 smernice	N		§19 ods. 2 §21	Účtovné jednotky uvedené v odseku 1 zverejňujú údaje z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným týmto zákonom, alebo osobitným predpisom). Zverejňovanie údajov	U			

	68/151/EHS (11). Legislativa členského štátu môže ale umožniť, aby sa výročná správa nezverejňovala, ako je uvedené v prvom odseku. V takomto prípade je výročná správa dostupná pre verejnosť v sídle poisťovacieho podniku v príslušnom členskom štáte. Úplná alebo čiastočná kópia správy musí byť k dispozícii každému na základe žiadosti. Cena požadovaná za vyhotovenie tejto kópie nesmie presiahnuť administratívne náklady s ňou spojené. 2. Odsek 1 rovnako platí aj na riadne schválené konsolidované účty a konsolidovanú výročnú správu, ako aj na správu vypracovanú osobou zodpovednou za audit konsolidovanej účtovnej závierky. 3. V prípade, že poisťovací podnik, ktorý zostavil ročnú účtovnú závierku alebo konsolidované účty, má inú organizačnú formu, ako je uvedené v článku 1 (1) smernice 78/660/EHS a ktorého národná legislatíva nezaväzuje k povinnosti zverejniť dokumenty uvedené v odseku 1 a 2 tohto článku, ktoré uvádza článok 3 smernice 68/151/EHS, musí k nim prinajmenšom umožniť prístup v sídle spoločnosti. Kópia týchto dokumentov musí byť každému vydaná na základe žiadosti. Cena požadovaná za vyhotovenie tejto kópie nesmie presiahnuť administratívne náklady s ňou spojené. 4. V prípade porušenia pravidiel zverejňovania uvedených v tomto článku, uplatnia členské štáty príslušné sankcie.			ods. 1 Ods. 2 Ods. 3 Ods. 4 §38 ods.	Účtovné jednotky, ktoré sa zapisujú do obchodného registra, sú povinné zverejniť účtovnú závierku a výročnú správu ich uložením do zbierky listín obchodného registra podľa osobitného právneho predpisu do 30 dní po ich schválení, pričom účtovná závierka môže byť uložená ako súčasť výročnej správy. Účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť overovania podľa § 19, nesmú zverejniť informácie, ktoré predtým neboli overené auditorom, spôsobom, ktorý by mohol používateľa uviesť do omylu, že auditorom overené boli. Povinnosť zverejňovať údaje sa vzťahuje na všetky informácie účtovnej závierky aj výročnej správy s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje utajenie podľa osobitného predpisu¹⁹). Odseky 1 až 3 sa vzťahujú aj na zverejňovanie údajov konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy. Sankcie Za porušenie povinností ustanovených				
--	---	--	--	--	---	--	--	--	--

				1	týmto zákonom môžu uložiť daňové úrady a iné kontrolné orgány účtovnej jednotke pokutu do výšky 3 % z celkovej sumy majetku vykázanej v súvahe zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, alebo pri porušení ustanovení vzťahujúcich sa na sústavu jednoduchého účtovníctva do výšky 3 % z celkovej sumy majetku vykázanej vo výkaze o majetku a záväzkoch zostaveného za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované. Pri porušení ustanovení vzťahujúcich sa na konsolidovanú účtovnú závierku sa pokuta vypočíta z celkovej sumy majetku v konsolidovanej súvahe zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované. Pri opakovanom porušení je možné uložiť pokutu až do výšky dvojnásobku.				
				ods. 2	Pri určení výšky pokuty podľa odseku 1 sa prihliada hlavne na závažnosť, spôsobu a dobu trvania a následky porušenia povinností, na okolnosti, pri ktorých k porušeniu povinností prišlo a prípadnú výšku bezdôvodného obohatenia sa, ak bolo porušením povinností získané.				
				ods. 3	Pokutu je možné uložiť opakovane za rovnaké porušenie povinností v jednom účtovnom období len v prípade, že toto porušenie nebolo účtovnou jednotkou odstránené v určenej lehote.				
				ods.	Ak nie je možné zistiť celkovú sumu				

				4	majetku alebo úhm majetku, stanovia ju kontrolné orgány kvalifikovaným odhadom.				
				ods. 5	Pokutu podľa odseku 1 možno uložiť do jedného roka odo dňa, keď sa orgán príslušný na jej uloženie dozvedel o porušení povinnosti; najneskôr možno túto pokutu uložiť do troch rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo.				
				ods. 6	Pokuty sú príjmom štátneho rozpočtu. Na konanie o uložení pokuty sa vzťahuje osobitný predpis.			...	
Čl. 69	Kontaktný výbor vytvorený na základe článku 52 smernice 78/660/EHS, ak je riadne ustanovený, má nasledujúce úlohy: a) bez toho, aby boli dotknuté články 169 a 170 zmluvy, uľahčiť harmonickú aplikáciu tejto smernice prostredníctvom pravidelných zasadnutí pojednávajúcich najmä o praktických problémoch jej aplikácie, b) v prípade potreby poskytovať komisii rady ohľadne doplnkov a zmien k tejto smernici.	n.a.				N			
Čl. 70	1. Členské štáty prijímú nevyhnutné zákony, nariadenia a správne ustanovenia tak, aby sa do 1. januára 1994 dostali do súladu s touto smernicou. Ihneď to oznámia komisii. Pokiaľ členské štáty prijímú dané ustanovenia, zahrnú do nich odkaz na túto smernicu alebo budú mať takýto odkaz pri svojom oficiálnom publikovaní. Metodiku uvádzania	n.a.				N			

	odkazu si stanovja členské štáty. 2. Členské štáty môžu stanoviť, aby ustanovenia uvedené v odseku 1 platili prvýkrát na ročné účtovné závierky a konsolidované účtovné závierky vo finančnom období počnúc 1. januárom 1995 alebo v priebehu kalendárneho roku 1995. 3. Členské štáty oznámia komisii znenie hlavných ustanovení národného práva, ktoré prijímú pre oblasť, na ktorú sa vzťahuje táto smernica.								
Čl. 71	Rada na návrh komisie prikróči po piatich rokoch od dátumu uvedeného v článku 70 (2) k prehodnoteniu, v prípade potreby k revízii, všetkých ustanovení tejto smernice, ktoré dávajú členským štátom možnosť voľby, na základe získaných skúseností pri uplatňovaní tejto smernice, a najmä s cieľom dosiahnuť väčšiu transparentnosť a súlad ustanovení, na ktoré odkazuje táto smernica.	n.a.				N			
Čl. 72	Táto smernica je určená pre členské štáty.	n.a.				N			

Pozn. Obsahové znenia jednotlivých paragrafov návrhu zákona, ktoré sa opakujú sme uvádzali len raz.

Doložka

finančných, ekonomických, enviromentálnych vplyvov a vplyvov na zamestnanosť

Navrhovaný zákon nebude mať priamy dopad na štátny rozpočet, nemá enviromentálny vplyv ani vplyv na zamestnanosť.

Vyhodnotenie mimorezortného pripomienkového konania

Spôsob pripomienkového konania: bežný/zjednodušený/skrátený postup - dôvod:

bežný

Predsedia vlády SR (pre ekonomiku, pre legislatívu, pre európsku integráciu a pre ľudské a menšinové práva a regionálny rozvoj),
Ministerstvo dopravy, pôšt a telekomunikácií, Ministerstvo zahraničných vecí, Ministerstvo vnútra, Ministerstvo hospodárstva, Ministerstvo financií, Ministerstvo kultúry, Ministerstvo obrany, Ministerstvo pre správu a privat. nár. majetku, Ministerstvo školstva, Ministerstvo zdravotníctva, Ministerstvo výstavby a regionálneho rozvoja, Ministerstvo spravodlivosti, Ministerstvo práce soc. vecí a rodiny, Ministerstvo pôdohospodárstva, Ministerstvo životného prostredia, Úrad vlády, Odbor vládnej agendy Úradu vlády SR, Sekcia hospo. politiky Úradu vlády SR, Protimonopolný úrad, Najvyšší kontrolný úrad, Úrad geodézie, kartografie a katastra, Úrad priemyselného vlastníctva, Úrad pre normalizáciu, metrológiu a skúšobníctvo, Správa štátnych hmotných, štatistický úrad, Úrad jadrového dozoru, Úrad pre verejné obstarávanie, Generálna prokuratúra, Národná banka Slovenska, VŠ.zdr.poisťovňa, NÚP, Soc.poisťovňa, GR zboru väz. a jus.stráže, Fond nár.majetku, SI.zväz účtovníkov, SI.obch.a priem. komora,

Zoznam oslovených subjektov:

Počet oslovených subjektov:	59	
Zaslali do stanoveného termínu:	46	
Vôbec nezaslali:	12	
Subjekty , ktoré nemali pripomienky:	15	

Počet vznesených pripomienok:	371	
Počet akceptovaných:	192	
Počet neakceptovaných, z toho počet zásadných - ktoré subjekty:	179	17

Rozporové konanie (s kým, kedy, na akej úrovni, s akým výsledkom):

4

Počet odstránených pripomienok:	17	
Počet neodstránených pripomienok:	0	

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
1	Slovenská asociácia poisťovní	Čo znamená pojem "bežné" účtovníctvo?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
1	1 Ministerstvo privatizácie SR	Navrhujeme nahradiť slovo "bežné" slovom "finančné"	O	N	Slovo "bežné" je z textu vypustené
1	1 Ministerstvo dopravy	1. V § 1 odsek 1 v šiestom riadku odporúčame slová „pre účely“ nahradiť slovami „na účely“. Túto pripomienku uplatňujeme aj k § 36.	O	A	Zpracované v texte
1	1 NKÚ	V predmetnom ustanovení je použitý pojem "bežné účtovníctvo", pričom tento pojem nie je v návrhu zákona definovaný. Navrhujeme slovo "bežné" vypustiť ako nadbytočné.	O	A	Zpracované v texte
1	1 Sociálna poisťovňa	Spojenie slov "bežné účtovníctvo" slovo "bežné" nemá opodstatnenie. Ak áno, je potrebné ho v niektorej časti definovať.	O	A	Zpracované v texte
1	1 Slovenský zväz účtovníkov	Odstavec 1 tohto paragrafu odporúčame vynechať slovo "bežného", pretože pojem "bežné účtovníctvo" je užší ako pojem účtovníctvo, konkrétne o účtovné výkazy, resp. o celú účtovnú závierku.	O	A	Zpracované v texte
1	1 Slovenský zväz účtovníkov	. V tomto zmysle potom navrhujeme ako odstavec 2 definovať účtovníctvo všeobecne ako usporiadaný, uzavretý a vnútorné prepojený systém informácií, pričom navrhovaný odstavec 2 odporúčame uviesť ako odstavec 3.	O	N	Znenie § preformulované, ustanovuje sa ním predmet úpravy zákona

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
1	1	GR Zboru väzenskej a justič. Stráže	odporúčame vynechať názov "bežného". V ods. 2 vykonať definíciu účtovníctvo všeobecne ako usporiadaný, uzavretý a vnútorne prepojený systém informácií.	O	A	Slovo "bežné" vypustené
1	1	NBS	1. V § 1 ods. 1 odporúčame vypustiť slovo „bežného“. V zákone nie je pojem „bežné účtovníctvo“ a ani iný spôsob vedenia účtovníctva definovaný.	O	A	Zpracované v texte
1	1	Ministerstvo hospodárstv a SR	Nie je definované, čo sa myslí pojmom „bežné“ účtovníctvo. Navrhujeme slovo „bežné“ vypustiť.	O	A	Zpracované v texte
	1	Ministerstvo hospodárstv a SR	Do tohto ustanovenia, prípadne do odseku 2, navrhujeme doplniť, že účtovnou jednotkou môže byť na základe dobrovoľného rozhodnutia aj fyzická osoba – podnikateľ, aj keď si neuplatňuje výdavky pre daňové účely.	O	N	Dobrovoľný postup nie je predmetom úpravy
1		Ministerstvo vnútra SR	Z odseku 1 druhej vety nevyplyva, koho to musí byť účtovná závierka. Odporúčame preto text druhej vety zahrnúť do prvej vety pred slová "všetkých právnických osôb".	O	N	Formálna pripomienka, nemení obsah
1		Ministerstvo vnútra SR	Nadpis bude potrebné upraviť v intenciách čl. 6 ods1 Legislatívnych pravidiel vláda SR nahradením slov "Rozsah pôsobnosti" slovami "Predmet úpravy". Okrem uvedeného je potrebné predložku "pre" pred slovom "účely" nahradiť gramaticky správnu predložkou "na". Táto pripomienka sa vzťahuje na celý zákon, kde sa toto slovné spojenie vyskytuje. Upozorňujeme, že zákon NR SR č. 207/1996 Z.z. o nadáciách v znení zákna č. 147/1997 Z.z., uvádzaný v poznámke pod čiarou k odkazu 3 bol s účinnosťou od 1. apríla 2002 zrušený zákonom č. 34/2002 Z.z. Rovnakú pripomienku máme aj k poznámke pod čiarou k odkazom 18 a 19.	O	A	Zpracované v texte
2		Slovenský zväz účtovníkov	Odstavec 1 tohto paragrafu operuje s 2 sústavami účtovníctva, ktoré však nedefinuje. Paragraf 9 hovorí iba o subjektoch, ktoré tieto sústavy môžu uplatniť.	O	N	Zákon definuje účtovné knihy a účtovnú závierku v jednotlivých účtovných sústavách.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
2	1	Slovenský zväz účtovníkov	Druhý a tretí odstavce tohto paragrafu vymedzuje predmet účtovníctva, pričom ods. 2 je definičný a ods. 3 vysvetľujúci. Obidva odstavce sú odvodené z bilančného, resp. výsledkového princípu, sú však navzájom nekonzistentné (nekonformné). Dôvody: a) Kým odstavce 2 hovorí iba o majetku a záväzkoch, ods. 3 už operuje aj s pojmami: - aktíva, ktoré sú neporovnateľné s majetkom v ods. 2, - pasíva a zdroje, ktoré sú neporovnateľné so záväzkami, b) Žiadny z uvedených odstavcov neidentifikuje rozdiely majetku a záväzkov.	O	A	Definícia majetku a záväzkov po úprave zohľadňujú obe sústavy účtovníctva
	1	Slovenský zväz účtovníkov	b) Žiadny z uvedených odstavcov neidentifikuje rozdiely majetku a záväzkov.	O	N	Jednotlivé zložky rozdielu majetku a záväzkov nie sú totožné pre všetky skupiny účtovných jednotiek. Problematika predstavuje predmet opatrení podľa § 4 ods. 2
2	1	GR Zboru väzenskej a justič. Stráže	obidve sústavy účtovníctva definovať (z toho dôvodu, že § 9 hovorí iba o subjektoch, ktoré tieto sústavy môžu uplatniť)	O	N	Zákon definuje účtovné knihy a účtovnú závierku v jednotlivých účtovných sústavách.
2	2,3	GR Zboru väzenskej a justič. Stráže	upraviť tak, aby samostatne identifikovali rozdiely majetku a záväzkov (aktíva sú neporovnateľné s majetkom a pasíva a zdroje, ktoré sú neporovnateľné so záväzkami)	O	N	Jednotlivé zložky rozdielu majetku a záväzkov nie sú totožné pre všetky skupiny účtovných jednotiek. Problematika predstavuje predmet opatrení podľa § 4 ods. 2
2	2,3	NBS	V § 2 ods. 2 odporúčame znenie písmen uviesť v 1. páde; do odseku doplniť nové písmeno i) v tomto znení: „i) iné aktíva a iné pasíva.“ a poslednú vetu odseku vypustiť. 4. V § 2 ods. 3 odporúčame upresniť, prípadne zadefinovať, pojem „minulých udalostí“.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
2	3	NBS	5. V § 2 ods. 3 písm. e) nie je jasný význam pojmu „ekvivalent peňažných prostriedkov účtovnej jednotky“, preto znenie písmena e) navrhujeme upraviť napríklad takto: „... peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v slovenských korunách a v prípade cudzej meny ich ekvivalent v slovenských korunách,“.	Z	N	Po rozporovom konaní NBS netrvá na svojej pripomienke. Návrh nezodpovedá obsahovému významu pojmu "ekvivalent peňažných prostriedkov"

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
2	3	NBS	V § 2 ods. 3 písm. i) a k) je stanovené splnenie ,resp. nespĺnenie podmienok, ktoré nie sú v uvedených písmenách ani v ďalšom texte návrhu bližšie definované. Odporúčame preto predmetné podmienky buď priamo v zákone zadefinovať alebo odkázať na osobitný predpis.	O	N	Problematika predstavuje predmet opatrení podľa § 4 ods. 2
2	3	Ministerstvo hospodárstv a SR	Navrhovanú definíciu majetku [písm. a)] považujeme za málo zrozumiteľnú. Nie je jasné, čo je to „časť aktív, ktoré sú výsledkom minulých udalostí“. Zrejme každé aktíva sú výsledkom niečoho, čo sa udialo v minulosti. Podobne definícia pojmu „náklad“ ako „vynaloženie prostriedkov“ navodzuje predstavu stotožnenia „nákladu“ a „výdavku“. V písm. h) je tautologická definícia pojmu „aktíva“ – aktívami má byť „majetok a iné aktíva“ – zrejme nie je metodicky správne definovať pojem pomocou samotného tohto pojmu a navyše „aktíva“ sú definované pomocou pojmu „majetok“, avšak „majetok“ podľa písm. a) je „časť aktív“. Podľa nášho názoru nie je potrebné tieto pojmy definovať. Pripomíname, že v dnešnom znení zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „doterajší zákon o účtovníctve“) nie sú tieto pojmy definované, a napriek tomu je aplikačná prax pri ich používaní bezproblémová.	O	N	Definície pojmov, s ktorými zákon narába nie je možné vypustiť.
2	3	Sociálna poisťovňa	ods. 3 písm. c) - určenie pojmu "náklad" nie je jednoznačné vo vzťahu k časovému hľadisku vynakladania prostriedkov účtovnej jednotky a súčasne aj z hľadiska ich vecného obsahu. Ods. 3 písm. g) odporúčame výsledok hospodárenia definovať jednoznačne.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
2	3	Asociácia bánk	Je potrebné vydefinovanie podsúvahového aktíva, podsúvahového pasíva, iné aktíva, iné pasíva, aby neboli možné viaceré výklady týchto pojmov. V bankách súčasťou hlavnej knihy je aj podsúvaha.	O	N	Problematika predstavuje predmet opatrení podľa § 4 ods. 2
2	2	Ministerstvo obrany SR	1. V § 2 ods. 2 odporúčame vypustiť slová „týchto skutočnostiach“. Druhú vetu tohto odseku je potrebné priestorovo premiestniť pod úroveň druhého odseku.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
2	3	Ministerstvo obrany SR	2. Znenie § 2 ods. 3 písm. a) odporúčame preformulovať nasledovne: „majetkom časť aktív, ktoré sú výsledkom minulých udalostí a dajú sa oceniť podľa štvrtej časti tohto zákona, majetok sa vykazuje v účtovnej závierke v časti súvaha,“.	O	N	Definícia preformulovaná
2	3	Ministerstvo obrany SR	3. Znenie § 2 ods. 3 písm. b) odporúčame preformulovať nasledovne: „záväzkom povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, od splnenia ktorej sa očakáva, že bude mať za následok úbytok aktív účtovnej jednotky a dá sa oceniť podľa štvrtej časti tejto zákona,“.	O	N	Návrh je menej adresný
2	2	Asociácia bánk	bod c) - žiadame definovať pojem "rozdíly majetku a záväzkov" vzhľadom k tomu, že sa nachádza vo viacerých častiach zákona. Bod e), f) - žiadame definovať pojem "ekvivalent peňažných prostriedkov účtovnej jednotky"	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
2	3	Asociácia bánk	§ 38 do odseku 3 odporúčame doplniť podrobnejší popis - vysvetlenie: - iných aktív (časť i) a iných pasív (časť k). Predpokladáme, že nejde o podsúvahové aktíva a pasíva; - majetku (časť a). Podľa definície v návrhu zákona nie je jasné, ktoré zložky aktív patria pod majetok, či sú to aj podsúvahové aktíva, či položky zaradené pod majetok sú upravené o opravné položky (viď. súvaha). presné vymedzenie pojmu majetok je dôležité aj vzhľadom na § 38, v ktorom sa pojednáva o sankciách, ktorých výpočet je viazaný na výšku majetku vykázaného v súvahe.	O	N	Problematika predstavuje predmet opatrení podľa § 4 ods. 2
2	2	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 2 poslednú vetu odporúčame dať do nového odseku 3 a odsek 3 prečíslovať. V pôvodnom § 3 písm. a) odporúčame text preformulovať vypustením spojky "a" v slovnom spojení "a dajú" a po číslovke "28" doplniť čiarku a slová "ktorý sa". Súčasne odporúčame aspoň v dôvodovej správe upresniť nový pojem "iné aktíva", ktorý sa uvádza v § 2 ods. 3 písm. f), resp. pojem "iné záväzky", ktorý sa uvádza v § 2 ods. 3 písm. k).	O	A	Zpracované v texte
2	2	Úrad pre norm., metrológiu a skúšobníctvo SR	písm. c) odporúčame slov "rozdele" nahradiť slovom "rozdelení".	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
2	3	Slovenská asociácia poisťovní	K § 2 ods. 3 – ak aktíva (v zmysle písm. h) a písm. a)) predstavujú širší pojem, ako majetok a iné aktíva sa nevykazujú v súvahe t.j. pri konštrukcii súvahy bude potrebné pamätať na túto skutočnosť.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
2	2	Všeobecná zdravotná poisťovňa	písm. c) rozdiel majetku a záväzkov. Zdravotné poisťovne majú podľa zákona NR SR č. 273/1994 Z. z. v znení neskorších predpisov osobitné postavenie, keďže obhospodarujú majetok v správe a majetok vlastný. Okrem toho VŠZP je správcom osobitného účtu prerozdelenia, t.j. vykazuje za tento účet majetok i záväzky a tiež sleduje pohľadávky štátu v správe VŠZP (poistné roku 1993). U zdravotných poisťovní je preto potrebné stanoviť, čo predstavuje ich majetok a záväzky, aby bolo možné účtovať rozdiel majetku a záväzkov.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
3	1	Ministerstvo zdravotníctva SR	1) § 3 ods. 1 – návrh uvádza „ náklady a výnosy účtujú účtovné jednotky vždy v účtovnom období, v ktorom vznikli“ – doterajšia formulácia „ účtujú sa v účtovnom období, s ktorým veci a časovo súvisia“ vystihuje lepšie podstatu aktuálneho princípu. Nová formulácia dáva možnosť vyhnúť sa zákonu s odôvodnením, že o vzniku nákladu účtovná jednotka nevedela;	O	N	V nadväznosti na prvú vetu odseku sa o všetkých skutočnostiach sa účtuje v období s ktorým časovo a vecne súvisia.
3		GR zboru väzenskej a just. stráže	vypustiť daňový úrad z rozhodovania o zmene účtovného obdobia; pritom ale ods. 3 upraviť tak, aby bola zachovaná oznamovacia povinnosť účtovnej jednotky príslušnému DÚ.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
3	1,4	NBS	V § 3 ods. 1 v druhej vete navrhujeme nahradiť slovné spojenie „môžu účtovať a vykázat“ slovným spojením „zaúčtujú a vykážu“. V § 3 ods. 4 v poslednej vete odporúčame z dôvodu zjednotenia terminológie s druhou vetou slová „daňového úradu“ nahradiť slovami „správcu dane“.	O	A	Zapracované v texte
3	3	Ministerstvo hospodárstva	Podmienku v druhej vete je potrebné definovať objektívne, t.j. formulácie „účtovné jednotky nemôžu“ nahradiť formuláciou „nemožno“	O	A	Zapracované v texte

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
3	3	Ministerstvo obrany SR	V § 3 ods. 3 odporúčame štvrtú vetu z dôvodu zjednotenia textu a prehľadnosti preformulovať, v odseku 4 odporúčame definovať materskú spoločnosť a v tretej vete odporúčame doplniť odkaz na Správny poriadok.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR. Pojem "materská spoločnosť" je nahradená pojmom "ovládajúca spoločnosť".
3	1	Ministerstvo obrany SR	V § 3 ods. 1 v druhej vete odporúčame za slovo „môžu“ vložiť slová „o týchto skutočnostiach“ a v poslednej vete odporúčame slovo „dôjde“ nahradiť slovom „došlo“.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá neni obsahový význam textu
3	4	Slovenský zväz účtovníkov	Z odstavca 4 odporúčame vylúčiť daňový úrad z rozhodovania o zmene účtovného obdobia. Jeho ponechanie je v rozpore s prioritou ekonomickej (a nie daňovej) filozofie samotného zákona o účtovníctve.	O	N	Rozhodovanie daňového úradu vyplýva z jeho kompetencie
3	4	Ministerstvo hospodárstva	Zásadne nesúhlasíme s tým, aby použitie hospodárskeho roka ako účtovného obdobia namiesto kalendárneho roka povoľoval daňový úrad či MF SR. V zásade by malo stačiť oznámenie, že účtovná jednotka si zvolila ako účtovné obdobie hospodársky rok, zaslané na daňový úrad. Upozorňujeme, že z hľadiska právnej istoty musí byť súčasťou predkladaného zákona aj novelizácia príslušných ustanovení zákona o daniach z príjmov, zákona o správe daní a ďalších súvisiacich predpisov. Podľa nášho názoru nemožno túto otázku vyriešiť len odkladom účinnosti zákona a spoliehať sa, že do účinnosti zákona budú príslušné novely súvisiacich predpisov schválené, tak ako sa uvádza v dôvodovej správe. Tieto pripomienky sú zásadné.	Z	N	Po rozporovom konaní Ministerstvo hospodárstva SR netrvá na svojej pripomienke. Rozhodovanie daňového úradu vyplýva z jeho kompetencie. Legislatívna úprava súvisiacich predpisov bude zabezpečená pri novelizácii týchto predpisov.
3	8	Ministerstvo vnútra SR	Poznámku pod čiarou k odkazu 8 je potrebné doplniť o slová "v znení zákona 329/2000 Z.z. platí to i na poznámku pod čiarou k odkazu 23	O	A	Zapracované v texte
4		GR zboru väzenskej a justičnej stráže	štylisticky upraviť čo a aký rozsah bude usmerňovať MF SR opatrením, ktoré bude zverejnené včas v Zbierke zákonov či opatrením MF SR v súvislosti s pripravovaným návrhom zákona o vydávaní Zbierky zákonov	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
4	1	Ministerstvo hospodárstva	Odporúčame časť vety za bodkočiarkou formulovať obdobne ako § 4 ods. 1 doterajšieho zákona o účtovníctve.	O	A	Preformulované
4	1	Ministerstvo privatizácie SR	navrhujeme ustanoviť, že fyzická osoba je povinná viesť účtovníctvo podľa tohto zákona, kým je účtovnou jednotkou podľa tohto zákona.	O	A	Doba, počas ktorej vedie fyzická osoba účtovníctvo je stanovená

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
4	1	Asociácia bánk	žiadame presne definovať účtovnú jednotku, hlavne v nadväznosti na prípady, kedy materská spoločnosť na Slovensku má pobočku v zahraničí a táto pobočka je povinná viesť účtovníctvo podľa legislatívy krajiny, kde má sídlo. Táto problematika nie je nikde usmernená žiadame o jej doplnenie do zákona.	O	N	Nie je predmetom tohto zákona
4	1	Asociácia bánk	by bolo vhodné za slová "až do svojho zániku" vložiť formuláciu "na území Slovenska", lebo inak by z textu nevyplývala povinnosť viesť podvojné účtovníctvo pre organizačné zložky, ktoré nie sú právnickými osobami v zmysle našich právnych noriem.	O	N	Problematika je ipravená v § 1.
4	2	NKÚ	V predmetnom ustanovení navrhujeme doplniť za slová "zásady pre vytváranie analytickej evidencie" slová "a vedenie podsúvahových účtov." Dobré analytické členenie syntetických účtov v účtovných jednotkách v niektorých oblastiach úzko súvisí s potrebou vedenia príslušnej podsúvahovej evidencie, ktorá nie je právne zakotvená a je v úplnej kompetencii účtovných jednotiek. V ustanovení § 12 odsek 1 písm. d) návrhu sa vytvárajú predpoklady vedenia tých kníh podsúvahových účtov účtovnými jednotkami, ktoré sú z hľadiska posúdenia majetkoprávnej situácie ich hlavnej činnosti dôležité pre doplnenie rozhodujúcich údajov analytických a syntetických účtov napríklad v oblasti výkonu a uplatňovania pohľadávok a iné.	O	N	Problematika je predmetom opatrení, podľa § 4 ods. 2.
4	2	Ministerstvo privatizácie SR	je nevyhnutné zakotviť možnosť, že v záujme dosiahnutia pravdivého a verného obrazu majetku a hospodárenia spoločnosti sa môže účtovná jednotka odchýliť od metód a postupov účtovania, ktoré vydá ministerstvo. V tejto súvislosti je potrebné primerane zmeniť aj ust. § 7 ods. 2.	Z	N	Po rozporovom konaní Ministerstvo privatizácie netrvá na svojej pripomienke. Pravdivé a verné zobrazenie v účtovnej závierke je riešené v § 7 ods. 3.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
4	2	NBS	O	N	Znenie odseku je preformulované, pripomienka nie je opodstatnená.
4	2	Ministerstvo hospodárstva	Z	N	Po rozporovom konaní Ministerstvo hospodárstva SR netrvá na svojej pripomienke. Predmetné zásady nie sú totožné so zásadami osobitných predpisov (č.zákon 366/1999 Z.z., č. 368/1999 Z.z.)
4	2	Slovenský zväz účtovníkov	O	N	Odsek preformulovaný, jedná sa o splnomocňovacie ustanovenia na vydanie opatrení, ktoré nemožno vypustiť.
4	5	Úrad vlády SR	O	N	Obsah účtovného dokladu ustanovuje § 10 pre všetky druhy účtovných dokladov.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
4	4	NBS	V 4 ods. 4 je potrebné vypustiť pojem „technický nosič dát“ a text prvej vety odseku navrhujeme upraviť takto: „Účtovné jednotky sú povinné viesť účtovníctvo ako sústavu účtovných záznamov formou podľa § 31 ods. 2.“ a primerane upraviť v celkom zákone. Odôvodnenie: Vzhľadom na to, že pojem „technický nosič údajov“ nie je v zákone vymedzený, je takáto dikcia problematická. Nie je jasné či sa nim myslia technické nosiče vynímateľné zo zariadenia (napr. diskety, CD-čka, pásky a pod.) alebo aj technické nosiče, ktoré zo zariadenia nemožno vyňať (napr. pevné disky počítačov, resp. pevné disky ktoré sú súčasťou diskového poľa, ktoré počítač môže využívať na ukladanie údajov, vrátane účtovných záznamov). V druhom prípade prakticky nemožno údaje čítať mimo predmetného počítača - bude sa v takomto prípade vzťahovať pojem technický nosič údajov na celý počítač? Podľa nášho názoru nie je potrebné upravovať v zákone o účtovníctve to, na akých nosičoch majú byť údaje uložené.	Z	A	Zapracované v texte
4	6	NBS	11. V § 4 ods. 6 je potrebné koniec prvej vety upraviť takto: „ ... závierku v slovenských korunách.“.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
4	6	Asociácia bánk	V druhej vete je potrebné upresniť pojem „ ... použiť aj cudziu menu; táto povinnosť platí aj pri opravných položkách, rezervách“ Nie je jasný výklad tejto časti §, 1) či banka má denne účtovať zmenu kurzu pohľadávok a záväzkov (pri banke vyžaduje NBS bankový dohľad v rámci obozretného podnikania Denné hlásenie nezabezpečenej devízovej pozície, ktorého základom je účtovanie denným kurzom všetkých cudzích mien v aktívach a pasívach), vzhľadom k tomu slovo „použiť“ nie je jednoznačné a z toho vyplýva otázka či zaúčtovať kurzové rozdiely , alebo len prepočítat majetok a záväzky a nezaúčtovať ? 2) je potrebné jednoznačne uviesť , že všetky náklady a výnosy účtované v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom NBS dňom zaúčtovania	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
4	6	Ministerstvo vnútra SR			
		V odseku 6 sa uvádzajú "rezervy a technické rezervy" a upresňujú sa odkazom na § 13 zákona č. 24/1991 Ub. O poisťovníctve. Upozorňujeme, že cit. Ustanovenie neupravuje pojem "technické rezervy" (platí to aj pre § 27 ods. 1 písm. c). Súčasne odporúčame prehodnotiť povinnosť vypracovať si vnútorné predpisy, ktorá sa podľa návrhu zákona vzťahuje na každú účtovnú jednotku bez rozdielu.	O	A	Zapracované v texte
4	8	Ministerstvo privatizácie SR			
		žiadame vypustiť ust. § 4 ods.8. Máme zato, že musí byť výlučne na rozhodnutí účtovnej jednotky, akým spôsobom si zabezpečí plnenie ustanovení tohto zákona, bazírovanie na písomnej forme vnútropodnikových smerníc pre všetky účtovné jednotky bez rozdielu bude zbytočne zvyšovať administratívnu náročnosť.	Z	A	Vypustené v texte celého zákona
4	8	Ministerstvo obrany SR			
		6. § 4 ods. 8 odporúčame preformulovať, napr.: „Účtovné jednotky sú povinné vnútorným predpisom upraviť plnenie povinností vyplývajúcich im z tohto zákona podľa konkrétnych podmienok účtovnej jednotky.“.	O	N	Povinnosť vypustená v texte celého zákona
4	8	Ministerstvo hospodárstva			
		Štát môže určovať podmienky, ktoré musia účtovné jednotky dodržiavať, ale spôsob zabezpečenia splnenia týchto podmienok je internou vecou účtovných jednotiek. Zásadne nesúhlasíme s tým, aby zákon o účtovníctve ustanovoval povinnosť vypracúvania vnútorných smerníc. Tieto ustanovenia sú neaplikovateľné v podmienkach malých právnických osôb a drobných podnikateľov – fyzických, ktorých kapacita na tvorenie vnútorných smerníc je veľmi obmedzená počtom a kvalifikačnou štruktúrou ich pracovnej sily.	Z	A	Vypustené v texte celého zákona
4	8	Všeobecná zdravotná poisťovňa			
		"účtovné jednotky sú povinné vypracovať si vnútorné predpisy, v ktorých na svoje podmienky rozpracovávajú povinnosti podľa tohto zákona." navrhujeme vypustiť, keďže v ďalších paragrafoch je stanovené akých častí zákona sa vnútorné predpisy budú týkať napr. § 13, ods. 2, § 28, ods. 3, § 29, ods. 4, § 32 ods.7.	O	A	Povinnosť vypustená v texte celého zákona
5	1	Slovenský zväz účtovníkov			
		V odstavci 1 odporúčame poverenie inej osoby vedením účtovníctva podmieniť oprávnením tejto osoby.	O	N	Problematika je v kompetencii účtovnej jednotky
5	1	GR zboru väzenskej a just. stráže			
		doplniť, že môže poveriť za toho predpokladu, že táto osoba je oprávnená - spôsobilá na vedenie účtovníctva	O	N	Problematika je v kompetencii účtovnej jednotky

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
5	1	Ministerstvo dopravy	3. V § 5 odsek 1 odporúčame za slovo „právnickú“ vložiť slovo „osobu“. Túto pripomienku uplatňujeme aj k § 36 odsek 4.	O	A	Zpracované v texte
5	1	Generálna prokuratúra SR	ods. 1 na konci riadku však bude potrebné pred slovo "alebo" vložiť slovo "osobu".	O	A	Zpracované v texte
5	2	GR zboru väzenskej a just. stráže	ak účtovná jednotka uzatvorí zmluvu o vedení účtovníctva zbaví sa zodpovednosti?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
6	4	NBS	12. V § 6 ods. 4 odporúčame text posledného riadku upraviť takto: „... alebo mimoriadnu; ak tak ustanovuje ...“. 13. Poznámku pod čiarou k odkazu 13 a nasledujúcim odkazom je potrebné upraviť podľa platných legislatívnych pravidiel.	O	A	Zpracované v texte
6	1	Úrad vlády SR	žiadame doplniť v § 6 ods. 1 v prvej vete "konkrétne" účtovné doklady, nakoľko tieto sa v texte neuvádzajú. V tomto smere žiadame upraviť i nasledné ustanovenia § 10, 12, 14 a pod.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
6	1	Generálna prokuratúra SR	ods. 1 sa zavádza legislatívna skratka "účtovné zápisy" pre termín "účtovanie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva". V nadäznosti na túto úpravu odporúčame zväžiť potrebu textu, ktorý je uvedený v § 11 ods.1; v pozitívnom prípade by bolo vhodné terminológiu v § 6 ods. 2 v § 11 ods. 1 zosúladiť.	O	N	V § 11 sa zdôrazňuje, že účtovnými zápisami sú výhradne účtovné záznamy vykonané v účtovných knihách.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie	
7	Asociácia bánk	by bolo vhodné doplniť nový odstavec ohľadom zásady časového rozlíšenia – pri účtovaní niektorých transakcií hlavne určitého druhu nákladov a výnosov účtovná jednotka by mala odlišiť účtovanie hotovostného toku a zohľadniť časové obdobie, ku ktorému sa účtovaná transakcia viaže – zásada časového rozlíšenia. Pokiaľ by pri použití tejto zásady účtovná jednotka nemohla podať verný a poctivý obraz predmetu účtovníctva účtovnej jednotky postupuje odlišne. Opravy nákladov/výnosov minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nákladov/výnosov bežného obdobia iba ak sa jedná o opravy zásadných chýb týkajúcich sa predchádzajúcich období. Zásadnou chybou sa rozumie chyba, ktorá má natoľko podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich období, že tieto účtovné závierky nepodávajú verný a poctivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.	
7	1	Ministerstvo obrany SR	7. V § 7 ods. 1 je potrebné použiť v § 6 ods. 1 zavedenú legislatívnu skratku „účtovné prípady“.	O	N	Ustanovenie nadväzuje na § 2 ods. 2
7	3,4	Asociácia bánk	navrhujeme doplniť na koniec - zasada konzistentnosti, zasada nepretržitosti	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
7	6	Asociácia bánk	je potrebné doplniť odvolávku pre Eximbanku.	O	A	Zpracované v texte
7	3	Ministerstvo obrany SR	V § 7 ods. 3 odporúčame preformulovať prvú vetu nasledovne: „Účtovné jednotky nesmú v priebehu účtovného obdobia meniť použité účtovné zásady a účtovné metódy.“	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nementí vecný obsah
7	5	Ministerstvo obrany SR	V § 7 ods. 5 odporúčame za slovo „Rozdiely“ vložiť slovo „vyplývajúce“.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nementí obsahový význam textu
8	1	Ministerstvo obrany SR	10. V § 8 ods. 1 je potrebné opraviť preklep na „preukázateľne“.	O	A	Zpracované v texte
8	1	Ministerstvo dopravy	4. V § 8 odsek 1 odporúčame slovo „preukázateľne“ nahradiť slovom „preukázateľne“.	O	A	Zpracované v texte

§		Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
8	2	NBS	14. V § 8 ods. 2 odporúčame za účelom zosúladenia celého zákona (napr. § 7 ods. 6) koniec odseku upraviť takto: „...zákonom a osobitnými predpismi.“ a rovnako upraviť aj v ďalších ustanoveniach zákona (napr. § 11 ods. 2).	O	A	Zapracované v texte
8	2	GR zboru väzenskej a just. stráže	doplniť účtovníctvo je úplné, ak účtovná jednotka uplatnila všetky prvky príslušnej účtovej sústavy a zaúčtovala v účtovnom období všetky účtovné prípady"	O	N	Úplnosť je definovaná v § 8 ods. 3
8	3	Ministerstvo hospodárstva	Nie je jasné, aký účtovný záznam má účtovná jednotka vyhotoviť napr. o vyhotovení výročnej správy alebo zverejnení údajov - vyhotovenie výročnej správy alebo zverejnenie údajov nie je účtovný prípad. Účtovným prípadom môže byť napr. vznik nákladu súvisiaceho s takýmto vyhotovením alebo zverejnením (tlačiarenské práce, inzerát), nie však samotné vyhotovenie správy alebo zverejnenie údajov. Navrhujeme za číslom „21“ vypustiť čiarku a zvyšok vety.	O	N	Neakceptované vzhľadom na význam pojmu účtovný záznam, .
8	3	Slovenský zväz účtovníkov	Odstavec 3 tohto paragrafu odporúčame doplniť tak, že účtovníctvo je úplné, ak účtovná jednotka uplatnila všetky prvky danej (príslušnej) účtovnej sústavy (systému), zaúčtovala v účtovnom období všetky účtovné prípady...	O	N	Úplnosť je definovaná v § 8 ods. 3
8	5	NBS	V § 8 ods. 5 je použitý pojem „účtovné nástroje“, ktorý nie je v zákone definovaný. Z uvedeného dôvodu je potrebné buď pojem zdefinovať alebo ho z ustanovenia vypustiť a text upraviť takto: „... a obsah účtovných záznamov (§ 4 ods. 4).	Z	A	Zapracované v texte
8	2	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 2 sa v súlade s bodom 21. Legislatívnych pokynov musia nahradiť slová "ostatnými právnymi" slovom "osobitnými".	O	A	Zapracované v texte
8	6	Ministerstvo zdravotníctva SR	2) § 8 ods. 6 – je uvedená trvácnosť účtovných dokladov; v súvislosti s týmto ustanovením je potrebné novelizovať aj iné zákony, nakoľko v súčasnosti niektoré výstupy z elektrických registračných pokladníc sa v krátkom čase (2 – 3 mesiace) znehodnocujú a sú nečitateľné. Fotokópie týchto dokladov nie sú originálmi;	O	N	Spôsob zabezpečenia trvácnosti dokladov zákon nerieši
9	2	Ministerstvo obrany SR	11. V § 9 ods. 2 odporúčame v písm. b) vypustiť slovo „ustanovení“ a v písm. c) odporúčame za slovo „celok“ vložiť čiarku.	O	A	Zapracované v texte

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
9	2 Ministerstvo hospodárstva	písm. d): V záujme zosúladenia s § 3 navrhujeme slová „v prechádzajúcom roku“ nahradiť slovami „v predchádzajúcom účtovnom období“.	O	A	Zapracované v texte
9	Ministerstvo vnútra SR	S poukazom na písmeno a) a znenie § 2 a § 37 Obchodného zákonníka, odporúčame písmeno b) vypustiť ako nadbytočné.	Z	N	Po rozporovom konaní Ministerstvo vnútra SR netrvá na svojej pripomienke. Znenie odseku preformulované
9	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 2 písm. d) sa umožňuje i nadáciám účtovať v sústave jednoduchého účtovníctva. Žiadame, aby bola pre nadácie explicitne uložená povinnosť účtovať v sústave podvojného účtovníctva. Ide o zásadnú pripomienku. Nadácia je zvláštny druh právnickej osoby, ktorá povinne tvorí nadačné imanie, pričom môže tvoriť aj nadačný fond. Tieto účtovné pojmy sa používajú v sústave podvojného účtovníctva a patria do účtovej triedy 9. Nadačné imanie podlieha osobitnému režimu nakladania v porovnaní s ostatným majetkom nadácie, čo je možné sprehľadniť len v systéme podvojného účtovníctva. MV SR v rámci dohľadu musí okrem iného preskúmať, sa nadácii neznížilo nadačné imanie pod hodnotu zapísanú v registri nadácií (je to dôvod na podanie návrhu súdu na zrušenie nadácie). K tomu je však potrebné zistiť zo súvahy jeho hodnotu. Tento účtovný výkaz zostavujú len nadácie účtujúce v sústave podvojného účtovníctva. Na základe uvedeného žiadame zjednotiť účtovníctvo tak, aby všetky nadácie boli povinné viesť účtovníctvo v sústave podvojného účtovníctva.	Z	A	Zapracované v texte
9	2 NKÚ	V predmetnom ustanovení navrhujeme za slovo „môžu“ doplniť slová „za ustanovených podmienok“. Zvýraznenie skutočnosti, že ustanovené podmienky pre umožnenie účtovania v sústave jednoduchého účtovníctva platia vždy pre všetky subjekty uvedené v príslušnom ustanovení, čo najmä v prípade ustanovenia písm. b) nie je zrejmé a v praxi prináša nemalé problémy napríklad v účtovaní fondového hospodárenia zdravotných poisťovní a iné.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nementí vecný obsah

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie	
10	1	Asociácia bánk	bod b) – žiadame vysvetliť pojem „označenie jeho účastníkov“	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR, označenie účastníkov nie je predmetom tohto zákona, ale vyplýva z iných osobitných predpisov.
10	1	GR zboru väzenskej a just.stráže	účtovné doklady sú "preukazujúce" a nie "preukazateľné"	O	N	Preukázateľný účtovný záznam je definovaný v § 32
10	1	Slovenský zväz účtovníkov	V odstaci 1 - účtovné doklady nie sú preukázateľné, ale preukazujúce (preukazné) účtovné záznamy....V tomto paragrafe chýba ustanovenie o preukaznosti zahraničných účtovných dokladov.	O	N	Preukázateľný účtovný záznam je definovaný v § 32
10	1	Slovenská asociácia poisťovní	písm. g) Kde je definovaná projektovo-programová dokumentácia?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR. V § 10 je ustanovený obsah účtovného dokladu, ktorý sa vzťahuje na všetky druhy účtovných dokladov. Pojem projektovo-programová dokumentácia je vypustený.
11	2	GR zboru väzenskej a just.stráže	upraviť štylisticky "neohrozí a súčasne pojem vecne vymedziť. "podpisový záznam"	O	N	Pojem je vymedzený v § 32 ods. 3
11	2	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 2 odporúčame prvú vetu preformulovať napr. nasledovne: "Účtovné jednotky sú povinné vykonávať účtovné zápisy priebežne v účtovnom období spôsobom určeným týmto zákonom a osobitnými predpismi."	O	A	Formulácia upravená
11	1	Ministerstvo obrany SR	12. V § 11 ods. 1 odporúčame začať vetu pojmom z nadpisu: „Účtovné zápisy sú účtovné záznamy, ktoré sa vykonávajú v účtovných knihách."	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nementí vecný obsah
11		Slovenský zväz účtovníkov	Kde bude vymedzený povinný obsah účtovného zápisu?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
12		Ministerstvo zdravotníctva SR	3) § 12 – potrebné bližšie špecifikovať knihy podsúvahových účtov resp. stotožniť to s operatívnou evidenciou;	O	N	§ 12 je preformulovaný

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
12	1	NBS	písm. d) je potrebné koniec odseku upraviť takto: „... podľa písmena b).“ Odôvodnenie: Aj zápisy na podsúvahových účtoch sa musia zaznamenať v denníku.	Z	N	Po rozporovom konaní NBS netrvá na svojej pripomienke. § 12 je preformulovaný.
12	1	NKÚ	V predmetnom ustanovení navrhujeme nahradiť slová "a) a b)" slovami "%a) až c)?", ak ich znalosť je rozhodujúca pre vysvetlenie a doplnenie ich údajov z hľadiska posúdenia majetkoprávnej situácie účtovnej jednotky. Na podsúvahových účtoch sa sledujú dôležité skutočnosti, o ktorých sa neúčtuje v sústave podvojného účtovníctva, pričom ich znalosť je podstatná pre posúdenie majetkoprávnej situácie účtovnej jednotky, napríklad v prípade využívania cudzieho majetku, ku ktorému účtovná jednotka nemá vlastnícke právo a iné. Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky na základe výsledkov svojej kontrolnej činnosti považuje za potrebné zvýrazniť predovšetkým podsúvahovú evidenciu súvisiacu s problematikou pohľadávok napríklad na úseku zachytávania nominálnych hodnôt pohľadávok nadobudnutých postúpením, zachytávania skutočných úhrad odpísaných pohľadávok, riešenia nedobytných a sporných pohľadávok, ako aj ďalších doplňujúcich údajov o predpokladaných pohľadávkach, u ktorých sa podľa osobitných predpisov len očakáva účtovanie do podvojného účtovníctva príslušných účtovných	O	N	Problematika predstavuje predmet opatrení podľa § 4 ods.2
12	2	GR zboru väzenskej a just. stráže	ak majú byť prezentované najviac za kalendárny mesiac, potom tieto účty nemôžu poskytnúť zostatky a stavy ku dňu zostavenia účtovnej závierky (viď písm. c))	O	A	Zapracované v texte
12	3	NBS	V § 12 ods. 3 odporúčame vypustiť 2. vetu, nakoľko ide o duplicitné ustanovenie s odsekom 1 písm. c).	O	N	Ustanovenie nie je duplicitné

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
12	2	Asociácia bánk	Hlavná kniha zostavená podľa bodu 2 nevyjadruje naviazanosť účtovných údajov, „počiatočné stavy na začiatku roka, obraty strán za najviac kalendárny mesiac a stavy účtov ku dňu účtovnej závierky“ chýbajú údaje obrátov za 11 mesiacov účtovného obdobia. Je potrebné upraviť definíciu hlavnej knihy tak, aby bolo jednoznačne jasné, čo sa od nej vyžaduje. Banky predkladajú NBS mesačnú bilanciu a výkaz ziskov a strát a v týchto obdobiach hlavná kniha nemá konečné stavy účtov ku dňu účtovnej závierky. Písmeno b) je potrebné upraviť nasledovne: „súhrnné obraty strany Má dať a Dať, najmenej za kalendárny mesiac“.	O	A	Zpracované v texte
12	4	Asociácia bánk	„Účtovné jednotky nesmú účtovať na účtoch, ktoré nie sú uvedené v účtovom rozvrhu ani zriaďovať účty mimo účtovných kníh“. Čo v prípade, že software nás takéto účty núti otvárať, napr. tzv. „technické účty“ na pozadí. Napr. do majetku zavádzame účty 8 triedy tzv. technické (zálohy na investičný majetok) § 12 odstavec (4) – navrhujeme doplniť: Účtovné jednotky nesmú účtovať na účtoch, ktoré nie sú uvedené v účtovom rozvrhu stanovenom účtovnou jednotkou ani zriaďovať účty mimo účtovných kníh. Nadväznosť paragrafov § 12 až § 15 Navrhujeme znenie § 15 (kniha analytických účtov) zaradiť za znenie § 12.	O	N	V § 12 ods. 5 sa zavádza zúčtovací účet.
12	2	Slovenský zväz účtovníkov	Ak súhrnné obraty strany MD a D syntetických účtov podľa odstavca 2 môžu byť prezentované najviac za kalendárny mesiac (písmeno b), potom tieto účty nemôžu poskytnúť zostatky a stavy ku dňu zostavenia účtovnej závierky (písmeno c).	O	A	Zpracované v texte.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie	
12	1	Úrad pre norm.,metrológiu a skúšobníctvo SR	písm. d) odporúčame slová "písm. b) a b)" nahradiť slovami "písmen a) a b)".	O	N	Vzhľadom na preformulovanie § 12 ods. 1, nemá pripomienka opodstatnenie.
12	1	Ministerstvo obrany SR	13. V § 12 ods. 1 odporúčame v písm. a) a b) doplniť na začiatok vety slovo „v“, v ods. 3 odporúčame vypustiť druhú vetu z dôvodu nadbytočnosti, je to zrejmé z ods. 1 písm. c).	O	A	Návrh na vypustenie druhej vety je akceptovaný v upravenom texte § 12.
13		Ministerstvo vnútra SR	V odseku 1 v druhej vete žiadame doplniť za slovo "opatrenie" slová "ministerstva financií".	O	N	Odsek preformulovaný, slovo "opatrenie" je vypustené, pripomienka nemá opodstatnenie
13	1	NBS	V § 13 ods. 1 je potrebné vypustiť poslednú vetu, nakoľko ide o duplicitu s § 4 ods. 2.	O	A	Vypustené v texte
13		Všeobecná zdravotná poisťovňa	"rámcová účtová osnova a účtový rozvrh" rámcová účtová osnova umožní zdravotnej poisťovni vytvoriť si účtový rozvrh na rok 2003 podľa svojich požiadaviek. Problém vidíme v požiadavkách externých užívateľov údajov z účtovníctva zdravotných poisťovní a to MZ SR, MF SR a SŠÚ. Z ich strany je potrebné aby v zákonom stanovenom termíne vopred oznámili svoje požiadavky na ZP, t.j. štruktúru údajov vedených pre externých užívateľov.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
14	1	Ministerstvo obrany SR	V § 14 ods. 1 písm. a) až d) odporúčame doplniť slovo „v“, v ods. 2 písm. b) a c) odporúčame vypustiť slovo „a“ spred slov „v členení“, v odseku 3 písm. a) odporúčame na koniec vety doplniť slová „účtovnej jednotky“ a v písm. b) odporúčame slovo „vyjadrenie“ nahradiť slovom vyjadrení“.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nemení obsahový význam textu.
14	2	NBS	V § 14 ods. 2 písm. a) odporúčame z dôvodu spresnenia za slovo „prostriedkov“ doplniť slová „účtovnej jednotky“ a primerane upraviť aj v ďalších ustanoveniach	O	A	zpracované v texte
14	2	Úrad pre norm.,metrológiu a skúšobníctvo SR	písm. d) odporúčame slová "písm. b) a c)" nahradiť slovami "písmen b) a c)".	O	A	Zpracované v texte
15	1	Ministerstvo obrany SR	15. Znenie § 15 ods. 1 odporúčame z dôvodu nezrozumiteľnosti preformulovať, navrhujeme tiež zvážiť prehodenie poradia odsekov 1 a 2.	O	A	Odsek je preformulovaný v texte § 14

§		Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
15	2	NBS	V § 15 ods. 2 je potrebné v nadväznosti na našu pripomienku k § 4 ods. 6 slová „v peňažných jednotkách“ nahradiť slovami „v slovenských korunách“.	O	N	Použitie príslušnej meny upravuje § 4 ods. 6.
16		Slovenský zväz účtovníkov	kde bude zakotvené ustanovenie o účtovnom otváraní a účtovnom uzatváraní účtovných kníh? Tento paragraf treba chápať tak, že táto zásada neplatí?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
16		Slovenský zväz účtovníkov	Okrem toho odstavec 10 odporúčame preformulovať tak, že "začiatkové" stavy účtov k prvému dňu nového účtovného obdobia musia byť zhodné s konečnými zostatkami k poslednému dňu a nie naopak, pretože kontinuita účtovania nesmeruje (nepokračuje) dozadu, ale dopredu.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nemeí obsahovú stránku
16		Ministerstvo zdravotníctva SR	4) §16 – účtovné prípady, ktoré sa zaúčtujú po uzatváraní účtovných kníh považovať za účtovné prípady obdobia v ktorom vznikli a znova urobiť účtovnú závierku (opravu);	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
16	1	NBS	V § 16 ods. 1 odporúčame slová „osobitný zákon“ nahradiť slovami „osobitný predpis“ a v tomto odseku a rovnako aj v odseku 4 formou odkazu konkretizovať tento osobitný predpis.	O	A	Zpracované v texte bez konkretizovania predpisu
16	1	Asociácia bánk	bod e) je zhodný s bodmi a), c), d) – navrhujeme prehodnotiť jednotlivé body odstavca (1).	O	A	písm. e) vypustené
16	2	Ministerstvo vnútra SR	V ods. 2 písm. a) sa použila formulácia "ku dňu vzniku podnikateľského oprávnenia". V našom právnom poriadku sa však na vyjadrenie tejto skutočnosti používa slovné spojenie "ku dňu nadobudnutia právoplatnosti povolenia alebo oprávnenia na podnikanie". S poukazom na § 16 ods. 5 písm. b) však odporúčame zosúladiť terminológiu u fyzických osôb časovo viazať povinnosť otvárať účtovné knihy na deň začatia podnikateľskej alebo inej zárobkovej činnosti. Toto odporúčanie má oporu i v § 4 ods. 1 návrhu zákona (text za bodkočiarkou), podľa ktorého fyzické osoby vedú účtovníctvo po dobu, po ktorú im to ustanovuje zákon o daniach z príjmov. Vzhľadom na ďalšie ustanovenia návrhu zákona, napr. § 35 ods. 6, by rozhodujúcou právnou skutočnosťou na vznik povinností a ich skončenie malo byť začatie, resp. ukončenie podnikateľskej alebo inej zárobkovej činnosti.	Z	A	Zpracované v texte

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
16	2	Ministerstvo obrany SR	Odsek 8 odporúčame preformulovať nasledovne: „Po zostavení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy, ak tento zákon neustanovuje inak.“ V ods. 9 druhá veta odporúčame za slovo „ak“ vložiť slová „účtovné jednotky“.	O	A	Zapracované v texte odseku 8
16	6	Ministerstvo dopravy	V § 16 odsek 6 odporúčame slová „účtovné knihu“ nahradiť slovami „účtovné knihy“.	O	A	Zapracované v texte
16	8	Ministerstvo dopravy	V § 16 odsek 8 odporúčame slovo „uzavreté“ nahradiť slovom „uzatvorené“. Túto pripomienku uplatňujeme aj k iným častiam materiálu.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nemení obsahovú stránku
16	8	Všeobecná zdravotná poisťovňa	navrhujeme vypustiť, pretože nekorešponduje s ods. 9 tohto paragrafu	O	N	Text v odseku 8 doplnený
16	8	NBS	je potrebné na konci vety doplniť slová „okrem prípadov uvedených v odseku 9“.	Z	A	Zapracované v texte
16		Sociálna poisťovňa	Je potrebné upraviť postup v súvislosti s otváraním a uzavieraním účtovných kníh v prípade delimitácie časti činnosti, resp. majetku účtovnej jednotky.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR
16	9	Asociácia bánk	Do schválenia účtovnej závierky možno uzavreté účtovné knihy opäť otvoriť, iba ak sa má zabezpečiť pravdivý a verný obraz účtovníctva (§ 7) Po schválení účtovnej závierky možno uzavreté účtovné knihy otvoriť len v prípade, ak zostavujú účtovnú závierku podľa § 17 ods.10 tieto body aby bolo treba presnejšie objasniť taktiež aj v nadväznosti na bod 10.	O	A	§ 16 odsek 10 preformulovaný
16	10	GR zboru väzenskej a just. stráže	upraviť, že začiatkové stavy všetkých účtov k prvému dňu účtovného obdobia musia byť zhodné s konečnými zostatkami k poslednému dňu.	O	N	Formálna pripomienka, ktorá nemení obsahovú stránku

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
17		Asociácia bánk	V § 17 nie je jednoznačne jasné aké sú povinné náležitosti účtovnej závierky priebežnej podľa § 18 a riadnej. Neuvádza sa zmienka o možnosti alebo povinnosti zostavovať výkaz o peňažných tokoch.	O	N	Podľa § 18 sa na priebežnú účtovnú závierku vzťahujú rovnaké ustanovenia ako na riadnu. Povinnosť zostavovať cash flow ustanoví sa v rámci obsahu poznámok k ÚZ.
17	1	Ministerstvo zdravotníctva a SR	5) § 17 ods. 1 – odporúčame definovať účtovnú závierku ako štrukturovaný prehľad majetku a záväzkov, rozdielu majetku a záväzkov a výsledku hospodárenia zisteného na základe porovnávania nákladov a výnosov resp. výdavkov a príjmov;	O	N	Predmet účtovníctva je definovaný v tomto zmysle v § 2 ods. 2 a 3.
17	9	Sociálna poisťovňa	navrhujem z tretej vety vypustiť text na konci vety "...ak tieto náklady neprevýšia prínosy plynúce z tejto informácie."	O	A	Zapracované v texte
17	2	Ministerstvo zdravotníctva a SR	6) § 17 ods. 2 – definuje účtovnú závierku a jej súčasti, pričom chýba konštatovanie, že tvoria jeden neoddeliteľný celok. Doteraz sa výkaz ziskov a strát v rozpočtových organizáciách nezostavoval, a zákon definoval pre rozpočtové organizácie výkaz o plnení rozpočtu. Z toho vyplýva, že sa uvažuje aj so zmenou postupov účtovania pre rozpočtové organizácie. V prípade, že sa uvažuje so zmenou postupov účtovania odporúčame obrátiť sa na útvar projekcie štátnej pokladnice a ohľadniť zmeny, ktoré prinesie zákon o štátnej pokladnici (vykazovanie podľa položiek rozpočtovej klasifikácie aj pre príspevkové organizácie) príp. novely zákona o rozpočtových pravidlách. Definuje ako súčasť účtovnej závierky výkaz, ktorý sa nazýva poznámky. Z jazykovedného a hlavne z praktického hľadiska odporúčame ponechať pôvodný názov – príloha k účtovnej závierke a stanoviť presnejšie jej obsah pre všetky typy organizácií;	O	N	Účtovná závierka tvorí jeden celok - je ustanovené v § 17 ods. 2. Výkaz o plnení rozpočtu budú zostavovať v zmysle zákona 303/1995 Z.č. v znení neskorších predpisov.
17	2	NBS	je potrebné v nadväznosti na IAS doplniť „Výkaz o peňažných tokoch“ a „Výkaz o zmenách v rozdielu majetku a záväzkov“.	Z	N	Po rozporovom konaní NBS netrvá na svojej pripomienke. Táto povinnosť bude podľa § 4 ods. 2 ustanovená v opatrení.
17	1	Ministerstvo obrany SR	§ 17 Ods. 1 je potrebné použiť v § 6 ods. 1 zavedenú legislatívnu skratku "účtovné prípady"	O	N	Neakceptuje sa. Skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva sú definované v § 2 ods. 2 a 3.
17	4	Ministerstvo obrany SR	§ 17 ods. 4	O	N	Nemá legislatívny prínos

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
17	9	Ministerstvo obrany SR	§ 17 ods. 9	O	N	Nie je legislatívne správny
17	1	Ministerstvo vnútra SR	odseku 1 v prevej vete odporúčame slovo "účtovníctva" doplniť slová "uzatvorenia účtovného obdobia za kalendárny rok", aby bolo zrejmé, že sa účtovnou závierkou uzatvára kolobeh účtovných operácií. V odseku 4 písm. a) žiadame vypustiť slová "alebo sídlo", pretože fyzické osoby nemajú sídlo.	Z	N	Po rozporovom konaní Ministerstvo vnútra netrvá na svojej pripomienke. V § 3 zákona je definované účtovné obdobie.
17	2	Ministerstvo vnútra SR	odseku 1 v prevej vete odporúčame slovo "účtovníctva" doplniť slová "uzatvorenia účtovného obdobia za kalendárny rok", aby bolo zrejmé, že sa účtovnou závierkou uzatvára kolobeh účtovných operácií. V odseku 2 písm. a) žiadame vypustiť slová "alebo sídlo", pretože fyzické osoby nemajú sídlo. Rovnakú pripomienku máme aj § 30 ods. písm. a)	Z	A	Zapracované v texte
17	9	Ministerstvo vnútra SR	. V odseku 9 tretia veta znie: "Informácia je včasná, ak je získaná v správnom čase z hľadiska jej významnosti a nákladov na jej získanie, ak tieto náklady neprevýšia prínosy plynúce z tejto informácie". V celkovom kontexte sa táto veta javí ako nezrozumiteľné. Včasnosť informácie, ako už zo samotného označenia vyplýva, by nemala byť posudzovaná kritériom je významnosti a nákladov na jej získanie. Pokiaľ je potrebné spoľahlivosť informácie posudzovať i prostredníctvom kritéria včasnosti, odporúčame skrátiť vetu tak, aby napr. znela: "Informácia je včasná, ak sa vzťahuje na obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje".	Z	A	Preformulované
17	4	Slovenská asociácia poisťovní	k bodu a) doplniť povinnosť uvádzať podľa § 3a Obchodného zákonníka	O	N	V uvedenom ustanovení sú definované náležitosti pre účely zákona o účtovníctve
17	2	Správa št.hmotných rezerv SR	navrhujeme za slovo "súvaha" vložiť slovo "(bilancia)"	O	N	Majú rovnaký význam

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
17	2	Ministerstvo životného prostredia SR			
		ods. 2 písm. b) znie: "b) výkazov ziskov a strát, v rozpočtových organizáciách výkaz o plnení a výdavkov". Odôvodnenie: Rozpočtové organizácie v sústave podvojného účtovníctva. V súlade so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a pokynom MF SR č. 217/2001-91 predkladajú okrem súvahy Výkaz o plnení príjmov a výdavkov (UČ RO 2-04). Výkaz ziskov a strát predkladajú len rozpočtové organizácie, ktoré majú podnikateľskú činnosť. V nadväznosti na vyššie uvedenú pripomienku navrhujeme upraviť aj § 18.	O	N	Rozpočtové organizácie sú povinné zostavovať výkaz o plnení rozpočtu v zmysle zákona č. 303/1995 Z.z. v znení neskorších predpisov.
17		Ministerstvo dopravy			
		7. V § 17 odporúčame slovo „stanovené“ nahradiť slovom „ustanovené“. Túto pripomienku uplatňujeme aj k § 36 odsek 2. Ustanovenie je podľa nášho názoru v rozpore s IAS 10, ktorý vyžaduje zverejniť v prílohe (poznámkach) aj udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni. do zverejnenia účtovnej závierky, ak majú vplyv na „true and fair view“. Táto problematika je následne riešená v § 18 ods. 6, ale potom je § 18 ods. 6 v rozpore s § 17 ods. 8. Preto navrhujeme na začiatok § 17 ods. 8 vložiť slová „Ak tento zákon neustanovuje inak,“.	O	A	Zapracované v texte.
17	8	Ministerstvo hospodárstva			
		Ustanovenie je podľa nášho názoru v rozpore s IAS 10, ktorý vyžaduje zverejniť v prílohe (poznámkach) aj udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni. do zverejnenia účtovnej závierky, ak majú vplyv na „true and fair view“. Táto problematika je následne riešená v § 18 ods. 6, ale potom je § 18 ods. 6 v rozpore s § 17 ods. 8. Preto navrhujeme na začiatok § 17 ods. 8 vložiť slová „Ak tento zákon neustanovuje inak,“.	O	A	Zapracované v texte.
17	10	Ministerstvo hospodárstva			
		Nie je jasné, čo sa myslí tým, že účtovné jednotky môžu „poskytovať“ (komu?) účtovné záznamy. Zrejme namiesto „poskytovať“ účtovné záznamy malo byť „zostavovať účtovné závierky“, čo však môžu robiť aj bez výslovného uvedenia v zákone. Ustanovenie navrhujeme vypustiť pre nadbytočnosť.	O	N	Účtovná závierka podľa IAS nie je účtovnou závierkou na ktorú sa vzťahujú povinnosti podľa zákona o účtovníctve.
17	4	NBS			
		V § 17 ods. 4 odporúčame doplniť nové písmeno g) v tomto znení: „g) obdobie za ktoré sa zostavuje účtovná závierka“, napríklad pre prípad, ak účtovným obdobím nebude kalendárny rok, ale hospodársky rok.	O	A	Zapracované v texte
18	1	Správa štátnych hmotných rezerv SR			
		Navrhujeme slová "konsolidovaná účtovnú závierku" dať do správneho pádu	O	A	Zapracované v texte
18		Ministerstvo životného prostredia SR			
		Navrhujeme upraviť v nadväznosti na pripomienku k § 17 ods. 2 písm. b).	O	A	Zapracované v texte

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
18	1	Ministerstvo dopravy	v poslednom riadku odporúčame slová „účtovnú závierku“ nahradiť slovami „účtovná závierka“.	O	A	Zapracované v texte
18	1	Ministerstvo obrany SR	v druhej vete odporúčame slová "účtovnú závierku" nahradiť slovami "účtovná závierka", v ods. 2 prvá veta odporúčame slovo "od" nahradiť slovom "odo", v ods. 6 v poslednej vete predvetia odporúčame slovo "nastali" nahradiť slovami "môžu nastať".	O	A	Zapracované v texte
18	1	NBS	je potrebné výslovne uviesť, že povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku sa na Národnú banku Slovenska nevzťahuje, t. j. NBS nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. V nadväznosti aj v § 22.	Z	N	Po rozporovom konaní netrvá na svojej pripomienke. NBS nie je v súčasnosti ovládajúcou osobou, ani nemá podstatný vplyv v inej účtovnej jednotke.
18	2	NBS	odporúčame na konci prvej vety doplniť odkaz na 17 ods. 6.	O	N	Priebežná účtovná závierka sa zostavuje v prípadoch ako to vyžaduje osobitný predpis (§ 18 ods. 1)
18	4	Slovenská asociácia poisťovní	v návrhu zákona sa uvádza, že v súvahe priebežnej účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za dve porovnateľné obdobia. Vzhľadom k tomu, že takáto formulácia zvädza k vykazovaniu za tri účtovné obdobia, navrhujeme zmeniť dve porovnateľné obdobia na porovnateľné obdobie predchádzajúceho účtovného obdobia. Poslednú vetu preformulovať: V súvahe priebežnej účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za porovnateľné obdobie.	O	A	Zapracované v texte
18	5	NBS	navrhujeme doplniť túto vetu: „Vo výkaze ziskov a strát priebežnej účtovnej závierky sa tieto informácie vykazujú za dve porovnateľné obdobia.“ Ide o ustanovenie primerané odseku 4 posledná veta.	O	A	Zapracované v texte
18	5	Slovenská asociácia poisťovní	vetu preformulovať: Vo výkaze ziskov a strát riadnej účtovnej závierky a mimoriadnej účtovnej závierky sa vykazujú náklady, výnosy a výsledok hospodárenia za účtovné obdobie.	O	O	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
18	6	Sociálna poisťovňa	navrhujeme konkretizovať skutočnosti uvedené v bodoch a - c.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
19		Ministerstvo vnútra SR	Je potrebné zosúladiť časový termín overenia účtovnej závierky pre nadácie, neinvestičné fondy a neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby s termínmi podľa zákonných úprav týchto právnických osôb.	Z	A	Zapracované v texte : "ak osobitný zákon neustanovuje inak."

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
19	1	Asociácia bánk	V tomto § je potrebné vysvetliť pojmy, nakoľko sa uvádza, že účtovnú závierku musia mať overenú auditorom účtovné jednotky ktorých obrat presiahol 40 Mio, pričom čistým obratom s na tento účel sú tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytnutia služieb, pričom v § 23 je povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku ak nemá čistý obrat konsolidovaného celku nižší ako 700 Mio, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy za účtovné obdobie. Myslia sa týmito všetky výnosy účtovnej jednotky?	O	A	Zapracované v texte - § 23 ods. 4 v súlade s definíciou čistého obratu podľa § 19 ods. 1
19	1	Ministerstvo dopravy	písm. a) odporúčame preformulovať text z dôvodu jeho nezrozumiteľnosti	O	A	Zapracované v texte
19	1	Ministerstvo obrany SR	písm. a) - odporúčame vypustiť slovo "ak" pred slova "povinne" a slovo "a" nahradiť slovom "alebo", v bode 3 odporúčame za slovo "roku" doplniť slovo "alebo".	O	A	Zapracované v texte
19	3	Asociácia bánk	Správu o overení ročnej účtovnej závierky vypracovanú auditorom sú banky a pobočky zahraničných bánk povinné predložiť NBS do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý bol audit vykonaný (§ 40, Zákon č. 483/2001)	O	A	Zapracované v texte: "Ak osobitný zákon neustanovuje inak."
20	1	Asociácia bánk	Navrhujeme špecifikovať pojem udalosti osobitného významu (viď IAS). Udalosti osobitného významu sú priaznivé i nepriaznivé udalosti, ku ktorým dôjde v období po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa. Pokiaľ sú tieto účtovné udalosti významné účtovná jednotka uvedie podstatu týchto udalostí a odhad ich finančného dopadu na účtovnú jednotku.	O	N	Udalosti osobitného významu sa uvádzajú v poznámkach (§ 18 ods. 5)
20	1	Ministerstvo obrany SR	písm. b) - odporúčame bližšie vymedziť pojem „udalosti osobitného významu“,	O	N	Udalosti osobitného významu sa uvádzajú v poznámkach (§ 18 ods.)
20	1	Ministerstvo obrany SR	v písm. e) odporúčame medzi slová "akcií" a "dočasných" vložiť čiarku a medzi slová "listov" a "obchodných" vložiť slovo "a"	O	A	Zapracované v texte.
20	1	Ministerstvo zdravotníctva a SR	zvážiť ponechanie troch období vo výročnej správe, najmä z dôvodu pracnosti a náročnosti na zostavenie (prednosť obsahu pred formou, pričom obsah by sa mal týkať bežného účtovného obdobia v porovnaní s predchádzajúcim);	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
20	1 Úrad pre norm.,metrológiu a skúšobníctvo SR	Odporúčame v uvádzacej vete slovo "najmenej" vypustiť, resp. nahradiť iným vhodným termínom.	O	A	Zpracované v texte.
21	1 Asociácia bánk	(1) Účtovné jednotky, ktoré sa zapisujú do obchodného registra, sú povinné zverejniť účtovnú závierku a výročnú správu ich uložením do zbierky listín obchodného registra podľa osobitného právneho predpisu ¹⁾ do 30 dní po ich schválení príslušným orgánom, pričom účtovná závierka môže byť uložená ako súčasť výročnej správy. Odporúčame doplniť "príslušným orgánom".	O	N	Účtovná jednotka ukladá účtovnú závierku a výročnú správu, nie príslušný orgán.
21	2 Asociácia bánk	V zmysle opatrenia NBS č.3/2001 banky štvrťročne zverejňujú údaje na obchodných miestach, ktoré nie sú overené auditorom.	O	N	Túto povinnosť neukladá zákon o účtovníctve.
22	Asociácia bánk	Pod paragrafové číslo doplniť názov "Konsolidovaná účtovná závierka".	O	A	Zpracované v texte.
22	4 Fond národného majetku SR	Žiadame doplniť bod d): Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku nemá organizácia vzniknutá na základe zákona SNR č. 253/1991 Zb. o pôsobnosti orgánov Slovenskej republiky vo veciach prevodov majetku štátu na iné osoby a o Fonde národného majetku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov. Odôvodnenie: FNM SR do doby, kým nesprivatizuje odštátnený majetok, napĺňa formálne znaky ovládajúcej osoby. Navrhovaná veta by jednoznačne oslobodila fond od tejto povinnosti, vzhľadom na to, že by z hľadiska chápania verejných financií nebolo účelné robiť konsolidovanú závierku fondu.	O	A	Podľa § 22 ods. 2 povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku má obchodná spoločnosť, na ktorú sa vzťahuje obchodný zákonník.
22	4 Slovenský zväz účtovníkov	Odporúčame znížiť podmieňujúce ukazovatele: a) na 100 000 000 b) na 300 000 000 c) na 150.	O	N	Ukazovatele sú primerané na naše ekonomické podmienky.
22	4 GR Zboru vázenskej a justičnej stráže	odporúčame prehodnotiť: písm. a) 150 mil. Sk, písm. b) 350 mil. Sk, písm. c) 100 zamestnancov	O	N	Ukazovatele sú primerané na naše ekonomické podmienky.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
22	5	NBS	navrhujeme upraviť takto: „... sú bankami, ^{x)} poisťovňami a zaist'ovňami ^{xx)} sa ...”. Poznámky pod čiarou k odkazom x) a xx) budú znieť takto: „x) § 2 ods. 1 zákona č. 483()2001 Z z. xx) doplniť text poznámky pod čiarou k odkazu 26., V nadväznosti na navrhovanú úpravu upraviť § 27 ods. 1 písm. c).	O	N	Pripomienka nemá žiadny legislatívny prínos.
22	6	Asociácia bánk	Je potrebné presne stanoviť, kedy a v ktorých prípadoch je účtovná jednotka povinná oznámiť konsolidovaným účtovným jednotkám zahrnutým do konsolidovaného celku, že patria do konsolidovaného celku, pri zabezpečení konsolidovanej účtovnej závierky, alebo aj v priebehu roka.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
22	6	Slovenský zväz účtovníkov	Doplniť oznámenie o zásadách konsolidácie.	O	N	V zmysle § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve budú metódy a postupy konsolidácie upravené v opatrení MF SR.
23		Kancelária podpredsedu vlády SR pre legisl.	definovať jednotlivé metódy konsolidácie, čo v navrhovanom znení chýba	O	N	V zmysle § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve budú metódy a postupy konsolidácie upravené v opatrení MF SR.
23		Ministerstvo vnútra SR	Text je potrebné dať do súladu bodom 21. legislatívnotechnických pokynov.	O	N	Podľa § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve budú metódy a postupy konsolidácie upravené v opatrení.
23		Slovenská asociácia poisťovní	Chýba definícia metód konsolidácie.	O	N	Metódy konsolidácie budú podľa § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve upravené v opatrení MF SR.
23		Slovenský zväz účtovníkov	V samostatnom odstavci odporúčame vymenovať súčasti konsolidovanej účtovnej závierky.	O	N	Pre konsolidovanú účtovnú závierku platia ustanovenia týkajúce sa účtovných závierok rovnako (§ 22 ods. 1).
23		GR Zboru väzenskej a justičnej stráže	Odporúčame vymenovať súčasti konsolidovanej závierky	O	N	Pre konsolidovanú účtovnú závierku platia ustanovenia týkajúce sa účtovných závierok rovnako (§ 22 ods. 1).
23	1	NBS	Navrhujeme vypustiť „metódu podielovej konsolidácie“. Vylúčenie tejto metódy navrhujeme v zmysle správy Národnej riadiacej komisie (príloha č. 2 časť III. ods. 24).	Z	N	Správa Národnej riadiacej komisie nie je záväzný právny predpis.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
23	1	Slovenská asociácia poisťovní	vysvetliť metódy konsolidácie	O	N	Metódy konsolidácie budú podľa § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve upravené v opatrení MF SR.
23	2	Asociácia bánk	"Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v účtovnej závierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu". Ak vchádza do konsolidácie spoločnosť, kde máme najmenej 20% účasť, ale ktorá má viac akcionárov a títo nemusia používať rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov nemôžu vzniknúť problémy s dodržaním tohoto §?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
23	2	NBS	je potrebné posledný riadok odseku upraviť takto: „... cudzích mien na slovenské koruny.“	O	N	V celom zákone sa používa pojem "slovenská mena".
24		Slovenská asociácia poisťovní	Tento odsek by mohol byť zmenený, že CP sa prepočítavajú kurzom NBS ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ku dňu zostavenia mesačnej účtovnej závierky.	O	N	Denné prepočítavanie majetku a záväzkov vyjadrených v cudzej mene vyplýva pre poisťovne zo zákona o poisťovníctve (§ 32).
24	1	Asociácia bánk	Je potrebné presne určiť, či majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa len <u>prepočítavajú</u> na slovenskú korunu platným kurzom NBS alebo sa tieto kurzové rozdiely <u>aj účtujú</u> . Banky prepočítavajú a účtujú kurzové rozdiely denne, prípadne v inej periodicite do súvahy na usporiadací účet devízových operácií. Preúčtovanie výšky kurzových rozdielov z usporiadacieho účtu devízových operácií do kurzových nákladov alebo výnosov ovplyvňuje výšku hospodárskeho výsledku. bod b) Do tohto bodu je potrebné doplniť <u>aj oceňovanie podľa § 26.</u>	O	N	Uvedené vyplýva zo zákona o účtovníctve.
24	1	NBS	je potrebné písmeno a) upraviť takto: „a) ... ak sa to vyžaduje podľa osobitného predpisu alebo ku dňu ustanovenému vo všeobecne záväznom právnom predpise vydanom podľa § 4 ods. 2.“. Odôvodnenie: Účelom je zabezpečiť pre banky možnosť denného oceňovania finančných nástrojov nesúcich tržové riziko trhovými cenami daného dňa.	Z	N	Po rozporovom konaní NBS netrvá na svojej pripomienke. Účtovné jednotky sú povinné oceňovať majetok a záväzky ku dňu ocenenia podľa odseku 1 písm. a) ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu spôsobmi podľa § 25. Vzhľadom na to je pripomienka neopodstatnená.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
24	1	NBS	je potrebné poslednú vetu upraviť takto: „... na slovenské koruny platným kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, ^{xxx)} a to...“. Poznámka pod čiarou k odkazu xxx) bude znieť takto: „xxx) § 28 písm. a) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb.“. Primerane je potrebné upraviť aj odsek 2.	O	N	V celom zákone o účtovníctve sa používa pojem slovenská mena a nie slovenské koruny.
24	1	Slovenská asociácia poisťovní	Kedy sú účtovné jednotky povinné oceňovať majetok a záväzky ku dňu ocenenia a to: c) k inému dňu v priebehu účtovného obdobia spôsobom podľa § 27, ak s to podľa osobitného predpisu vyžaduje - doplniť pod čiaru aj zákon o poisťovníctve, pretože pri produkte investičného životného poistenia (Unit linked) je to nutné preceňovať častejšie ako len pri účtovnej závierke.	O	N	V odvolávke sa neuvádza úplný výpočet právnych predpisov, čo je naznačené slovom "napr." a teda patrí sem aj zákon o poisťovníctve.
24	2,3	Asociácia bánk	"Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu je možné použiť kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané". Prosíme bližšie vysvetliť, že je možné použiť kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené, alebo predané? Aký kurz sa použije, keď v predchádzajúcom odstavci sa hovorí, že prepočítavame platným kurzom NBS?	O	A	Zpracované v texte.
24	2	Ministerstvo zdravotníctva SR	pri kúpe a predaji cudzej meny je možné použiť aj kurz komerčnej banky; bolo by potrebné bližšie špecifikovať, kedy si môže účtovná jednotka rozhodnúť, že nebude používať kurz NBS ale kurz komerčnej banky, kde bežne cudziu menu nakupuje;	O	A	Zpracované v texte
24	4	Asociácia bánk	Ustanovenie tohto zákona o oceňovaní majetku a záväzkov sa použije primerane i pre oceňovanie iných aktív a iných pasív. Použije sa primerane i pre oceňovanie iných aktív a iných pasív, to znamená rovnako? Či to platí vo všeobecnosti a konkrétne dané precenenie bude upravené v postupoch účtovania pre banky?	O	N	Iné aktíva a iné pasíva sa oceňujú podľa ustanovenia tohto zákona o oceňovaní majetku a záväzkov vtedy, ak sa dajú oceniť.
24	4	Protimonopolný úrad SR	odsek prečíslovať na 3	O	A	Zpracované v texte
25		Slovenská asociácia poisťovní	Je v rozpore s paragrafom §27 - oceňuje majetok - aktíva podľa §25 alebo podľa §27?	O	N	Pripomienka vyplýva z nepochopenia problematiky, podľa § 25 sa oceňuje v deň uskutočnenia účtovného prípadu, podľa § 27 ku dňu zostavenia účtovnej závierky alebo v priebehu účtovného obdobia.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
25	1, 2, 4	Asociácia bánk	c) menovitými hodnotami 1. peňažné prostriedky a ceniny, 2. pohľadávky pri ich vzniku, 3. záväzky pri ich vzniku, Menovitá hodnota t.j. nominálna? Navrhujeme doplniť definíciu menovitej hodnoty, nominálnej hodnoty alebo odvolávku definície na iný zákon. Toto navrhujeme doplniť do odseku (4) písmeno d.	O	A	Definícia menovitej hodnoty je uvedená v § 25 ods. 4 písm d).
25	1	Asociácia bánk	Navrhujeme upresniť ocenenie pohľadávok pri odplatnom nadobudnutí úverovej pohľadávky, resp. záväzku pre prevzatí z vkladového vzťahu (mali byť ocenené menovitou hodnotou).	O	N	Oceňovanie pohľadávok pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávok nadobudnutých vkladom do základného imania sa uvádza v § 25 ods. 1 písm. a) bod 4.
25	1	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 1 sú uvedené spôsoby oceňovania. V praxi môže dochádzať k situáciám, keď sa eviduje veci, ktoré nie sú majetkom organizácie; podľa § 21 zákona o Policajnom zbore sa zaistené veci uschovávajú po dobu 90 dní a až následne sa môžu (po splnení zákonom stanovených podmienok stať vlastníctvom štátu v správe príslušnej príspevkovej organizácie, čiže súčasťou jej majetku, ktorý účtovne ďalej vykazuje v reprodukčnej obstarávacej cene. Veci sú počas 90-dňovej lehoty evidované v súčasnosti na podsúvahových účtoch. Podľa § 15 ods. 3 návrhu zákona použiť len merné jednotky na vyjadrenie množstva nie je možné. Odporúčame priamo do zákona zakotviť spôsob oceňovania vecí, ktoré sú evidované u účtovnej jednotky ako cudzí majetok.	O	N	Pripomienka vyplýva z nepochopenia problematiky, ktorá sa rieši v § 25.
25	1	Ministerstvo vnútra SR	Odporúčame preformulovať text v odseku 1 bod 4. napr. nasledovne "pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pri prevode pohľadávky spoločníka do základného imania ²⁴⁾ ,".	O	A	Zapracované v texte
25	1	Ministerstvo zdravotníctva SR	odporúčame ponechať názov nominálna hodnota, ktoré je v súčasnosti zaužívaná v Slovenskej republike	O	N	Menovitá hodnota sa používa v zákone o cenných papieroch, ako aj v Obchodnom zákonníku.
25	1	NÚP	písm. d) doplniť 2) majetok zistený ako inventarizačný prebytok, resp. v účtovníctve do dňa účtovnej závierky nezachytený, dvojku označiť ako 3)	O	A	Zapracované v texte.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
25	2	Asociácia bánk	"Účtovné jednotky ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykazujú len výnosy zisky, ktoré boli ocenené s ohľadom na predpokladané riziká a možné straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe do dňa zostavenia účtovnej závierky, bez ohľadu na to či výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie je zisk alebo strata". ...vykazujú len výnosy... Žiadame vysvetliť. Tento odstavec žiadame upresniť, pretože v takejto forme nie je zrozumiteľný.	O	A	Odsek bol preformulovaný.
25	3	Ministerstvo obrany SR	odporúčame z dôvodu ťažkej zrozumiteľnosti preformulovať odsek 3.	O	A	Zpracované v texte
25	3	Ministerstvo hospodárstva SR	Schvaľovanie nového zákona o účtovníctve považujeme za vhodnú príležitosť na vyriešenie dlhodobého pretrvávajúceho problému, ktorým je ustanovenie o možnosti ocenenia rovnakého "druhu" cenných papierov váženým aritmetickým priemerom či tzv. metódou FIFO. Podľa dnešného zákona o účtovníctve i podľa nového znenia je totiž možné takýmto spôsobom napríklad zoskupiť do jedného "balíka" všetky cenné papiere toho istého druhu. Pod pojmom "druh" cenného papiera sa podľa zákona o cenných papieroch myslia akcie, dlhopisy, zmenky atď. To znamená, že podľa zákona o účtovníctve môže účtovná jednotka de facto napr. použiť jednotnú cenu vypočítanú ako vážený aritmetický priemer na ocenenie všetkých akcií, ktoré vlastní, t.j. de facto zmiešať a spriemerovať ceny napr. akcií Slovnaftu, a.s. s cenami akcií VSŽ, a.s. Bolo by teda vhodnejšie, aby zákon umožňoval použitie metódy váženého aritmetického priemeru či FIFO pre "rovnaké zastupiteľné cenné papiere", t.j. cenné papiere rovnakého druhu a formy vydané jedným emitentom, ak sú s nimi spojené rovnaké práva.	O	A	Zpracované v texte
25	3	Ministerstvo pre správu a privatizáciu národného majetku SR	Navrhujeme stanoviť (v prípade finančného majetku), že metódu váženého aritmetického priemeru je možné použiť len v prípade, ak ide o rovnaký druh cenného papiera, od jedného emitenta, s rovnakou menovitou hodnotou, a s ktorým sú spojené rovnaké práva.	O	A	Zpracované v texte
25	3	Ministerstvo vnútra SR	Text odseku 3 je nezrozumiteľný a bolo by vhodné definovať pojem "vážený aritmetický priemer".	O	A	Text odseku bol preformulovaný, vecou zákona o účtovníctve nie je definovať matematické veličiny.
25	3	NBS	odporúčame začiatok odseku upraviť takto: "Pri majetku, ktorým je ..."	O	A	Zpracované v texte

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
25	4	Ministerstvo dopravy	písm. c) bod 2. odporúčame preformulovať text z dôvodu jeho nezrozumiteľnosti.	O	A	Odsek je preformulovaný.
25	4	Ministerstvo vnútra SR	Podľa odseku 4 písm. c) sa vlastnými nákladmi oceňujú zásoby vytvorené vlastnou činnosťou a iný hmotný majetok, vytvorený vlastnou činnosťou. Z dôvodovej správy však nie je zrejмый dôvod odlišného rozsahu ocenenie vlastnými nákladmi u týchto produktov. Odporúčame preto tento rozdiel zdôvodniť v dôvodovej správe, resp. zjednotiť rozsah ocenenia.	O	A	Zapracované v texte dôvodovej správy.
25	4	NBS	je potrebné bližšie špecifikovať, čo sa rozumie „nákladmi spojenými s obstaraním majetku“, nakoľko nie je jednoznačné, či tieto náklady zahŕňajú napríklad poplatky platené Burze cenných papierov, resp. Stredisku cenných papierov za majetkové prevody, prípadne poplatky za používanie elektronického brokerského systému Reuters. NBS s prípadným zahrnutím uvedených druhov poplatkov do obstarávacej ceny zásadne nesúhlasí.	O	A	Oceňovanie cenných papierov obstarávacou cenou bude zapracované v opatrení MF SR a nebude obsahovať uvedené poplatky búrz a iných subjektov.
26		Ministerstvo vnútra SR	Posledné dva zákony uvádzané v poznámke pod čiarou k odkazu 25 je potrebné skompletizovať (uvedením slov "v znení neskorších predpisov").	O	N	Poznámky pod čiarou k odkazom sú vypracované podľa pokynov legislatívy.
26	3	Asociácia bánk	V tomto odseku je potrebné doplniť základňu pre tvorbu rezerv.	O	N	V ods. 3 sa uvádzajú predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú hodnoty majetku a záväzkov a ďalej definície prostredníctvom ktorých sa vyjadrujú. Vzhľadom na to nie je dôvod uvádzať tu výpočtu základne tvorby rezerv.
26	3	Slovenská asociácia poisťovní	preformulovať definíciu rezerv	O	A	Zapracované v texte
26	3	NBS	navrhujeme druhú vetu dať do súladu s IAS 37 „Rezervy sa vytvárajú, keď existuje súčasná povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom udalostí v minulosti a je pravdepodobné, že nastane úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomický prospech a je možné vykonať spoľahlivý odhad výšky povinnosti“.	Z	A	Pripomienka bola zapracovaná v texte.
26	4	NBS	je zadefinovaný pojem „škoda“. Z hľadiska systematiky zákona odporúčame vymedzenie pojmu zahrnúť do § 2 ods. 2 alebo do tej časti zákona, kde sa tento pojem vyskytuje.	O	N	Zadefinovaný pojem škoda bol zahrnutý do tohto odseku podľa pokynov legislatívy.
26	4	Sociálna poisťovňa	navrhované znenie predmetného pojmu pre účely navrhovaného zákona je nepostačujúce.	O	N	Uvedená definícia je dosiaľ zaužívaná a všetkými akceptovaná.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
27	Asociácia bánk	zvážiť, či by nemala byť aj formulácia povinnosti zaúčtovať rozdiely z tohto ocenenia vždy ku dňu ocenenia	O	N	O ocenení, ktoré sa vykonáva podľa § 27 ku dňu uskutočnenia účtovnej závierky a v priebehu účtovného obdobia, ak to vyžaduje osobitný zákon, sa účtuje vždy ku dňu, ku ktorému sa toto ocenenie vykonáva, čo vyplýva zo zákona.
27	Združenie podnikateľov Slovenska	Doporučujeme definovať aj pojem „reálna cena“ tak ako je definovaný pojem „trhová cena“.	O	N	Pojem je definovaný v odseku 2.
27	1 Asociácia bánk	sa odvoláva na § 24 odst. 1 písm. a) a b). Podľa obsahu tohto paragrafu by sa táto odvolávka mala vzťahovať na písm. b) a c).	O	A	Zapracované v texte.
27	1 Slovenská asociácia poisťovní	písm. c) - zastávame názor, že z tohoto odseku je potrebné vypustiť slová "technické rezervy" a následne "záväzky". Spôsob tvorby a rozpustenia rezerv v poisťovníctve stanovuje osobitný predpis.	O	N	Oceňovanie technických rezerv podľa § 27 bude napríklad pri "investičnom životnom poistení".
27	1 Slovenská asociácia poisťovní	písm. c) - v prvej vete doporučujeme namiesto "finančné umiestnenie a technické rezervy" uviesť "finančné umiestnenie technických rezerv",	O	N	Ide o dva samostatné pojmy.
27	1 GR Zboru väzenskej a justičnej stráže	písm. b) a e) vylúčiť formu <i>odhadu</i>	O	N	Je to jeden z prípustných spôsobov určenia reálnej hodnoty, ktorý bude v zákone zadaný.
27	1 Ministerstvo dopravy	písm. a) odporúčame upresniť oceňovanie cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách na obchodovanie.	O	A	Zapracované v odseku 5
27	1,3 Ministerstvo hospodárstva SR	Ustanovenie je nedopracované a ponecháva množstvo otvorených otázok. Prečo je len v ods. 1 písm. b) (a nie v iných písmenách) riešené, čo v prípade ak nie je k dispozícii trhová cena? Táto situácia môže nastať aj v iných prípadoch. Čo je to "reálna cena" (ods. 3) - definícia tohto pojmu nevyplýva ani z odsekov 4 a 5. Čo v prípade, ak sa s danou emisiou neobchoduje, hoci je určená na obchodovanie? To je prípad prevažnej väčšiny tuzemských verejne obchodovateľných cenných papierov.	O	A	Zapracované v texte.
27	1 Ministerstvo obrany SR	v predvetí odporúčame za slovo "oceňujú" doplniť slovo "nasledovne:"	O	N	Vypracované podľa pokynov legislatívy.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
27	1	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 1 písm.b) sa zavádza nový neznámy pojem "kvalifikovaný odhad". Tento pojem musí byť v zákone právne vymedzený (čl. 4 Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky).	O	A	Zpracované v texte.
27	1	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 1 písm d) je potrebné uviesť úplný názov "obchodné spoločnosti" (pojem "spoločnosti" je legislatívna skratka používaná v Obchodnom zákonníku)	O	A	Zpracované v texte.
27	1	Ministerstvo vnútra SR	Zánikom bez likvidácie je okrem splynutia a rozdelenia aj zlúčenie. Odporúčame preto upraviť text (nahradiť slová "splynutím a rozdelením" slovami splynutím, zlúčením, alebo rozdelením") prehodnotiť text písmena d), ktorý musí byť jednoznačný; odporúčame odkaz 27 na Obchodný zákonník rozšíriť o § 69.	O	N	Pri zlúčení nebudú obchodné spoločnosti a družstvá vykonávať oceňovanie podľa § 27.
27	1	NBS	v úvodnej vete je potrebné chybný odkaz na „§ 24 ods. 1 písm. a) a b()“ nahradiť odkazom „ § 24 ods. 1 písm. b) a c)“. Zároveň odporúčame ustanovenie vymedziť, v čom spočíva spôsob ocenenia „kvalifikovaným odhadom“.	O	A	Zpracované v texte.
27	1	NBS	V písmene b) je použitý pojem „deriváty“, ktorý nie je v zákone zadefinovaný, preto ho odporúčame zadefinovať (ako napr. v § 8 písm. d) zák. č. 566/2001 Z z.). V písmenách d) a e) odporúčame pred slová „kvalifikovaným odhadom“ doplniť slovo „ocenené“.	O	N	Definícia derivátov je uvedená v zákone o cenných papieroch. V odseku 1 v úvodnej vete sa uvádza že sa jednotlivé zložky majetku a záväzkov oceňujú, preto už ku kvalifikovanému odhadu netreba dopĺňať slovo "ocenené".
27	1	Slovenský zväz účtovníkov	Z procesu (spôsobu) oceňovania v odstavci 1 písmená c) až e) vylúčiť spôsob odhadu.	O	N	Je to jeden z prípustných spôsobov určenia reálnej hodnoty.
27	1	Správa štátnych hmotných rezerv SR	Písm. a) navrhujeme slovo "naurčených" opraviť.	O	A	Zpracované v texte.
27	2	Asociácia bánk	žiadame o doplnenie a vysvetlenie pojmu: "... reálna cena , ktorá asi je totožná s trhovou cenou a používa sa pri oceňovaní len v zákonom stanovených prípadoch. "	O	A	Definícia reálnej hodnoty je uvedená v odseku 2.
27	2	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 2 sa uvádza "reálna cena". Odporúčame explicitne uviesť, že reálnou cenou môže byť trhová cena, kvalifikovaný odhad alebo posudok znalca. Z textu zákona by malo byť zrejmé, že všade tam, kde sa v zákone uvádza reálna cena, sa tieto spôsoby oceňovania považujú za rovnocenné	O	A	Upravené v zmysle pokynov legislatívy.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie	
27	2	Úrad pre norm.,metrológiu a skúšobníctvo SR	Odporúčame slová "podľa ods 1" nahradiť slovami "podľa odseku 1".	O	A	Zapracované v texte
27	3	Asociácia bánk	žiadame upresniť na konci poslednej vety výraz "podľa druhej vety" tak, aby bolo zrejmé, ktoré odseku, resp. bodu sa týka.	O	A	Zapracované v texte
27	2,3,5	Ministerstvo obrany SR	je potrebné "priestorovo" upraviť odseky 2, 3 a 5	O	N	Pripomienka je nezrozumiteľná
27	3	NBS	odporúčame zosúladiť pojmy „zahraničná burza“ (v prvej vete) a „zahraničná burza cenných papierov“ (vo štvrtej vete). Za účelom zabezpečenia jednotného výkladu zákona považujeme za potrebné v predposlednej vete odseku bližšie špecifikovať, ktorá je „platná cena v deň, ku ktorému sa ocenenie vykonáva“ (napr. primerane ako v predchádzajúcom texte odseku „najvyššia platná cena“), nakoľko v daný deň môže byť viacero platných cien.	O	A	Zapracované v texte
27	3	Slovenská asociácia poisťovní	Posledná veta v odseku nás odkazuje na druhú vetu. Nie je jasné, ktorú druhú vetu. Je potrebné zvážiť či záverečný kurz na verejnom trhu skutočne odráža objektívnu hodnotu. V poslednej vete na konci doplniťďalej podľa druhej vety odst. 3; doporučujeme doplniť do poslednej vety v tomto odstavci "tohto odstavca".	O	A	Zapracované v texte.
27	4	Slovenská asociácia poisťovní	Odvoláva sa na reálnu cenu - čo je reálna cena? Kde je jej definícia?	O	N	Definícia je v odseku 2.
27	5	Asociácia bánk	presnejšie definovať možnosť ocenenia podielu na základnom imaní spoločnosti v riadnej účtovnej závierke. Je možné použiť ocenenie uvedenia do ekvivalencie, ktoré sa používa ako jedna z metód konsolidácie?	O	A	Uvedené bude presnejšie definované opatrením MF SR.
27	5	Ministerstvo hospodárstv a SR	Odsek 5 je terminologicky nejasný - čo je to "deň vysporiadania emisie", čo je "metóda uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty)"? a podobne.	O	A	Zapracované v texte, oceňovanie podľa metódy uvedenia do ekvivalencie bude rozpracované v opatrení MF SR.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
27	5 Ministerstvo hospodárstv a SR	Zásadne nesúhlasíme s poslednou vetou v odseku 5, ktorá de facto ukladá povinnosť aktivovať úrokové náklady súvisiace s úročenými cennými papiermi do ich účtovného ocenenia. V takom prípade by prišlo k úplnému zablokovaniu používania úročených cenných papierov (dlhopisy, zmenky...) s periódou vyplácania úroku (kupónu) presahujúcou do ďalšieho zdaňovacieho obdobia, pretože emitent by de facto nemohol úrokový náklad zahrnúť do daňových výdavkov, resp. by súčasne účtoval o výnose.	O	N	Pripomienka vyplýva z nepochopenia problematiky účtovania úrokových nákladov, o ktorých sa bude účtovať v tom období, v ktorom vznikli.
27	5 Ministerstvo vnútra SR	Druhú a ďalšie vety odseku 5 odporúčame dať do nového odseku. Súčasne bude potrebné právne vymedziť pojmy "deň vysporiadania nákupu", "ocenenie metódou uvedenia do ekvivalencie (protihodnoty)" a "deň vysporiadania emisie".	O	A	Zpracované v texte, oceňovanie podľa metódy uvedenia do ekvivalencie bude rozpracované v opatrení MFSR.
27	5 NBS	odporúčame zadefinovať pojmy „rozhodujúci vplyv“ a „podstatný vplyv“.	O	A	Uvedené pojmy boli zo zákona vypustené.
27	5 Slovenská asociácia poisťovní	Ak nie je možné ku dňu ocenenia objektívne určiť reálnu cenu (čo je v našich podmienkach reálny a častý jav) oceníme to podľa §25 t.j. pri cenných papieroch cenou obstarania. Musíme pripomenúť, že pri držaní dlhopisov a akcií dlhý čas, táto cena vôbec neodráža reálnu cenu. Nemusí však ísť ani o dlhý čas. IAS poznajú v takýchto prípadoch ocenenie kvalifikovaným odhadom. V našich podmienkach by sa to dalo riešiť cez modul market makerov a oceňovaním prostredníctvom výnosovej krivky.	O	A	Uvedená problematika bude riešená opatrením MF SR.
27	5 Slovenská asociácia poisťovní	U CP držaných do splatnosti je ich ocenenie postupne zvyšované o úrokové výnosy. IAS takýto druh investícií oceňuje amortizovanou cenou, t.z., že rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou sa postupne amortizuje (časovo rozlišuje) v priebehu životnosti takéhoto cenného papiera. Ja si pod úrokovými výnosmi predstavujem AUV, ktorý časovo rozlišujem bez ohľadu na to, či ide o cenný papier držaný do splatnosti alebo ho držím za účelom obchodovania.	O	N	Bol zvolený tento spôsob účtovania, ktorý je v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardami.
28	Ministerstvo vnútra SR	Predpisy uvádzané v poznámke pod čiarou k odkazom 29 a 30 je potrebné opraviť.	O	A	Zpracované v texte

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
28	1 Fond národného majetku SR	Návrh znenia: "Účtovné jednotky, ktoré majú vlastníctvo, alebo obdobné právo k majetku, ak nie je ďalej ustanovené inak, o čom účtujú a odpisujú hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný zákon alebo iný právny predpis neustanovuje inak." Odôvodnenie: Pre odpisovanie majetku FNM SR platí Opatrenie MF SR č. 65/507/1995, ktoré predpisuje odchýlné odpisovanie.	O	N	Postup účtovania odpisovania majetku je ustanovený pre FNM opatrením.
28	1 Ministerstvo dopravy	v poslednom riadku odporúčame 1-krát vypustiť slovo „trvalé“.	O	A	Zapracované v texte
28	1 Ministerstvo hospodárstv a SR	Je potrebné definovať, čo sa rozumie "obdobným právom".	O	A	Zapracované v texte
28	1 Správa štátnych hmotných rezerv SR	Navrhujeme v druhej vete slovo "trvalé" vypustiť.	O	A	Zapracované v texte
29, 30	Slovenský zväz účtovníkov	Podľa navrhovaného znenia "inventarizácia" a "inventúra" znamenajú tú istú činnosť. Ak je to tak, potom ich paragrafové rozlišovanie považujeme za zbytočné.	O	N	Uvedené pojmy sú upravené v zákone. Inventarizácia je definovaná v § 29 ods. 1 a inventúra je definovaná v § 30 ods. 1.
29, 30	GR Zboru väzenskej a justičnej stráže	upraviť pojem inventarizácia a inventúra	O	N	Uvedené pojmy sú upravené v zákone. Inventarizácia je definovaná v § 29 ods. 1 a inventúra je definovaná v § 30 ods. 1.
29	2 Asociácia bánk	žiadame doplniť o aký druh inventarizácie (periodická, riadna, mimoriadna) ide v prípade jej vykonania pre potreby zostavenia priebežnej účtovnej závierky.	O	N	Inventarizácia sa vykonáva pre potreby zostavenia priebežnej účtovnej závierky podľa § 18 ods. 1
29	3 Úrad vlády Slovenskej republiky	Inventarizácia - žiadame doplniť tento odsek o vetu v znení "Peňažné prostriedky vedú účtovné jednotky v knihách podľa druhov meny" (slovenská, valutová kniha). Zároveň odporúčame v návrhu zákona stanoviť predpísané náležitosti evidencie peňažných prostriedkov v knihách (obsah), nakoľko v návrhu zákona sa tieto skutočnosti neuvádzajú.	O	N	Nie je účelom, aby sa v zákone uvádzali takéto údaje.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie	
29	4	Ministerstvo pre správu a privatizáciu národného majetku SR	Žiadame vypustiť ust. § 29 ods. 4. Máme zato, že musí byť výlučne na rozhodnutí účtovnej jednotky, akým spôsobom si zabezpečí plnenie ustanovení tohto zákona, bazírovanie na písomnej forme vnútropodnikových smerníc pre všetky účtovné jednotky bez rozdielu bude zbytočne zvyšovať administratívnu náročnosť.	Z	A	Zpracované v texte
30	1	Asociácia bánk	žiadame bližšie upresniť znenie: "ak je možné, používa sa kombinácia fyzickej a dokladovej inventúry."	O	N	Takáto kombinácia dokladovej a fyzickej inventúry nie je možná.
30	1	Ministerstvo vnútra SR	V odseku 1 v druhej vete za bodkočiarkou je potrebné doplniť za slovo "fyzickej" slovo "inventúry".	O	A	Zpracované v texte
30	2	Asociácia bánk	žiadame doplniť nový bod, s textom: "zoznam majetku".	O	N	Nie je dôvod na doplnenie tohto bodu do zákona.
30	2	Ministerstvo dopravy	odporúčame na konci riadku vypustiť dvojbodku. písm. f) odporúčame za slovami „podľa § 26 a“ vypustiť označenie „§“.	O	A	Zpracované v texte
30	3	Najvyšší kontrolný úrad SR	V predmetnom ustanovení navrhujeme zakotviť povinnosť vyhotoviť inventarizačný zápis do termínu ukončenia účtovnej závierky za príslušný rok.	O	N	Treba zachovať súlad s odsekom 4
30	5	Ministerstvo hospodárstva a SR	Odporúčame prehodnotiť používanie pojmu "manko" - ide o hovorový pojem, navyše používaný práve v súvislosti so schodkom na pokladničných hodnotách (peniaze, ceniny). Odporúčame len používanie pojmu "schodok".	O	N	Pojem manko sa uvádza aj v Krátkom slovníku slovenského jazyka a je definovaný ako zistený chýbajúci rozdiel medzi skutočným a účtovným stavom, slovo schodok vyjadruje pokladničné manko, deficit a pod.
30	5	Ministerstvo obrany SR	odporúčame slová "môžu mať dvojaký charakter, a to" nahradiť slovom "sú", v písm. a) vložiť na koniec vety slovo "alebo" a písm. b) preformulovať: "prebytok, ak skutočný stav je vyšší ako stav v účtovníctve."	O	A	Zpracované v texte
30	6	Asociácia bánk	uložiť povinnosť zaúčtovať bezodkladne zistené oceňovacie rozdiely vyplývajúce z inventarizácie pri účtovnej závierke.	O	N	Uvedené vyplýva zo zákona o účtovníctve.
30	7	NBS	navrhujeme upraviť takto: „ ... stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov.“.	O	A	Zpracované v texte
30	7	Najvyšší kontrolný úrad SR	Predmetné ustanovenie odporúčame doplniť o lehotu, v ktorej je účtovná jednotka povinná vysporiadať zistené inventarizačné rozdiely.	O	N	V tomto odseku sa rieši účtovanie zistených inventarizačných rozdielov.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
31	2	NBS			
		písm. b) navrhujeme doplniť takto: „ ... písomnej formy; prevedenie do písomnej formy sa nevyžaduje pri podpisovom zázname podľa § 32 ods. 4. Odôvodnenie: Ak by sa terajšia dikcia tohto ustanovenia nezmenila, znamenalo by to, že v systéme vedenia účtovníctva by nebolo možné využiť na podpisovanie účtovných záznamov inštrument tzv. elektronického podpisu, ktorý by mal byť kodifikovaný vo v súčasnosti pripravovanom zákone o elektronickom podpise. Elektronický podpis (alebo tiež "digitálny podpis") nie je totiž možné zmysluplne previesť do písomnej formy. Takejto požiadavke by možno vyhovovalo použitie naskenovaného obrazu vlastnoručného podpisu, ktorý by bol pripojený k záznamu. Táto forma "elektronického" podpisu je ale prakticky absolútne nepoužiteľná ako dôveryhodný ekvivalent vlastnoručného podpisu, a to ani v rámci vedenia účtovníctva (zmieňovaný zákon o elektronickom podpise preto s takýmto typom "elektronického podpisu" vôbec nepočíta).	Z	A	Zapracované v texte
31	4	Asociácia bánk			
		žiadame upresniť odvolávku na odsek 5 písm. a) aj b). Z textu nie je zrejmé, ktorého paragrafu sa odvolávka týka, resp. asi ide o odsek 2 § 31.	O	A	Zapracované v texte
31	4	Ministerstvo hospodárstva SR			
		Navrhujeme slová "a) aj b)" nahradiť slovami "a) alebo b)". Použitie spojky "aj" navodzuje dojem, že je potrebné použiť súčasne formu podľa písmena a) aj b).	O	A	Zapracované v texte.
31	4	Ministerstvo obrany SR			
		nie je zrejmé, o aký odsek 5 písm. a) a b) ide.	O	A	Zapracované v texte
31	4	Ministerstvo vnútra SR			
		Odporúčame nahradiť slová "vo forme podľa odseku 5" slovami "vo forme uvedenej v odseku 2".	O	A	Zapracované v texte
31	4	NBS			
		odporúčame odkaz na konci odseku upraviť takto: „ ... podľa odseku 2.“.	O	A	Zapracované v texte
31	4	Sociálna poisťovňa			
		odvolávka je nesprávna.	O	A	Zapracované v texte
31	4	VŠZP			
		Uviesť správne: "... podľa odseku 2, písm. a) aj b)"	O	A	Zapracované v texte
31	5	Správa štátnych hmotných rezerv SR			
		Navrhujeme v tretej vete slovo "povinnosti" nahradiť slovom "povinnosť".	O	A	Zapracované v texte.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
32	1	Ministerstvo vnútra SR	Do predvetia odseku 1 odporúčame pripojiť slová "účtovný záznam" a v úvode textu jednotlivých písmen tieto slová vypustiť.	O	A	Zapracované v texte.
32	2	Ministerstvo hospodárstv a SR	S ustanovením zásadne nesúhlasíme a žiadame ho vypustiť. Ustanovenie je nadbytočné a nezrozumiteľné. Čo sa má preukazovať? Ako preukáže účtovná jednotka súlad záznamu so skutočnosťou? Prečo sa potom má účtovný záznam považovať za nepreukázateľný? Nie je skôr namieste ho opraviť (vykonať opravný účtovný záznam) tak, aby bol preukázateľný?	Z	A	Ustanovenie sa vypúšťa.
32	2	NBS	považujeme odsek 2 v nadväznosti na odsek 1, kde je vymedzené kedy sa účtovný záznam považuje za preukázateľný, za nadbytočný.	O	A	Ustanovenie sa vypúšťa.
32	3	Ministerstvo vnútra SR	V tretej vete odporúčame po slovách "musí byť" vložiť slová "pred prenosom" a poslednú vetu vypustiť.	O	A	Zapracované v texte.
32	3	NBS	navrhujeme druhú vetu upraviť takto: „Účtovný záznam určený na prenášanie musí obsahovať podpisový záznam.“. Tretiu vetu navrhujeme buď vypustiť alebo preformulovať. Odôvodnenie: Nie nám je jasné, ako môže byť účtovný záznam "odovzdaný prenosu", resp. "odovzdaný na prenos" (iba ak by sa "prenosom" rozumel nejaký subjekt, napr. človek). Táto formulácia sa však len ťažko môže vzťahovať na počítačové sieť, telekomunikačnú linku alebo na disketu, čo budú asi najčastejšie médiá, prostredníctvom ktorých sa účtovné záznamy budú prenášať).	Z	A	Zapracované v texte.
32	3	VšZP	"...mimo účtovnej jednotky..." myslí sa tým, napr. prenos medzi rôznymi právnymi subjektami, alebo medzi organizačnými zložkami účtovnej jednotky, ktoré sú však na rôznych miestach Slovenska?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
32	3, 4	Ministerstvo obrany SR	odporúčame bližšie definovať pojem "preukazný účtovný záznam".	O	A	Zapracované v texte.
32	4	NBS	prvú vetu navrhujeme upraviť takto: „Podpisovým záznamom sa rozumie účtovný záznam, ktorého obsahom je vlastnoručný podpis alebo jeho ekvivalent v technickej forme“.	O	N	Súčasná definícia je zrozumiteľnejšia.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
32	5	NBS je potrebné vymedziť, kedy bude potrebné „identifikačné záznamy“ vo vedení účtovníctva používať. Odôvodnenie: V ustanovení nie je vymedzené, v akých prípadoch musí byť "identifikačný záznam" pripojený k účtovnému záznamu. Ak by sa napríklad toto ustanovenie malo vzťahovať na všetky účtovné záznamy, ktoré boli vytvorené inak ako písomne (napr. pomocou PC-čka), tak toto ustanovenie by malo byť kvalifikované ako neodôvodnené. V praxi je iba vo veľmi špecifických prípadoch (napríklad prípad registračných pokladní alebo nejakých iných verejných automatov). Napríklad v NBS by bolo nutné do každého PC-čka nainštalovať nejaké ďalšie zariadenie, ktoré by jedinečný "identifikačný záznam" generovalo a pripájalo k účtovným záznamom. Za správnosť vytvoreného účtovného záznamu zodpovedá osoba, ktorá účtovný záznam na tom PC-čku vytvorí a podpíše ho (v tomto prípade technickými prostriedkami, ktoré sú ekvivalentné vlastnoručnému podpisu tejto osoby, napr. elektronickým podpisom).	Z	A	Vypúšťa sa.
32	7	Ministerstvo pre správu a privatizáciu národného majetku SR Žiadame vypustiť ust. § 32 ods. 7. Máme zato, že musí byť výlučne na rozhodnutí účtovnej jednotky, akým spôsobom si zabezpečí plnenie ustanovení tohto zákona, bazírovanie na písomnej forme vnútropodnikových smerníc pre všetky účtovné jednotky bez rozdielu bude zbytočne zvyšovať administratívnu náročnosť.	Z	A	Vypúšťa sa.
32	7	NBS je podľa nášho názoru v rozpore s ustanovením odseku 5, pretože "identifikačný záznam" má k účtovnému záznamu pripojiť automatické zariadenie a nie osoba.	O	A	Vypúšťa sa.
32	7	Protimonopolný úrad SR Za text "účtovná jednotka" doplniť nový text ", ktorá má zamestnancov". Odôvodnenie: Vzhľadom na to, že účtovnou jednotkou je podľa § 1 ods. 1 návrhu každý podnikateľ, je podľa názoru úradu nadbytočné pri podnikateľoch, ktorí nezamestnávajú žiadnych zamestnancov, upravovať vnútorným podpisom osoby oprávnené pripájať podpisový a identifikačný záznam, keďže predmetný podnikateľ je vo svojej firme jedinou osobou, ktorá je oprávnená pripájať podpisový a identifikačný záznam.	O	A	Vypúšťa sa.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
33		NBS	je potrebné doplniť o čo najpresnejšie vymedzenie, pred čím (t. j. pred akými rizikami) je potrebné účtovné záznamy pri ich prenose chrániť. Z uvedeného znenia nie je zrejmé, či je pri prenose potrebné zabezpečiť dôvernosc záznamov (t. j. ich neprezeradenie niekomu nepovolanému), integritu záznamu (t. j. strata časti záznamov), ochranu pred zničením (napr. krádež alebo zničenie pamäťového média, na ktorom sú záznamy uložené). Každá požiadavka na ochranu záznamov pri prenose by mala byť riadne odôvodniteľná. Ustanovenie navrhujeme upraviť napríklad primerane ako § 35 ods. 2.	Z	A	Zapracované v texte.
33		Protimonopolný úrad SR	Žiadame text "Účtovná jednotka je povinná vypracovať si vnútorný predpis systému ochrany prenosu účtovných záznamov", doplniť, respektíve upresniť význam prenosu účtovných záznamov. Odôvodnenie: Vzhľadom na znenie citovanej druhej vety § 33 návrhu a s odvolaním sa na dôvodovú správu, nie je jasné, čo konkrétne sa myslí pod prenosom účtovných záznamov.	O	A	Zapracované v texte.
34	3	Asociácia bánk	"Na opravu účtovného zápisu treba vždy vyhotoviť účtovný doklad". Treba vyhotoviť doklad i pri automatickom účtovaní?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
34	6	Ministerstvo hospodárstva SR	Ustanovenie je potrebné preformulovať - zmierniť v tom zmysle, že účtovná jednotka má využiť všetky možné a dostupné možnosti na vykonanie opatrení na obnovenie preukázateľnosti účtovníctva. Inak by bolo ustanovenie neprimerane tvrdé a neaplikovateľné napr. v prípade nenávratného zničenia účtovných dokladov a účtovných záznamov (napr. pri požiari).	O	A	Vypúšťa sa.
34	6	Ministerstvo obrany SR	odporúčame preformulovať nasledovne: „Ak sa účtovné záznamy stratili, alebo boli odcudzené, zničené alebo poškodené tak, že nemožno zistiť ich obsah, je účtovná jednotka povinná vykonať opatrenia na obnovenie preukázateľnosti účtovníctva.“	O	A	Vypúšťa sa.
34	6	Ministerstvo vnútra SR	Je žiadúce doplniť, aké opatrenia sa budú zákonom uznávať.	O	A	Vypúšťa sa.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
34	6	NBS	navrhujeme vypustiť, nakoľko je v praxi nerealizovateľný. Z ustanovenia nie je jasný spôsob vykonávania obnovenia preukázateľnosti účtovníctva. Do zákona odporúčame doplniť ustanovenie, ktorým by zákon stanovil účtovnej jednotke povinnosť, vykonávať také opatrenia na ochranu účtovných záznamov (organizačné, technické), ktoré budú zaručovať, že účtovné záznamy bude možné obnoviť aj v prípade, ak nastane udalosť, dôsledkom ktorej bude naplnenie konkrétneho rizika.	Z	A	Vypúšťa sa.
34	6	Združenie podnikateľov Slovenska	Podľa ust. § 34 ods. 6 má byť účtovná jednotka aj v prípade odcudzenia účtovných dokladov povinná vykonať (všetky?) opatrenia na obnovenie preukázateľnosti účtovníctva. Absentuje tu požiadavka primeranosti. Je nesporné, že podľa iných predpisov, napr. daňových, je dôkazné bremeno na daňovníkovi – účtovnej jednotke. No ak je on toto dôkazné bremeno schopný uniesť, je neprimerané, aby na svoje náklady povinne rekonštruoval celé svoje účtovníctvo napr. i tým, že bude chcieť kópie dokladov od (možno) stoviek odberateľov a dodávateľov.	O	A	Vypúšťa sa.
35		Ministerstvo dopravy	pri podrobnejšom členení na jednotlivé odseky je potrebné doplniť odsek 5.	O	A	Zapracované v texte.
35		Protimonopolský úrad SR	chýba odsek 5	O	A	Zapracované v texte.
35	1	Ministerstvo hospodárstva SR	Na toto ustanovenie sa primerane vzťahuje naša zásadná pripomienka k § 4 ods. 8, § 29 ods. 4, § 32 ods. 7 a § 33. Navyše okrem povinnosti vydávať vnútorný predpis považujeme za nevhodné ustanovovať, kde a ako má účtovná jednotka ukladať písomnosti. Dôležité je, aby boli písomnosti kedykoľvek k dispozícii na vyžiadanie kontrolných orgánov.	O	A	Vypúšťa sa.
35	1	Ministerstvo pre správu a privatizáciu národného majetku SR	Žiadame vypustiť ust. § 35 ods. 1. Máme zato, že musí byť výlučne na rozhodnutí účtovnej jednotky, akým spôsobom si zabezpečí plnenie ustanovení tohto zákona, bazírovanie na písomnej forme vnútropodnikových smerníc pre všetky účtovné jednotky bez rozdielu bude zbytočne zvyšovať administratívnu náročnosť.	Z	A	Vypúšťa sa.

§		Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
35	2	Ministerstvo obrany SR	odporúčame v prvej vete doplniť povinnosť účtovnej jednotky zabezpečiť dokumentáciu aj pred zneužitím.	O	A	Zapracované v texte.
35	2	NBS	druhú vetu navrhujeme vypustiť, pretože ochrana materiálnych hodnôt nie je predmetom zákona o účtovníctve.	O	N	Súvisí to s povinnosťou zabezpečenia ochrany účtovnej dokumentácie.
35	4	Asociácia bánk	S výnimkou podľa § 36 na účely účtovníctva sa účtovné záznamy uschovávajú b) účtovné doklady, účtovné knihy, zoznamy účtovných kníh, zoznamy číselných znakov alebo iných symbolov a skratiek použitých v účtovníctve, odpisový plán, inventúrne súpisy, inventarizačné zápisy, účtový rozvrh po dobu piatich rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú, v zmysle § 25 zákona č. 289/1995 Z.z. o DPH v znení neskorších predpisov je potrebné daňové doklady (ktoré sú súčasťou účtovného dokladu) uschovávať počas desiatich rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom vznikla daňová povinnosť. v zmysle § 45 zákona č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územ. finanč. orgánov nemožno vyrubiť daň ani jej doplatok alebo priznať nárok na odpočet po uplynutí päť rokov od konca roku, v ktorom vznikla povinnosť podať daňové priznanie alebo hlásenie...	O	N	Doba úschovy sa rieši iba pre účely zákona o účtovníctve. Povinnosť uschovávať účtovnú dokumentáciu v zmysle iných právnych predpisov nie je týmto dotknutá.
35	4	Asociácia bánk	Úschova a ochrana účtovnej dokumentácie navrhujeme doplniť - mzdové listy alebo účtovné písomnosti ich nahrádzajúce aspoň po dobu desiatich rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú, údaje z nich potrebné na účely dôchodkového zabezpečenia a nemocenského poistenia po dobu dvadsiatich rokov nasledujúcich po roku, ktoré sa týkajú	O	N	Doba úschovy sa rieši iba pre účely zákona o účtovníctve. Povinnosť uschovávať účtovnú dokumentáciu v zmysle iných právnych predpisov nie je týmto dotknutá.
35	4	Ministerstvo obrany SR	odporúčame predvetie preformulovať nasledovne: „S výnimkou ustanovenou v § 36 sa účtovné záznamy na účely účtovníctva uschovávajú nasledovne:“.	O	N	Doba úschovy sa rieši iba pre účely zákona o účtovníctve. Povinnosť uschovávať účtovnú dokumentáciu v zmysle iných právnych predpisov nie je týmto dotknutá.

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
36	1	Ministerstvo vnútra SR	Text je potrebné zosúladiť s textom § 35 ods. 4. Keď účtovná jednotka po uplynutí piatich rokov účtovné doklady skartuje, logicky ich nebude môcť poskytnúť v prípade potreby na účely trestného stíhania. Z archívneho hľadiska bežné účtovné doklady, t.j. doklady, ktoré sa netýkajú napr. prevodov majetku nemajú povahu archívneho dokumentu typu A, ale typu S a po stanovenej lehote sa môžu skartovať. V súčasnej dobe sú so skartáciou účtovných dokladov problémy, pretože nie je jednoznačne stanovené, ako naložiť s účtovnými dokladmi po piatich rokoch. Mala by byť preto v zákone stanovená lehota úschovy, zohľadňujúca aj potreby daňových úradov, potreby na účely trestného stíhania a pod. Jednoznačné stanovenie lehoty na uschovávanie účtovných dokladov prispeje k tomu, že registratúrne miestnosti nebudú zbytočne zaplnené dokladmi.	Z	A	Vypúšťa sa.
36	4	Fond národného majetku SR	Fond by mal záujem o právomoc vyjadrovania sa (resp. súhlasu) k návrhom na vyradenie dokumentácie súvisiacej s prevodom majetku podľa zákona č. 92/1991 Zb. Prosíme zvážiť! Odôvodnenie: Keďže na FNM SR existujú súdne spory z rokov 1992, dlhodobé splátkové kalendáre, máme za to, že dôkazné materiály, resp. podklady by sa mali vyradovať len pri ukončených zmluvných vzťahoch s fondom a po súhlase fondu.	O	N	Upraviť v zákone č. 92/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.
36	4	Ministerstvo hospodárstva SR	Odporúčame upresniť, čo sa rozumie účtovnou závierkou vzťahujúcou sa na prevod majetku podľa zákona č. 92/1991 Zb., napríklad ak išlo o prevod akcií z FNM SR na nadobúdateľa. Má to byť účtovná závierka nadobúdateľa za účtovné obdobie, kedy nadobudol akcie alebo účtovná závierka spoločnosti, ktorej akcie boli predmetom predaja za toto účtovné obdobie, prípadne "delimitačná" závierka štátneho podniku pri jeho transformácii na akciovú spoločnosť a následnom predaji akcií?	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
36	4	Ministerstvo obrany SR	odporúčame slovo „samo“ odporúčame nahradiť slovami „z vlastného podnetu“.	O	A	Zpracované v texte.
36	4	Ministerstvo vnútra SR	Text by mal byť aspoň v dôvodovej správe bližšie objasnený.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
37	Fond národného majetku SR	Navrhujeme doplniť bod d) pre Fond národného majetku Slovenskej republiky. Odôvodnenie: Osobitné postupy už existujú, sú dané Opatreniami a metodickými pokynmi MF SR.	O	N	Týka sa účtovných jednotiek, pre ktoré nie sú vydané osobitné postupy účtovania.
37	Kancelária podpredu vlády SR pre legislatívu	Ustanoviť povinnosť pre ministerstvo vydať osobitné postupy a nie možnosť.	O	N	MF SR môže ustanoviť osobitné pokyny len na podnet príslušných rezortov a organizácií.
37	Ministerstvo vnútra SR	Splnomocňovacie ustanovenie je potrebné upraviť podľa bodu 23. legislatívnotechnických pokynov.	O	A	Zpracované v texte
37	NBS	je potrebné upraviť takto: „Ministerstvo financií môže ustanoviť všeobecne záväzným právnym predpisom osobitné postupy účtovania a z nich vyplývajúce obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky z dôvodov osobitného charakteru majetku alebo osobitného charakteru činnosti a) ... , b) ... , c) ... , d) pre banky ^{x)} a pobočky zahraničných bánk ^{xxx)} v spolupráci (alt. po prerokovaní) s Národnou bankou Slovenska.“ Poznámka pod čiarou k odkazu xxx) bude znieť takto: „xxx) § 2 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z.z.“. Odôvodnenie: Podľa 25 princípov efektívneho výkonu bankového dohľadu (Bazilejský výbor pre bankový dohľad) podľa zásady č. 18 a 21 musia mať orgány bankového dohľadu nasledovné kompetencie: Zásada č. 18: Orgány bankového dohľadu musia mať prostriedky na zber, hodnotenie analýzu správ a obozretnom podnikaní a štatistických výkazov bánk na sólo aj na konsolidovanom základe. Zákony a nariadenia stanovujú alebo orgán bankového dohľadu je oprávnený stanoviť zásady a normy týkajúce sa konsolidácie účtov, ako aj používaných účtovných techník.	Z	N	Po rozporovom konaní NBS netrvá na svojej pripomienke

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
37	Najvyšší kontrolný úrad SR	Predmetné ustanovenie navrhujeme upraviť takto: "Ministerstvo financií môže ustanoviť osobitné postupy účtovania a z nich vyplývajúce obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky z dôvodov a) osobitného charakteru majetku 1. Pre ozbrojené sily Slovenskej republiky v spolupráci s Ministerstvom obrany Slovenskej republiky, Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky a Ministerstvom dopravy, pôšt a telekomunikácií Slovenskej republiky, 2. pre ozbrojené bezpečnostné zbory v spolupráci s Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky a Ministerstvom dopravy, pôšt a telekomunikácií Slovenskej republiky, 3. pre Zbor väzenskej a justičnej stráže v spolupráci s Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky, pre Slovenskú informačnú službu a pre Správu štátnych hmotných rezerv, b) osobitného charakteru činnosti pre zdravotné poisťovne v spolupráci s Ministerstvom zdravotníctva Slovenskej republiky a Ministerstvom financií SR.	O	N	Ustanovenie rieši osobitný charakter majetku, osobitosti činnosti organizácií riešia opatrenia MF SR.
37	Slovenský zväz účtovníkov	V tomto paragrafe by MF mohlo ustanoviť osobitné postupy účtovania aj pre zdravotné, sociálne poisťovne a pre Národný úrad práce, pretože aj majetok týchto inštitúcií má osobitný charakter.	O	N	Ustanovenie rieši osobitný charakter majetku, osobitosti činnosti organizácií riešia opatrenia MF SR.
37	VšZP	Doplniť o písm. d) pre zdravotné poisťovne z dôvodu osobitného charakteru majetku podľa zákona NR SR č. 273/1994 Z.z. v znení neskorších predpisov (viď pripomienka k § 2, ods. 2).	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
38	Slovenská asociácia poisťovní	výška sankcie v zákone sa nám javí ako neprimeraná. V každom prípade navrhujeme doplniť, že do celkovej sumy majetku vykázananej v súvahe sa pre výpočet sankcie pre poisťovne nezahrňuje majetok poisťovne, ktorým ručí za svoje záväzky z poisťovacej a zaistovacej činnosti t.j. obstaraného z rezerv poisťovne.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
38	GR Zboru väzenskej a justičnej stráže	odporúčame určiť konkrétne a vecne, ktoré kontrolné orgány môžu uložiť pokutu - sankcie; vypustiť z nich daňové úrady; máme za to, že tieto nech riešia sankcie za porušenie zákonov o daniach	O	A	Vypúšťa sa: "iné kontrolné orgány".
38	Slovenský zväz účtovníkov	Pracovníci daňových úradov spravidla nemajú dostatočnú odbornú kvalifikáciu na posúdenie porušenia ustanovení tohto zákona, a preto daňovým úradom nemôže byť v tomto zákone prisúdená kompetencia v ukladaní pokút a iných sankcií v tomto smere.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
38	1 Asociácia bánk	Za porušenie povinností ustanovených týmto zákonom môžu uložiť daňové úrady a iné kontrolné orgány účtovnej jednotke pokutu do výšky 3 % z celkovej sumy majetku vykázanej v súvahe zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, alebo pri porušení ustanovení vzťahujúcich sa na sústavu jednoduchého účtovníctva do výšky 3 % z celkovej sumy majetku vykázanej vo výkaze o majetku a záväzkoch zostaveného za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované. Pri porušení ustanovení vzťahujúcich sa na konsolidovanú účtovnú závierku sa pokuta vypočíta z celkovej sumy majetku v konsolidovanej súvahe zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované. Pri opakovanom porušení je možné uložiť pokutu až do výšky dvojnásobku. ...do výšky 3% z celkovej sumy majetku vykázanej v súvahe .. Myslí sa hmotný a nehmotný majetok, majetok vlastný, alebo aj cudzí? Čo sa bude brať do úvahy v prípade banky? Podľa nášho názoru výška pokuty je privysoká.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
38	1 Ministerstvo dopravy	v druhom riadku odporúčame slovo „kontrolné“ nahradiť slovom „kontrolné“.	O	A	Zapracované v texte
38	1 Ministerstvo hospodárstva SR	Navrhujeme vypustiť slová "a iné kontrolné orgány" V záujme právnej istoty nie je možné, aby dodržiavanie povinností podľa zákona kontroloval ľubovoľný orgán. Podľa čl 2 ods. 2 Ústavy SR "Štátne orgány môžu konať iba na základe ústavy, v jej medziach a v rozsahu a spôsobom, ktorý ustanoví zákon". Taktiež zásadne nesúhlasíme s navrhovanou výškou pokút (až do 6% bilančnej sumy!), ktorá je neprimerane vysoká. Navrhujeme zotrvať pri dnešnej výške sankcií. V prípade, že nedostatky v účtovníctve znemožňujú zistenie základu dane, je predsa možné sankcionovať účtovnú jednotku aj iným spôsobom - zistenie dane podľa pomôcok, dorubenie dane a penále a pokút podľa zákona o správe daní a hmotnoprávných daňových predpisov.	Z	A	Vypúšťa sa: "iné kontrolné orgány".
38	1 Ministerstvo obrany SR	V poslednej vete odporúčame bližšie definovať „dvojnásobok“, ide o sadzbu pokuty alebo výslednú sumu uloženú pokuty?	O	A	Zapracované v texte.
38	1 NBS	odporúčame na konci odseku spresniť, do výšky dvojnásobku čoho (pôvodnej pokuty ?) je možné uložiť pokutu pri opakovanom porušení.	O	A	Zapracované v texte

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
38	1	Slovenská asociácia poisťovní	preformulovať prvú vetu Za porušenie povinností ustanovených týmto zákonom môžu uložiť daňové úrady a iné kontrolné orgány účtovnej jednotke pokutu do výšky 3% z celkovej sumy vlastného majetku vykázanej v súvahe zostavenej za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované, alebo pri porušení ustanovení vzťahujúcich sa na sústavu jednoduchého účtovníctva do výšky 3% z celkovej sumy vlastného majetku vykázanej vo výkaze o majetku a záväzkoch zostaveného za účtovné obdobie, ktoré je kontrolované.	O	A	Zapracované v texte.
38	1	Úrad vlády Slovenskej republiky	žiadame doplniť odkaz - poznámka pod čiarou o aké konkrétne iné kontrolné orgány pôjde, pri možnosti ukladania pokuty za porušenie povinností ustanovené týmto zákonom.	O	A	Vypúšťa sa: "iné kontrolné orgány".
38	1	Združenie podnikateľov Slovenska	Zo znenia ust. § 38 ods. 1 predpokladáme, že okrem daňových úradov budú i iné štátne orgány (vymedzené osobitnými predpismi teraz či v budúcnosti) oprávnené kontrolovať dodržiavanie ustanovení tohto zákona. Máme za to, že táto možnosť enormne zvyšuje (právnu) neistotu účtovných jednotiek. Máme za to, že každý kontrolný orgán bude účtovníctvo posudzovať podľa toho, ako jeho výstupy budú slúžiť primárnym cieľom a úlohám toho ktorého štátneho orgánu, z toho potom môže vyplývať, že budú rozdielne vykladať a aplikovať jednotlivé ustanovenia zákona. Žiadame preto, ide o zásadnú pripomienku, aby bol v zákone určený jeden štátny orgán, ktorý by ako jediný mohol kontrolovať dodržiavanie a sankcionovať porušenie ustanovení tohto zákona, v procesnom konaní podľa správneho poriadku; ostatné štátne orgány by sa pri plnení svojich úloh obracali, pokiaľ by to bolo nutné, na tento orgán, aby vyriešil predbežnú otázku, týkajúcu sa uplatnenia ustanovení tohto zákona. Možnú sankciu až do výšky 6% z bilančnej sumy spoločnosti	Z	A	Vypúšťa sa: "iné kontrolné orgány".

§	Orgán		Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
38	1	VŠZP	Umožňuje uložiť daňovému úradu a iným kontrolným orgánom pokutu do výšky 3 % z celkovej sumy majetku vykázanej v súvahe. Navrhovaná výška je neprimerane vysoká a zákon neumožňuje sa voči stanovenej výške pokuty odvolať. Žiaľ všeobecne je práca účtovníkov zaznávaná, pričom sa na nich kladú stále sa zvyšujúce nároky. Navyše môže dôjsť aj k nadmernému sankcionovaniu zo strany kontrolných orgánov, pričom organizácia nemá právo sa odvolať! Súčasne je potrebné však u zdravotných poisťovní stanoviť čo predstavuje majetok poisťovne, keďže podľa zákona NR SR č. 273/1994 Z.z. v znení neskorších predpisov hospodári zdravotná poisťovňa s majetkom vlastným a s majetkom v správe (viď pripomienka k § 2, ods. 2)	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
38	2	Ministerstvo obrany SR	odporúčame slová „spôsobu a“ nahradiť slovom „spôsob“, slovo „sa“ pred slova „ak“ odporúčame vypustiť	O	A	Zapracované v texte.
38	2	Úrad pre norm. metrológiu a skúšobníctvo SR	Odporúčame slovo "spôsobu" nahradiť slovom "spôsob" a za slová "dobu trvania" vložiť slová "protiprávneho konania".	O	A	Zapracované v texte.
38	3	Ministerstvo vnútra SR	Text odporúčame pripojiť na koniec odseku 1.	O	N	Nemá legislatívny prínos.
38	3	PricewaterhouseCoopers	Koniec vety odporúčame upraviť takto: ". . . že toto porušenie účtovná jednotka neodstránila v určenej lehote."	O	A	Zapracované v texte.
38	4	NBS	je potrebné špecifikovať kontrolné orgány	O	A	Vypúšťa sa: "iné kontrolné orgány".
38	6	Ministerstvo hospodárstva SR	Nie je jasné, ktorý osobitný predpis sa vzťahuje na konanie o uložení pokuty. Navrhujeme, aby týmto predpisom bol Správny poriadok	Z	A	Zapracované v texte
38	6	Ministerstvo obrany SR	je potrebné doplniť odkaz na príslušný osobitný predpis.	O	A	Zapracované v texte
38	6	Ministerstvo pre správu a privatizáciu národného majetku SR	chýba odvolávka na osobitný predpis.	O	A	Zapracované v texte

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie	
38	6	Ministerstvo vnútra SR	Je potrebné doplniť o odkaz a v poznámke pod čiarou k odkazu uviesť osobitný predpis.	O	A	Zpracované v texte
38	6	NBS	je potrebné doplniť odkaz na príslušný osobitný predpis.	O	A	Zpracované v texte
38	6	Združenie podnikateľov Slovenska	Z ust § 38 ods. 6 nie je zrejmé, podľa ktorého procesného predpisu sa bude postupovať v konaniach podľa tohto zákona.	O	A	Zpracované v texte
38	6	Úrad pre norm.,metrológiu a skúšobníctvo SR	Odporúčame nad slovo "predpis" vložiť odkaz a k nemu príslušnú poznámku pod čiarou, v ktorej odporúčame bližšie špecifikovať o ktorý osobitný predpis sa jedná.	O	A	Zpracované v texte
39		Generálna prokuratúra SR	S ohľadom na pomenovanie siedmej časti by bolo vhodné pod § 39 umiestniť prechodné ustanovenie.	O	A	Zpracované v texte
39		Ministerstvo vnútra SR	Nadpis je potrebné dať do jednotného čísla.	O	A	Zpracované v texte.
40		Generálna prokuratúra SR	S ohľadom na pomenovanie siedmej časti by bolo vhodné pod § 40 umiestniť zrušovacie ustanovenie.	O	A	Zpracované v texte
40		Ministerstvo dopravy	je potrebné správne písať názov právneho predpisu.	O	A	Zpracované v texte
40		Ministerstvo obrany SR	je potrebné za slovo „účtovníctve“ doplniť slová „v znení neskorších predpisov“.	O	A	Preformulované.
40		Ministerstvo vnútra SR	Nadpis je potrebné dať do jednotného čísla a text preformulovať napr. nasledovne: "Na lehotu určenú na úschovu účtovných písomností a záznamov, ktorá sa ku dňu účinnosti tohto zákona neskončila, sa vzťahujú doterajšie predpisy".	O	A	Zpracované v texte.
41		Generálna prokuratúra SR	Doplniť názvom "účinnosť".	O	A	Zpracované v texte.
41		Ministerstvo dopravy	je potrebné písať účinnosť právneho predpisu podľa bodu 61. Prílohy č. 2 k legislatívnym pravidlám vlády Slovenskej republiky.	O	A	Zpracované v texte.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
41	Ministerstvo hospodárstva SR	Nevidíme vecný dôvod na odkladanie účinnosti § 3 ods. 3 a 4 do 1. Januára 2004. Ustanovenie § 3 ods. 3 a 4 (ak sa použitie hospodárskeho roka ako účtovného obdobia nebude povoľovať, ale len oznamovať) môže významne prispieť k racionalizácii práce daňovej správy jej rovnomernejším rozložením v priebehu celého kalendárneho roka. Opätovne však pripomíname nutnosť súčasného upravenia tejto otázky aj v ďalších právnych predpisoch.	Z	N	Po rozporovom konaní Ministerstvo hospodárstva SR netrvá na svojej pripomienke..
41	Ministerstvo obrany SR	odporúčame slová „s výnimkou ustanovení“ nahradiť slovom „okrem“, pred číslo 4 odporúčame vložiť slovo „ods.“.	O	A	Zapracované v texte.
41	Ministerstvo vnútra SR	Je potrebné doplniť nadpis.	O	A	Zapracované v texte.
		Iné všeobecné pripomienky			
	Asociácia bánk	V návrhu zákona nie je jednoznačne stanovená povinnosť zostavovania účtovnej závierky podľa slovenských štandardov. Z príslušných ustanovení § 17, 18, 19, ktoré túto problematiku rozoberajú sa vo viacerých prípadoch vyskytuje slovo „môže“, hlavne vo vzťahu k zostavovaniu účtovnej závierky podľa medzinárodných štandardov. Z toho dôvodu je potrebné jednoznačne stanoviť, zadefinovať v zákone: - ak účtovná jednotka zostaví účtovnú závierku podľa IAS, už nezostavuje účtovnú závierku podľa slovenských účtovných štandardov; - ak účtovná jednotka zostaví účtovnú závierku podľa IAS na konsolidovanom celku, či účtovná jednotka zostavuje aj konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských štandardov;	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.
	NBS	Poznámku pod čiarou k odkazu 25 je potrebné doplniť takto: „zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov“. Odôvodnenie: Keďže NBS nie je založená za účelom podnikania, nemôže použiť odseky 1 až 3, čo by znamenalo, že by nemohla tvoriť rezervy a opravné položky.	Z	A	Zapracované v texte.
	Asociácia bánk	v nadväznosti na odsek 6 § 17 je potrebné jasne stanoviť ako sa klasifikuje priebežná závierka (riadna, mimoriadna) vo vzťahu k zákonu o bankách.	O	N	Nesplňa podmienky predloženia pripomienky podľa Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ⁷⁾ – číslo 7 uviesť indexom, doplniť zákon č 276/2001 Z z ,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ⁸⁾ - doplniť zákony č 329/2000 Z z a 575/2001 Z z alebo slová „v znení neskorších predpisov“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ¹¹⁾ - doplniť slova "v znení neskorších predpisov",	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ¹³⁾ slovo „zakon“ opraviť na „zákon“, za slová „o ochrane vkladov“ doplniť slová „a o zmene a doplnení niektorých zákonov“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ¹⁸⁾ – opraviť preklep na „napríklad“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ²⁵⁾ – za slová „o zamestnanosti“ a tiež za slová „o Spoločnej zdravotnej poisťovni“ doplniť slová „v znení neskorších predpisov“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ²⁸⁾ – preklep opraviť na „spôsobe“, skratku „CP“ rozpísať na „cenných papierov“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ²⁹⁾ – za slová „č 387/2001“ doplniť slová „č 416/2001“, za slovo „galériách“ doplniť slovo „a“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ³⁰⁾ – upozorňujeme na skutočnosť, že zákon č 40/1961 Zb o obrane Československej socialistickej republiky v znení neskorších predpisov bude zákonom č /2002 Z z o obrane Slovenskej republiky zrušený, za slová „č 383/1997 Z z vložiť slová „Autorský zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa Colný zákon v znení neskorších predpisov“,	O	A	Zapracované v texte
	Ministerstvo obrany SR	k odkazu ³²⁾ – za slová „č 149/1975“ doplniť skratku „Zb “	O	A	Zapracované v texte

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
	Ministerstvo vnútra SR	V návrhu zákona sa používajú pojmy a termíny, ktoré nie sú v našom právnom poriadku ustálené. Ide napr. o tieto pojmy "bežné účtovníctvo" (§ 1 ods.1), "ekonomický úžitok" (§ 2 ods. 3 písm d), "materská spoločnosť" (§ 3 ods.4), "rámcové účtovné osnovy, účtovné metódy" (§ 4 ods.2), "inventarizovať rozdiel majetku a záväzkov" (§ 6 ods.3), "menovité hodnoty" (§ 25 ods.1 písm.c), "vážený aritmetický priemer" (§ 25 ods.3), "kvalifikovaný odhad" (§ 27 ods.1 písm.b), "reálna cena", bližšie uvádzame v pripomienke k § 27 ods.2, "obdobné právo" (§ 28 ods. 1). Podľa článku 4 Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky zákon musí byť terminologicky presný a jednotný. Možno v ňom používať len správne a v právnom poriadku ustálené pojmy a správnu právnu terminológiu. nový pojem treba v právnom predpise právne vymedziť.	Z	A	Po rozporovom konaní akceptované: § 25 ods. 1 písm. c) - menovité hodnoty - zapracované v texte; § 25 ods. 3 - vážený aritmetický priemer - tento zákon nerieši vysvetlenie matematických pojmov; § 27 ods. 1 b) - kvalifikovaný odhad - zapracované v texte; reálna cena - definované v § 27 ods. 2; § 28 ods. 1 - obdobné právo - vypustené z textu;
	Ministerstvo vnútra SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky na základe splnomocňovacieho ustanovenia vydá opatrenie. Odporúčame, aby toto opatrenie bolo predmetom pripomienkového konania rezortov.	O	A	Je predmetom skráteného pripomienového konania
	Združenie podnikateľov Slovenska	Podľa predkladaného návrhu zákona by bola každá účtovná jednotka povinná (bez ohľadu na to, či ide o fyzickú osobu účtujúcu v sústave jednoduchého účtovníctva, rodinnú spol. s r. o., alebo spoločnosť kótovanú na burze) mať písomne spracované štyri vnútropodnikové smernice (viď. ust. §§ 4 ods. 8, 29 ods. 4, 32 ods. 7 a 35 ods. 1), ktoré majú bližšie rozpracovávať použitie jednotlivých ustanovení zákona pre účtovné jednotky. Tieto ustanovenia zásadne odmietame. Máme za to, že je na účtovnej jednotke, akým spôsobom unesie pred kontrolnými orgánmi dôkazné bremeno toho, že plní ustanovenia zákona.	Z	A	Vypúšťa sa.
	Úrad vlády Slovenskej republiky	Odporúčame prijať splnomocnenie v návrhu zákona na vydanie vykonávacieho predpisu - "Vyhlášku" k niektorým ustanoveniam, v ktorých by boli rozpracované, napr. také skutočnosti, ako sú "Pokladnica" - evidencia a predpísané náležitosti vedenia pokladničných kníh a pod. Uvedené odporúčame z dôvodu, že návrh zákona neuvádza vykonávací predpis, ale splnomocňuje len na vydávanie "Opatrení MF SR"	O	N	Opatrenie má právnu silu vyhlášky, rozdiel je iba v zverejňovaní

§	Orgán	Text pripomienky	Typ	Vyh.	Odôvodnenie
	Úrad vlády Slovenskej republiky	V návrhu zákona chýba uznesenie vlády SR, ako i návrhu komuniké. Žiadame doplniť materiál o návrh uznesenia vlády SR, ako i návrh komuniké v súlade s Čl. 4 ods. 1 písm. b) a g) Smernice na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.	O	A	Dopracované
	Úrad vlády Slovenskej republiky	Zároveň predložený návrh zákona neobsahuje "Tabuľku zhody" - súlad s právom Európskych spoločenstiev a právom Európskej únie. Žiadame chýbajúci materiál doplniť v súlade s Čl. 12 ods. 3 Legislatívnych pravidiel vlády SR.	O	A	Dopracované

Komuniké

Vláda Slovenskej republiky na svojom zasadnutí prerokovala a schválila zákon o účtovníctve.

Pripraviť nový zákon o účtovníctve vyplynulo zo záväzkov Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskym spoločenstvám a Európskej únii.

Cieľom návrhu nového zákona je dosiahnuť úplnu porovnateľnosť obsahu tejto právnej normy s príslušnými smernicami Európskeho spoločenstva a tiež umožniť používanie medzinárodných účtovných štandardov (IAS) v prípadoch, ak tak ustanovuje osobitný predpis.

Zapracovaním odporúčaní smerníc Európskeho spoločenstva ako aj možnosti používať medzinárodné účtovné štandardy je vytvorený právny rámec pre oblasť účtovníctva tak, aby účtovné závierky boli porovnateľné a čitateľné a povinnosti z nich vyplývajúce boli obdobné ako to vyžadujú vyššie uvedené odporúčenia.

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR
Odbor štátneho rozpočtu

MF SR

Odbor metodiky účtovníctva

- tu -

Bratislava 8.4.2002

Číslo: sine/2002-41

VEC: stanovisko odboru štátneho rozpočtu k rozpočtovým
dôsledkom návrhu nového zákona o účtovníctve

Odbor štátneho rozpočtu konštatuje, že návrh zákona
nezakladá nové požiadavky na štátny rozpočet.



Ing. Miloš Nosál, CSc.

riaditeľ odboru štátneho rozpočtu

NÁRODNÁ RADA SLOVENSKEJ REPUBLIKY

II. volebné obdobie

K číslu : 948/2002

1484 a

S p o l o č n á s p r á v a

Výboru Národnej rady Slovenskej republiky pre financie, rozpočet a menu a Ústavnoprávneho výboru Národnej rady Slovenskej republiky o výsledku prerokovania Vládneho návrhu zákona o účtovníctve (tlač 1484) v druhom čítaní (podľa § 78 zákona č. 350/1996 Z. z. o rokovacom poriadku Národnej rady Slovenskej republiky).

Výbor Národnej rady Slovenskej republiky pre financie, rozpočet a menu, ako gestorský výbor, podáva Národnej rade Slovenskej republiky v súlade s § 79 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 350/1996 Z. z. o rokovacom poriadku Národnej rady Slovenskej republiky túto spoločnú správu výborov Národnej rady Slovenskej republiky o prerokovaní vyššie uvedeného návrhu zákona:

I.

Národná rada Slovenskej republiky uznesením č. 2081 z 14.mája 2002 pridelila Vládny návrh zákona o účtovníctve (tlač 1484) týmto výborom Národnej rady Slovenskej republiky:

- Výboru Národnej rady Slovenskej republiky pre financie, rozpočet a menu
- Ústavnoprávnemu výboru Národnej rady Slovenskej republiky

Uvedené výbory prerokovali predmetný návrh zákona.

II.

Gestorský výbor nedostal do začatia rokovania o Vládnom návrhu zákona o účtovníctve (tlač 1484) stanoviská poslancov Národnej rady Slovenskej republiky podané v súlade s § 75 ods. 2 zákona NR SR č. 350/1996 Z. z. o rokovacom poriadku Národnej rady Slovenskej republiky

III.

K predmetnému návrhu zákona zaujali výbory Národnej rady Slovenskej republiky tieto stanoviská:

1. Odporúčanie pre Národnú radu Slovenskej republiky návrh schváliť s pozmeňujúcimi a dopĺňujúcimi návrhmi:

- Výbor Národnej rady Slovenskej republiky pre financie, rozpočet a menu (uzn.

č. 1047 zo dňa 13. júna 2002)

- Ústavnoprávny výbor Národnej rady Slovenskej republiky (uzn. č. 976 zo dňa 11. júna 2002)

IV.

Z uznesenia výborov Národnej rady Slovenskej republiky uvedených pod bodom III. tejto správy vyplynuli tieto pozmeňujúce a doplňujúce návrhy.

1. V § 12 sa odsek 2 označuje ako odsek 3 a odsek 3 ako odsek 2.

Ide o usporiadanie odsekov s ohľadom na obsah normatívneho textu.

Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Ústavnoprávny výbor NR SR
Gestorský výbor odporúča schváliť

2. V § 19 ods.3 znie:

„ (3) Povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom majú aj právnické osoby vymedzené v osobitnom predpise,²⁶⁾ ktorých suma ročného podielu prijatej dane je vyššia ako 1 000 000 Sk.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 26 znie:

„26) § 48 a 51a zákona č. 366/1999 Z.z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.“.

Ide o zosúladenie navrhovaného zákona o účtovníctve s platným zákonom o daniach z príjmov v znení zákona č. 247/2002 Z.z.

Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Gestorský výbor odporúča schváliť

3. Poznámka pod čiarou k odkazu 22 znie:

„Zákon č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike.“.

Ide o legislatívno-technickú úpravu.. Zákon č. 322/1992 Zb. bol zrušený zákonom č. 540/2001 Z. z.

Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Ústavnoprávny výbor NR SR
Gestorský výbor odporúča schváliť

4. V poznámke pod čiarou k odkazu č. 23 sa vypúšťajú slová: „zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.“.

Ide o opravu vecnej chyby. Nadácie nie sú podľa zákona č. 34/2002 Z. z. akciovou spoločnosťou a preto ich nemožno uvádzať v súvislosti s § 19 ods. 1 písm. b) návrhu zákona.

**Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Ústavnoprávny výbor NR SR
Gestorský výbor odporúča schváliť**

5. V § 28 ods. 1 prvá veta znie

„Účtovná jednotka, ak nie je ďalej ustanovené inak, odpisuje hmotný majetok okrem zásob a nehmotný majetok okrem pohľadávok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami, ak osobitný predpis neustanovuje inak.“³⁹⁾

Ide o spresnenie pôvodne navrhovaného ustanovenia tak, aby o odpisovaní hmotného majetku okrem zásob a nehmotného majetku okrem pohľadávok mohli účtovať nielen účtovné jednotky, ktoré majú tento majetok vo vlastníctve, ale aj účtovné jednotky, ktoré tento majetok užívajú napr. na základe nájomných alebo lízingových zmlúv

**Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Gestorský výbor odporúča schváliť**

6. V § 37 sa pôvodne navrhnuté ustanovenie označuje ako odsek 1 a pripája sa odsek 2, ktorý znie:

„(2) Opatrenie podľa § 4 ods. 2, ktorým sa ustanovujú postupy účtovania a rámcová účtová osnova pre banky,⁴⁶⁾ pobočky zahraničných bánk,⁴⁶⁾ Národnú banku Slovenska a Fond ochrany vkladov, vydá ministerstvo po prerokovaní s Národnou bankou Slovenska.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 46 znie:

„46) § 2 ods. 1 a 8 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov“.

Navrhovaná pripomienka zohľadňuje čl. 26.4 v spojení s čl. 14.1 Štatútu európskeho systému centrálnych bánk (ESCB) a Európskej centrálnej banky (ECB), ktorý tvorí jednu z príloh platnej Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva (v amsterdamskom znení), Smernicu ECB o právnom rámci pre účtovníctvo a výkazníctvo v Európskom systéme centrálnych bánk z 15.12.1999 (ECB/1999/9) a zásady č. 18 a 21 spomedzi 25 princípov efektívneho výkonu bankového dohľadu, ktoré vydal medzinárodný Bazilejský výbor pre bankový dohľad. V zmysle týchto právnych noriem by sa národné centrálné banky a orgány bankového dohľadu mali podieľať na určení účtovných štandardov pre národnú centrálnu banku a pre dohliadané subjekty (banky a pobočky zahraničných bánk).

**Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Gestorský výbor odporúča schváliť**

7. V § 38 ods. 7 sa nad slovo „konaní“ umiestňuje odkaz č. 47.

Poznámka pod čiarou k odkazu 47 znie:

„47) Zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 215/2002 Z. z..

Ide o legislatívno-technickú úpravu.

Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Ústavnoprávny výbor NR SR
Gestorský výbor odporúča schváliť

8. V § 40 ods.1 sa na konci vety dopĺňajú slová „a zákon č. 247/2002 Z.z.“ sa vypúšťa 2. bod.

Ide o legislatívno-technickú úpravu doplnenia vo väzbe na §19 ods. 3

Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Gestorský výbor odporúča schváliť

9. V § 40 sa vypúšťa 2. bod.
Súčasne sa zrušuje číslovanie bodov.

Podľa úpravy navrhovanej v § 40 druhom bode ide o nepriamu novelizáciu zákona, ktorá je podľa čl. 11 ods. 1 Legislatívnych pravidiel tvorby zákonov neprípustná. Vzhľadom na to, že v súčasnom období sú v legislatívnom procese (v 2. čítaní) predložené dve novely Obchodného zákonníka (tlač 1494 a 1499) navrhujeme vypustenie § 38 Obchodného zákonníka premietnuť do jednej z týchto noviel, konkrétne do zákona o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (tlač 1499 čl. II).

Výbor NR SR pre financie, rozpočet a menu
Ústavnoprávny výbor NR SR
Gestorský výbor odporúča schváliť

V.

Gestorský výbor na základe stanovísk výborov k Vládnemu návrhu zákona o účtovníctve (tlač 1484) vyjadrených v uznesení uvedených pod bodom III. tejto správy a v stanoviskách poslancov gestorského výboru vyjadrených v rozprave k tomuto návrhu zákona v súlade s § 79 ods. 4 a § 83 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 350/1996 Z. z. o rokovacom poriadku Národnej rady Slovenskej republiky

odporúča Národnej rade Slovenskej republiky

Vládny návrh zákona o účtovníctve (tlač 1484) schváliť s pozmeňujúcimi a doplňujúcimi návrhmi.

Predmetná správa výborov Národnej rady Slovenskej republiky o Vládnom návrhu zákona o účtovníctve (tlač 1484a) bola schválená uznesením gestorského výboru č. 1064 zo 17. júna 2002. Výbor určil poslanca **Vladimíra Bajana** za spoločného spravodajcu výborov.

Zároveň ho poveril

1. predniesť spoločnú správu výborov na schôdzi Národnej rady Slovenskej republiky
2. navrhnúť Národnej rade Slovenskej republiky postup pri hlasovaní o pozmeňujúcich a doplňujúcich návrhoch, ktoré vyplynuli z rozpravy a hlasovať o predmetnej správe ihneď po ukončení rozpravy k nej (§ 83 ods 2, § 84 ods. 2 a § 86 zákona č. 350/1996 Z. z.)

Bratislava 17. júna 2002

Pál F a r k a s, v.r.
predseda

Výboru NR SR pre financie, rozpočet a menu