

18
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 1. decembra 2015

**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 PI (BIL) 01-12, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát platobnej inštitúcie PI (BIL) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí PSEP(VZ)01-12, 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 PSEP (EFS) 02-12, 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 PSEP (LIK) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcie PI (PO) 03-12, 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 IEP (BIL) 01-12, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7,
- b) Výkaz ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí IEP (BIL) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí PSEP (VZ) 01-12, 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 PSEP (EFS) 02-12, 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 PSEP (LIK) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí IEP (EP) 03-12, 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 informačného systému Štatistický zberový portál.

(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. Ak 25. kalendárny deň pripadá na sobotu, nedeľu alebo iný deň pracovného pokoja, výkazy podľa § 1 sa predkladajú najbližší nasledujúci pracovný deň.

(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 overení ročnej účtovnej závierky audítorom,
- 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, lehoty 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 predlíži lehota na podanie daňového priznania, Národnej banke Slovenska sa predkladá k 31. marcu príslušného 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.

§ 5

Výkazy za rok 2015, ktoré sa predkladajú v roku 2016, sa zostavia a predkladajú podľa právnych predpisov účinných do 31. decembra 2015.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 9. decembra 2014 č. 24/2014 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí (oznámenie č. 406/2014 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

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

Vydávajúci útvar: odbor regulácie tel.: +421 2 5787 3301
oddelenie regulácie bankovníctva a platobných služieb fax: +421 2 5787 1118

VZOR

SÚVAHA platobnej inštitúcieNázov 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
		1	2	3	4	5	6
a	b						
Neobežný majetok	1						
Dlhodobý nehmotný majetok	2						
Dlhodobý hmotný majetok	3						
Dlhodobý finančný majetok	4						
Obežný majetok	5						
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						
AKTÍVA CELKOM	21						
PASÍVA	č.r.			CELKOM			Z toho: platobné služby
a	b	1	2	3	4	5	6
Vlastné imanie	22						
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 účastín	33						
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlučení, splnutí 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						
Rezervy	39						
Dlhodobé záväzky	40						
Krátkodobé záväzky	41						
Krátkodobé finančné výpomoci	42						
Vydané krátkodobé dlhopisy	43						
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci	44						
Bankové úvery	45						
Bankové úvery dlhodobé	46						
Kontokorentné úvery	47						
Ostatné krátkodobé úvery	48						
Časové rozlíšenie	49						
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	50						

Metodika na vypracúvanie Súvahy platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz 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 uvádza znak „BEZ OBM“.

3. Vo výkaze sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19 júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 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 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), predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 platí rovnosť.

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, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 neplatí rovnosť.

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 z predaja dlhodobého majetku a materiálu	9		
Strata z predaja dlhodobého majetku a materiálu	10		
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	11		
Zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	12		
Ostatné výnosy a prevod výnosov z hospodárskej činnosti	13		
Ostatné náklady a prevod nákladov z hospodárskej činnosti	14		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	15		
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	16		
Predané cenné papiere a podiely	17		
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	18		
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej spoločnosti a v spoločnosti s podstatným vplyvom	19		
Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov	20		
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	21		
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	22		
Náklady na krátkodobý finančný majetok	23		
Tvorba opravných položiek k finančnému majetku	24		
Zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	25		
Výnosové úroky	26		
Nákladové úroky	27		
Kurzové zisky	28		
Kurzové straty	29		
Ostatné výnosy a prevody finančných výnosov	30		
Ostatné náklady a prevody finančných nákladov	31		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	32		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	33		
Daň z príjmov z bežnej činnosti	34		
Mimoriadne výnosy	35		
Mimoriadne náklady	36		
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením	37		
Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	38		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	39		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	40		
Fixné prevádzkové náklady	41		

Metodika na vypracúvanie Výkazu ziskov a strát platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz 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 uvádza znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19 júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 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), predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 platí rovnosť.

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, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 neplatí rovnosť.

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	l
Vlastné zdroje celkom (r. 2 + r. 23 - r. 31)	1	
Základné vlastné zdroje (r. 3 - r. 12)	2	
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 audиторom 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 pomernú časť položky k	20	
Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	21	
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	22	
Dotatkové vlastné zdroje (r. 24 - r. 28)	23	
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	
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (r. 34 až r. 39 alebo r. 32 + r. 33)	31	
a) položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	32	
b) položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	33	
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 % základného imania tejto	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 zdrojov tejto inej	35	
Čistá účtovná hodnota podielov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí na základnom imaní iných platobných inštitúcií, inštitúcií elektronických peňazí alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných platobných inštitúcií, inštitúcií elektronických peňazí alebo finančných inštitúcií a podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči iným platobným inštitúciam, inštitúciam	36	
Čistá účtovná hodnota majetkových účastí platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí v poisťovniach, zaist'ovniach a poisťovacích holdingových spoločnostiach podľa zákona o poisťovníctve	37	
Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči poisťovniam, zaist'ovniam 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 peňazí majetkovú	38	
Ostatné položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	39	

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, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

3. V riadku 22 hlásenia sa uvádza aj čistá účtovná hodnota programového vybavenia, ak je toto programové vybavenie v procese obstarania podľa pravidiel o účtovaní.

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 (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), hlásenie sa nepredkladá.

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

ČASŤ : ÚVERY

1/2

č. r.	Názov klienta	ID klienta	ID úveru	Kód meny poskytnutého úveru	Dátum poskytnutia úveru	Výška poskytnutého úveru v tisícoch eur	Altúdnna výška zostatku úveru v tisícoch eur	Výška zlyhaného úveru v tisícoch eur	Počet dní omeškania zlyhaného úveru	Výška zabezpečenia poskytnutého úveru v tisícoch eur	Druh zabezpečenia poskytnutého úveru
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

ČASŤ : ÚČTY

Názov klienta	ID klienta	ID účtu klienta	Kód meny finančných prostriedkov na účte klienta	Aktuálny zostatok finančných prostriedkov na účte klienta v tisícoch eur	Počet vykonaných platobných operácií s finančnými prostriedkami pre klienta	Objem vykonaných platobných operácií s finančnými prostriedkami pre klienta v tisícoch eur	Objem najväčšej vykonanej platobnej operácii s finančnými prostriedkami pre klienta v tisícoch eur	Objem obchodov vykonaných v hotovosti v tisícoch eur	Počet obchodov vykonaných v hotovosti
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
								9	10

**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. 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 peňazí viac 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.

4. 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 výt'azku ktorých bude úver uspokojený, ak tak neurobí dlžník alebo emitent.

5. V kolónke Názov klienta sa uvádza meno a priezvisko, ak je klientom fyzická osoba a ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska.

6. V časti ÚVERY do stĺpca 2 a v časti ÚČTY do stĺpca 2 sa uvádza IČO, ak ho má klient pridelené. Ak IČO nie je k dispozícii, uvádza sa dátum narodenia v tvare DDMMRRRR. Ak nie je k dispozícii IČO ani dátum narodenia, uvádza sa identifikačné číslo priradené klientovi na základe interných predpisov.

7. V časti ÚVERY do stĺpca 3 sa uvádza číslo úverovej zmluvy klienta.

8. V časti ÚVERY do stĺpca 5 sa uvádza dátum, kedy bola úverová zmluva podpísaná zúčastnenými stranami.

9. V časti ÚVERY do stĺpca 6 sa uvádzajú údaje v poradí podľa výšky poskytnutého úveru (zostupne) a v časti ÚČTY do stĺpca 5 sa uvádzajú údaje v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku na účte klienta (zostupne).

10. V časti ÚVERY v stĺpci 11 pri zabezpečeních formou záruk sa uvádza znak „ZK“, pri zabezpečeních 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“.

11. V časti ÚČTY v stĺpcoch 5 až 10 sa uvádzajú údaje za sledované obdobie.

12. V časti ÚČTY v stĺpcoch 9 a 10 sa uvádzajú údaje, ak ich hodnota je rovná alebo vyššia ako 15 tis. eur.

13. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

14. 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).

15. Použité skratky:

č. r. číslo riadku.

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: _____

Druh hlásenia: _____

Hlásenie ku dňu: _____

Prijaté finančné prostriedky od používateľa platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcami podľa § 77 ods. 7 zákona: _____

Suma plnenia z uzatvorených poisťných zmlúv alebo iných porovnateľných záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: _____

Suma plnenia z uzatvorených poisťných zmlúv alebo iných porovnateľných záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: _____

Bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva		č. r.	Hodnota
a	b	c	I
pokladničná hotovosť		1	
účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky		2	
pokladničné poukážky		3	
dlhopisy s variabilným kupónom alebo kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného roka vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	4	
dlhopisy s variabilným kupónom alebo kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného roka vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	5	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo dlhopisy vydané zahraničnou bankou, ak platí, že peňažné prostriedky získané emisou dlhopisov vydaných zahraničnou bankou sú investované do takých aktív, ktoré do splatnosti týchto dlhopisov kryjú záväzky emitenta spojené s emisou týchto dlhopisov a ktoré môžu byť v prípade platobnej nesechopnosti emitenta prednesne použité na vyplatenie menovitej hodnoty dlhopisov a výnosu z dlhopisov, ak platí, že nad touto zahraničnou bankou je vykonávaný dohľad chrániaci záujmy majiteľov dlhopisov (ďalej len „zahraničné kryté dlhopisy“), so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	6	
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	7	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	8	
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	9	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	10	
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu nad desať rokov alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	11	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	12	
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate a finančné nástroje na predaj		13	
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch účtované ako finančné nástroje držané do splatnosti a ako vklady a úvery		14	
ostatné kapitálové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch			

**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, v príslušnej kolónke sa uvádza 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	<input type="text"/>
IČO platobnej inštitúcie	<input type="text"/>
Hlásenie ku dňu:	<input type="text"/>

1/1

(údaje v tisícoch eur)

Ukazovateľ	č.r.	Hodnota
a	b	1
Objem platobných operácií vykonaných za posledných 12 mesiacov	1	
Priemerný objem platobných operácií (stĺ. 1 / 12)	2	
Objem platobných operácií vykonaných za posledný mesiac	3	
Počet vykonaných platobných operácií za posledný mesiac	4	
Objem najväčšej vykonanej platobnej operácie za posledný mesiac	5	

Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o platobných operáciách platobnej inštitúcie

1. Hlásenie sa vyplní iba platobnou inštitúciou 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 riadku 2 sa uvádza jednoduchý aritmetický priemer z celkového objemu peňažných prostriedkov v rámci platobných operácií (riadok 1) za posledných 12 mesiacov.
4. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
5. Použité skratky:
č. r. číslo riadku.

VZOR

SÚVAHA inštitúcie elektronických peňazí

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

(údaje v tisícoch eur)

A K T Í V A	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 požiadanie	1						
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	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	9						
štátnych orgánov	10						
ostatných subjektov	11						
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách z finančného sektora	12						
ostatných účtovných jednotkách	13						
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách z finančného sektora	14						
ostatných účtovných jednotkách	15						
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	16						
Nehmotný majetok	17						
Hmotný majetok	18						
neodpisovaný	19						
odpisovaný	20						
Daňové pohľadávky	21						
Ostatný majetok	22						
AKTÍVA CELKOM	23						
	24						
	25						
P A S Í V A	č.r.	CELKOM			Z toho: vydávanie elektronických peňazí		
a	b	1	2	3	4	5	6
Závazky	26						
Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	27						
Závazky voči bankám splatné na požiadanie	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						
Vlastné imanie	45						
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						
zo zabezpečovacích derivátov	57						
z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	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						
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	63						

Metodika na vypracúvanie Súvahy inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz 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 uvádza znak „BEZ OBM“.

3. Vo výkaze sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza 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. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

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 medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 platí rovnosť.

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 medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 neplatí rovnosť.

8. Použité skratky

r. riadok

č. r. číslo riadku.

VZOR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT inštitúcie elektronických peňazí

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

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 provízií	5		
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
Výnosy z vkladov do základného imania	7		
Dcérske účtovné jednotky a pridružené 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 majetku	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		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	25		
Daň z príjmov	26		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	27		

Metodika na vypracúvanie Výkazu ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz 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 uvádza znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza 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. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

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 medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 platí rovnosť.

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 medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 neplatí rovnosť.

8. Použité skratky

r. riadok

č. r. číslo riadku.

VZOR

Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí:

IČO inštitúcie elektronických peňazí:

Hlásenie ku dňu:

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

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

č. r.	ID majiteľa elektronických peňazí	Názov majiteľa elektronických peňazí zostupne v poradi podľa výšky celkovej hodnoty vydaných elektronických peňazí v obehu	Aktuálna hodnota vydaných elektronických peňazí v obehu v eur	Celková hodnota vydaných elektronických peňazí v obehu v eur	Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie v eur
a	1	2	3	4	5

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 10 eur.

3. V kolónke „Priemer dlžných elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti“ sa priemer dlžných elektronických peňazí vypočíta 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. V kolónke Názov majiteľa elektronických peňazí sa uvádza meno a priezvisko, ak je majiteľom elektronických peňazí fyzická osoba a ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena priezviska.

6. V stĺpci 1 sa uvádza IČO, ak ho má majiteľ elektronických peňazí pridelené. Ak IČO nie je k dispozícii, uvádza sa dátum narodenia v tvare DDMMRR. Ak nie je k dispozícii IČO ani dátum narodenia, uvádza sa identifikačné číslo priradené majiteľovi elektronických peňazí na základe interných predpisov.

7. V stĺpci 4 sa údaje uvádzajú kumulatívne.

8. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa uvádza nula.

9. Použité skratky:
č. r. číslo riadku.