

19
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 2. septembra 2014

o predkladaní výkazu faktoringovou spoločnosťou, spoločnosťou splátkového financovania alebo lízingovou spoločnosťou 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⁾ 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⁾ 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⁾ a ktorá nie je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ani zahraničnou bankou,
- d) elektronickým predkladaním výkazov predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej poštovej správy vo formáte súboru typu MSExcel zabezpečeného šifrovacím systémom.

§ 2

(1) Výkaz predkladaný faktoringovou spoločnosťou, spoločnosťou splátkového financovania alebo lízingovou spoločnosťou 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. k) zákona č. 483/2001 Z. z.

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

(3) Výkaz podľa odseku 1 predkladá faktoringová spoločnosť, spoločnosť splátkového financovania alebo lízingová spoločnosť 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 M (NBS) 81-04 sa predkladá za posledný štvrtrok bez ohľadu na uplatňované účtovné obdobie⁴⁾ takto:

- a) do 31. januára kalendárneho roka zostavený podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, upravený o účtovné prípady doúčtované do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) do 30. apríla kalendárneho roka zostavený z údajov individuálnej ročnej účtovnej závierky.

(5) Ak sa spoločnosti uvedenej v § 1 ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,⁵⁾ predkladá sa výkaz podľa odseku 4 bezodkladne po zostavení ročnej účtovnej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu príslušného kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkaz podľa odseku 4 sa predkladá aj k 31. marcu 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 k 31. marcu príslušného kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

§ 3

Predkladanie výkazu sa vzťahuje na faktoringovú spoločnosť, spoločnosť splátkového financovania alebo lízingovú spoločnosť, od ktorej si jeho predkladanie písomne vyžiada Národná banka Slovenska.

§ 4

Výkaz za rok 2014, ktorý sa predkladá v roku 2015, sa zostaví podľa opatrenia účinného do 31. decembra 2014.

§ 5

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska zo 4. novembra 2008 č. 22/2008 o predkladaní výkazov faktoringovými spoločnosťami, spoločnosťami splátkového financovania a lízingovými spoločnosťami na štatistické účely (oznámenie č. 457/2008 Z. z.).

⁴⁾ § 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 49 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2015.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Karol Mrva v. r.
člen bankovej rady a
výkonný riaditeľ pre operácie na finančných trhoch

Vydávajúci odbor: odbor štatistiky
Vypracoval: Ing. Ivana Brziaková, MBA, tel. č.: + 421 2 5787 2690
Ing. Karol Macháček, tel. č.: + 421 2 5787 2179

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 § 3.
3. Súvahové položky aktív a pasív sú členené podľa sektorov a subsektorov protistrán jednotlivých finančných nástrojov. Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a finančných nástrojov vychádza z nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)č. 549/2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii, ktorým je zavedený Európsky systém účtov 2010 (ESA 2010).
4. Cenné papiere, pohľadávky a záväzky sa členia do sektorov a subsektorov takto:
 - a) cenné papiere v majetku spoločnosti podľa emitenta,
 - b) emitované cenné papiere podľa majiteľa,
 - c) pohľadávky podľa dlžníka,
 - d) záväzky podľa veriteľa.
5. 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 (oznámenie č. 740/2002 Z. z.).
6. Jednotlivé súvahové položky aktív sa vykazujú neznížené o opravné položky a rezervy, ktoré sa k nim tvoria. Opravné položky sa vykazujú v pasívach v súvahovej položke 9. Kapitál, rezervy a opravné položky.
7. Súvahové položky dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sa vykazujú znížené o oprávky.
8. 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.
9. V súvahovej položke **2.1 Pohľadávky z finančného lízingu** sa vykazujú všetky pohľadávky z finančného prenájmu.
10. 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.
11. 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.

12. 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 a pobočkou zahraničnej banky.
13. 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
- dlhopisy,
 - vkladové listy,
 - pokladničné poukážky,
 - zmenky akceptované bankou a pobočkou zahraničnej banky.
14. 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 nebola prijatá.
15. V súvahovej položke **4. Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
- kótované akcie,
 - nekótované akcie,
 - akcie a podielové listy podielových fondov,
 - iné majetkové účasti.
16. V súvahovej položke **5. Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej inej súvahovej položke na strane aktív, napríklad
- dlhodobý nehmotný majetok,
 - dlhodobý hmotný majetok,
 - obstaranie dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku,
 - poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok,
 - zásoby,
 - peniaze na ceste pri prevodoch medzi finančnými účtami,
 - pohľadávky z operatívneho lízingu,
 - pohľadávky, ktoré nie sú spojené s hlavnou činnosťou spoločnosti, napríklad daňové pohľadávky, pohľadávky za upísané vlastné imanie, pohľadávky voči spoločníkom,
 - náklady budúcich období,
 - príjmy budúcich období vrátane časovo rozlíšených výnosových úrokov z vkladov a z úverov, ktoré neboli prijaté.
17. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z pohľadávok spoločnosti** sa vykazujú dosiahnuté úrokové výnosy vzťahujúce sa na pohľadávky spoločnosti, ktoré zatiaľ neboli prijaté, napríklad
- časovo rozlíšené úroky z finančného prenájmu,
 - časovo rozlíšené úroky z poskytnutých úverov a pôžičiek,
 - časovo rozlíšené úroky z vkladov v bankách a pobočkách zahraničných bánk.
18. V súvahovej položke **nefinančné aktíva** sa vykazujú tieto aktíva:
- dlhodobý nehmotný majetok,
 - dlhodobý hmotný majetok,
 - obstaranie dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku,
 - zásoby.

19. V súvahovej položke **6. Finančné deriváty** sa v agregovanej podobe vykazujú jednotlivé deriváty s kladnou reálnou hodnotou, ktoré sa vykazujú v súvahe.
20. V súvahovej položke **7. Prijaté úvery** sa vykazujú
- prijaté úvery, pôžičky a iné finančné výpomoci,
 - dlhové cenné papiere vydané spoločnosťou, ktoré nie sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh.
21. 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.
22. V súvahovej položke **9. Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazuje
- základné imanie,
 - kapitálové fondy,
 - fondy tvorené zo zisku,
 - oceňovacie rozdiely,
 - výsledok hospodárenia minulých rokov,
 - výsledok hospodárenia za účtovné obdobie,
 - opravné položky a rezervy na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.
23. V súvahovej položke **10. Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej inej súvahovej položke na strane pasív, napríklad
- záväzky spoločnosti, ktoré nie sú spojené s hlavnou činnosťou, napríklad dane, mzdy, príspevky do Sociálnej poisťovne, poisťné do zdravotných poisťovní,
 - rezervy, ktoré sú záväzkami voči tretím osobám, napríklad rezervy na súdne spory,
 - výdavky budúcich období vrátane časovo rozlíšených nezaplatených nákladových úrokov z úverov a z cenných papierov,
 - výnosy budúcich období.
24. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov** sa vykazujú dosiahnuté úrokové náklady vzťahujúce sa na prijaté úvery, ktoré neboli vyplatené.
25. V súvahovej položke **časovo rozlíšené úroky z vydaných dlhových cenných papierov** sa vykazujú dosiahnuté úrokové náklady vzťahujúce sa na vydané dlhové cenné papiere, ktoré neboli vyplatené.
26. V súvahovej položke **11. Finančné deriváty** sa v agregovanej podobe vykazujú jednotlivé deriváty so zápornou reálnou hodnotou, ktoré sa vykazujú v súvahe.
27. Použité skratky:
- č. r. číslo riadku
 - tis. tisíc
 - S. sektor alebo subsektor
 - EÚ Európska únia.