

6
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. septembra 2006

o predkladaní výkazov faktoringovými spoločnosťami, spoločnosťami splátkového financovania a lízingovými spoločnosťami na štatistické účely

Národná banka Slovenska podľa § 34a ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) faktoringovou spoločnosťou právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania vykonáva faktoring¹⁾ ako svoju rozhodujúcu alebo podstatnú činnosť a ktorá nie je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ani zahraničnou bankou,
- b) spoločnosťou splátkového financovania právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania poskytuje úvery alebo pôžičky z peňažných prostriedkov, ktoré nie sú získané z návratných peňažných prostriedkov od iných osôb na základe verejnej výzvy²⁾ ako svoju rozhodujúcu alebo podstatnú činnosť a ktorá nie je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ani zahraničnou bankou,
- c) lízingovou spoločnosťou právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania vykonáva lízingovú činnosť ako svoju rozhodujúcu alebo podstatnú činnosť a ktorá nie je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ani zahraničnou bankou.

§ 2

(1) Výkaz predkladaný faktoringovými spoločnosťami, spoločnosťami splátkového financovania a lízingovými spoločnosťami je tento:

Označenie výkazu	Názov výkazu
M (NBS) 81-04	Štvrťročná štatistická bilancia.

(2) Vzor výkazu podľa odseku 1 je uvedený v prílohe; súčasťou prílohy je aj metodika na vypracovanie tohto výkazu.

¹⁾ Príloha k opatreniu Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie v Slovenskej republike (oznámenie č. 358/1999 Z. z.) v znení opatrenia č. 12/2002 (oznámenie č. 701/2002 Z. z.).

²⁾ § 5 písm. l) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(3) Výkaz podľa odseku 1 sa predkladá

a) faktoringovými spoločnosťami a spoločnosťami splátkového financovania takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
M (NBS) 81-04	štvrtročne	do 15. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky,

b) lízingovými spoločnosťami podľa odseku 6 takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
M (NBS) 81-04	štvrtročne	do 15. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky.

(4) Na účely tohto opatrenia sa elektronickým predkladaním výkazov rozumie predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte súboru typu MsExcel zabezpečeného šifrovacím systémom.

(5) Výkaz podľa odseku 1 za novozaloženú faktoringovú spoločnosť alebo spoločnosť splátkového financovania sa po prvýkrát predkladá do 15. pracovného dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci jej vzniku.

(6) Predkladanie výkazu podľa odseku 3 písm. b) sa vzťahuje na lízingové spoločnosti, od ktorých si jeho predkladanie písomne vyžiada Národná banka Slovenska.

§ 3

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladá

- a) do 19. januára kalendárneho roka výkaz M (NBS) 81-04 zostavený podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, upravený o účtovné prípady doúčtované do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) do 31. marca kalendárneho roka výkaz M (NBS) 81-04 zostavený z údajov ročnej účtovej závierky.

(2) Ak sa spoločnosti uvedenej v § 1 ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,³⁾ predkladá sa výkaz podľa odseku 1 bezodkladne po zostavení ročnej účtovej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkazy podľa odseku 1 sa predkladajú aj k 31. marcu kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú tejto spoločnosti známe k 31. marcu kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

³⁾ § 49 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2007.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci odbor: odbor štatistiky
Vypracovala: Ing. Ivana Brziaková, tel. č.: 5787 2690

Spoločnosť:

Stav ku dňu:

Výkaz sa predkladá
do 15. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Rezidenti										Nerezidenti										Nerezidenti - ostatné štáty a medzinárodné inštitúcie		
		Celkom	Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121+S.122)	Celkom	Nepoňahzné inštitúcie					Celkom	Nerezidenti Euro-zóna celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121+S.122)	Celkom	Nepoňahzné inštitúcie									
						Verejná správa (S.13)	Celkom	Ostatné sektory							Verejná správa (S.13)	Celkom	Ostatné sektory							
								Ostatní finanční sprostredkova- telia a finančné pomocné inštitúcie (S.123)+(S.124)	Poist'ovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)							Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie služiace domácnostiam (S.15)	Ostatní finanční sprostredkova- telia a finančné pomocné inštitúcie (S.123)+(S.124)	Poist'ovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)		Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie služiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
AKTIVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky spoločnosti	3																							
2.1 Pohľadávky z predmetu lízingu	4																							
<i>v tom: v SKK</i>	5																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	6																							
<i>od 1 do 5 rokov</i>	7																							
<i>nad 5 rokov</i>	8																							
<i>v EUR</i>	9																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	10																							
<i>od 1 do 5 rokov</i>	11																							
<i>nad 5 rokov</i>	12																							
<i>v ostatných cudzích menách</i>	13																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	14																							
<i>od 1 do 5 rokov</i>	15																							
<i>nad 5 rokov</i>	16																							
2.2. Ostatné pohľadávky	17																							
<i>v tom: v SKK</i>	18																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	19																							
<i>nad 1 rok</i>	20																							
<i>v EUR</i>	21																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	22																							
<i>nad 1 rok</i>	23																							
<i>v ostatných cudzích menách</i>	24																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	25																							
<i>nad 1 rok</i>	26																							
<i>z toho: Pohľadávky z predaja na splátky a z poskytnutých spotrebiteľských úverov</i>	27																							
<i>v tom: v SKK</i>	28																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	29																							
<i>nad 1 rok</i>	30																							
<i>v EUR</i>	31																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	32																							
<i>nad 1 rok</i>	33																							
<i>v ostatných cudzích menách</i>	34																							
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	35																							
<i>nad 1 rok</i>	36																							
2.3. Vklady uložené v bankách	37				X	X	X	X	X	X	X	X				X	X	X	X	X	X	X	X	X
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	38																							X
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	39																							X
<i>nad 1 rok</i>	40																							X
4. Akcie a iné majetkové účasti	41																							X
<i>z toho: kótované akcie</i>	42																							X
<i>podielové listy PF</i>	43																							X
5. Ostatné aktíva	44		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<i>z toho: fixné aktíva z predmetu lízingu</i>	45		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6. Finančné deriváty	46		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
PASIVA CELKOM	47		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Prijaté úvery	48																							
8. Vydané dlhové cenné papiere	49		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Kapitál, rezervy a opravné položky	50		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<i>z toho: Opravné položky I</i>	51		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<i>Opravné položky II</i>	52		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Ostatné pasíva	53		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Finančné deriváty	54		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 81 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Spoločnosť:“ uvádza obchodné meno spoločnosti.
2. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú v tisícoch Sk.
3. **Rezidentom** sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.
4. **Nerezidentom – Eurozónou** sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Eurozóny.
5. **Nerezidentom – ostatnými štátmi a medzinárodnými inštitúciami** sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom – Euro-zónou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
6. Položky aktív a pasív sa vykazujú v sektoroch a subsektoroch podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky.
7. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú štáty Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
8. Cenné papiere, pohľadávky a záväzky sa členia do sektorov takto:
 - a) cenné papiere, akcie a iné majetkové účasti v majetku spoločnosti podľa charakteru emitenta,
 - b) emitované cenné papiere podľa charakteru vlastníka,
 - c) pohľadávky podľa charakteru dlžníka,
 - d) záväzky podľa charakteru veriteľa.
9. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú podľa dohodnutej doby splatnosti pohľadávok alebo podľa dohodnutej doby splatnosti záväzkov podľa § 12 ods. 4 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23 054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.
10. Jednotlivé položky aktív sa vykazujú neznížené o opravné položky a rezervy, ktoré sa k nim tvoria. Opravné položky sa evidujú v pasívach v súvahovej položke 9. Kapitál, rezervy a opravné položky.
11. Časovo rozlíšené úrokové výnosy alebo úrokové náklady sú súčasťou súvahovej položky 5. Ostatné aktíva alebo 10. Ostatné pasíva.
12. V súvahovej položke 1. **Pokladnica** sa vyказuje len stav pokladnice. Iné pokladničné hodnoty a hodnoty na ceste sa vykazujú v súvahovej položke 7. Ostatné aktíva.

13. V súvahovej položke 2.1 **Pohľadávky z predmetu lízingu** sa vykazujú všetky pohľadávky z finančného prenájmu.
14. V súvahovej položke 2.2 **Ostatné pohľadávky** sa vykazujú všetky dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, iné ako pohľadávky z finančného prenájmu.
- V tejto položke sa samostatne vykazujú všetky pohľadávky z predaja na splátky a z poskytnutých spotrebiteľských úverov.
15. V súvahovej položke 2.3 **Vklady uložené v bankách** sa vykazujú:
- bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
 - termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
 - neobchodovateľné cenné papiere.
16. Neobchodovateľnými cennými papiermi sa rozumejú dlhové cenné papiere iné ako akcie a podielové listy, ktoré nie sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov alebo iný organizovaný trh (napríklad zmenky, ktoré nie sú akceptované bankou).
17. V súvahovej položke 3. **Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy** sa vykazujú tieto cenné papiere prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov alebo iný organizovaný trh:
- dlhopisy,
 - vkladové listy,
 - pokladničné poukážky,
 - zmenky akceptované bankou.
18. V súvahovej položke 4. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú:
- akcie,
 - podielové listy podielových fondov,
 - iné majetkové účasti.
- V tejto položke sa samostatne vykazujú kótované akcie a podielové listy podielových fondov.
19. V súvahovej položke 5. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej inej položke na strane aktív, napríklad:
- dlhodobý hmotný a nehmotný majetok,
 - časť z dlhodobého finančného majetku,
 - zásoby,
 - časové rozlíšenie.
- V tejto položke sa samostatne vykazujú fixné aktíva z predmetu lízingu, týkajúce sa zmlúv uzatvorených do 31.12.2003, ako aj zmlúv uzatvorených od 1.1.2004.
20. V súvahovej položke 6. **Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty s kladnou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe.
21. V súvahovej položke 7. **Prijaté úvery** sa vykazujú prijaté úvery, pôžičky a iné finančné výpomoci.
22. V súvahovej položke 8. **Vydané dlhové cenné papiere** sa vykazujú emitované dlhopisy vo výške emisie.
23. V súvahovej položke 9. **Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazuje:

- a) základné imanie,
- b) kapitálové fondy,
- c) fondy tvorené zo zisku,
- d) oceňovacie rozdiely,
- e) prevedené výsledky hospodárenia,
- f) rezervy,
- g) opravné položky na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.

V tejto položke sa samostatne vykazujú opravné položky vytvorené k aktívam z predmetu lízingu, týkajúce sa zmlúv uzatvorených do 31. 12. 2003 (Opravné položky I.) ako aj opravné položky vytvorené k aktívam z predmetu lízingu, týkajúce sa zmlúv uzatvorených od 1. 1. 2004 (Opravné položky II.).

24. V súvahovej položke 10. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej inej položke na strane pasív, napríklad:
- a) krátkodobé záväzky,
 - b) časť dlhodobých záväzkov,
 - c) časové rozlíšenie.
25. V súvahovej položke 11. **Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty so zápornou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe.

Použité skratky:

<u>skratka</u>	<u>popis</u>
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
SKK	- slovenská koruna
EUR	- euro
S.	- sektor / subsektor.