



EURÓPSKA ÚNIA

EURÓPSKY PARLAMENT

RADA

V Štrasburgu 21. mája 2013
(OR. en)

2010/0374 (COD)
LEX 1338

PE-CONS 77/12
ADD 7 REV 1

STATIS 106
ECOFIN 1090
UEM 345
CODEC 3081

**NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY O EURÓPSKOM SYSTÉME
NÁRODNÝCH A REGIONÁLNYCH ÚČTOV V EURÓPSKEJ ÚNII
(ESA 2010)– (PRÍLOHA A– KAPITOLA 7)**

KAPITOLA 7

SÚVAHY

- 7.01. *Definícia:* Súvaha je výkaz hodnôt ekonomicky vlastnených aktív a nesplatených záväzkov inštitucionálnej jednotky alebo skupiny jednotiek zostavený ku konkrétnemu okamihu.
- 7.02. Bilančná položka súvahy sa nazýva čistý majetok (B.90). Stav aktív a pasív zaznamenaných v súvahe sa oceňuje v príslušných cenách, ktoré sú obvykle trhovými cenami prevažujúcimi k dátumu, na ktorý sa súvaha vzťahuje, avšak v prípade niektorých kategórií v ich nominálnych hodnotách. Súvaha sa zostavuje za rezidentské inštitucionálne sektory a subsektory, za celú národnú ekonomiku a zahraničie.
- 7.03. Súvaha zakončuje postupnosť účtov a znázorňuje konečný účinok zápisov na účtoch produkcie, rozdelenia, použitia dôchodkov a akumulácie na stav bohatstva určitej ekonomiky.
- 7.04. V prípade inštitucionálnych sektorov je bilančnou položkou v súvahe čistý majetok.
- 7.05. V prípade celej národnej ekonomiky sa bilančná položka často označuje ako národné bohatstvo, t. j. celková hodnota nefinančných aktív a čisté finančné aktíva vo vzťahu k zahraničiu.

- 7.06. Súvaha zahraničia sa zostavuje rovnakým spôsobom ako súvahy rezidentských inštitucionálnych sektorov a subsektorov. Skladá sa iba z pozícií finančných aktív a pasív nerezidentov voči rezidentom. V BPM6 sa príslušná súvaha zostavená z hľadiska rezidentov voči nerezidentom nazýva medzinárodná investičná pozícia (IIP).
- 7.07. Vlastný kapitál sa definuje ako súčet čistého majetku (B.90) a hodnoty majetkových účastí a akcií/podielových listov investičných fondov (AF.5) uvedených v súvahe ako pasíva.
- 7.08. V prípade sektorov a subsektorov nefinančných a finančných korporácií je vlastný kapitál analyticky dôležitým ukazovateľom, podobne ako čistý majetok.
- 7.09. Čistý majetok korporácií sa bude obvykle odlišovať od hodnoty ich vydaných akcií a ostatných majetkových účastí. V prípade kvázikorporácií sa čistý majetok rovná nule, pretože hodnota majetkovej účasti vlastníka sa považuje za rozdiel medzi jeho aktívami a pasívami, ktoré sa netýkajú jeho vlastného kapitálu. Čistý majetok rezidentských podnikov s priamou zahraničnou účasťou, ktoré sú pobočkami nerezidentských podnikov a považujú sa za kvázikorporácie, sa teda takisto rovná nule.
- 7.10. Bilančná položka finančných aktív a pasív sa nazýva čisté finančné aktíva (BF.90).
- 7.11. Súvaha sa týka hodnoty aktív a pasív k určitému okamihu. Súvahy sa zostavujú na začiatku a konci účtovného obdobia; počiatočná súvaha na začiatku daného obdobia je rovnaká ako konečná súvaha zaznamenaná na konci predchádzajúceho obdobia.

7.12. Hodnota stavu určitého typu aktíva uvedeného v počiatočnej a konečnej súvahe sa navzájom prepája podľa základnej účtovnej rovnosti takto:

Hodnota stavu určitého typu aktíva v počiatočnej súvahe		
<i>plus</i>	transakcie	celková hodnota daného aktíva nadobudnutého v rámci transakcií, ktoré sa uskutočnili počas účtovného obdobia
<i>mínus</i>		celková hodnota úbytku daného aktíva v dôsledku transakcií, ktoré sa uskutočnili počas účtovného obdobia
<i>mínus</i>		spotreba fixného kapitálu (ak je to relevantné)
<i>plus</i>	ostatné zmeny objemu aktív	iné kladné zmeny objemu týkajúce sa daného aktíva
<i>mínus</i>		iné záporné zmeny objemu týkajúce sa daného aktíva
<i>plus</i>	precenenia	hodnota nominálnych ziskov z držby, ktoré vznikli počas daného obdobia v dôsledku zmien ceny daného aktíva
<i>mínus</i>		hodnota nominálnych strát z držby, ktoré vznikli počas daného obdobia v dôsledku zmien ceny daného aktíva
sa rovná hodnote stavu daného aktíva v konečnej súvahe.		

Možno tiež zostaviť tabuľku, v ktorej sa prepája hodnota stavu určitého typu pasíva v počiatočnej a konečnej súvahe.

- 7.13. Účtovné väzby medzi počiatočnou a konečnou súvahou prostredníctvom transakcií, ostatných zmien objemu aktív a pasív a ziskov a strát z držby sú schematicky znázornené v prílohe 7.2.

TYPY AKTÍV A PASÍV

Definícia aktíva

- 7.14. Aktíva zaznamenávané v súvahách sú ekonomické aktíva.
- 7.15. *Definícia:* Ekonomické aktívum je uchovávateľ hodnoty, ktorého držba alebo používanie počas určitého obdobia predstavuje pre ekonomického vlastníka prínos. Je to prostriedok, ktorý umožňuje prevod hodnoty z jedného účtovného obdobia do druhého.
- 7.16. Ekonomický prínos pozostáva z prvotných dôchodkov, akým je prevádzkový prebytok, keď ekonomický vlastník aktívum používa, alebo z dôchodkov z majetku, keď ekonomický vlastník umožní tretím osobám, aby toto aktívum používali. Prínos vyplýva z používania aktíva a z hodnoty vrátane ziskov z držby a strát z držby získanej predajom aktíva alebo ukončením jeho držby.

- 7.17. Ekonomický vlastník aktíva nie je nevyhnutne právnym vlastníkom. Ekonomický vlastník je inštitucionálna jednotka, ktorá má nárok na prínos spojený s používaním daného aktíva na základe prijatia rizík, ktoré sú s ním spojené.
- 7.18. Prehľad klasifikácie a pokrytie ekonomických aktív je uvedené v tabuľke 7.1. Podrobné definície jednotlivých kategórií aktív sú stanovené v prílohe 7.1.

VYLÚČENIE Z OKRUHU AKTÍV A PASÍV

- 7.19. Z okruhu aktív a pasív je vyňatý:
- a) ľudský kapitál;
 - b) prírodné aktíva, ktoré nie sú ekonomickými aktívami (napríklad vzduch, riečna voda);
 - c) predmety dlhodobej spotreby a
 - d) podmienené aktíva a pasíva, ktoré nie sú finančnými aktívami a pasívami (pozri odsek 7.31).

KATEGÓRIE AKTÍV A PASÍV

- 7.20. V súvahách sa rozlišujú dve hlavné kategórie položiek: nefinančné aktíva (označované ako AN) a finančné aktíva a pasíva (označované ako AF).
- 7.21. Nefinančné aktíva sa delia na produkované nefinančné aktíva (označované ako AN.1) a neprodukované nefinančné aktíva (označované ako AN.2).

Produkované nefinančné aktíva (AN.1)

- 7.22. *Definícia:* Produkované nefinančné aktíva (AN.1) predstavujú výstupy z výrobných procesov.
- 7.23. Klasifikácia produkovaných nefinančných aktív (AN.1) je navrhnutá tak, aby sa rozlišovali podľa ich úlohy vo výrobe. Patria sem fixné aktíva, ktoré sa používajú opakovane alebo priebežne vo výrobe dlhšie ako jeden rok; zásoby, ktoré sa používajú vo výrobe ako medzispotreba, sa predajú alebo sa použijú iným spôsobom, a cennosti. Cennosti sa nevyužívajú primárne na výrobu alebo spotrebu, ale nadobúdajú sa a sú v držbe primárne ako uchovávateľ hodnoty.

Neprodukované nefinančné aktíva (AN.2)

- 7.24. *Definícia:* Neprodukované nefinančné aktíva (AN.2) sú ekonomické aktíva, ktoré vznikli inak než prostredníctvom výrobného procesu. Pozostávajú z prírodných aktív, zmlúv, lízingov, licencií, povolení, goodwillu a marketingových aktív.
- 7.25. Klasifikácia neprodukovaných aktív je určená na rozlíšenie aktív podľa spôsobu ich vzniku. Niektoré z týchto aktív sa vyskytujú prirodzene, zatiaľ čo iné, ktoré sú známe tým, že ich vytvorila spoločnosť, sú výsledkom právnych alebo účtovných úkonov.
- 7.26. Výber prírodných aktív, ktoré majú byť zahrnuté do súvahy, je stanovený v súlade so všeobecnou definíciou pojmu ekonomické aktívum, podľa toho, či sú dané aktíva predmetom skutočného ekonomického vlastníctva a či sú schopné prinášať svojim vlastníkom ekonomický prínos vzhľadom na existujúce technológie, poznatky, ekonomické príležitosti, dostupné zdroje a relatívne ceny. Prírodné aktíva, na ktoré sa neuplatnilo vlastnícke právo, ako sú otvorené moria alebo ovzdušie, sú z tejto kategórie vyňaté.
- 7.27. Zmluvy, lízingy, licencie a povolenia sa považujú za nefinančné aktíva iba v prípade, keď určitá právna dohoda poskytuje držiteľovi ekonomický prínos nad rámec súm splatných na základe dohody a keď držiteľ môže takýto prínos realizovať podľa zákona a v praxi jeho prevodom na iné subjekty.

Finančné aktíva a pasíva (AF)

- 7.28. *Definícia:* Finančné aktíva (AF) sú ekonomické aktíva obsahujúce všetky finančné pohľadávky, majetkové účasti a zlato v prútoch, ktoré je súčasťou menového zlata (odsek 5.03). Pasíva vznikajú, keď sú dlžníci povinní poskytnúť veriteľom platbu alebo viacero platieb (odsek 5.06).
- 7.29. Finančné aktíva sú uchovávatelmi hodnoty, ktorých držba alebo používanie počas určitého obdobia predstavuje pre ekonomického vlastníka prínos alebo viacnásobný prínos. Sú prostriedkom prevodu hodnoty z jedného účtovného obdobia do ďalšieho účtovného obdobia. Prínos sa zúčtuje prostredníctvom platieb (odsek 5.04).
- 7.30. Každé finančné aktívum má protihodnotu v pasívach okrem zlata v prútoch, ktoré je súčasťou menového zlata a ktoré sa zaraďuje do kategórie menové zlato a zvláštne práva čerpania (AF.1).
- 7.31. Podmienené aktíva a podmienené pasíva predstavujú dohody, na základe ktorých je jedna strana povinná poskytnúť platby alebo sériu platieb inej jednotke iba v prípade, ak sú splnené určité špecifické podmienky (odsek 5.08). Nie sú finančnými aktívami ani pasívami.

- 7.32. Klasifikácia finančných aktív a pasív zodpovedá klasifikácii finančných transakcií (odsek 5.14). Definície kategórií a subkategórií finančných aktív a pasív a doplňujúce vysvetlivky sa uvádzajú v kapitole 5 a neopakujú sa tu, avšak príloha 7.1 obsahuje súhrn všetkých aktív a pasív, ktoré sa definujú v systéme.

Tabuľka 7.1 — Klasifikácia aktív

AN	NEFINANČNÉ AKTÍVA (AN.1 + AN.2)
AN.1	Produkované nefinančné aktíva
AN.11	Fixné aktíva ¹
AN.111	Obytné jednotky
AN.112	Ostatné budovy a stavby
AN.1121	Iné budovy ako obytné jednotky
AN.1122	Ostatné stavby
AN.1123	Zlepšenie pôdy
AN.113	Stroje a zariadenia
AN.1131	Dopravné zariadenia
AN.1132	Zariadenia IKT
AN.1139	Ostatné stroje a zariadenia
AN.114	Zbraňové systémy
AN.115	Kultivované biologické zdroje
AN.1151	Živočíšne zdroje poskytujúce produkty opakované

¹ Informatívna položka AN.m: predmety dlhodobej spotreby.

AN	NEFINANČNÉ AKTÍVA (AN.1 + AN.2)
AN.1152	Stromy, plodiny a rastliny, ktoré sú zdrojom opakovaných produktov
AN.117	Produkty duševného vlastníctva
AN.1171	Výskum a vývoj
AN.1172	Prieskum a ocenenie nerastných ložísk
AN.1173	Počítačový softvér a databázy
AN.11731	Počítačový softvér
AN.11732	Databázy
AN.1174	Originály zábavných, literárnych alebo umeleckých diel
AN.1179	Ostatné produkty duševného vlastníctva
AN.12	Zásoby
AN.121	Materiál a pomocný materiál
AN.122	Nedokončená výroba
AN.1221	Nedokončená výroba kultivovaných biologických aktív
AN.1222	Ostatná nedokončená výroba
AN.123	Hotové výrobky
AN.124	Vojenské zásoby
AN.125	Výrobky na ďalší predaj
AN.13	Cennosti
AN.131	Drahé kovy a kamene
AN.132	Starožitnosti a ostatné umelecké predmety
AN.133	Ostatné cennosti
AN.2	Neprodukované nefinančné aktíva
AN.21	Prírodné zdroje
AN.211	Pôda
AN.2111	Pôda zastavaná budovami a stavbami

AN	NEFINANČNÉ AKTÍVA (AN.1 + AN.2)
AN.2112	Obrábaná pôda
AN.2113	Pozemky na rekreáciu a s ňou súvisiace vodné plochy
AN.2119	Ostatná pôda a s ňou súvisiace vodné plochy
AN.212	Nerastné a energetické zásoby
AN.213	Nekultivované biologické zdroje
AN.214	Vodné zdroje
AN.215	Ostatné prírodné zdroje
AN.2151	Rádiové frekvenčné spektrá
AN.2159	Ostatné
AN.22	Zmluvy, lízingy a licencie
AN.221	Obchodovateľné operatívne lízingy
AN.222	Povolenia na využívanie prírodných zdrojov
AN.223	Povolenia na výkon špecifických činností
AN.224	Výhradný nárok na budúce výroby a služby
AN.23	Nákupy mínus tržby z predaja goodwillu a marketingových aktív

AF	FINANČNÉ AKTÍVA ¹ (AF.1 + AF.2 + AF.3 + AF.4 + AF.5 + AF.6 + AF.7 + AF.8)
AF.1	Menové zlato a zvláštne práva čerpania (ZPČ)
AF.11	Menové zlato
AF.12	Zvláštne práva čerpania (ZPČ)
AF.2	Obeživo a vklady
AF.21	Obeživo
AF.22	Prevoditeľné vklady
AF.29	Ostatné vklady
AF.3	Dlhové cenné papiere

¹ Informatívne položky AF.m1: Priame zahraničné investície; AF.m2: Klasifikované úvery.

AF	FINANČNÉ AKTÍVA ¹ (AF.1 + AF.2 + AF.3 + AF.4 + AF.5 + AF.6 + AF.7 + AF.8)
AF.31	Krátkodobé
AF.32	Dlhodobé
AF.4	Pôžičky
AF.41	Krátkodobé
AF.42	Dlhodobé
AF.5	Majetkové účasti a akcie alebo podielové listy investičných fondov
AF.51	Majetkové účasti
AF.511	Kótované akcie
AF.512	Nekótované akcie
AF.519	Ostatné majetkové účasti
AF.52	Akcie alebo podielové listy investičných fondov
AF.521	Akcie/podielové listy FPT
AF.522	Akcie/podielové listy investičných fondov, iné ako akcie alebo podielové listy FPT
AF.6	Poistné, penzijné a štandardizované schémy záruk
AF.61	Technické rezervy neživotného poistenia
AF.62	Nároky na životné poistenie a anuitu
AF.63	Nároky na dôchodok
AF.64	Nároky penzijných fondov voči manažérom penzijných fondov
AF.65	Nároky na nepenzijné dávky
AF.66	Rezervy na uplatnenie štandardizovaných záruk
AF.7	Finančné deriváty a zamestnanecké opcie na akcie
AF.71	Finančné deriváty
AF.72	Zamestnanecké opcie na akcie
AF.8	Ostatné pohľadávky/závazky
AF.81	Obchodné úvery a preddavky
AF.89	Ostatné pohľadávky/závazky okrem obchodných úverov a preddavkov

OCEŇOVANIE POLOŽIEK V SÚVAHÁCH

Všeobecné zásady oceňovania

- 7.33. Každá položka v súvahe sa oceňuje, ako keby sa nadobudla k dátumu, ku ktorému sa súvaha vzťahuje. Aktíva a pasíva sa oceňujú v trhových cenách k dátumu, ku ktorému sa súvaha vzťahuje.
- 7.34. Do zaznamenaných hodnôt by sa mali premietnuť ceny pozorovateľné na trhu k dátumu, ku ktorému sa súvaha vzťahuje. Pokiaľ trhové ceny nie sú k dispozícii, čo môže nastať v prípade, ak trh existuje, ale v poslednom čase na ňom neboli predané žiadne aktíva, mal by sa urobiť odhad ceny, za ktorú by sa aktíva na trhu nadobudli k dátumu, ku ktorému sa súvaha vzťahuje.
- 7.35. Trhové ceny sú zvyčajne dostupné pre mnoho finančných aktív a pasív, pre existujúce nehnuteľnosti (budovy a ostatné stavby plus pod nimi ležiaca pôda), existujúce dopravné zariadenia, plodiny a dobytok, ako aj pre novoprodukované fixné aktíva a zásoby.
- 7.36. Nefinančné aktíva produkované vo vlastnej réžii by sa mali oceňovať v základných cenách alebo v prípade, že základné ceny nie sú k dispozícii, v základných cenách podobného výrobku, alebo v prípade, ak to nie je možné, sumou nákladov.

- 7.37. Okrem zistených trhových cien a odhadov založených na zistených cenách alebo vynaložených nákladoch možno uskutočniť odhad hodnoty nefinančných aktív prostredníctvom:
- a) precenenia a kumulácie prírastkov znížených o úbytky počas životnosti aktív alebo
 - b) súčasnej hodnoty, t. j. diskontovanej hodnoty budúceho ekonomického prínosu.
- 7.38. Trhové ocenenie je kľúčovou zásadou na oceňovanie pozícií (a transakcií) v prípade finančných nástrojov. Finančné nástroje sú totožné s finančnými pohľadávkami. Sú finančnými aktívami so zodpovedajúcimi pasívami. Trhová hodnota je hodnota, za akú sa finančné aktíva nadobúdajú alebo predávajú medzi zainteresovanými stranami výhradne z obchodných dôvodov, bez provízií, poplatkov a daní. Pri stanovovaní trhových hodnôt zohľadňujú obchodujúce strany aj vzniknutý úrok.
- 7.39. Do nominálneho ocenenia sa premieta súčet finančných prostriedkov zaplatených pôvodne ako preddavok plus akékoľvek ďalšie preddavky, mínus všetky zápočty, plus každý vzniknutý úrok. Nominálna hodnota nie je to isté ako menovitá hodnota.
- a) Nominálna hodnota v domácej mene týkajúca sa finančného nástroja vyjadreného v cudzej mene zahŕňa zisky a straty z držby vyplývajúce z pohybov výmenných kurzov.

Hodnota finančných nástrojov vyjadrených v cudzej mene by sa mala previesť do národnej meny prostredníctvom trhového výmenného kurzu platného k dátumu, ku ktorému sa súvaha vzťahuje. Tento kurz by mal byť stredným kurzom medzi kurzami okamžitého nákupu a predaja v prípade transakcií s obeživom.

- b) V prípade finančných nástrojov, akými sú dlhové cenné papiere viazané na úzky index, môže nominálna hodnota takisto zahŕňať zisky alebo straty z držby vyplývajúce z pohybu indexu.
- c) V určitom okamihu sa môže trhovú hodnotu finančného nástroja odchyliť od jeho nominálnej hodnoty v dôsledku precenení vyplývajúcich zo zmien trhových cien. Na pohyby trhových cien vplývajú všeobecné trhové podmienky, akými sú zmeny trhovej úrokovej sadzby, osobitné okolnosti, napríklad zmeny úverovej bonity emitenta dlhového cenného papiera, a zmeny vo všeobecnej trhovej likvidite a v trhovej likvidite osobitne sa týkajúcej tohto dlhového cenného papiera.
- d) Na pozície sa preto vzťahuje táto základná rovnica:

Trhová hodnota = nominálna hodnota + precenenia vyplývajúce zo zmien trhových cien.

- 7.40. V prípade niektorých nefinančných aktív sa precenená pôvodná nadobúdacia cena zníži v priebehu očakávanej životnosti daného aktíva na nulu. Hodnota takéhoto aktíva je v určitom okamihu daná jeho bežnou nadobúdacou cenou po odpočítaní akumulovanej hodnoty takýchto znížení.

- 7.41. Väčšina fixných aktív môže byť zaznamenaná v súvahách v bežných kúpnych cenách znížených o akumulovanú spotrebu fixného kapitálu. Táto hodnota sa označuje ako zostatková reprodukčná hodnota. Súčet znížených hodnôt všetkých fixných aktív, ktoré sa stále používajú, sa označuje ako čistý stav kapitálu. Hrubý stav kapitálu zahŕňa hodnoty akumulovanej spotreby fixného kapitálu.

NEFINANČNÉ AKTÍVA (AN)

Produkované nefinančné aktíva (AN.1)

Fixné aktíva (AN.11)

- 7.42. Fixné aktíva sa zaznamenávajú v trhových cenách, ak je to možné (alebo v základných cenách v prípade nových aktív vyprodukovaných vo vlastnej réžii), alebo ak to možné nie je, v kúpnych cenách znížených o akumulovanú spotrebu fixného kapitálu. Náklady kupujúceho na prevod vlastníctva fixných aktív, primerane znížené o spotrebu fixného kapitálu v období, počas ktorého kupujúci plánuje mať dané ekonomické aktívum v držbe, sú zahrnuté do súvahovej hodnoty.

Produkty duševného vlastníctva (AN.117)

- 7.43. Prieskum a ocenenie nerastných ložísk (kategória AN.1172) sa oceňujú buď na základe akumulovaných súm platených iným inštitucionálnym jednotkám vykonávajúcim prieskum a vyhodnocovanie, alebo na základe nákladov vynaložených na prieskum vykonávaný vo vlastnej réžii. Tá časť nákladov na prieskum vykonaný v minulosti, ktorá nebola ešte plne odpísaná, by sa mala preceniť v cenách a nákladoch bežného obdobia.
- 7.44. Originály produktov duševného vlastníctva, ako napríklad počítačový softvér a originály zábavných, literárnych alebo umeleckých diel, by sa mali oceniť v nadobúdacích cenách v prípade, keď sú predmetom obchodu na trhu. Pôvodná hodnota sa odhaduje na základe súčtu ich nákladov na produkciu, príslušne precenených do cien bežného obdobia. Ak hodnotu nemožno stanoviť prostredníctvom tejto metódy, odhadne sa súčasná hodnota očakávaných budúcich výnosov vyplývajúcich z používania daného aktíva.

Náklady na prevod vlastníctva neprodukovateľných aktív (AN.116)

- 7.45. Náklady na prevod vlastníctva iných neprodukovateľných aktív ako pôda sa vykazujú na kapitálovom účte oddelene a považujú sa za tvorbu hrubého fixného kapitálu, v súvahách sú však takéto náklady začlenené do hodnoty aktíva, na ktoré sa vzťahujú, aj keď je dané aktívum neprodukovateľné. V súvahách sa teda žiadne náklady na prevod vlastníctva nevykazujú oddelene. Náklady na prevod vlastníctva finančných aktív sa považujú za medzispotrebu v prípade, keď aktíva nadobudli korporácie alebo vláda, za konečnú spotrebu, keď aktíva nadobudli domácnosti, a za vývoz služieb, keď aktíva nadobudli nerezidenti.

Zásoby (AN.12)

- 7.46. Zásoby by sa mali oceňovať v cenách platných k dátumu, ku ktorému sa viaže súvaha, a nie v cenách, v ktorých boli výrobky ocenené, keď vstúpili do zásob.
- 7.47. Zásoby materiálov a pomocných materiálov sa oceňujú v kúpnych cenách a zásoby hotových výrobkov a nedokončenej výroby sa oceňujú v základných cenách. Zásoby výrobkov určených na opätovný predaj bez ďalšieho spracovania distribútormi sa oceňujú v cenách platných k dátumu, ku ktorému sa viaže súvaha, bez dopravných nákladov vynaložených veľkoobchodníkmi alebo maloobchodníkmi. V konečnej súvahe sa odhad hodnoty zásob nedokončenej výroby uskutoční na základe podielu celkových výrobných nákladov vynaložených ku koncu obdobia a základnej ceny podobného hotového výrobku k dátumu, ku ktorému sa súvaha vzťahuje. Ak základná cena hotových výrobkov nie je k dispozícii, odhaduje sa na základe hodnoty výrobných nákladov zvýšených o očakávaný čistý prevádzkový prebytok alebo očakávaný čistý zmiešaný dôchodok.
- 7.48. Pestované rastliny určené na jednorazový zber (okrem dreva) a chované jatočné zvieratá možno oceniť podľa cien podobných výrobkov na trhoch. Drevo na pni sa oceňuje na základe diskontovaných budúcich výnosov z predaja dreva v bežných cenách po odpočítaní výdavkov na pestovanie lesa, ťažbu dreva atď.

Cennosti (AN.13)

- 7.49. Cennosti, akými sú umelecké diela, starožitnosti, klenoty, drahé kamene, nemenové zlato a ostatné kovy, sa oceňujú v bežných cenách. Ak existujú organizované trhy s týmito aktívami, aktíva by sa mali oceňovať v skutočných alebo odhadovaných cenách (bez akýchkoľvek sprostredkovateľských poplatkov alebo provízií), ktoré by sa za ne zaplatili, ak by sa predávali na trhu v deň, ku ktorému sa súvaha vzťahuje. Inak by sa mali oceňovať v nadobúdacích cenách precenených na bežnú cenovú úroveň.

Neprodukované nefinančné aktíva (AN.2)

Prírodné zdroje (AN.21)

Pôda (AN.211)

- 7.50. V súvahe sa pôda oceňuje v jej bežnej trhovej cene. Všetky výdavky na zlepšenie pôdy sa zaznamenávajú ako tvorba hrubého fixného kapitálu a dodatočná hodnota vytvorená týmto zlepšením je z hodnoty pôdy vykázananej v súvahe vyňatá a namiesto toho sa vykazuje v samostatnej kategórii aktív na zlepšenie pôdy (AN.1123).

- 7.51. Pôda sa oceňuje na základe odhadnutej ceny, ktorá by sa dosiahla pri predaji pôdy na trhu, bez nákladov na prevod vlastníctva pri budúcom predaji. Ak dôjde k prevodu, zaznamenáva sa podľa dohody ako tvorba hrubého fixného kapitálu a náklady sú z hodnoty pôdy AN.211 zaznamenané v súvahe vyňaté a namiesto toho sa zaznamenávajú ako aktívum AN.1123. Znižuje sa to na nulu prostredníctvom spotreby fixného kapitálu počas obdobia, v ktorom nový vlastník plánuje pôdu využívať.
- 7.52. Ak nemožno oddeliť hodnotu pôdy od hodnoty budov alebo iných stavieb na nej umiestnených, kombinované aktíva sa zaraďujú spolu do kategórie aktíva, ktoré má väčšiu hodnotu.

Nerastné a energetické zásoby (AN.212)

- 7.53. Zásoby nerastných ložísk umiestnených na povrchu zeme alebo pod jej povrchom, ktoré sú ekonomicky využiteľné vzhľadom na súčasné technológie a relatívne ceny, sa oceňujú súčasnou hodnotou očakávaných čistých výnosov vyplývajúcich z komerčného využívania týchto aktív.

Ostatné prírodné aktíva (AN.213, AN.214 a AN.215)

- 7.54. Keďže je málo pravdepodobné, že by boli k dispozícii tržobné ceny nekultivovaných biologických zdrojov (AN.213), vodných zdrojov (AN.214) a ostatných prírodných zdrojov (AN.215), obvykle sa oceňujú podľa súčasnej hodnoty ich budúcich očakávaných výnosov.

Zmluvy, lízingy a licencie (AN.22)

7.55. *Definícia:* Zmluvy, lízingy a licencie sa zaznamenávajú ako aktíva v prípade splnenia týchto podmienok:

- a) v podmienkach zmluvy, lízingu alebo licencie sa určuje cena za využívanie aktíva alebo poskytovanie služby, ktorá sa líši od bežnej trhovej ceny, a
- b) jedna zmluvná strana môže realizovať cenový rozdiel.

Zmluvy, lízingy a licencie možno oceniť na základe trhových informácií o prevode nástrojov na udelenie práv alebo ich odhadnúť ako súčasnú hodnotu očakávaných budúcich výnosov k dátumu súvahy v porovnaní so situáciou, keď právna zmluva nadobúda platnosť.

7.56. Táto kategória sa vzťahuje na aktíva, ktoré môžu vzniknúť z obchodovateľných operatívnych lízingov, licencií na využívanie prírodných zdrojov, povolení na výkon špecifických činností a výhradných nárokov na budúce výrobky a služby.

- 7.57. Hodnota aktíva sa rovná čistej súčasnej hodnote rozdielu medzi prevládajúcou cenou a cenou stanovenou v dohode. Za nezmenených ostatných okolností bude táto hodnota s blížiacim sa uplynutím zmluvy klesať. Zmeny hodnoty aktíva spôsobené zmenami prevládajúcej ceny sa zaznamenávajú ako nominálne zisky a straty z držby.
- 7.58. Aktíva z obchodovateľných operatívnych lízingov sa zaznamenávajú ako aktíva iba vtedy, keď nájomca uplatní svoje právo realizovať cenový rozdiel.

Nákupy mínus tržby z predaja goodwillu a marketingových aktív (AN.23)

- 7.59. Súvahová hodnota goodwillu a marketingových aktív predstavuje rozdiel medzi cenou zaplatenou v čase predaja určitej inštitucionálnej jednotky a jej hodnotou zaznamenanou vo forme jej vlastného kapitálu preceneného v dôsledku akýchkoľvek následných znížení, keďže počiatočná hodnota sa odpisuje ako ekonomický zánik neprodukovaných aktív (K.2). Sadzba odpisu je v súlade s obchodnými účtovnými štandardmi.
- 7.60. Marketingové aktíva pozostávajú z položiek, akými sú obchodné značky, grafické úpravy názvov, ochranné známky, logá a názvy domén.

FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA (AF)

- 7.61. Finančné aktíva a pasíva ako obchodovateľné finančné nástroje, akými sú dlhové cenné papiere, majetkové cenné papiere, akcie alebo podielové listy investičných fondov a finančné deriváty sa oceňujú trhovou hodnotou. Finančné nástroje, ktoré nie sú obchodovateľné, sa oceňujú nominálnou hodnotou (pozri odseky 7.38 a 7.39). Finančné aktíva a pasíva, ktoré sú protihodnotami, majú v súvahe rovnakú hodnotu. Hodnoty by mali byť bez provízií, poplatkov a daní. Provízie, poplatky a dane sa zaznamenávajú ako služby poskytované pri vykonávaní transakcií.

Menové zlato a zvláštne práva čerpania (ZPČ) (AF.1)

- 7.62. Menové zlato (AF.11) sa má oceňovať v cenách stanovených na organizovaných trhoch so zlatom.
- 7.63. Hodnotu zvláštnych práv čerpania (AF.12) určuje denne MMF a kurzy voči domácim menám sú k dispozícii na devízových trhoch.

Obeživo a vklady (AF.2)

- 7.64. V prípade obeživa (bankovky a mince – AF.21) je ocenením nominálna hodnota obeživa.
- 7.65. V prípade vkladov (AF.22, AF.29) hodnoty zaznamenávané v súvahe sú nominálne hodnoty.
- 7.66. Obeživo a vklady v cudzej mene sa konvertujú do domácej meny kurzom, ktorý je strednou hodnotou medzi kurzom nákupu a predaja pri transakciách s menou platnou k dátumu súvahy.

Dlhové cenné papiere (AF.3)

- 7.67. Dlhové cenné papiere sa zaznamenávajú v trhovej hodnote.
- 7.68. Krátkodobé dlhové cenné papiere (AF.31) sa oceňujú v trhovej hodnote. Ak trhové hodnoty nie sú k dispozícii, tak za predpokladu, že neexistuje vysoká inflácia ani vysoké nominálne úrokové sadzby, možno trhovú hodnotu odhadnúť pomocou nominálnej hodnoty:
- a) krátkodobých dlhových cenných papierov vydaných v menovitej hodnote a
 - b) krátkodobých diskontovaných dlhových cenných papierov.
- 7.69. Dlhodobé cenné papiere (AF.32) sa oceňujú v trhovej hodnote, či už ide o obligácie, z ktorých sa platí úrok pravidelne, alebo o obligácie s vysokým diskontom či s nulovým kupónom, z ktorých sa platí nízky úrok alebo neplatí žiadny úrok.

Pôžičky (AF.4)

- 7.70. Hodnoty, ktoré sa majú zaznamenať v súvahách u veriteľov aj dlžníkov, sú nominálne hodnoty bez ohľadu na to, či sa úvery riadne splácajú, alebo klasifikujú.

Majetkové účasti a akcie/podielové listy investičných fondov (AF.5)

- 7.71. Kótované akcie (AF.511) sa oceňujú v ich trhových hodnotách. Rovnaká hodnota sa používa pre stranu aktív aj pasív, hoci akcie a ostatné majetkové účasti nie sú z právneho hľadiska záväzkom emitenta, ale vlastníckym právom na určitý podiel likvidačnej hodnoty korporácie, pričom likvidačná hodnota nie je vopred známa.

- 7.72. Kótované akcie sa oceňujú reprezentatívnou strednou trhovou cenou zistenou na burze alebo iných organizovaných finančných trhoch.
- 7.73. Hodnoty nekótovaných akcií (AF.512), ktoré nie sú pravidelne obchodované na organizovaných trhoch, sa majú odhadnúť so zreteľom na:
- a) hodnoty kótovaných akcií, keď je to vhodné;
 - b) hodnotu vlastného kapitálu alebo
 - c) diskontované odhadované zisky s použitím príslušného pomeru trhovej ceny ziskov k vyrovnaným ziskom inštitucionálnej jednotky v nedávnom období.

V týchto odhadoch sa však zohľadnia rozdiely medzi kótovanými a nekótovanými akciami, najmä ich likvidita, a posúdi sa čistý majetok akumulovaný počas existencie korporácie a jej odvetvia podnikania.

- 7.74. Použitá metóda odhadu závisí od dostupných základných štatistík. Môžu sa v nej brať do úvahy napríklad údaje o činnostiach týkajúcich sa zlučovania spoločností zahŕňajúcich nekótované akcie. Ak sa hodnota vlastného kapitálu nekótovaných spoločností v priemere a v pomere k ich základnému kapitálu pohybuje podobne ako hodnota vlastného kapitálu podobných spoločností s kótovanými akciami, potom možno súvahovú hodnotu vypočítať použitím pomeru. Tento pomer porovnáva hodnotu vlastného kapitálu nekótovaných korporácií a vlastného kapitálu kótovaných korporácií:

hodnota nekótovaných akcií = trhovú hodnotu podobných kótovaných akcií × (vlastný kapitál nekótovaných korporácií)/(vlastný kapitál podobných kótovaných korporácií).

- 7.75. Pomer ceny akcií k vlastnému kapitálu sa môže v jednotlivých odvetviach podnikania líšiť. Je vhodnejšie vypočítať bežnú cenu nekótovaných akcií podľa jednotlivých odvetví. Môžu existovať aj iné rozdiely medzi kótovanými a nekótovanými korporáciami, ktoré môžu ovplyvniť metódu odhadu.
- 7.76. Ostatné majetkové účasti (AF.519) sú majetkové účasti, ktoré nie sú vo forme cenných papierov. Môžu zahŕňať majetkové účasti kvázikorporácií (napríklad pobočiek, trustov, spoločností s ručením obmedzeným a iných spoločností), verejných korporácií, fondov nezapísaných v obchodnom registri a fiktívnych jednotiek (vrátane fiktívnych rezidentských jednotiek vytvorených na zachytenie nerezidentského vlastníctva nehnuteľností a prírodných zdrojov). Vlastníctvo medzinárodných organizácií v inej forme ako vo forme akcií sa zaraďuje do ostatných majetkových účastí.
- 7.77. Ostatné majetkové účasti kvázikorporácií sa oceňujú podľa ich vlastného kapitálu, keďže ich čistý majetok sa podľa konvencie rovná nule. V prípade ostatných jednotiek je potrebné použiť najvhodnejšiu metódu oceňovania z metód používaných pri nekótovaných akciách.
- 7.78. Korporácie, ktoré vydávajú akcie alebo podielové listy, môžu mať navyše iné majetkové účasti.

- 7.79. Akcie alebo podielové listy investičných fondov (AF.52) sa oceňujú v trhovej cene, ak sú kótované. Ak nie sú kótované, trhovú hodnotu sa môže odhadnúť použitím metódy pre nekótované akcie. Ak ich môžu odkúpiť samotné fondy, oceňujú sa odkupnou hodnotou.

Poistné, penzijné a štandardizované schémy záruk (AF.6)

- 7.80. Sumy zaznamenané v technických rezervách neživotného poistenia (AF.61) pokrývajú zaplatené, ale nespotrebované poistné plus sumy vyčlenené na vyrovnanie nevyrovnaných nárokov. Nevyrovnané nároky predstavujú súčasnú hodnotu súm, ktorú treba zaplatiť na vyrovnanie nárokov, vrátane sporných nárokov, a rezervu na uhradenie nárokov z poistných udalostí, ku ktorým došlo, ale ešte neboli nahlásené.
- 7.81. Sumy zaznamenané v prípade nárokov na životné poistenie a anuitu (AF.62) predstavujú rezervy potrebné na uhradenie všetkých očakávaných budúcich nárokov.
- 7.82. Sumy zaznamenané v prípade nárokov na dôchodok (AF.63) závisia od typu dôchodkovej schémy.
- 7.83. V dávkovo definovanej dôchodkovej schéme je úroveň penzijných dávok, ktoré sa majú vyplatiť zamestnancom ako účastníkom schémy, určená podľa vopred dohodnutého vzorca. Záväzok dávkovo definovanej dôchodkovej schémy sa rovná súčasnej hodnote prislúbených dávok.
- 7.84. V príspevkovo definovanej schéme vyplácané dávky závisia od výkonnosti aktív nadobudnutých dôchodkovou schémou. Záväzok príspevkovo definovanej schémy má bežnú trhovú hodnotu aktív fondu. Čistý majetok fondu sa vždy rovná nule.

- 7.85. Hodnota zaznamenaná v rezervách na uplatnenie štandardizovaných záruk (AF.66) je očakávaná úroveň nárokov mínus hodnota všetkých očakávaných náhrad.

Finančné deriváty a zamestnanecké opcie na akcie (AF.7)

- 7.86. Finančné deriváty (AF.71) by sa mali v súvahách uvádzať v ich trhových hodnotách. V prípade, že údaje o trhovách cenách nie sú k dispozícii, napríklad v prípade OTC opcií, mali by sa oceniť buď sumou požadovanou na vyplatenie alebo vyrovnanie kontraktu, alebo sumou splatnej prémie.
- 7.87. V prípade opcií sa predpokladá, že vypisovateľ opcie vytvoril protihodnotu v pasívach predstavujúcich náklady na nákup práv držiteľa opcie.
- 7.88. Trhová hodnota opcií a forwardov sa v závislosti od pohybu cien v príslušných podkladových položkách môže presúvať medzi kladnou (aktívum) a zápornou (pasívum) pozíciou, a týmto sa môžu meniť na aktíva a pasíva u vypisovateľov a držiteľov. Niektoré opcie a forwardy fungujú na základe platieb záloh, kde sa zisky a straty vyrovnávajú každodenne. V týchto prípadoch sa súvahová hodnota rovná nule.
- 7.89. Zamestnanecké opcie na akcie (AF.72) sa oceňujú vzhľadom na objektívnu hodnotu poskytnutých majetkových účastí. Objektívna hodnota sa meria k dátumu poskytnutia s použitím trhovej hodnoty ekvivalentných obchodovaných opcií alebo ak nie je k dispozícii, s použitím modelu oceňovania opcií.

Ostatné pohľadávky/záväzky (AF.8)

- 7.90. Obchodné úvery a preddavky (AF.81) a ostatné pohľadávky/záväzky okrem obchodných úverov a preddavkov (AF.89), ktoré vyplývajú z časového nesúladu medzi rozdeľovacími transakciami, akými sú dane, sociálne príspevky, dividendy, nájomné, mzdy a platy a finančné transakcie, sa oceňujú v prípade veriteľov aj dlžníkov nominálnou hodnotou. Zo všetkých súm daní a sociálnych príspevkov splatných v rámci AF.89 by mali byť vyňaté sumy, ktoré nebudú pravdepodobne zinkasované, keďže predstavujú pohľadávku verejnej správy bez hodnoty.

FINANČNÉ SÚVAHY

- 7.91. Vo finančnej súvahe sa na ľavej strane uvádzajú finančné aktíva a na pravej strane pasíva. Bilančná položka finančnej súvahy predstavuje čisté finančné aktíva (BF.90).
- 7.92. Finančná súvaha rezidentského sektora alebo subsektora môže byť konsolidovaná alebo nekonsolidovaná. V nekonsolidovanej finančnej súvahe sa uvádzajú všetky finančné aktíva a pasíva inštitucionálnych jednotiek zaradených do určitého sektora alebo subsektora vrátane tých, kde je zodpovedajúce aktívum alebo pasívum v držbe príslušného sektora alebo subsektora. Do konsolidovanej finančnej súvahy sa nezahŕňajú finančné aktíva ani pasíva, ktoré majú protihodnoty v rovnakom sektore alebo subsektore. Finančná súvaha zahraničia je už svojou povahou konsolidovaná. Účtovné položky spravidla nie sú v systéme konsolidované. Finančnú súvahu rezidentského sektora alebo subsektora treba preto predložiť v nekonsolidovanej podobe.

- 7.93. Finančná súvaha „od koho komu“ (súvaha podľa dlžníkov/veriteľov) je rozšírením finančnej súvahy a znázorňuje rozčlenenie finančných aktív podľa sektora dlžníkov, ako aj rozčlenenie pasív podľa sektora veriteľov. Poskytuje tak informácie o vzťahoch dlžník-veriteľ a je v súlade s finančným účtom podľa veriteľov/dlžníkov.

INFORMATÍVNE POLOŽKY

- 7.94. S cieľom znázorniť položky, ktoré pre určité sektory majú z hľadiska analýzy konkrétnejší význam, sú v súvahách uvedené tri typy podporných informatívnych položiek:
- a) predmety dlhodobej spotreby (AN.m);
 - b) priame zahraničné investície (AF.m1);
 - c) klasifikované úvery (AF.m2).

Predmety dlhodobej spotreby (AN.m)

- 7.95. *Definícia:* Predmety dlhodobej spotreby sú výrobky dlhodobej spotreby, ktoré domácnosti používajú opakovane na účely konečnej spotreby počas obdobia dlhšieho ako jeden rok. V súvahách sa uvádzajú ako informatívne položky. Z hlavnej súvahy sú vyňaté, pretože sa zaznamenávajú na strane použitia účtu použitia dôchodkov sektora domácností ako spotrebované počas vykazovaného obdobia, a nie ako spotrebované postupne.

- 7.96. Zásoby predmetov dlhodobej spotreby v držbe domácností ako konečných spotrebiteľov — dopravné zariadenia (AN.1131) a iné stroje a zariadenia (AN.1139) — sa oceňujú v trhových cenách v informatívnej položke, a to očistené o kumulované náklady rovnajúce sa spotrebe fixného kapitálu. Úplný zoznam podskupín a položiek predmetov dlhodobej spotreby je uvedený v kapitole 23.
- 7.97. Výrobky dlhodobej spotreby, akými sú vozidlá, sa zaraďujú do fixných aktív alebo do predmetov dlhodobej spotreby v závislosti od zaradenia vlastníka do sektora a od účelu ich použitia. Napríklad vozidlo môže čiastočne používať kvázikorporácia na výrobu a čiastočne domácnosť na konečnú spotrebu. Hodnoty znázornené v súvahe v sektore nefinančných korporácií (S.11) by mali odzrkadľovať mieru používania, ktorú možno priradiť danej kvázikorporácii. Podobný príklad existuje v prípade subsektora zamestnávateľa (vrátane samostatne zárobkovo činných osôb) (S.141 + S.142). Miera používania priradená sektoru domácností (S.14) ako konečným spotrebiteľom by sa mala zaznamenávať v informatívnej položke, očistená od kumulovaných nákladov rovnajúcich sa spotrebe fixného kapitálu.

Priame zahraničné investície (AF.m1)

- 7.98. Finančné aktíva a pasíva, ktoré predstavujú priame investície, sa zaznamenávajú podľa povahy investícií v kategórii pôžičky (AF.4), majetkové účasti a akcie/podielové listy investičných fondov (AF.5) alebo ostatné pohľadávky/záväzky (AF.8). Sumy priamych zahraničných investícií zahrnuté do každej z týchto kategórií sa zaznamenávajú ako samostatná informatívna položka.

Klasifikované úvery (AF.m2)

- 7.99. Úvery sa zaznamenávajú v súvahe v nominálnej hodnote.
- 7.100. Niektoré úvery, ktoré sa určitý čas nesplácali, sa zahŕňajú ako informatívna položka do súvahy veriteľa. Takéto úvery sa nazývajú klasifikované úvery.
- 7.101. *Definícia:* Úver je klasifikovaný, keď: a) platby úroku alebo istiny meškajú 90 alebo viac dní od dátumu splatnosti; b) úrok splatný 90 dní alebo viac bol kapitalizovaný, refinancovaný alebo odložený na základe dohody alebo c) platby meškajú menej ako 90 dní, ale existujú iné opodstatnené dôvody (napríklad ohlásenie úpadku dlžníka) domnievať sa, že sa platby neuskutočnia v plnej výške.

- 7.102. Pri interpretácii tejto definície klasifikovaného úveru treba zohľadniť dohovory jednotlivých štátov, odkedy sa úver považuje za klasifikovaný. Po tom, čo sa označí za klasifikovaný, by mal úver (alebo akékoľvek úvery, ktoré ho nahrádzajú) zostať klasifikovaným, dokiaľ sa neprijmú platby alebo sa neodpíše istina tohto úveru alebo následných úverov, ktoré nahrádzajú pôvodný úver.
- 7.103. V prípade klasifikovaných úverov sa požadujú dve informatívne položky:
- a) nominálna hodnota takýchto úverov, ako je zaznamenaná v hlavnej súvahe, a
 - b) ekvivalent trhovej hodnoty takýchto úverov.
- 7.104. Najbližšie k ekvivalentu trhovej hodnoty je objektívna hodnota, t. j. „hodnota, ktorá sa približuje k hodnote, ktorá by bola výsledkom trhovej transakcie medzi dvoma stranami“. Objektívnu hodnotu možno stanoviť na základe transakcií s porovnateľnými nástrojmi alebo použitím diskontovanej súčasnej hodnoty hotovostných tokov, ktorá je k dispozícii v súvahe veriteľa. Ak nie sú údaje o objektívnej hodnote k dispozícii, bude potrebné použiť druhý najlepší postup a uviesť v informatívnej položke nominálnu hodnotu mínus predpokladané straty z úverov.

Zaznamenanie klasifikovaných úverov

- 7.105. Klasifikované úvery sektora verejnej správy a sektora finančných korporácií sa musia zaznamenávať ako informatívne položky spolu s ostatnými sektormi, ktoré sa vyznačujú významnými sumami. Do informatívnych položiek sa takisto zaznamenávajú významné úvery poskytnuté do zahraničia alebo úvery zo zahraničia.

- 7.106. V nasledujúcej tabuľke sú opísané pozície a toky, ktoré sa zaznamenávajú v prípade klasifikovaných úverov na získanie lepšej predstavy o stavoch, transakciách, reklasifikáciách a odpisoch.
- 7.107. V príklade sa uvádza nesplatená suma úverov v nominálnej hodnote 1 000 v čase $t - 1$, z ktorých sa 500 riadne spláca a 500 klasifikuje. Väčšina klasifikovaných úverov (vo výške 400) je krytá rezervami na straty z úverov, ale úvery v sume 100 kryté nie sú. Druhá časť tabuľky poskytuje podrobné dodatočné informácie o ekvivalente trhovej hodnoty klasifikovaných úverov. Táto hodnota vychádza z rozdielu medzi nominálnou hodnotou a rezervami na straty z úverov. V čase $t - 1$ sa odhaduje na 375. Počas obdobia od $t - 1$ do t sú časti úverov reklasifikované zo splácaných alebo dosiaľ nekrytých na klasifikované a naopak, alebo na odpísané. Toky sú uvedené v zodpovedajúcich stĺpcoch tabuľky. V prípade rezerv na straty z úverov sa uvádzajú aj nominálne hodnoty a ekvivalent trhových hodnôt.
- 7.108. Ohodnotenie rezerv na straty z úverov sa musí uskutočniť v rámci účtovných štandardov, právneho statusu a daňových pravidiel platných pre jednotky, čo môže viesť skôr k heterogénnym výsledkom, pokiaľ ide o sumy a trvanie rezerv na straty z úverov. To sťažuje zaznamenávanie klasifikovaných úverov v hlavných účtoch a vedie k ich zaznamenávaniu v informatívnej položke. Namiesto toho je vhodnejšie okrem nominálnej hodnoty riadne splácaných a klasifikovaných úverov poskytnúť ako informatívne položky ekvivalent trhových hodnôt.

Zaznamenávanie klasifikovaných úverov

Pozície	Stav	Transakcia	Reklasifikácia	Odpis	Stav
	t-1	obdobie t-1 až t			t
Nominálna hodnota					
Úvery	1000	200	0	-90	1110
Riadne splácané úvery	500	200	-50		650
Klasifikované úvery	500		50	-90	460
Kryté rezervami na straty z úverov	400		70	-90	380
Doposiaľ nekryté rezervami na straty z úverov	100		-20		80
Ekvivalent trhovej hodnoty					
Klasifikované úvery	375		24	-51	348
= nominálna hodnota	500		50	-90	460
- rezervy na straty z úverov	125		26	-39	112
z toho doposiaľ nekryté	100		-20		80

PRÍLOHA 7.1 - SÚHRN JEDNOTLIVÝCH KATEGÓRIÍ AKTÍV

Klasifikácia aktív	Súhrn
Nefinančné aktíva (AN)	Nefinančné položky, na ktoré inštitucionálne jednotky individuálne alebo kolektívne uplatňujú vlastnícke práva a ktorých držba, používanie alebo poskytnutie iným osobám na určité obdobie môže pre ich vlastníkov predstavovať ekonomický prínos. Pozostávajú z fixných aktív, zásob, cenností, výtvorov spoločnosti a produktov duševného vlastníctva.
Produkované nefinančné aktíva (AN.1)	Nefinančné aktíva, ktoré predstavujú výstupy výrobných procesov. Produkované nefinančné aktíva pozostávajú z fixných aktív, zásob a cenností, ako je definované ďalej.
Fixné aktíva (AN.11)	Produkované nefinančné aktíva, ktoré sa používajú opakovane alebo priebežne vo výrobných procesoch počas obdobia dlhšieho ako jeden rok. Fixné aktíva pozostávajú z obytných jednotiek, ostatných budov a stavieb, strojov a zariadení, zbraňových systémov, kultivovaných biologických zdrojov a produktov duševného vlastníctva, ako je definované ďalej.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Obytné jednotky (AN.111)	Budovy, ktoré sa využívajú úplne alebo primárne na bývanie vrátane všetkých prístavieb, ako sú garáže a každé stále príslušenstvo obvykle inštalované v bytových domoch. Do tejto kategórie patria aj obytné člny, bárky, mobilné domy a karavany používané ako hlavné sídla domácností, ako aj verejné pamätihodnosti (pozri AN.1121) určené primárne na bývanie. Zahŕňa aj náklady na vyčistenie a technickú prípravu pozemku. Patria sem napríklad obytné budovy, ako sú budovy s jednou alebo dvoma obytnými jednotkami, a iné obytné budovy určené na stále obývanie. Patria sem nedokončené obytné jednotky, ak sa vychádza z toho, že konečný používateľ nadobudol vlastníctvo buď na základe výstavby vo vlastnej réžii, alebo na základe preukázania kúpno-predajnej zmluvy. Patria sem obytné jednotky získané pre príslušníkov armády, pretože sa používajú, rovnako ako obytné jednotky civilných jednotiek, na poskytovanie služieb bývania. Hodnota obytných jednotiek je očistená o hodnotu pôdy zastavanej obytnými jednotkami, ktorá je zahrnutá do kategórie pôda (AN.211), ak sa zaraďuje samostatne.
Ostatné budovy a stavby (AN.112)	Ostatné budovy a stavby pozostávajú z budov s výnimkou obytných jednotiek, ostatných stavieb a zlepšení kvality pôdy, ako je definované ďalej. Patria sem nedokončené budovy a stavby, ak sa vychádza z toho, že konečný používateľ nadobudol vlastníctvo buď na základe výstavby vo vlastnej réžii, alebo na základe preukázania kúpno-predajnej zmluvy. Patria sem aj budovy a stavby nadobudnuté na vojenské účely. Hodnota ostatných budov a stavieb je očistená o hodnotu pôdy zastavanej týmito budovami a stavbami, ktorá sa zahŕňa do kategórie pôda (AN.211), ak sa zaraďuje samostatne.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Iné budovy ako obytné jednotky (AN.1121)	Iné budovy ako obytné jednotky vrátane príslušenstva, vybavenia a zariadenia, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou spojených stavieb, a náklady na vyčistenie a technickú prípravu pozemku. Zahŕňajú sa aj verejné pamätihodnosti (pozri AN.1122) určené primárne ako nebytové budovy. Verejné pamätihodnosti sa dajú rozpoznať podľa ich osobitného historického, národného, regionálneho, miestneho, náboženského alebo symbolického významu. Označujú sa za verejné, pretože sú prístupné širokej verejnosti, a nie preto, že sú vo vlastníctve verejného sektora. Návštevníci v nich často platia vstupné. Spotreba fixného kapitálu na nové budovy alebo na väčšie rekonštrukcie existujúcich budov by sa mala vypočítavať na základe odhadu príslušnej dĺžky životnosti. Ďalšími príkladmi iných budov ako obytných jednotiek sú sklady a priemyselné budovy, komerčné budovy, budovy na verejnú zábavu, hotely, reštaurácie, budovy na vzdelávanie, zdravotnícke budovy.
Ostatné stavby (AN.1122)	Iné stavby ako obytné stavby vrátane nákladov na ulice, kanalizáciu a vyčistenie a technickú prípravu pozemku. Zahŕňajú aj verejné pamätihodnosti, ktoré nemožno zaradiť medzi obytné jednotky, a iné budovy ako obytné jednotky, šachty, tunely a iné stavby spojené s ťažbou nerastných a energetických rezerv a priehrady, hrádze a protipovodňové bariéry určené na zlepšenie príľahlej pôdy, ktorá nie je ich súčasťou. Patria sem napríklad diaľnice, ulice, cesty, železničné trate a letiskové dráhy; mosty, nadúrovňové diaľnice, tunely a podzemné dráhy; vodné cesty, prístavy, priehrady a iné vodné diela; diaľkové potrubia, komunikačné a elektrické vedenia; miestne potrubia a káble, pomocné zariadenia; stavby pre ťažobný a spracovateľský priemysel a stavby určené na šport a rekreáciu.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Zlepšenie pôdy (AN.1123)	Hodnota opatrení vedúcich k významnému zlepšeniu kvantity, kvality alebo produktivity pôdy alebo k prevencii jej znehodnotenia. Patrí sem napríklad zvýšenie hodnoty aktíva prostredníctvom technickej prípravy územia, formovania krajiny, hĺbenia studní a vrtov na zavlažovanie. Patria sem aj náklady na prevod vlastníctva pôdy, ktoré sa ešte majú odpísať.
Stroje a zariadenia (AN.113)	Dopravné zariadenia, informačné a komunikačné technológie (IKT) a ostatné stroje a zariadenia podľa definície uvedenej ďalej, iné ako stroje a zariadenia nadobudnuté domácnosťami na konečnú spotrebu. Nástroje, ktoré sú relatívne lacné a nakupované relatívne v pravidelných intervaloch, ako sú ručné nástroje, sa môžu vynechať. Takisto sa vynechajú stroje a zariadenia, ktoré sú súčasťou budov, ktoré sú zahrnuté do obytných jednotiek a nebytových budov. Nedokončené stroje a zariadenia sa vynechajú, pokiaľ sa nevyrábajú na vlastné použitie, pretože sa predpokladá, že konečný používateľ nadobudne vlastníctvo až pri dodávke aktíva. Patria sem stroje a zariadenia nadobudnuté na vojenské účely, iné ako zbraňové systémy. Stroje a zariadenia, ako napríklad vozidlá, nábytok, vybavenie kuchýň, počítače, komunikačné zariadenie atď., ktoré domácnosti nadobudli na konečnú spotrebu, sa nepovažujú za aktíva. Namiesto toho sa do informatívnej položky v súvahe za domácnosti zahŕňajú predmety dlhodobej spotreby. Obytné člny, bárky, mobilné domy a karavany používané domácnosťami ako hlavné sídla sa zahŕňajú medzi obytné jednotky.
Dopravné zariadenia (AN.1131)	Prostriedky na dopravu ľudí a predmetov. Ide napríklad o iné výrobky ako časti zahrnuté do oddielu 29 klasifikácie produktov podľa činností 2008 (CPA 2008): motorové vozidlá, prívesy a návesy a do oddielu 30: ostatné dopravné zariadenia.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Zariadenia IKT (AN.1132)	Zariadenia informačných a komunikačných technológií (IKT): prístroje využívajúce elektronické ovládanie a elektronické súčiastky používané v týchto prístrojoch. Ide napríklad o produkty v skupine 261 CPA 2008: elektrické komponenty a dosky a v skupine 262: počítače a periférne zariadenia.
Ostatné stroje a zariadenia (AN.1139)	Stroje a zariadenia inde neuvedené. Ide napríklad o produkty okrem ich častí a súčastí, inštalácie, opravy a údržby, ktoré sú uvedené v oddiele 26 CPA 2008: počítače, elektronické a optické zariadenia (okrem skupín 261 a 262), oddiele 27: elektrické prístroje, oddiele 28: stroje a zariadenia inde nezahrnuté, oddiele 31: nábytok a oddiele 32: ostatné výrobky.
Zbraňové systémy (AN.114)	Vozidlá a iné zariadenia, akými sú vojenské lode, ponorky, vojenské lietadlá, tanky, nosiče striel, odpaľovacie zariadenia atď. Väčšina jednorazových zbraní, ktoré používajú, sa zaznamenáva ako vojenské zásoby (pozri AN.124), avšak iné zbrane, napríklad balistické strely s vysokodeštruktívnymi účinkami, ktoré sa považujú za prostriedky na priebežné zastrašovanie agresorov, sa zaraďujú ako fixné aktíva.
Kultivované biologické zdroje (AN.115)	Dobytok na chov, produkciu mlieka, ťažný dobytok atď. a vinohrady, ovocné sady a ostatné vysadené stromy, ktoré sú zdrojom úrody opakovane a ktoré sú pod priamou kontrolou, zodpovednosťou a riadením inštitucionálnych jednotiek, ako je definované ďalej. Nezrelé kultivované aktíva sa nezahŕňajú, pokiaľ sa neprodukujú na vlastné použitie.
Živočíšne zdroje poskytujúce produkty opakovane (AN.1151)	Zvieratá, ktorých prirodzený rast a obnova sú pod priamou kontrolou, zodpovednosťou a riadením inštitucionálnych jednotiek. Patria sem chovné zvieratá (vrátane rýb a hydiny), dojnice, ťažné zvieratá, ovce a iné zvieratá používané na výrobu vlny a zvieratá na prepravu, preteky alebo zábavu.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Stromy, plodiny a rastliny, ktoré sú zdrojom úrody opakovane (AN.1152)	Stromy (vrátane vínnej révy a kríkov) pestované na produkciu úrody, ktorej sú zdrojom každý rok, vrátane tých, ktoré sa pestujú na produkciu ovocia, orechov, šľavy, živice a výrobkov z kôry a listia, ktorých prirodzený rast a obnova sú pod priamou kontrolou, zodpovednosťou a riadením inštitucionálnych jednotiek.
Produkty duševného vlastníctva (AN.117)	Fixné aktíva pozostávajúce z výsledkov výskumu a vývoja, prieskumu a ocenenia nerastných ložísk, počítačového softvéru a databáz, originálov zábavných, literárnych a umeleckých diel a ostatných produktov duševného vlastníctva, ako je definované ďalej, ktoré sa majú používať počas obdobia dlhšieho ako jeden rok.
Výskum a vývoj (AN.1171)	Pozostáva z hodnoty výdavkov na tvorivú prácu vykonávanú systematicky s cieľom rozšíriť súhrn vedomostí vrátane vedomostí o človeku, kultúre a spoločnosti a na použitie tohto súhrnu vedomostí na navrhnutie nových aplikácií. Hodnota sa stanovuje vzhľadom na ekonomický prínos, ktorý sa očakáva v budúcnosti. Ak hodnotu nemožno primerane odhadnúť, je podľa dohody ocenená ako súčet nákladov vrátane nákladov na neúspešný výskum a vývoj. Výskum a vývoj, ktorý nie je pre vlastníka prínosom, sa nepovažuje za aktívum a namiesto toho sa zaznamenáva ako medzispotreba.
Prieskum a ocenenie nerastných ložísk (AN.1172)	Hodnota výdavkov na prieskum ložísk ropy, zemného plynu a neropných ložísk a následné ocenenie uskutočnených objavov. Medzi tieto výdavky patria náklady na predbežné licencie a licencie, nadobúdacie náklady, náklady na posúdenie a náklady na skutočné skúšobné vŕtanie a sondovanie, ako aj náklady na letecké a iné prieskumy, prepravné náklady atď., ktoré sa vynakladajú, aby sa mohli uskutočniť testy.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Počítačový softvér (AN.11731)	Počítačové programy, opisy programov a podporný materiál tak pre systémový, ako aj aplikačný softvér. Patrí sem pôvodný vývoj softvéru a jeho následné rozšírenia, ako aj nadobudnutie kópií, ktoré sa zaraďujú medzi aktíva AN.11731.
Databázy (AN.11732)	Súbory dát organizované tak, aby umožňovali efektívny prístup k dátam a ich efektívne používanie z hľadiska zdrojov. V prípade databáz vytvorených výhradne na vlastné použitie sa oceňovanie uskutočňuje podľa nákladov, do ktorých by sa nemali zahŕňať náklady na systém riadenia databázy a získavanie dát.
Originály zábavných, literárnych alebo umeleckých diel (AN.1174)	Originály filmov, zvukových nahrávok, rukopisov, záznamových pásov, modelov atď., na ktorých sú zaznamenané dramatické predstavenia, rozhlasové a televízne programy, hudobné diela, športové udalosti a literárna či umelecká tvorba atď. Patria sem aj diela vytvorené vo vlastnej réžii. V niektorých prípadoch, ako sú filmy, môže existovať viacero originálov.
Ostatné produkty duševného vlastníctva (AN.1179)	Nové informácie, špecializované vedomosti atď., inde neuvedené, ktorých použitie vo výrobe sa obmedzuje na jednotky, ktoré si k nim zriadili vlastnícke práva, alebo na iné jednotky, ktorým takéto jednotky udelili licenciu.
Zásoby (AN.12)	Produkované aktíva, ktoré pozostávajú z výrobkov a služieb, ktoré vznikli v bežnom období alebo v skoršom období a sú držané na predaj, použitie vo výrobe alebo na iné použitie v neskoršom období. Pozostávajú z materiálu a pomocného materiálu, nedokončenej výroby, hotových výrobkov a výrobkov na ďalší predaj, ako je definované ďalej. Patria sem všetky zásoby v držbe verejnej správy okrem iného vrátane zásob strategických surovín, obilia a iných komodít osobitného významu pre krajinu.
Materiál a pomocný materiál (AN.121)	Výrobky, ktoré ich vlastníci majú v úmysle využiť ako medzivstupy do vlastných výrobných procesov, a nie na ďalší predaj.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Nedokončená výroba (AN.122)	Výrobky a služby, ktoré sú čiastočne dokončené, ale obvykle sa nepostúpia iným jednotkám bez ďalšieho spracovania, alebo ktoré nie sú zrelé a ktorých produkčný proces bude pokračovať v nasledujúcom období u toho istého výrobcu. Nepatria sem čiastočne dokončené stavby, v prípade ktorých sa predpokladá, že konečný používateľ nadobudol vlastníctvo buď na základe výstavby vo vlastnej réžii, alebo na základe preukázania kúpno-predajnej zmluvy. Kategória AN.122 pozostáva z nedokončenej výroby kultivovaných aktív a ostatnej nedokončenej výroby, ako je definované ďalej.
Nedokončená výroba kultivovaných biologických aktív (AN.1221)	Chované jatočné zvieratá, ako je komerčne chovaná hydina a ryby, stromy a iné rastliny poskytujúce jednorazové produkty pri zničení a nedospelé, resp. nezrelé kultivované aktíva, ktoré sú opakovane zdrojom produktov.
Ostatná nedokončená výroba (AN.1222)	Iné výrobky ako kultivované aktíva a služby, ktoré čiastočne spracoval, vyrobil alebo zmontoval výrobca, ktoré sa však bez ďalšieho spracovania zvyčajne nepredávajú, nezasielajú ani nepostupujú iným osobám.
Hotové výrobky (AN.123)	Výrobky, ktoré výrobca pripravil na predaj alebo zaslanie.
Vojenské zásoby (AN.124)	Munícia, strely, rakety, bomby a ostatné jednorazové vojenské komponenty používané v zbraniach alebo zbraňových systémoch. Nepatria sem niektoré typy striel s vysokodeštruktívnymi účinkami (pozri AN.114).
Výrobky na ďalší predaj (AN.125)	Výrobky nadobudnuté podnikmi, ako sú veľkoobchodníci a maloobchodníci, na účely ich ďalšieho predaja bez ďalšieho spracovania (t. j. transformované iba do podoby potrebnej na to, aby boli atraktívne pre zákazníka).

Klasifikácia aktív	Súhrn
Cennosti (AN.13)	Produkované aktíva, ktoré sa primárne nevyužívajú na výrobu alebo spotrebu, v prípade ktorých sa očakáva, že ich hodnota vzrastie alebo aspoň neklesne ich reálna hodnota, ktoré sa v priebehu času za normálnych podmienok neznehodnocujú a ktoré sa nadobúdajú a držia predovšetkým ako uchovávateľ hodnoty. Cennosti pozostávajú z drahých kovov a kameňov, starožitností a ostatných umeleckých predmetov a ostatných cenností definovaných ďalej.
Drahé kovy a kamene (AN.131)	Drahé kovy a kamene, ktoré podniky nemajú v držbe s úmyslom použiť ich ako vstupy do výrobných procesov.
Starožitnosti a ostatné umelecké predmety (AN.132)	Obrazy, sochy atď. uznávané ako umelecké diela a starožitnosti.
Ostatné cennosti (AN.133)	Cennosti inde neuvedené, ako sú zbierky a klenoty značnej hodnoty vyhotovené z drahých kameňov a kovov.
Neprodukované nefinančné aktíva (AN.2)	Nefinančné aktíva, ktoré vznikli inak ako vo výrobných procesoch. Neprodukované aktíva pozostávajú z prírodných zdrojov, zmlúv, lízingov, licencií a goodwillu a marketingových aktív, ako je definované ďalej.
Prírodné zdroje (AN.21)	Neprodukované aktíva, ktoré sa vyskytujú v prírode a na ktoré možno uplatniť a previesť vlastnícke práva. Environmentálne aktíva, na ktoré vlastnícke práva neboli ani nemôžu byť uplatnené, ako je otvorené more alebo ovzdušie, sa vynechávajú. Pozostávajú z pôdy, nerastných a energetických zásob, nekultivovaných biologických zdrojov, vodných zdrojov a ostatných prírodných zdrojov, ako je definované ďalej.
Pôda (AN.211)	Pôda vrátane pôdneho povrchu a všetky pridružené povrchové vody, na ktoré sa uplatňujú vlastnícke práva. Nepatria sem budovy ani iné stavby nachádzajúce sa na pôde alebo ňou prechádzajúce, pestované plodiny, stromy a zvieratá; podzemné aktíva; nekultivované biologické zdroje a podzemné vodné zdroje.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Nerastné a energetické zásoby (AN.212)	Preukázané zásoby nerastných ložísk umiestnené na povrchu Zeme alebo pod ním, ktoré sa dajú ekonomicky využiť vzhľadom na súčasnú technológiu a relatívne ceny. Vlastnícke práva k podzemným aktívam sú obvykle oddeliteľné od vlastníckych práv k pôde samotnej. Kategória AN.212 pozostáva zo známych zásob uhlia, ropy, zemného plynu alebo iných palív, zo zásob kovových a nekovových nerastov.
Nekultivované biologické zdroje (AN.213)	Zvieratá, stromy, plodiny a rastliny, ktoré poskytujú produkty jednorazovo alebo opakovane, na ktoré sa uplatňujú vlastnícke práva, ale pri ktorých nie je ich prirodzený rast a/alebo obnova pod priamou kontrolou, zodpovednosťou a riadením inštitucionálnych jednotiek. Sú to napríklad pralesy a rybárske oblasti na území danej krajiny. Mali by sem patriť iba zdroje, ktoré sa využívajú alebo je pravdepodobné, že sa budú využívať na ekonomické účely.
Vodné zdroje (AN.214)	Vodonosné vrstvy a iné zdroje povrchovej vody v takom rozsahu, že ich vzácnosť vedie k uplatňovaniu vlastníckych a/alebo užívacích práv, k trhovému oceneniu a istej miere ekonomickej kontroly.
Ostatné prírodné zdroje (AN.215)	Patrí sem rádiové frekvenčné spektrum (AN.2151) a ostatné inde neuvedené prírodné zdroje (AN.2159).
Rádiové frekvenčné spektrá (AN.2151)	Elektromagnetické spektrum. Prenájom alebo licencie na používanie spektra sú uvedené inde (AN.222), ak zodpovedajú definícii aktíva.
Ostatné (AN.2159)	Ostatné inde neuvedené prírodné zdroje.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Zmluvy, lízingy a licencie (AN.22)	Zmluvné dohody o vykonávaní činností v prípade, ak zmluva predstavuje pre držiteľa ekonomický prínos nad rámec splatných poplatkov a držiteľ môže podľa zákona a v praxi tento prínos realizovať. Aktívum zaznamenané v kategórii AN.22 predstavuje hodnotu potenciálneho zisku z držby, ktorý možno realizovať, keď trhovú cenu za používanie aktíva alebo poskytovanie služby presahuje cenu prevládajúcu v zmluve, lízingu alebo licencií alebo cenu, ktorá by sa dosiahla v prípade neexistencie zmluvy, lízingu alebo licencie. Zmluvy, lízingy a licencie pozostávajú z aktív, ktoré môžu vzniknúť z obchodovateľných operatívnych lízingov, povolení na využívanie prírodných zdrojov, povolení na výkon špecifických činností a výhradného nároku na budúce výrobky a služby.
Obchodovateľné operatívne lízingy (AN.221)	Majetkové práva tretích strán týkajúce sa iných nefinančných aktív, ako sú prírodné zdroje, keď lízing predstavuje pre držiteľa ekonomický prínos nad rámec splatných poplatkov a držiteľ môže podľa zákona a v praxi tento prínos realizovať prostredníctvom jeho prevodu. Aktívum zaznamenané v kategórii AN.221 je hodnota pre držiteľa vyplývajúca z prevodu práv na používanie podkladového aktíva, t. j. rozdiel medzi realizovateľnou cenou prevodu a sumou splatnou vydavateľovi povolenia. Napríklad keď má nájomca v nejakej budove pevne stanovený nájom, ale trhovú hodnotu nájmu je vyššia. Ak nájomca môže realizovať cenový rozdiel tým, že prenajme najatú vec, potom práva realizovať danú hodnotu predstavujú aktívum obchodovateľného operatívneho lízingu.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Povolenia na využívanie prírodných zdrojov (AN.222)	Licencie, povolenia a prenájom týkajúce sa využívania prírodných zdrojov na obmedzený čas, ktorým sa úplne nevyčerpá ekonomická hodnota daného aktíva, a keď dohoda predstavuje pre držiteľa ekonomický prínos nad rámec splatných poplatkov a držiteľ môže podľa zákona a v praxi tento prínos realizovať napríklad prostredníctvom jeho prevodu. Prírodný zdroj sa naďalej zaznamenáva v súvahe vlastníka a samostatné aktívum, ktoré predstavuje hodnotu pre držiteľa vyplývajúcu z prevodu práv na využívanie zdroja, sa považuje za povolenie na využívanie prírodných zdrojov. Zaznamenané aktívum je hodnota pre držiteľa vyplývajúca z prevodu práv na využívanie, t. j. rozdiel medzi cenou prevodu a sumou splatnou vydavateľovi povolenia. Napríklad keď má nájomca pôdy pevne stanovenú rentu, ale trhová hodnota renty je vyššia. Ak nájomca môže realizovať cenový rozdiel tým, že prenajme najatú vec, potom práva realizovať danú hodnotu predstavujú aktívum.
Povolenia na výkon špecifických činností (AN.223)	Prevoditeľné povolenia, iné ako povolenia na využívanie prírodných zdrojov alebo na využívanie aktíva patriaceho vydavateľovi povolenia, ktoré obmedzujú počet jednotiek zapojených do nejakej činnosti a umožňujú držiteľom dosiahnuť takmer monopolný zisk. Zaznamenané aktívum je hodnota pre držiteľa vyplývajúca z prevodu práv na využívanie, t. j. rozdiel medzi cenou prevodu a sumou splatnou vydavateľovi povolenia. Držiteľ povolenia musí byť schopný podľa zákona a v praxi previesť práva v rámci povolenia na tretiu stranu.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Výhradný nárok na budúce výrobky a služby (AN.224)	Prevoditeľné zmluvné práva k výhradnému využívaniu výrobkov alebo služieb. Jedna strana má zmluvu na nákup výrobkov alebo služieb za fixnú cenu od druhej strany a je z právneho hľadiska a prakticky schopná previesť záväzok druhej strany na tretiu stranu. Patrí sem napríklad prevoditeľná hodnota futbalového hráča v rámci zmluvy s futbalovým klubom a prevoditeľná hodnota výhradných práv k uverejneniu literárnych diel alebo hudobných predstavení. Aktívum zaznamenané v AN.224 je hodnota pre držiteľa vyplývajúca z prevodu nároku.
Nákupy mínus tržby z predaja goodwillu a marketingových aktív (AN.23)	Rozdiel medzi hodnotou platenou za inštitucionálnu jednotku nepretržite pokračujúcu v činnosti a súčtom jej aktív mínus súčet jej pasív pre každú položku, ktorá bola samostatne identifikovaná a ocenená. Hodnota goodwillu preto zahŕňa všetko, čo predstavuje z dlhodobého hľadiska prínos a nebolo samostatne identifikované ako aktívum, ako aj hodnotu skutočnosti, že skupina aktív sa používa spolu a nie je iba jednoduchým súborom oddeliteľných aktív. Do kategórie AN.23 takisto patria identifikované marketingové aktíva, ako napríklad obchodné značky, grafické úpravy názvov, ochranné známky, logá a názvy domén, keď sa predávajú individuálne a oddelene od celej korporácie.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Finančné aktíva a pasíva (AF)	Finančné aktíva sú ekonomické aktíva obsahujúce finančné pohľadávky, majetkové účasti a zlato v prútoch, ktoré je zložkou menového zlata. Finančné aktíva sú uchovávateľom hodnoty predstavujúcim pre ekonomického vlastníka prínos, ktorý vyplýva z držby daných aktív počas určitého obdobia. Sú prostriedkom prevodu hodnôt z jedného účtovného obdobia do druhého. Prínos, resp. viacnásobný prínos sa vymieňa prostredníctvom platobných prostriedkov. Platobné prostriedky pozostávajú z menového zlata, zvláštnych práv čerpania, obeživa a prevoditeľných vkladov. Finančné pohľadávky, nazývané aj finančné nástroje, sú finančné aktíva, ktoré majú protihodnoty v príslušných záväzkoch. Záväzky vznikajú, keď sú dlžníci povinní uskutočniť platbu alebo sériu platieb veriteľom.
Menové zlato a zvláštne práva čerpania (ZPČ) (AF.1)	Finančné aktíva zaradené do tejto kategórie majú v systéme protihodnotu v pasívach s výnimkou zlata v prútoch, ktoré je zložkou menového zlata.
Menové zlato (AF.11)	Zlato, ku ktorému majú vlastnícke právo menové orgány alebo iní, ktorí podliehajú účinnej kontrole menových orgánov, a ktoré je v držbe ako rezervné aktívum. Patrí sem zlato v prútoch (vrátane menového zlata držaného na alokovaných účtoch zlata) a nealokované účty zlata u nerezidentov, ktoré oprávňujú nárokovať si dodanie zlata.
Zvláštne práva čerpania (ZPČ) (AF.12)	Medzinárodné rezervné aktíva vytvorené Medzinárodným menovým fondom (MMF) a pridelené jeho členom na doplnenie existujúcich rezervných aktív.
Obeživo a vklady (AF.2)	Peniaze v obehu a vklady v národnej mene a v cudzích menách.
Obeživo (AF.21)	Obeživo sú bankovky a mince, ktoré vydali alebo schválili menové orgány.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Prevoditeľné vklady (AF.22)	Vklady, ktoré sú vymeniteľné za obeživo na požiadanie v menovitej hodnote a ktoré možno priamo použiť na platby šekom, zmenkou, príkazom k platbe zo žirového účtu, priamou kreditnou/debetnou operáciou alebo iným spôsobom priamej platby, bez penalizácie alebo obmedzenia.
Medzibankové pozície (AF.221)	Prevoditeľné vklady medzi bankami.
Ostatné prevoditeľné vklady (AF.229)	Iné prevoditeľné vklady ako medzibankové pozície.
Ostatné vklady (AF.29)	Ostatné vklady sú iné vklady ako prevoditeľné vklady. Ostatné vklady sa nemôžu používať na platby v inom čase ako pri ich splatnosti alebo po uplynutí dohodnutej výpovednej lehoty a nie sú vymeniteľné za obeživo ani za prevoditeľné vklady bez nejakého podstatného obmedzenia alebo sankcie.
Dlhové cenné papiere (AF.3)	Obchodovateľné finančné nástroje, ktoré preukazujú existenciu dlhu. Obchodovateľnosť odkazuje na skutočnosť, že právne vlastníctvo možno ľahko previesť z jedného vlastníka na druhého postúpením alebo rubopisom. Aby bol dlhový cenný papier obchodovateľný, musí byť určený na potenciálne obchodovanie na organizovanej burze alebo na trhu OTC, hoci sa nepožaduje preukázanie skutočného obchodovania.
Krátkodobé dlhové cenné papiere (AF.31)	Dlhové cenné papiere, ktorých pôvodná doba splatnosti je jeden rok alebo menej a dlhové cenné papiere splatné na žiadosť veriteľa.
Dlhodobé dlhové cenné papiere (AF.32)	Dlhové cenné papiere, ktorých pôvodná doba splatnosti je viac ako jeden rok alebo nie je uvedená.
Pôžičky (AF.4)	Finančné aktíva vytvorené vtedy, keď veritelia požičiavajú dlžníkom prostriedky buď priamo, alebo prostredníctvom sprostredkovateľov, pričom tieto pôžičky sú buď doložené neobchodovateľnými dokladmi, alebo nie sú doložené dokladmi.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Krátkodobé pôžičky (AF.41)	Pôžičky, ktorých pôvodná doba splatnosti je jeden rok alebo menej a pôžičky splatné na žiadosť veriteľa.
Dlhodobé pôžičky (AF.42)	Pôžičky, ktorých pôvodná doba splatnosti je viac ako jeden rok alebo nie je uvedená.
Majetkové účasti a akcie alebo podielové listy investičných fondov (AF.5)	Finančné aktíva, ktoré predstavujú majetkové práva na korporácie alebo kvázikorporácie. Takéto finančné aktíva vo všeobecnosti oprávňujú ich držiteľov na podiel zo ziskov korporácií alebo kvázikorporácií a na podiel z ich čistých aktív v prípade ich likvidácie.
Majetkové účasti (AF.51)	Finančné aktíva, v ktorých prípade sú uznané nároky na zostatkovú hodnotu korporácie alebo kvázikorporácie po uspokojení pohľadávok všetkých veriteľov.
Kótované akcie (AF.511)	Majetkové cenné papiere kótované na burze. Táto burza môže mať formu uznanej burzy cenných papierov alebo akúkoľvek inú formu vedľajšieho trhu. Kótované akcie sa takisto označujú ako akcie obchodované na burze. Existencia kótovaných cien akcií kótovaných na burze znamená, že bežné trhové ceny sú obvykle bežne dostupné.
Nekótované akcie (AF.512)	Majetkové cenné papiere s cenami, ktoré nie sú kótované na uznanej burze cenných papierov ani na inej forme vedľajšieho trhu.
Ostatné majetkové účasti (AF.519)	Všetky formy majetkovej účasti okrem tých, ktoré sa zaraďujú do subkategórií AF.511 a AF.512.
Akcie/podielové listy investičných fondov (AF.52)	Akcie v prípade podnikovej štruktúry alebo podielové listy v prípade štruktúry trustového typu. Vydávajú ich investičné fondy, ktoré sú podnikmi kolektívneho investovania, prostredníctvom ktorých investori zhromažďujú prostriedky na investovanie do finančných a/alebo nefinančných aktív.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Akcie/podielové listy fondov peňažného trhu (AF.521)	Akcie alebo podielové listy fondov peňažného trhu vydávajú fondy peňažného trhu, ktoré sú investičnými fondmi, ktoré investujú výhradne alebo primárne do krátkodobých dlhových cenných papierov, akými sú pokladničné poukážky, vkladové certifikáty a obchodné cenné papiere, a takisto do dlhodobých dlhových cenných papierov, ktorých splatnosť čoskoro uplynie. Akcie alebo podielové listy fondov peňažného trhu môžu byť obchodovateľné a často sa považujú za blízke náhrady za vklady.
Akcie/podielové listy iné ako FPT (AF.522)	Iné akcie alebo podielové listy ako fondov peňažného trhu predstavujú pohľadávku na časť hodnoty určitého iného investičného fondu ako fondu peňažného trhu. Iné akcie alebo podielové listy ako akcie a podielové listy fondov peňažného trhu vydávajú investičné fondy, ktoré investujú do rôznych aktív vrátane dlhových cenných papierov, majetkovej účasti, investícií viazaných na komodity, nehnuteľností, akcií iných investičných fondov a štruktúrovaných aktív.
Poistné, penzijné a štandardizované schémy záruk (AF.6)	Finančné aktíva držiteľov poistiek alebo príjemcov poistného plnenia a záväzky poisťovateľov, penzijných fondov alebo emitentov štandardizovaných záruk.
Technické rezervy neživotného poistenia (AF.61)	Finančné aktíva predstavujúce pohľadávky držiteľov poistiek voči poistným spoločnostiam poskytujúcim neživotné poistenie vo forme zaplateného poistného budúcich období a vzniknutých nárokov.
Nároky na životné poistenie a anuitu (AF.62)	Finančné aktíva predstavujúce pohľadávky držiteľov poistiek a držiteľov anuity voči technickým rezervám korporácií poskytujúcich životné poistenie.
Nároky na dôchodok (AF.63)	Finančné aktíva predstavujúce pohľadávky súčasných aj budúcich dôchodcov voči svojmu manažérovi penzijných fondov, t. j. voči svojmu zamestnávateľovi alebo voči schéme určenej zamestnávateľom, resp. zamestnávateľmi na vyplácanie dôchodkov nadobudnutých v rámci dohody o odmene medzi zamestnávateľom a zamestnancom alebo voči poisťovateľovi poskytujúcemu životné (alebo neživotné) poistenie.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Nároky penzijných fondov voči manažérom penzijných fondov (AF.64)	Finančné aktíva predstavujúce pohľadávky penzijných fondov voči ich manažérovi penzijných fondov v prípade deficitu a finančné aktíva predstavujúce nároky manažéra voči penzijným fondom v prípade prebytku, napríklad keď investičný príjem presiahne nárast nárokov a rozdiel je splatný manažérovi penzijných fondov.
Nároky na nepenzijné dávky (AF.65)	Prebytok čistých príspevkov nad dávkami predstavuje zvýšenie záväzku systému poistenia voči príjemcom.
Rezervy na uplatnenie štandardizovaných záruk (AF.66)	Finančné aktíva, ktoré majú držiteľia štandardizovaných záruk voči korporáciám poskytujúcim štandardizované záruky.
Finančné deriváty a zamestnanecké opcie na akcie (AF.7)	Finančné aktíva viazané na iné finančné aktívum, nefinančné aktívum alebo index, prostredníctvom ktorých možno na finančných trhoch obchodovať so samotnými špecifickými finančnými rizikami.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Finančné deriváty (AF.71)	Finančné aktíva ako opcie, forwardy a kreditné deriváty. Opcie (AF.711) – obchodovateľné opcie a OTC opcie sú kontraktmi, ktoré dávajú držiteľom právo, nie však povinnosť kúpiť od (kúpna opcia) vypisovateľa opcie (vystavovateľa opcie), resp. predat' (predajná opcia) vypisovateľovi opcie (vystavovateľovi opcie) finančné alebo nefinančné aktívum (podkladový nástroj) za vopred stanovenú cenu (realizačnú cenu) v stanovenej lehote (americká opcia) alebo k určitému dátumu (európska opcia). Z týchto základných stratégií sa vyvinuli mnohé kombinované stratégie, ako napríklad medvedie cenové rozpätie (kombináciou kúpnych alebo kombináciou predajných opcií), býčie cenové rozpätie (kombináciou kúpnych alebo kombináciou predajných opcií) alebo motýlikové rozpätie. Z týchto typov opcií boli odvodené exotické opcie so zložitými štruktúrami platieb. Forwardy (AF.712) sú nepodmienené finančné kontrakty, v rámci ktorých sa dve protistrany dohodnú na výmene určitého množstva podkladového aktíva (finančného alebo nefinančného) za dohodnutú zmluvnú cenu (realizačnú cenu) k určenému dátumu. Kreditné deriváty majú formu zmlúv typu forwardov a opcií, ktorých hlavným cieľom je obchodovať s kreditným rizikom. Sú koncipované tak, že riziko nesplácania pôžičky a cenného papiera je obchodovateľné. Podobne ako ostatné finančné deriváty, často sú zostavené podľa štandardných vzorových právnych zmlúv a zahŕňajú záruku a postupy na stanovenie rozpätia, čo umožňuje stanoviť trhovú cenu. K prevodu kreditných rizík dochádza medzi predávajúcim rizika (kupujúci cenného papiera) a kupujúcim rizika (predajca cenného papiera) na základe vyplatenia prémie. V prípade nesplácania úveru kupujúci rizika zaplatí v hotovosti predajcovi rizika.
Zamestnanecké opcie na akcie (AF.72)	Finančné aktíva vo forme dohôd uzatvorených k určitému dátumu (dátum poskytnutia), podľa ktorých zamestnanec môže kúpiť daný počet akcií zamestnávateľa za stanovenú cenu (realizačná cena) buď k určitému dátumu (dátum vzniku nároku), alebo v rámci určitého obdobia (obdobie uplatnenia) ihneď po dátume vzniku nároku.

Klasifikácia aktív	Súhrn
Ostatné pohľadávky/záväzky (AF.8)	Finančné aktíva, ktoré sa vytvárajú ako protihodnota finančných alebo nefinančných transakcií v prípadoch, keď dochádza k časovému rozdielu medzi touto transakciou a príslušnou platbou.
Obchodné úvery a preddavky (AF.81)	Finančné aktíva vyplývajúce z priameho poskytnutia úveru dodávateľmi výrobkov a služieb zákazníkom, ako aj preddavkov za prácu, ktorá je nedokončená alebo sa ešte iba má vykonať, vo forme záloh, ktoré zákazníci zaplatia za zatiaľ neposkytnuté výrobky a služby.
Ostatné pohľadávky/záväzky okrem obchodných úverov a preddavkov (AF.89)	Finančné aktíva vznikajúce z časového nesúladu medzi uskutočnením rozdeľovacích alebo finančných transakcií na vedľajšom trhu a zodpovedajúcou platbou.
Informatívne položky	Systém má tri informatívne položky na znázornenie aktív, ktoré nie sú v základnom rámci uvedené oddelene a ktoré majú osobitný význam z hľadiska analýzy.
Predmety dlhodobej spotreby (AN.m)	Výrobky dlhodobej spotreby nadobudnuté domácnosťami na konečnú spotrebu (t. j. veci, ktoré domácnosti nevyužívajú ako uchovávateľ hodnoty alebo ktoré podniky vlastnené domácnosťami nezapísané v obchodnom registri nepoužívajú na výrobné účely).
Priame zahraničné investície (AF.m1)	Priame zahraničné investície zahŕňajú dlhodobý vzťah, do ktorého sa premieta trvalý záujem rezidentskej inštitucionálnej jednotky určitej ekonomiky („priamy investor“) o inú inštitucionálnu jednotku, ktorá je rezidentom v inej ekonomike. Cieľom priameho investora je významným spôsobom ovplyvňovať riadenie jednotky, do ktorej investoval.
Klasifikované úvery (AF.m2)	Úver je klasifikovaný, keď sú platby úrokov alebo istiny najmenej 90 dní po dátume splatnosti alebo keď platby úrokov za obdobie najmenej 90 dní boli kapitalizované, refinancované alebo odložené na základe dohody, alebo keď platby meškajú menej ako 90 dní, ale existujú iné opodstatnené dôvody (napríklad ohlásenie úpadku dlžníka) domnievať sa, že sa platby neuskutočnia v plnej výške.

PRÍLOHA 7.2 - PREHĽAD POLOŽIEK OD POČIATOČNEJ SÚVAHY PO KONEČNÚ SÚVAHU

V prílohe 7.2 sa uvádza prehľad položiek od počiatočnej súvahy po konečnú súvahu a uvádzajú sa v nej podrobné údaje pre každú kategóriu aktív vzhľadom na rôzne spôsoby zmien súvahovej hodnoty: na základe transakcií alebo iných zmien objemu aktív a ziskov a strát z držby.

Klasifikácia aktív, pasív a čistého majetku	IV.1 Počiatočná súvaha	III.1 a III.2 Transakcie	III.3.1 Ostatné zmeny objemu	III.3.2 Zisky a straty z držby		IV.3 Konečná súvaha
				III.3.2.1 Neutrálne zisky a straty z držby	III.3.2.2 Reálne zisky a straty z držby	
Nefinančné aktíva	AN.	P.5, NP	K.1, K.2, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN
Produkované nefinančné aktíva	AN.1	P.5	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.1
Fixné aktíva ¹	AN.11	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.11
Obytné jednotky	AN.111	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.111

¹ Informatívna položka: AN.m: predmety dlhodobej spotreby.

Klasifikácia aktív, pasív a čistého majetku	IV.1 Počiatočná súvaha	III.1 a III.2 Transakcie	III.3.1 Ostatné zmeny objemu	III.3.2 Zisky a straty z držby		IV.3 Konečná súvaha
				III.3.2.1 Neutrálne zisky a straty z držby	III.3.2.2 Reálne zisky a straty z držby	
Ostatné budovy a stavby	AN.112	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.112
Stroje a zariadenia	AN.113	P.51g, P.51c	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.113
Zbraňové systémy	AN.114	P.51g, P.51c	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.114
Kultivované biologické zdroje	AN.115	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.115
Produkty duševného vlastníctva	AN.117	P.51g, P.51c	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.117
Zásoby podľa druhu zásob	AN.12	P.52	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.12
Cennosti	AN.13	P.53	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.13

Klasifikácia aktív, pasív a čistého majetku	IV.1 Počiatočná súvaha	III.1 a III.2 Transakcie	III.3.1 Ostatné zmeny objemu	III.3.2 Zisky a straty z držby		IV.3 Konečná súvaha
				III.3.2.1 Neutrálne zisky a straty z držby	III.3.2.2 Reálne zisky a straty z držby	
Neprodukované nefinančné aktíva	AN.2	NP	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.2
Prírodné zdroje	AN.21	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.21
Pôda	AN.211	NP.1	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.211
Nerastné a energetické zásoby	AN.212	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.212
Nekultivované biologické zdroje	AN.213	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.213

Klasifikácia aktív, pasív a čistého majetku	IV.1 Počiatočná súvaha	III.1 a III.2 Transakcie	III.3.1 Ostatné zmeny objemu	III.3.2 Zisky a straty z držby		IV.3 Konečná súvaha
				III.3.2.1 Neutrálne zisky a straty z držby	III.3.2.2 Reálne zisky a straty z držby	
Vodné zdroje	AN.214	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.214
Ostatné prírodné zdroje	AN.215	NP.1	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.215
Rádiové frekvenčné spektrá	AN.2151	NP.1	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.2151
Ostatné	AN.2159	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.2159
Zmluvy, lízingy a licencie	AN.22	NP.2	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.22

Klasifikácia aktív, pasív a čistého majetku	IV.1 Počiatočná súvaha	III.1 a III.2 Transakcie	III.3.1 Ostatné zmeny objemu	III.3.2 Zisky a straty z držby		IV.3 Konečná súvaha
				III.3.2.1 Neutrálne zisky a straty z držby	III.3.2.2 Reálne zisky a straty z držby	
Nákup mínus tržby z predaja goodwillu a marketingových aktív	AN.23	NP.3	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.23
Finančné aktíva/pasíva ¹	AF	F	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF
Menové zlato a zvláštne práva čerpania (ZPČ)	AF.1	F.1	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.1
Obeživo a vklady	AF.2	F.2	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.2
Dlhové cenné papiere	AF.3	F.3	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.3
Pôžičky	AF.4	F.4	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.4

¹ Informatívne položky: AF.m1: priame zahraničné investície; AF.m2: klasifikované úvery.

Klasifikácia aktív, pasív a čistého majetku	IV.1 Počiatočná súvaha	III.1 a III.2 Transakcie	III.3.1 Ostatné zmeny objemu	III.3.2 Zisky a straty z držby		IV.3 Konečná súvaha
				III.3.2.1 Neutrálne zisky a straty z držby	III.3.2.2 Reálne zisky a straty z držby	
Majetkové účasti a akcie/podielové listy investičných fondov	AF.5	F.5	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.5
Poistné, penzijné a štandardizované schémy záruk	AF.6	F.6	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.6
Finančné deriváty a zamestnanecké opcie na akcie	AF.7	F.7	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.7
Ostatné pohľadávky/ záväzky	AF.8	F.8	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.8
Čistý majetok	B.90	B.101	B.102	B.1031	B.1032	B.90

Bilančné položky	
B.10	Zmeny čistého majetku
B.101	Zmeny čistého majetku v dôsledku úspor a kapitálových transferov
B.102	Zmeny čistého majetku v dôsledku ostatných zmien objemu aktív
B.103	Zmeny čistého majetku v dôsledku nominálnych ziskov a strát z držby
B.1031	Zmeny čistého majetku v dôsledku neutrálnych ziskov a strát z držby
B.1032	Zmeny čistého majetku v dôsledku reálnych ziskov a strát z držby
B.90	Čistý majetok
Transakcie s finančnými aktívami a pasívami	
F	Transakcie s finančnými aktívami a pasívami
F.1	Menové zlato a zvláštne práva čerpania (ZPČ)
F.2	Obeživo a vklady
F.3	Dlhové cenné papiere
F.4	Pôžičky
F.5	Majetkové účasti a akcie/podielové listy investičných fondov
F.6	Poistné, penzijné a štandardizované schémy záruk
F.7	Finančné deriváty a zamestnanecké opcie na akcie
F.8	Ostatné pohľadávky/závázky

Transakcie s výrobkami a službami	
P.5	Tvorba hrubého kapitálu
P.51g	Tvorba hrubého fixného kapitálu
P.51c	Spotreba fixného kapitálu (–)
P.511	Nadobudnutie mínus úbytok fixných aktív
P.5111	Nadobudnutie nových fixných aktív
P.5112	Nadobudnutie použitých fixných aktív
P.5113	Úbytok použitých fixných aktív
P.512	Náklady na prevod vlastníctva neprodukovaných aktív
P.52	Zmena stavu zásob
P.53	Nadobudnutia mínus úbytok cenností

Ostatné položky na účte akumulácie	
NP	Nadobudnutie mínus úbytok neprodukovaných aktív
NP.1	Nadobudnutie mínus úbytok prírodných zdrojov
NP.2	Nadobudnutie mínus úbytok aktív, ktoré sú predmetom zmlúv, lízingov a licencií
NP.3	Nákupy mínus tržby z predaja goodwillu a marketingových aktív
K.1	Ekonomický vznik aktív
K.2	Ekonomický zánik neprodukovaných aktív
K.21	Vyčerpanie prírodných zdrojov
K.22	Iný ekonomický zánik neprodukovaných aktív
K.3	Straty spôsobené živelnými pohromami
K.4	Konfiškácia majetku bez náhrady
K.5	Ostatné zmeny objemu inde nezahrnuté
K.6	Zmeny klasifikácie
K.61	Zmeny sektorovej klasifikácie a štruktúry
K.62	Zmeny klasifikácie aktív a pasív
K.7	Nominálne zisky a straty z držby
K.71	Neutrálne zisky a straty z držby
K.72	Reálne zisky a straty z držby