

## **P O Z N Á M K Y** **k .....20..**

I. Pri neživotnom poistení poznámky obsahujú

- a) sumu predpísaného poistného v hrubej výške,
- b) sumu prijatého poistného v hrubej výške,
- c) sumu nákladov na poistné plnenie v hrubej výške,
- d) sumu prevádzkových výdavkov v hrubej výške,
- e) sumu zaistenia zostatkovú.

II. Sumy podľa časti I sa uvádzajú v členení na poistenie a aktívne zaistenie; toto členenie sa neuplatní, ak sumy aktívneho zaistenia nedosahujú 10 % z celkovej sumy predpísaného poistného v hrubej výške. V rámci poistenia sa sumy podľa časti I uvádzajú v členení podľa týchto skupín poistenia:

- a) úrazové a pre prípad choroby,
- b) motorových vozidiel, povinné,
- c) motorových vozidiel, ostatné,
- d) námorné, letecké, dopravné,
- e) pre prípad požiaru a ostatných škôd na majetku,
- f) zodpovednostné,
- g) úverov a istôt,
- h) právnej ochrany,
- i) asistenčné,
- j) ostatné.

III. Členenie podľa časti II sa neuplatní, ak suma predpísaného poistného v hrubej výške v jednotlivjej skupine nepresiahne 10 000 000 EURO s výnimkou troch základných skupín poistenia, na ktoré je zameraná činnosť účtovnej jednotky.

IV. Pri životnom poistení poznámky obsahujú

- a) sumu predpísaného poistného v hrubej výške v členení na poistenie a aktívne zaistenie; toto členenie sa neuplatní, ak sumy zaistenia nedosahujú 10 % z celkovej sumy predpísaného poistného v hrubej výške. V rámci poistenia sa osobitne uvádzajú tieto položky:
  - 1. individuálne poistné a poistné kolektívneho poistenia,
  - 2. bežné (periodické) poistné a jednorazové poistné,
  - 3. poistné podľa
    - 3a. zmlúv bez podielov na ziskoch,
    - 3b. zmlúv s podielom na ziskoch,

3c. zmlúv, pri ktorých riziko finančného umiestnenia nesie poistený;

členenie položiek 1, 2 a 3 sa neuplatní, ak suma predpísaného poistného v hrubej výške v jednotlivej položke nepresiahne 10 % z celkovej sumy predpísaného poistného v hrubej výške,

b) zostatkovú sumu zaistenia (saldo).

V. Poznámky obsahujú sumu predpísaného poistného v hrubej výške v členení na životné poistenie a neživotné poistenie, ak účtovná jednotka vykonáva zaistenie alebo vykonáva zároveň zaistenie aj neživotné poistenie. Tieto účtovné jednotky pri všetkých operáciách používajú technický účet k neživotnému poisteniu.

VI. Poznámky obsahujú celkovú sumu predpísaného poistného v rámci poistenia v hrubej výške v členení podľa poistných zmlúv uzavretých účtovnou jednotkou

- a) na území Slovenskej republiky,
- b) na území členských štátov Európskej únie,
- c) na území iných štátov;

toto členenie sa neuplatní, ak suma v jednotlivej položke nepresiahne 5 % celkovej sumy predpísaného poistného v hrubej výške.

VII. Poznámky obsahujú výšku provízií účtovaných v rámci poistenia v priebehu bežného účtovného obdobia, najmä províziu pri získavaní, obnovovaní, inkasovaní a pri servise po predaji.

VIII. Poznámky ďalej obsahujú informácie o

- a) uplatnených účtovných zásadách a účtovných metódach,
- b) podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- c) odboroch činností a zemepisných oblastiach, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoju činnosť,
- d) významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát,
- e) osobách s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke,
- f) udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky,
- g) opravách chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- h) ďalšie informácie o výsledku hospodárenia a finančnej situácii účtovnej jednotky, ktoré sú významné pre užívateľov účtovnej závierky.

IX. Poznámky v časti o uplatnených účtovných zásadách a účtovných metódach obsahujú najmä informácie o

- a) použitých nových účtovných zásadách a účtovných metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, dôvode ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky,
- b) spôsoboch oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu,
- c) dni uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu,
- d) postupoch odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku,
- e) postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi, spôsoboch účtovania kurzových rozdielov, zmlúv o kúpe prenajatej veci, cenných papierov vzniknutých sekuritizáciou a odloženej dane,
- f) postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoboch vykazovania príjmov z aktív, pri ktorých sa predpokladajú riziká a straty a zníženie hodnoty vrátane úrokov, prémieí a diskontov vzniknutých pri obstaraní pohľadávok od tretích osôb,
- g) zásadách a postupoch identifikácie rizík a strát a zníženie hodnoty, ktoré sa týkajú aktív, najmä pohľadávok,
- h) spôsoboch odpisovania aktív, najmä pohľadávok,
- i) zásadách a postupoch výpočtu výšky tvorby opravných položiek, technických rezerv a rezerv vrátane vysvetlenia základných predpokladov pre ich použitie,
- j) dôvode prevodu výnosov z finančného umiestnenia z netechnického účtu na technický účet alebo z technického účtu na netechnický účet,
- k) postupe pri prevodoch nákladov z technického účtu k životnému poisteniu alebo neživotnému poisteniu na netechnický účet a pri prevodoch nákladov z netechnického účtu na technický účet k životnému poisteniu alebo neživotnému poisteniu,
- l) postupe pri evidenčnom výpočte účtovného výsledku zaistenia v členení na neživotné poistenie a životné poistenie.

X. Poznámky v časti o podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papieroch a vkladoch v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom obsahujú

- a) názov spoločnosti, sídlo, právnu formu, predmet podnikania alebo činnosti, výšku základného imania zapísaného v obchodnom registri a súhrnnú výšku ostatných zložiek vlastného imania,
- b) počet, menovitú hodnotu a cenu obstaraných a upísaných akcií alebo podielov na základnom imaní účtovnej jednotky, v ktorej uplatňuje vykazujúca účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv v účtovnom období a zmeny v priebehu účtovného obdobia,
- c) výšku podielu, ktorú vlastní osoby s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke,
- d) počet a menovitú hodnotu akcií podľa druhov vydaných v priebehu roka,

- e) výšku pohľadávok a záväzkov voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv a osobám s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke, z toho pohľadávky a záväzky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov; pri týchto údajoch sa uvádza začiatkový stav, suma prírastkov, suma úbytkov a konečný zostatok,
- f) hodnotu cenných papierov určených na obchodovanie, ktoré sú účtované v aktívach a záväzkoch a ktoré sú vydané dcérskymi spoločnosťami<sup>3)</sup> a pridruženými spoločnosťami<sup>1)</sup>,
- g) výšku vydaných záruk za dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti, z toho záruky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov,
- h) výšku prijatých záruk od dcérskych spoločností a pridružených spoločností, z toho prijaté záruky od členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov prípadne iných orgánov.

XI. Poznámky v časti o významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát obsahujú informácie o

- a) nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov, všetkých úpravách vykázaných v bežnom účtovnom období, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie,
- b) odloženom daňovom záväzku alebo odloženej daňovej pohľadávke s uvedením dôvodu ich zmien a výške v členení podľa jednotlivých druhov dočasných rozdielov a podľa jednotlivých druhov nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov,
- c) nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov, a to najmä v dôsledku vzniku alebo zrušenia dočasných rozdielov, v dôsledku zmien v sadzbách dane z príjmov alebo zavedenia nových daní z príjmov, v dôsledku zmien účtovných zásad a účtovných metód a chýb, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky,
- d) súhrnnej splatnej dani a odloženej dani vzťahujúcej sa k položkám, ktoré účtovná jednotka účtovala priamo do vlastného imania, daňovom náklade alebo daňovom výnose, ktoré sa vzťahujú k mimoriadnym položkám uznaným v priebehu účtovného obdobia,
- e) sume odpočítateľných dočasných rozdielov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových odpočtov, pre ktoré sa odložená daňová pohľadávka nevykazuje v súvahe,
- f) podriadených pasívach, ak záväzkov z prijatého úveru presahuje 10 % celkových záväzkov z týchto úverov, s uvedením sumy, meny, úrokovej sadzby, splatnosti a zostatkovej doby splatnosti, podmienok podriadenosti, prípadne dôvodoch skoršieho zaplatenia úverov osobitného charakteru,
- g) pohľadávkach a záväzkoch v členení podľa zostatkovej doby splatnosti,
- h) časovom rozlíšení obstarávacích nákladov na poisťovacie zmluvy formou komplexných nákladov budúcich období alebo nákladov budúcich období,

3) Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- i) výške ostatných pôžičiek poisteným ak hlavnou zárukou je uzavretá poisťná zmluva a výške ostatných pôžičiek nezaručených poisťnou zmluvou ak je táto suma významná,
- j) odpisoch nepremlčaných pohľadávok určených vnútorným predpisom účtovnej jednotky a prípadných výnosoch z odpísaných pohľadávok,
- k) cenných papieroch určených na obchodovanie, cenných papieroch určených na predaj, cenných papieroch držaných do splatnosti a finančnom umiestnení v mene poistených podľa týchto kategórií, podľa druhov cenných papierov a podľa oceňovania; ak sa cenné papiere oceňujú trhovou cenou, uvedie sa ich obstarávacia cena a ak sa cenné papiere oceňujú obstarávacou cenou, uvedie sa ich tržobná cena; pri dlhových cenných papieroch sa uvedie čistá obstarávacia cena znížená o náklady na obchodovanie a ďalej v členení na kótované cenné papiere a nekótované cenné papiere na tuzemskej burze alebo zahraničnej burze; pri cenných papieroch určených na obchodovanie a cenných papieroch určených na predaj, sa uvedú trhy, na ktorých sa s nimi obchoduje,
- l) podiele dlhových cenných papierov a podiele vydaných dlhových cenných papierov so splatnosťou do jedného roka na celkovej hodnote týchto aktív a pasív,
- m) výške podielov na ziskoch, prémiech a zľavách z poistenia a zaistenia,
- n) postupe výpočtu tvorby technických rezerv a ich použití podľa osobitného predpisu<sup>3)</sup>, s uvedením stavu technických rezerv na začiatku účtovného obdobia, o ich zvýšení a znížení v priebehu účtovného obdobia, stave na konci účtovného obdobia,
- o) tvorbe poisťného garančného fondu a jeho použití podľa osobitného predpisu<sup>3)</sup>, s uvedením jeho stavu na začiatku účtovného obdobia, o jeho zvýšení a znížení v priebehu účtovného obdobia, stave na konci účtovného obdobia,
- p) postupe výpočtu tvorby rezervy a opravných položiek a ich použití podľa osobitných predpisov, s uvedením stavu rezerv a opravných položiek na začiatku účtovného obdobia, o ich zvýšení a znížení v priebehu účtovného obdobia, stave na konci účtovného obdobia, dôvodoch pre tvorbu a použitie rezerv, tvorbe a použití opravných položiek k jednotlivým zložkám aktív, ku ktorým sa tvoria,
- q) rozpise zriaďovacích nákladov,
- r) hmotnom majetku a nehmotnom majetku; za každú skupinu sa uvádza celková obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, celková obstarávacia cena na konci účtovného obdobia, tvorba oprávok, tvorba a použitie opravných položiek,
- s) hmotnom majetku kupovanom alebo predávanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci; uvádza sa celková obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, celková obstarávacia cena na konci účtovného obdobia; informácie o zmluvne dohodnutých splátkach splatných z týchto zmlúv v bežnom roku a v nasledujúcich rokoch, v období jedného až piatich rokov, prípadne splatných neskôr,
- t) ostatných aktívach a ostatných pasívach, ostatných prevádzkových výnosoch a mimoriadnych výnosoch, ostatných prevádzkových nákladoch a mimoriadnych nákladoch, ktoré majú rozhodujúci podiel na ich celkovom objeme v členení podľa jednotlivých aktív a pasív, nákladov, výnosov,

- u) použítí zisku alebo úhrade straty za minulé účtovné obdobie a návrhu na použitie zisku bežného účtovného obdobia,
- v) úrokových výnosoch a úrokových nákladoch,
- z) platených poplatkoch a províziách pri predaji alebo inom úbytku cenných papierov,
- za) všeobecných prevádzkových nákladoch v členení na
  - 1. osobné náklady a odmeny,
    - 1a. mzdy,
    - 1b. sociálne poistenie a zdravotné poistenie,
    - 1c. odmeny členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov a dozorných orgánov, a to podľa jednotlivých orgánov,
  - 2. priemerný počet zamestnancov v bežnom účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov a dozorných orgánov,
- zb) zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie,
- zc) oceňovacích rozdieloch, čistých investíciách do podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom a ostatných oceňovacích rozdieloch z prepočtu majetku a záväzkov, a to vždy s uvedením stavu oceňovacích rozdielov na začiatku účtovného obdobia, ich zvýšenia a zníženia v priebehu účtovného obdobia, zostatku na konci účtovného obdobia,
- zd) výnose na akciu, ak akcie účtovnej jednotky sú evidované,
- ze) ostatných všeobecných prevádzkových nákladoch s uvedením súhrnných nákladov na audit, právne a daňové poradenstvo.

XII. V poznámkach sa položky podsúvahy uvádzajú v tisícoch slovenských korún v tomto členení:

- a) podsúvahové účty účtovej skupiny 72
  - 1. hodnoty poskytnuté ako záruky,
  - 2. hodnoty prijaté ako záruky,
  - 3. zmenky na inkaso použité na úhradu do doby ich splatnosti,
  - 4. iné hodnoty v evidencii,
  - 5. nároky poškodených z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, evidenčný účet pre výsledok zaistenia,
  - 6. pomocné súvzťažné účty,
- b) podsúvahové účty účtovej skupiny 73.

XIII. V poznámkach sa prehľad o zmenách vo vlastnom imaní uvádza takto:

a) vymedzenie položiek prehľadu o zmenách vo vlastnom imaní

1. položky prehľadu o zmenách vlastného imania sa usporiadávajú do tabuľky, do dvoch stĺpcov; sumy položiek prehľadu o zmenách vlastného imania sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún; v účtovnej jednotke podľa § 1 ods. 1 písm. e) v poznámkach sa prehľad o zmenách vo vlastnom imaní nevykazuje,
2. v tabuľke prehľadu o zmenách vlastného imania sa vykazujú jednotlivé položky za bežné účtovné obdobie v stĺpci 1 a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v stĺpci 2.

b) prehľad o zmenách vo vlastnom imaní sa uvádza v tomto členení:

1. základné imanie, a to
  - 1a. začiatkový stav,
  - 1b. zvýšenie,
  - 1c. zníženie,
  - 1d. premena konvertibilných dlhopisov na akcie,
  - 1e. uplatnenie opcií,
  - 1f. konečný zostatok,
2. vlastné akcie, a to
  - 2a. začiatkový stav,
  - 2b. zvýšenie,
  - 2c. zníženie,
  - 2d. konečný stav,
3. emisné ážio, a to
  - 3a. začiatkový stav,
  - 3b. zvýšenie,
  - 3c. zníženie,
  - 3d. konečný zostatok,
4. rezervné fondy, a to
  - 4a. začiatkový stav,
  - 4b. povinný príděl,
  - 4c. iné zvýšenie,
  - 4d. zníženie,
  - 4e. konečný zostatok,
5. ostatné fondy zo zisku, a to
  - 5a. začiatkový stav,
  - 5b. zvýšenie,
  - 5c. zníženie,

- 5d. konečný zostatok,
- 6. ostatné kapitálové fondy, a to
  - 6a. začiatkový stav,
  - 6b. zvýšenie,
  - 6c. zníženie,
  - 6d. konečný zostatok,
- 7. oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia, a to
  - 7a. začiatkový stav,
  - 7b. zvýšenie,
  - 7c. zníženie,
  - 7d. konečný zostatok,
- 8. nerozdelený zisk, a to
  - 8a. začiatkový stav,
  - 8b. zvýšenie,
  - 8c. zníženie,
  - 8d. konečný zostatok,
- 9. neuhradená strata, a to
  - 9a. začiatkový stav,
  - 9b. zvýšenie,
  - 9c. zníženie,
  - 9d. konečný zostatok,
- 10. zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie po zdanení,
- 11. dividendy.

.....

.....

.....

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky, podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie poznámok a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva