

**24**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 9. decembra 2014**

**o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami  
elektronických peňazí**

Národná banka Slovenska podľa § 96 ods. 1 písm. c) a h) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Výkazy predkladané platobnou inštitúciou sú tieto:

- a) Súvaha platobnej inštitúcie, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6.

(2) Výkazy predkladané inštitúciou elektronických peňazí sú tieto:

- a) Súvaha inštitúcie elektronických peňazí, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7,
- b) Výkaz ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 9.

## § 2

(1) Výkazy podľa § 1 sa vypracovávajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehota na vypracovanie výkazov určená v odseku 1 sa predlžuje o tento časový úsek.

## § 3

(1) Výkazy podľa § 1 sa predkladajú elektronicky. Elektronickým predkladaním výkazov sa rozumie predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte súboru Office Open XML (.xlsx) zabezpečeného šifrovacím systémom.

(2) Výkazy podľa § 1 sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, okrem výkazov vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(3) Výkazy podľa § 1, okrem výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. f) a ods. 2 písm. f), vypracované podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) predbežné hlásenie na základe predbežných údajov, a to do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) riadne hlásenie na základe údajov z riadnej účtovnej závierky, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky,
- c) mimoriadne hlásenie na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

(4) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehota na predkladanie výkazov určené v odsekoch 2 a 3, sa predlžujú o tento časový úsek.

(5) Ak sa platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazí ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania, Národnej banke Slovenska sa predkladá k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania.

## § 4

Toto opatrenie sa nevzťahuje na banku, ktorá je poskytovateľom platobných služieb alebo vydavateľom elektronických peňazí.



VZOR

**SÚVAHA platobnej inštitúcie**Názov platobnej inštitúcie: IČO platobnej inštitúcie: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: Typ platobnej inštitúcie: 

(údaje v tisícoch eur)

| AKTÍVA   | č.r.      | Údaje celkom |                           |        | Z toho: platobné služby |                           |                         |
|--|-----------|--------------|---------------------------|--------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|  |           | Brutto       | Oprávky a opravné položky | Netto  | Brutto                  | Oprávky a opravné položky | Netto                   |
| a  | b         | 1            | 2                         | 3      | 4                       | 5                         | 6                       |
| <b>Neobežný majetok</b>  | <b>1</b>  |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Dlhodobý nehmotný majetok  | 2         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Dlhodobý hmotný majetok  | 3         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Dlhodobý finančný majetok  | 4         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>Obežný majetok</b>  | <b>5</b>  |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Zásoby   | 6         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Dlhodobé pohľadávky  | 7         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Krátkodobé pohľadávky  | 8         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Finančné účty  | 9         |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Pokladničná hotovosť   | 10        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk do jedného roka                         | 11        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | 12        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Majetkové cenné papiere na obchodovanie  | 13        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely   | 14        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Dlhové cenné papiere na obchodovanie   | 15        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Vlastné dlhopisy   | 16        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti                   | 17        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere   | 18        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Obstaranie krátkodobého majetku  | 19        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Časové rozlíšenie  | 20        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>AKTIVA CELKOM</b>   | <b>21</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
|  |           |              |                           |        |                         |                           |                         |
| PASÍVA   | č.r.      |              |                           | CELKOM |                         |                           | Z toho: platobné služby |
| a  | b         | 1            | 2                         | 3      | 4                       | 5                         | 6                       |
| <b>Vlastné imanie</b>  | <b>22</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Vlastné imanie okrem fondov a výsledkov hospodárenia (r. 24 až r. 27)                      | 23        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Základné imanie  | 24        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Vlastné akcie  | 25        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Zmena základného imania  | 26        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie   | 27        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Kapitálové fondy   | 28        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Emisné ážio  | 29        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Zákonný rezervný fond  | 30        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Ostatné kapitálové fondy   | 31        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku   | 32        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí  | 33        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení                         | 34        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Fondy zo zisku   | 35        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov   | 36        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní  | 37        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení  | 38        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>Rezervy</b>   | <b>39</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>Dlhodobé záväzky</b>  | <b>40</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>Krátkodobé záväzky</b>  | <b>41</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>Krátkodobé finančné výpomoci</b>  | <b>42</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Vydané krátkodobé dlhopisy   | 43        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Ostatné krátkodobé finančné výpomoci   | 44        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>Bankové úvery</b>   | <b>45</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Bankové úvery dlhodobé   | 46        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Kontokorentné úvery  | 47        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Ostatné krátkodobé úvery   | 48        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| Časové rozlíšenie  | 49        |              |                           |        |                         |                           |                         |
| <b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>  | <b>50</b> |              |                           |        |                         |                           |                         |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej men

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

## Metodika na vypracovanie Súvahy platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa platobná inštitúcia v obmedzenom rozsahu podľa § 63 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 79a ods. 4 zákona. V ostatných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), predkladá výkaz, v ktorom sa vyplňajú stĺpce 1 až 3 a stĺpce 4 až 6 sa nevyplňajú.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva výlučne platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. e) zákona (poukazovanie peňazí), táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1, táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

### 8. Použité skratky

č. r. číslo riadku  
r. riadok

VZOR

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT platobnej inštitúcie**

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Názov platobnej inštitúcie: |  |
| IČO platobnej inštitúcie:   |  |
| Druh hlásenia:              |  |
| Hlásenie ku dňu:            |  |
| Typ platobnej inštitúcie:   |  |

(údaje v tisícoch eur)

| Názov vykazovanej položky  | č. r.     | Celkom | Z toho: platobné služby |
|--|-----------|--------|-------------------------|
| a  | b         | 1      | 2                       |
| Tržby z predaja tovaru   | 1         |        |                         |
| Náklady na obstaranie tovaru   | 2         |        |                         |
| Tržby z výroby   | 3         |        |                         |
| Výrobná spotreba   | 4         |        |                         |
| Pridaná hodnota (r. 1 + r. 3 - r. 2 - r. 4)  | 5         |        |                         |
| Osobné náklady   | 6         |        |                         |
| Dane a poplatky  | 7         |        |                         |
| Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku  | 8         |        |                         |
| Zisk alebo strata z predaja dlhodobého majetku a materiálu                                       | 9         |        |                         |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam   | 10        |        |                         |
| Ostatné výnosy a prevod výnosov z hospodárskej činnosti  | 11        |        |                         |
| Ostatné náklady a prevod nákladov z hospodárskej činnosti  | 12        |        |                         |
| <b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>   | <b>13</b> |        |                         |
| Tržby z predaja cenných papierov a podielov  | 14        |        |                         |
| Predané cenné papiere a podiely  | 15        |        |                         |
| Výnosy z dlhodobého finančného majetku   | 16        |        |                         |
| Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej spoločnosti a v spoločnosti s podstatným vplyvom | 17        |        |                         |
| Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov  | 18        |        |                         |
| Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku   | 19        |        |                         |
| Výnosy z krátkodobého finančného majetku   | 20        |        |                         |
| Náklady na krátkodobý finančný majetok   | 21        |        |                         |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku                                      | 22        |        |                         |
| Výnosové úroky   | 23        |        |                         |
| Nákladové úroky  | 24        |        |                         |
| Kurzové zisky  | 25        |        |                         |
| Kurzové straty   | 26        |        |                         |
| Ostatné výnosy a prevody finančných výnosov  | 27        |        |                         |
| Ostatné náklady a prevody finančných nákladov  | 28        |        |                         |
| <b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>  | <b>29</b> |        |                         |
| <b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením</b>                                     | <b>30</b> |        |                         |
| Daň z príjmov z bežnej činnosti  | 31        |        |                         |
| Mimoriadne výnosy  | 32        |        |                         |
| Mimoriadne náklady   | 33        |        |                         |
| <b>Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením</b>                                | <b>34</b> |        |                         |
| Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti   | 35        |        |                         |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením</b>                                    | <b>36</b> |        |                         |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b>                                       | <b>36</b> |        |                         |
| <b>Fixné prevádzkové náklady</b>   | <b>37</b> |        |                         |

|  |                  |
|--|------------------|
| Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej mene: |                  |
| 1.   |                  |
| 2.   |                  |
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:  | Dátum odoslania: |
| Telefónne číslo:   |                  |

## Metodika na vypracovanie Výkazu ziskov a strát platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa platobná inštitúcia v obmedzenom rozsahu podľa § 63 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 79a ods. 4 zákona. V ostatných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplňa stĺpec 1 a stĺpec 2 sa nevyplňa.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva výlučne platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. e) zákona (poukazovanie peňazí), táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 rovnajú údajom v stĺpci 2.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1, táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 nerovnajú údajom v stĺpci 2.

### 8. Použité skratky

č. r. číslo riadku  
r. riadok

VZOR

## Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: 

(údaje v tisícoch eur)

| Názov  | Č.r.      | Suma |
|--|-----------|------|
| a  | b         | 1    |
| <b>Vlastné zdroje celkom (r. 2 + r. 23 - r. 31)</b>  | <b>1</b>  |      |
| <b>Základné vlastné zdroje (r. 3 - r. 12)</b>  | <b>2</b>  |      |
| Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov (r. 4 až r. 11)   | 3         |      |
| Splatené základné imanie   | 4         |      |
| Emisné ážio  | 5         |      |
| Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú   | 6         |      |
| Nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii  | 7         |      |
| Zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená auditorom a ak inštitúcia preukáže Národnej banke Slovenska, že je vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve*, znížený o predpokladané náklady a dividendy  | 8         |      |
| Zisk bežného účtovného obdobia   | 9         |      |
| Ostatné kapitálové fondy   | 10        |      |
| Ostatné položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov   | 11        |      |
| Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov (r. 13 až r. 22)  | 12        |      |
| Neuhradená strata z minulých rokov   | 13        |      |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata  | 14        |      |
| Strata bežného účtovného obdobia   | 15        |      |
| Nadobudnuté vlastné akcie v účtovnej hodnote   | 16        |      |
| 50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy   | 17        |      |
| Goodwill   | 18        |      |
| Čistá účtovná hodnota programového vybavenia   | 19        |      |
| Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára alebo spoločníka platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o   | 20        |      |
| Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou   | 21        |      |
| Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov   | 22        |      |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (r. 24 - r. 28)</b>  | <b>23</b> |      |
| Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov (r. 25 až r. 27)   | 24        |      |
| Podriadené dlhy  | 25        |      |
| Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu   | 26        |      |
| Ostatné položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov  | 27        |      |
| Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov (súčet na r. 29 až 30)   | 28        |      |
| 50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy   | 29        |      |
| Ostatné položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov  | 30        |      |
| <b>Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (r. 34 až r. 39 alebo r. 32 + r. 33)</b>   | <b>31</b> |      |
| <b>a) položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>   | <b>32</b> |      |
| <b>b) položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov</b>  | <b>33</b> |      |
| Čistá účtovná hodnota podielu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí na základnom imaní inej platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí alebo inej finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 %  | 34        |      |
| Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči inej platobnej inštitúcii, inštitúcii elektronických peňazí alebo finančnej inštitúcii, ktoré sú súčasťou vlastných   | 35        |      |
| Čistá účtovná hodnota podielov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí na základnom imaní iných platobných inštitúcii, inštitúcii elektronických peňazí alebo finančných inštitúcii, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných platobných inštitúcii, inštitúcii elektornických peňazí alebo finančných inštitúcii a podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči iným platobným | 36        |      |
| Čistá účtovná hodnota majetkových účasí platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí v poisťovniach, zaistovníach a poisťovacích holdingových spoločnostiach podľa zákona o poisťovníctve   | 37        |      |
| Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči poisťovniam, zaistovníam a poisťovacím holdingovým spoločnostiam podľa zákona o poisťovníctve**, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektornických   | 38        |      |
| Ostatné položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov   | 39        |      |

\* Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

\*\* Zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

|   |                  |
|---|------------------|
| Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:<br><br>1.<br><br>2. | Dátum odoslania: |
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:   | Telefónne číslo: |



## **Metodika na vypracúvanie**

### **Hlásenia o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

3. V riadku 22 hlásenia sa uvedie aj čistá účtovná hodnota programového vybavenia, ak je toto programové vybavenie v obstaraní.

4. Hodnota podriadeného dlhu v r. 25 hlásenia sa vyplňa bez prislúchajúcej hodnoty úroku z neho.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností - vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), táto inštitúcia hlásenie nepredkladá.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávania elektronických peňazí), táto inštitúcia hlásenie nepredkladá.

7. Použité skratky:

r. riadok

č. r. číslo riadku

VZOR

**Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii  
platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí**

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: 

1/2

**ČASŤ A**

(údaje v tisícoch eur)

| Názov klienta<br>platobnej inštitúcie alebo<br>inštitúcie elektronických peňazí<br>v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku<br>poskytnutého úveru | Č.r. | Dátum<br>poskytnutia<br>úveru | Výška<br>poskytnutého<br>úveru | Výška<br>zabezpečenia<br>poskytnutého<br>úveru | Druh<br>zabezpečenia<br>poskytnutého<br>úveru | Výška<br>zlyhaného úveru | Počet dní<br>omeškania<br>zlyhaného úveru |
|---|------|-------------------------------|--------------------------------|--|---|--------------------------|---|
| a   | b    | 1                             | 2                              | 3  | 4   | 5                        | 6   |
|   |      |                               |                                |  |   |                          |   |

**ČASŤ B** (údaje v tisícoch eur)

| Názov klienta<br>platobnej inštitúcie alebo<br>inštitúcie elektronických peňazí v poradí<br>podľa výšky aktuálneho zostatku<br>finančných prostriedkov na účte klienta | Č.r. | Aktuálny zostatok<br>finančných<br>prostriedkov<br>na účte klienta | Počet<br>vykonaných platobných<br>operácií<br>s finančnými prostriedkami<br>pre klienta | Objem<br>vykonaných platobných<br>operácií<br>s finančnými prostriedkami<br>pre klienta | Objem najväčšej<br>vykonanej platobnej<br>operácií<br>s finančnými prostriedkami<br>pre klienta | Objem obchodov<br>vykonaných<br>v hotovosti | Počet obchodov<br>vykonaných<br>v hotovosti |
|--|------|--|---|---|---|---|---|
| a  | b    | 1  | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   |
|  |      |  |   |   |   |   |   |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

**Metodika na vypracúvanie  
Hlásenia o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie  
alebo inštitúcie elektronických peňazí**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Úverom sa rozumie úver pri platobných službách podľa § 77 ods. 5 a § 81 ods. 2 písm. b) zákona.

3. Zabezpečením poskytnutého úveru sa rozumie

- a) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
- b) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude úver uspokojený, ak tak neurobí dlžník alebo emitent.

4. Zlyhaným úverom sa rozumie úver, u ktorého platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí usúdi, že

- a) dlžník si pravdepodobne nesplní voči nej svoj záväzok bez toho, aby prišlo napríklad k realizácii zabezpečenia, alebo
- b) dlžník je v omeškaní s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazíac ako 90 dní; pri prekročení oznámeného limitu na čerpanie z kontokorentného účtu, dlžník sa dostáva do omeškania v deň prekročenia vopred oznámeného limitu na čerpanie alebo v deň, keď bol dlžníkovi oznámený nový limit na čerpanie, pričom v čase oznámenia už novostanovený limit prekračoval, alebo v deň, keď čerpal úver bez povolenia a dlžná suma je významná; oznámený limit na čerpanie znamená limit, o ktorom bol dlžník upovedomený; dni po termíne splatnosti sa pri kreditných kartách začínajú v deň prvej dohodnutej splátky; významným záväzkom sa rozumie omeškaný záväzok rovný alebo väčší ako 10 % celkového záväzku dlžníka; dlžnou sumou sa rozumie omeškaná dlžná suma rovná alebo väčšia ako 10 % celkovej dlžnej sumy dlžníka.

5. V časti A v stĺpci 4 pri zabezpečeniach formou záruk sa uvádza znak „ZK“, pri zabezpečeniach formou kreditných derivátov sa uvádza znak „KD“, pri zabezpečení formou zálohu sa uvádza znak „ZL“, pri zabezpečení formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza znak „ZP“ a pri ostatných formách zabezpečenia sa uvádza znak „OST“.

6. Názvom klienta sa rozumie, ak je klientom

- a) fyzická osoba meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
- b) právnická osoba obchodné meno.

7. V časti B v stĺpcoch 2 až 6 sa uvádzajú údaje za sledované obdobie.

8. V časti B v stĺpcoch 5 a 6 sa uvádzajú údaje, ak ich hodnota je rovná alebo vyššia ako 15 tis. eur.

9. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

10. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona).

11. Použité skratky:

č. r. číslo riadku  
tis. tisíc

VZOR

## Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: \_\_\_\_\_

IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: \_\_\_\_\_

Drub hlásenia: \_\_\_\_\_

Hlásenie ku dňu: \_\_\_\_\_

Prijaté finančné prostriedky od používateľa platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi podľa § 77 ods. 7 zákona: \_\_\_\_\_

Počet uzatvorených poisňových zmlúv alebo iných porovnatelných záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: \_\_\_\_\_

Suma plnenia z uzatvorených poisňových zmlúv alebo iných porovnatelných záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: \_\_\_\_\_

| Bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva   |   | Emitent alebo ručiteľ |   | Er. |   | Hodnota |   |
|---|---|-----------------------|---|-----|---|---------|---|
| a   | b | c                     | d | e   | f | g       | h |
| podkladná hotovosť  |   |                       |   | 1   |   |         |   |
| aktíva v banke alebo v pobočke zahraničnej banky  |   |                       |   | 2   |   |         |   |
| podkladné poukazy   |   |                       |   | 3   |   |         |   |
| dĺhospisy s variabilným kupónom alebo kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane alebo zaručené na 100% výšky istiny a kuponových platieb  |   |                       |   | 4   |   |         |   |
| dĺhospisy s variabilným kupónom alebo kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane alebo zaručené na 100% výšky istiny a kuponových platieb  |   |                       |   | 5   |   |         |   |
| hypotekárne záložné listy, komandné obligácie alebo dĺhospisy vydané zahraničnou bankou, ak plati, že peňažné prostriedky získané emisiou dĺhospisov vydaných zahraničnou bankou sú investované do takých aktív, ktoré do splatnosti týchto dĺhospisov kryje záväzky emitenta spojené s emisiou týchto dĺhospisov a ktoré môžu byť v prípade platobnej neschopnosti emitenta prednostne použité na vyplatenie menovitej hodnoty dĺhospisov a výnosu z dĺhospisov, a ak plati, že nad touto zahraničnou bankou je vykonávaný dohľad chrániaci záujmy majiteľov dĺhospisov (ďalej len „zahraničné kryté dĺhospisy“), so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane |   |                       |   | 6   |   |         |   |
| kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kuponových platieb  |   |                       |   | 7   |   |         |   |
| hypotekárne záložné listy, komandné obligácie alebo zahraničné kryté dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane   |   |                       |   | 8   |   |         |   |
| kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kuponových platieb  |   |                       |   | 9   |   |         |   |
| hypotekárne záložné listy, komandné obligácie alebo zahraničné kryté dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane   |   |                       |   | 10  |   |         |   |
| ostatné dlhové cenné papiere kotované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje a oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate a finančné nástroje na predaj   |   |                       |   | 11  |   |         |   |
| ostatné dlhové cenné papiere kotované na regulovaných trhoch účtované ako finančné nástroje držané do splatnosti a ako vklady a overy   |   |                       |   | 12  |   |         |   |
| ostatné kapitálové cenné papiere kotované na regulovaných trhoch  |   |                       |   | 13  |   |         |   |
|   |   |                       |   | 14  |   |         |   |

1. Mená a priezviská dvoch členov štátneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

2. Meno a priezvisko osoby zodpovedajúcej za vypracovanie výkazu

Telefónne číslo:

Dátum odoslania:

**Metodika na vypracúvanie  
Hlásenia o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo  
inštitúcie elektronických peňazí**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistej účtovnej hodnote.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona).

5. Použité skratky:

č. r. číslo riadku

VZOR

**Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcie**Názov platobnej inštitúcie IČO platobnej inštitúcie Hlásenie ku dňu: 

1/1

(údaje v tisícoch eur)

| Objem platobných operácií vykonaných za posledných 12 mesiacov | Priemerný objem platobných operácií (stĺpec 1 / 12) | Objem platobných operácií vykonaných za posledný mesiac | Počet vykonaných platobných operácií za posledný mesiac | Objem najväčšej vykonanej platobnej operácie za posledný mesiac |
|--|---|---|---|---|
| 1  | 2   | 3   | 4   | 5   |
|  |   |   |   |   |

|   |                  |
|---|------------------|
| Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:<br>1.<br>2. |                  |
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:   | Dátum odoslania: |
| Telefónne číslo:  |                  |



**Metodika na vypracúvanie  
Hlásenia o platobných operáciách platobnej inštitúcie**

1. Hlásenie vyplňa iba platobná inštitúcia podľa § 63 písm. b) zákona.
2. Predmetom hlásenia sú všetky vykonané platobné operácie vrátane platobných operácií vykonaných platobnou inštitúciou prostredníctvom agentov platobných služieb za sledované obdobie.
3. Do stĺpca 2 sa uvádza jednoduchý aritmetický priemer z celkového objemu peňažných prostriedkov v rámci platobných operácií (stĺpec 1) za posledných 12 mesiacov.
4. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

## SÚVAHA inštitúcie elektronických peňazí

|  |  |
|--|--|
| Názov inštitúcie elektronických peňazí |  |
| ICO inštitúcie elektronických peňazí   |  |
| Druh hlásenia:                         |  |
| Hlásenie ku dňu:                       |  |
| Typ inštitúcie elektronických peňazí   |  |

(údaje v tisícoch eur)

| AKTÍVA  | č.r.      | Údaje celkom |                           |       | Z toho: vydávanie elektronických peňazí |                           |       |
|---|-----------|--------------|---------------------------|-------|---|---------------------------|-------|
|   |           | Brutto       | Oprávky a opravné položky | Netto | Brutto                                  | Oprávky a opravné položky | Netto |
| a   | b         | 1            | 2                         | 3     | 4                                       | 5                         | 6     |
| Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadani            | 1         |              |                           |       |   |                           |       |
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadani   | 2         |              |                           |       |   |                           |       |
| Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám                                  | 3         |              |                           |       |   |                           |       |
| Cenné papiere na obchodovanie   | 4         |              |                           |       |   |                           |       |
| Deriváty  | 5         |              |                           |       |   |                           |       |
| na obchodovanie   | 6         |              |                           |       |   |                           |       |
| na zabezpečenie   | 7         |              |                           |       |   |                           |       |
| Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom  | 8         |              |                           |       |   |                           |       |
| Dlhové cenné papiere držané do splatnosti štátnych orgánov                          | 9         |              |                           |       |   |                           |       |
| ostatných subjektov   | 10        |              |                           |       |   |                           |       |
| Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách z finančného sektora | 11        |              |                           |       |   |                           |       |
| ostatných účtovných jednotkách  | 12        |              |                           |       |   |                           |       |
| Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách z finančného sektora    | 13        |              |                           |       |   |                           |       |
| ostatných účtovných jednotkách  | 14        |              |                           |       |   |                           |       |
| Obstaranie hmotného a nehmotného majetku  | 15        |              |                           |       |   |                           |       |
| Nehmotný majetok  | 16        |              |                           |       |   |                           |       |
| Hmotný majetok  | 17        |              |                           |       |   |                           |       |
| neodpisovaný  | 18        |              |                           |       |   |                           |       |
| odpisovaný  | 19        |              |                           |       |   |                           |       |
| Daňové pohľadávky   | 20        |              |                           |       |   |                           |       |
| Ostatný majetok   | 21        |              |                           |       |   |                           |       |
| <b>AKTIVA CELKOM</b>  | <b>25</b> |              |                           |       |   |                           |       |

| PASÍVA  | č.r.      | CELKOM |   |   | Z toho: vydávanie elektronických peňazí |   |   |
|---|-----------|--------|---|---|---|---|---|
| a   | b         | 1      | 2 | 3 | 4                                       | 5 | 6 |
| <b>Závazky</b>  | <b>26</b> |        |   |   |   |   |   |
| Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadani                         | 27        |        |   |   |   |   |   |
| Závazky voči bankám splatné na požiadani                                    | 28        |        |   |   |   |   |   |
| Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám                             | 29        |        |   |   |   |   |   |
| Závazky voči klientom a iným veriteľom                                      | 30        |        |   |   |   |   |   |
| splatné na požiadanie   | 31        |        |   |   |   |   |   |
| ostatné záväzky   | 32        |        |   |   |   |   |   |
| z r. 30 vydané elektronické peniaze   | 33        |        |   |   |   |   |   |
| Závazky z cenných papierov predaných na krátko                              | 34        |        |   |   |   |   |   |
| Deriváty  | 35        |        |   |   |   |   |   |
| na obchodovanie   | 36        |        |   |   |   |   |   |
| na zabezpečenie   | 37        |        |   |   |   |   |   |
| Závazky z dlhových cenných papierov   | 38        |        |   |   |   |   |   |
| so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka                             | 39        |        |   |   |   |   |   |
| so zostatkovou dobou splatnosti nad jeden rok                               | 40        |        |   |   |   |   |   |
| Ostatné záväzky   | 41        |        |   |   |   |   |   |
| Rezervy   | 42        |        |   |   |   |   |   |
| Podriadené finančné záväzky   | 43        |        |   |   |   |   |   |
| Daňové záväzky  | 44        |        |   |   |   |   |   |
| <b>Vlastné imanie</b>   | <b>45</b> |        |   |   |   |   |   |
| Vlastné imanie okrem kapitálových fondov (r. 47 až r. 49)                   | 46        |        |   |   |   |   |   |
| Základné imanie   | 47        |        |   |   |   |   |   |
| Vlastné akcie   | 48        |        |   |   |   |   |   |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie  | 49        |        |   |   |   |   |   |
| Kapitálové fondy  | 50        |        |   |   |   |   |   |
| Emisné ážio   | 51        |        |   |   |   |   |   |
| Ostatné kapitálové fondy  | 52        |        |   |   |   |   |   |
| Fondy tvorené zo zisku po zdanení   | 53        |        |   |   |   |   |   |
| Oceňovacie rozdiely   | 54        |        |   |   |   |   |   |
| z precenenia majetku  | 55        |        |   |   |   |   |   |
| z cenných papierov na predaj  | 56        |        |   |   |   |   |   |
| z zabezpečovacích derivátov   | 57        |        |   |   |   |   |   |
| z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej men              | 58        |        |   |   |   |   |   |
| z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek | 59        |        |   |   |   |   |   |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov  | 60        |        |   |   |   |   |   |
| Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní                                     | 61        |        |   |   |   |   |   |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení                         | 62        |        |   |   |   |   |   |
| <b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>                                       | <b>63</b> |        |   |   |   |   |   |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

## Metodika na vypracúvanie Súvahy inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona. V iných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak inštitúcia elektronických peňazí svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje v hláseniach sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.).

5. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktorá vydáva elektronické peniaze alebo ktorá vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplňajú stĺpce 1 až 6; pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktorá vydáva len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktorá okrem vydávania elektronických peňazí vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

### 8. Použité skratky

č. r. číslo riadku

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí: \_\_\_\_\_  
 IČO inštitúcie elektronických peňazí: \_\_\_\_\_  
 Druh hlásenia: \_\_\_\_\_  
 Hlásenie ku dňu: \_\_\_\_\_  
 Typ inštitúcie elektronických peňazí: \_\_\_\_\_

(údaje v tisícoch eur)

| Názov vykazovanej položky   | č. r.     | Celkom | Z toho: vydávanie elektronických peňazí |
|---|-----------|--------|---|
| a   | b         | 1      | 2                                       |
| Výnosy z úrokov a obdobné výnosy  | 1         |        |   |
| Náklady na úroky a obdobné náklady  | 2         |        |   |
| Čisté úrokové výnosy  | 3         |        |   |
| Výnosy z odplát a provízií  | 4         |        |   |
| Náklady na odplaty a provízie   | 5         |        |   |
| Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií   | 6         |        |   |
| Výnosy z vkladov do základného imania   | 7         |        |   |
| Dcérske účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek  | 8         |        |   |
| Ostatných účtovných jednotiek   | 9         |        |   |
| Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami                         | 10        |        |   |
| Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku  | 11        |        |   |
| Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku                              | 12        |        |   |
| Čistý zisk alebo strata z prevodu majetku   | 13        |        |   |
| Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností  | 14        |        |   |
| Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok   | 15        |        |   |
| Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností   | 16        |        |   |
| Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie | 17        |        |   |
| Ostatné výnosy  | 18        |        |   |
| Ostatné náklady   | 19        |        |   |
| Personálne náklady  | 20        |        |   |
| Náklady na tvorbu rezerv  | 21        |        |   |
| Odpisy  | 22        |        |   |
| Iné ostatné náklady   | 23        |        |   |
| Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách                            | 24        |        |   |
| <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>   | <b>25</b> |        |   |
| Daň z príjmov   | 26        |        |   |
| <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>  | <b>27</b> |        |   |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

## Metodika na vypracúvanie Výkazu ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona. V iných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak inštitúcia elektronických peňazí nezostavuje svoju individuálnu ročnú účtovnú závierku podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje v hláseniach sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaisťovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.).

5. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktoré vydávajú elektronické peniaze alebo ktoré vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplňajú údaje v stĺpci 1 aj v stĺpci 2, pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 2, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 2.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktoré vydávajú len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 rovnajú údajom v stĺpci 2.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktoré okrem vydávania elektronických peňazí vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 nerovnajú údajom v stĺpci 2.

8. Použité skratky

č. r. číslo riadku

## VZOR

**Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí**

Názov inštitúcie elektronických peňazí:

IČO inštitúcie elektronických peňazí:

Hlásime ku dňu:

Priemer dĺžnych elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti v tisícoch eur:

Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov v tisícoch eur:

| Názov majiteľa elektronických peňazí v poradií podľa výšky vydaných elektronických peňazí alebo výšky prekročenia dĺžnych elektronických peňazí | Č. r. | Celková hodnota vydaných elektronických peňazí v obehu v tisícoch eur                        |  | Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie v tisícoch eur                                |   | Celkový počet vydaných nosičov elektronických peňazí v obehu                             |  | Počet vydaných nosičov elektronických peňazí v obehu za sledované obdobie                                  |  |    |    |    |
|---|-------|--|--|---|---|--|--|--|--|----|----|----|
|   |       | 2  | 3  | 4   | 5   | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 |
| a   | b     | z toho: celková hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku | z toho: celková hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na inom nosiči | z toho: hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku za sledované obdobie | z toho: hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na inom nosiči za sledované obdobie | z toho: celkový počet vydaných platobných nosičov, ktoré uchovávali elektronické peniaze | z toho: celkový počet vydaných platobných nosičov, ktoré uchovávali elektronické peniaze | z toho: počet vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie | z toho: počet vydaných iných nosičov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie |    |    |    |
|   |       |  |  |   |   |  |  |  |  |    |    |    |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Telefónne číslo:

Dátum odoslania:

## **Metodika na vypracúvanie Hlásenia o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí**

1. Hlásenie sa vyplňa inštitúciou elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona aj inštitúciou elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona.

2. Hlásenie sa vyplňa iba ak hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku alebo na inom nosiči jedného majiteľa elektronických peňazí za sledované obdobie je viac ako 100 eur.

3. V kolónke „Priemer dlžných elektronických peňazí“ sa uvádza hodnota podľa § 85b ods. 3 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

4. V kolónke „Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov“ sa uvádza hodnota podľa § 87 ods. 5 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

5. Názvom majiteľa sa rozumie, ak je majiteľom

a) fyzická osoba meno a priezvisko; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,

b) právnická osoba obchodné meno.

6. V hlásení sa vyplňa každá jednotlivá výška prekročenia elektronických peňazí osobitne, podľa § 87 ods. 1 zákona. V stĺpci „a“ sa uvádza výška prekročenia elektronických peňazí vzostupne. Údaje v stĺpcoch 1 až 3 a 7 až 9 sa vykazujú kumulatívne.

7. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

8. Použité skratky:

č. r. číslo riadku.