

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 1-1

S Ú V A H A
k20..
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Bežný účet v Národnej banke Slovenska a peňažné prostriedky v pokladni					
2.	Terminované vklady v Národnej banke Slovenska					
3.	Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom					
4.	Štátne dlhopisy					
5.	Pohľadávky za vyplatené náhrady					
6.	Pohľadávky voči prispievateľom					
7.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku					
8.	Nehmotný majetok					
9.	Hmotný majetok					
a)	neodpisovaný					
b)	odpisovaný					
10.	Ostatný majetok					
11.	Strata					
	Aktíva spolu					

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz - námky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
1.	Záväzky z úverov voči Národnej banke Slovenska			
2.	Záväzky voči bankám			
a)	z krátkodobých úverov			
b)	z dlhodobých úverov			
3.	Záväzky z úverov voči záručným fondom			
4.	Záväzky na vyplatenie náhrad			
5.	Ostatné záväzky			
6.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
7.	Fond príspevkov			
8.	Zisk			
	Pasíva spolu			

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 2-1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za ... mesiace/mesiacov roku 20..

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
a.	Personálne náklady			
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady			
a.2.	ostatné personálne náklady			
b.	Ostatné náklady na prevádzku			
c.	Odpisy			
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku			
e.	Ostatné náklady			
1.	Výnosy z úrokov			
2./f.	Zisk/strata z operácií s dlhopismi			
3./g.	Zisk /strata z predaja majetku a z prevodu majetku			
4.	Ostatné výnosy			
I.	Náklady na správu záručného fondu			
h.	Náklady na úroky a podobné náklady			
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad			
j.	Daň z príjmov			
II.	Náklady na financovanie záručného fondu			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení			

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

POZNÁMKY**účetnej závierky zostavenej
k20....
v eurách****A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke**

1. Popis činnosti účtovnej jednotky, určenie jej základných úloh.
2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, a ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie účtovnej jednotky viedli. Ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ale účtovná jednotka je vystavená významným neistotám v súvislosti s jej činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie účtovnej jednotky má významné pochybnosti o schopnosti účtovnej jednotky naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.
2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.
3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky.
4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá.
5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.
6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.
7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.
8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**Súvaha****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. Termínované vklady v NBS podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

Číslo riadku	2.II. Termínované vklady v NBS podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	3.I. Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	3.II. Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	3.III. Zníženie hodnoty pohľadávok z úverov poskytnutých záručným fondom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

Číslo riadku	4.I. Štátne dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	4.II. Štátne dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	4.III. Štátne dlhopisy s kupónmi/bez kupónov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu		

Číslo riadku	5. Pohľadávky za vyplatené náhrady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		

Číslo riadku	6.I. Pohľadávky voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti		
2.	Po lehote splatnosti		
	Spolu		

Číslo riadku	6.II. Zníženie hodnoty pohľadávok voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

Pasíva

Číslo riadku	1.I. Závazky z úverov voči NBS podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	1.II. Závazky z úverov voči NBS podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	2.I. Závazky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	2.II. Závazky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

Číslo riadku	3.I. Závazky z úverov voči záručnému fondu podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	3.II. Závazky z úverov voči záručnému fondu podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu		

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu		

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy		
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DIČ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ ZFOND 3-1

G. Ostatné poznámky

Číslo riadku	1. Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Vydané záruky sa spriaznené osoby		
4.	Prijaté záruky od spriaznených osôb		

2. Uvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

3. Uvedú sa opravy 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; uvádza sa vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

5. Uvedie sa priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie.

7. Uvedú sa údaje o 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.

8. Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

9. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:

a) o používaní nových finančných nástrojov,

b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,

c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,

e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca vrátane, od jedného mesiaca do troch mesiacov vrátane, od troch mesiacov do jedného roka vrátane, od jedného roka do päť rokov vrátane a nad päť rokov.

10. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík, a to o:

a) spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a

b) spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

Použité skratky:

NBS – Národná banka Slovenska

úč. o. – účtovné obdobie

DPH – daň z pridanej hodnoty

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak garančný fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

Vysvetlivky:

Určenia časového obdobia v tabuľkách, napríklad slová „do jedného mesiaca“, znamenajú vrátane posledného dňa obdobia.