

22
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 4.novembra 2008

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 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 finančný lízing³⁾ ako svoju rozhodujúcu alebo podstatnú činnosť a ktorá nie je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ani zahraničnou bankou,
- d) elektronickým predkladaním výkazov predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte súboru typu MsExcel zabezpečeného šifrovacím systémom.

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

²⁾ § 5 písm. l) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 603/2003 Z. z.

³⁾ § 5 písm. g) zákona č. 483/2001 Z. z.

(3) Výkaz podľa odseku 1 sa predkladá faktoringovými spoločnosťami, spoločnosťami splátkového financovania a lízingovými spoločnosťami podľa § 4 takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
M (NBS) 81-04	štvrtročne	do 15. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí 1., 2. a 3. kalendárneho štvrtroka	elektronicky.

(4) Výkaz podľa odseku 1 sa za posledný kalendárny štvrtrok predkladá takto:

- a) do posledného pracovného dňa mesiaca január príslušného kalendárneho roka zostavený podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, upravený o účtovné prípady doúčtované do posledného pracovného dňa druhého týždňa mesiaca január príslušného kalendárneho roka,
- b) do posledného pracovného dňa mesiaca apríl príslušného kalendárneho roka zostavený z údajov individuálnej ročnej účtovnej závierky.

(5) Ak sa spoločnosti uvedenej v § 1 ako daňovníkovi dane z príjmov predlíži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,⁴⁾ predkladá sa výkaz podľa odseku 4 bezodkladne po zostavení ročnej účtovnej závierky; v takomto prípade sa predloží ku koncu prvého štvrtroka príslušného kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkazy podľa odseku 4 sa predkladajú aj ku koncu prvého štvrtroka príslušného kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a výsledku hospodárenia k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú tejto spoločnosti známe ku koncu prvého štvrtroka príslušného kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

§ 3

Ak v spoločnosti uvedenej v § 1 došlo k zmene účtovného obdobia na hospodársky rok⁵⁾ výkaz M (NBS) 81-04 sa predkladá

- a) podľa § 2 ods. 4 zostavený z predbežných údajov k poslednému dňu účtovného obdobia,
- b) bezodkladne po zostavení individuálnej ročnej účtovnej závierky, zostavený z definitívnych údajov ku koncu účtovného obdobia.

§ 4

Predkladanie výkazu M (NBS) 81-04 sa vzťahuje na faktoringové spoločnosti, spoločnosti splátkového financovania a lízingové spoločnosti, od ktorých si jeho predkladanie písomne vyžiada Národná banka Slovenska.

⁴⁾ § 49 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 688/2006 Z. z.

⁵⁾ § 3 ods. 6 a 7 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

§ 5

Výkaz M (NBS) 81-04 za kalendárny rok 2008, ktorý sa predkladá po 31. decembri 2008, sa zostaví podľa právneho predpisu účinného k 31. decembra 2008.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 23. októbra 2007 č. 14/2007 o predkladaní výkazov faktoringovými spoločnosťami, spoločnosťami splátkového financovania a lízingovými spoločnosťami na štatistické účely (oznámenie č. 507/2007 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2009.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci odbor: odbor štatistiky
Vypracovala: Ing. Ivana Brziaková

tel. č.: + 421 2 5787 2690
email: ivana.brziakova@nbs.sk

Metodika na vypracúvanie výkazu M (NBS) 81 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Spoločnosť:“ uvádza obchodné meno spoločnosti.
2. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Dátum predkladania“ uvádza termín predkladania výkazu podľa § 2 alebo podľa § 3.
3. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú v tisícoch eur.
4. Súvahové 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.
5. Cenné papiere, pohľadávky a záväzky sa členia v sektoroch a subsektoroch takto:
 - a) cenné papiere v majetku spoločnosti podľa emitenta,
 - b) emitované cenné papiere podľa majiteľa,
 - c) pohľadávky podľa dlžníka,
 - d) záväzky podľa veriteľa.
6. 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.
7. Jednotlivé súvahové 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.
8. Súvahové položky dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa vykazujú znížené o oprávky.
9. V súvahovej položke 1. **Pokladnica** sa vyказuje len stav pokladnice. Iné pokladničné hodnoty a hodnoty na ceste sa vykazujú v súvahovej položke 5. Ostatné aktíva.
10. V súvahovej položke 2.1 **Pohľadávky z finančného lízingu** sa vykazujú všetky pohľadávky z finančného prenájmu.
11. V súvahovej položke 2.2 **Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek** sa vykazujú všetky úvery a pôžičky poskytnuté fyzickým osobám a právnickým osobám, napríklad
 - a) pohľadávky z predaja na splátky a z poskytnutých spotrebiteľských úverov,
 - b) poskytnuté pôžičky,
 - c) pohľadávky z faktoringu.

V tejto súvahovej položke sa samostatne vykazujú pohľadávky z predaja na splátky a z poskytnutých spotrebiteľských úverov.
12. V súvahovej položke 2.3 **Vklady uložené v bankách** sa vykazujú
 - a) bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
 - b) termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk.

V tejto súvahovej položke sa samostatne vykazujú bežné účty.

13. V súvahovej položke 2.4 **Neobchodovateľné cenné papiere** sa vykazujú 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.

14. V súvahovej položke 3. **Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy** sa vykazujú cenné papiere iné ako akcie a podielové listy prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov alebo iný organizovaný trh, napríklad

- a) dlhopisy,
- b) vkladové listy,
- c) pokladničné poukážky,
- d) zmenky akceptované bankou.

V tejto súvahovej položke sa samostatne vykazujú časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy.

15. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy** sa vyказuje len alikvotná časť úrokového výnosu z kupónu vzťahujúca sa na cenné papiere, ktorá sa naakumulovala ku dňu zostavenia výkazu a zatiaľ nebola prijatá.

16. V súvahovej položke 4. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú

- a) kótované akcie,
- b) nekótované akcie,
- c) akcie a podielové listy podielových fondov,
- d) iné majetkové účasti.

17. V súvahovej položke 5. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej inej súvahovej položke na strane aktív, napríklad

- a) dlhodobý nehmotný majetok,
- b) dlhodobý hmotný majetok,
- c) obstaranie dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku,
- d) poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok,
- e) zásoby,
- f) peniaze na ceste pri prevodoch medzi finančnými účtami,
- g) pohľadávky z operatívneho lízingu,
- h) pohľadávky, ktoré nie sú spojené s hlavnou činnosťou spoločnosti, napríklad daňové pohľadávky, pohľadávky za upísané vlastné imanie, pohľadávky voči spoločníkom,
- i) náklady budúcich období,
- j) príjmy budúcich období vrátane časovo rozlíšených výnosových úrokov z vkladov a z úverov, ktoré zatiaľ neboli prijaté.

V tejto súvahovej položke sa samostatne vykazujú časovo rozlíšené úroky z pohľadávok spoločnosti a nefinančné aktíva.

18. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z pohľadávok spoločnosti** sa vykazujú dosiahnuté úrokové výnosy vzťahujúce sa na pohľadávky spoločnosti, ktoré zatiaľ neboli prijaté, napríklad

- a) časovo rozlíšené úroky z finančného prenájmu,
- b) časovo rozlíšené úroky z poskytnutých úverov a pôžičiek,
- c) časovo rozlíšené úroky z vkladov v bankách.

19. V súvahovej položke **nefinančné aktíva** sa vykazujú tieto aktíva:

- a) dlhodobý nehmotný majetok,
- b) dlhodobý hmotný majetok,

- c) obstaranie dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku,
 - d) zásoby.
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
- a) prijaté úvery, pôžičky a iné finančné výpomoci,
 - b) dlhové cenné papiere vydané spoločnosťou, ktoré nie sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh.
22. V súvahovej položke 8. **Vydané dlhové cenné papiere** sa vykazujú dlhové cenné papiere emitované spoločnosťou, ktoré sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh.
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) výsledok hospodárenia minulých rokov,
 - f) výsledok hospodárenia za účtovné obdobie,
 - g) opravné položky a rezervy na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.

V tejto súvahovej položke sa samostatne vykazuje základné imanie.

24. V súvahovej položke 10. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej inej súvahovej položke na strane pasív, napríklad
- a) záväzky spoločnosti, ktoré nie sú spojené s hlavnou činnosťou, napríklad dane, mzdy, príspevky do Sociálnej poisťovne, poisťné do zdravotných poisťovní,
 - b) rezervy, ktoré sú záväzkami voči tretím osobám, napríklad rezervy na súdne spory,
 - c) výdavky budúcich období vrátane časovo rozlíšených nezaplatených nákladových úrokov z úverov a z cenných papierov,
 - d) výnosy budúcich období.

V tejto súvahovej položke sa samostatne vykazujú časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a časovo rozlíšené úroky z vydaných dlhových cenných papierov.

25. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov** sa vykazujú dosiahnuté úrokové náklady vzťahujúce sa na prijaté úvery, ktoré zatiaľ neboli vyplatené.
26. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z vydaných dlhových cenných papierov** sa vykazujú dosiahnuté úrokové náklady vzťahujúce sa na vydané dlhové cenné papiere, ktoré zatiaľ neboli vyplatené.
27. V súvahovej položke 11. **Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty so zápornou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe.

28. Použité skratky:

- č. r. - číslo riadku
- tis. - tisíc
- S. - sektor / subsektor
- EÚ - Európska únia.