

**Rámcová účtová osnova pre podielové fondy,
dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy**

Účtová trieda Peňažné ekvivalenty a deriváty

Účtová skupina	Peňažné ekvivalenty Bežné účty v bankách Vklady a úvery v bankách Štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banke Slovenska Iné peňažné ekvivalenty
Účtová skupina	Pevné termínové operácie Forwardy Futurity Swapy Marže
Účtová skupina	Opcie Opcie Marže Opčné prémie
Účtová skupina	Pohľadávky a záväzky z obchodného styku Pohľadávky z obchodného styku Záväzky z obchodného styku
Účtová skupina	Obstaranie nehnuteľností na finančný prenájom

Účtová trieda Zúčtovacie účty, prechodné účty a rezervy

Účtová skupina	Zúčtovacie účty Zúčtovanie s trhom cenných papierov Záväzky voči podielnikom Hodnoty na ceste
Účtová skupina	Usporiadacie účty
Účtová skupina	Účty časového rozlíšenia Náklady budúcich období Príjmy budúcich období Výdavky budúcich období Výnosy budúcich období

Účtová skupina	Ostatné pohľadávky a ostatné záväzky Pohľadávky voči správcovskej spoločnosti a depozitárovi Záväzky voči správcovskej spoločnosti a depozitárovi Ostatné pohľadávky Ostatné záväzky Rezervy
-----------------------	--

Účtová trieda Finančný majetok a záväzky

Účtová skupina	Krátkodobé pohľadávky a záväzky Pohľadávky voči bankám Pôžičky poskytnuté realitným spoločnostiam Ostatné krátkodobé pohľadávky Záväzky voči bankám Pôžičky prijaté od realitných spoločností Ostatné krátkodobé záväzky
Účtová skupina	Pohľadávky a záväzky z repoobchodov Pohľadávky z obrátených repoobchodov Záväzky z repoobchodov
Účtová skupina	Krátkodobé dlhopisy Štátne pokladničné poukážky Pokladničné poukážky centrálnych bánk Ostatné krátkodobé dlhopisy
Účtová skupina	Podielové listy otvorených podielových fondov
Účtová skupina	Dlhodobé dlhopisy Dlhopisy bez kupónov Dlhopisy s kupónmi
Účtová skupina	Pohľadávky z finančného prenájmu
Účtová skupina	Prijaté úvery a pôžičky Hypotekárne úvery Dlhodobé pôžičky od realitných kancelárií

Účtová trieda Nehnutelnosti a podiely v realitných spoločnostiach

Účtová skupina	Obstaranie nehnuteľností Poskytnuté preddavky na obstaranie nehnuteľností Obstaranie nehnuteľností
Účtová skupina	Investície do nehnuteľností Nehnutelnosti v prenájme Nehnutelnosti na zhodnotenie
Účtová skupina	Podiely v realitných spoločnostiach

Účtová trieda Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty

Účtová skupina	Vlastné imanie Podielové listy Ážiový fond
Účtová skupina	Fond z prevodu ziskov a strát
Účtová skupina	Fondy z ocenenia reálnou hodnotou Fond z ocenenia cenných papierov Fond z ocenenia majetku a záväzkov ocenených v cudzej mene Fond z ocenenia zabezpečovacích derivátov Fond z ocenenia derivátov na špekulovanie Fond z ocenenia nehnuteľností Fond z ocenenia podielov v realitných spoločnostiach
Účtová skupina	Závierkové účty Začiatkový účet súvahový Konečný účet súvahový Účet ziskov a strát Účtová trieda Výnosy
Účtová skupina	Výnosy z finančného majetku Výnosy z úrokov z úverov a z cenných papierov Výnosy z úrokov z derivátov Výnosy z úrokov z finančného prenájmu Výnosy z ostatných úrokov Výnosy z podielu na zisku v realitných spoločnostiach
Účtová skupina	Výnosy z prenájmu
Účtová skupina	Výnosy z predaja majetku Výnosy z predaja cenných papierov Výnosy z predaja devíz Zisky z derivátov Výnosy z predaja nehnuteľností Zisky z nehnuteľností prenajatých finančným prenájmom Účtová skupina Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku Zisky z postúpenia pohľadávok Zisky z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností Výnosy zo zrušenia zníženia ocenenia majetku Výnosy zo zrušenia rezerv Iné prevádzkové výnosy

Účtová trieda Náklady

Účtová skupina	Náklady financovania Náklady na úroky z úverov Náklady na úroky z derivátov Náklady na ostatné úroky
Účtová skupina	Náklady na predaný majetok Náklady na predané cenné papiere Náklady na predané devízy Straty z derivátov Náklady na predané nehnuteľnosti Straty z nehnuteľností prenajatých finančným prenájmom
Účtová skupina	Transakčné náklady
Účtová skupina	Prevádzkové náklady Dane a poplatky Nakupované výkony
Účtová skupina	Ostatné prevádzkové náklady Straty z postúpenia pohľadávok Straty z prevodu podielov na vlastnom imaní realitných spoločností Náklady na odpísanie nehnuteľností Náklady zo zníženia hodnoty majetku Iné prevádzkové náklady
Účtová skupina	Odplaty správcovskej spoločnosti a depozitárovi
<u>Účtová trieda Podsúvahové účty</u>	
Účtová skupina	Pohľadávky a záväzky zo zmlúv o úvere Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek
Účtová skupina	Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z pevných termínových operácií Pohľadávky z forvardov Záväzky z forvardov Pohľadávky z futurít Záväzky z futurít Pohľadávky zo swopov Záväzky zo swopov
Účtová skupina	Pohľadávky na odobratie a záväzky na dodanie podkladového nástroja z opcí Pohľadávky z opcí Záväzky z opcí

Účtová skupina	Pohľadávky a záväzky podmienené odkladacou podmienkou Pohľadávky z bankových záruk Pohľadávky z ručenia Pohľadávky zo záložných práv Záväzky zo zálohou
Účtová skupina	Aktíva a pasíva podmienené rozväzovacou podmienkou Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva
Účtová skupina	Práva k cudzím veciam a právam a práva iných k veciam a právam fondu Práva k cudzím veciam a právam Práva iných k veciam a právam fondu
Účtová skupina	Pohľadávky zo zverených hodnôt Hodnoty odovzdané do úschovy Hodnoty odovzdané do správy Hodnoty odovzdané na uloženie
Účtová skupina	Usporiadacie účty a evidenčné účty Odpísané pohľadávky Hodnoty v evidencii Iné hodnoty v evidencii