

ÚČETNICTVÍ BANK

Účetnictví bank upravuje **zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví**, ve znění pozdějších novel. Dále je upraveno **vyhláškou č. 501/2002 Sb., Ministerstva financí**, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi.

Výroční zprávy bank

Banky mají povinnost vyhotovit výroční zprávu. **Jejím účelem je uceleně, vyváženě a komplexně informovat o vývoji své výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení.**

Výroční zpráva dále musí obsahovat **finanční a nefinanční informace**. Jedná se o informace o:

- Skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy
- O přepokládaném vývoji činnosti účetní jednotky
- O aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích
- O tom, zda účetní jednotka má organizační složky podniku v zahraničí
- Požadované podle zvláštních právních předpisů (např. §161d odst. 5 obchodního zákoníku)

Banky jako jednotky, které používají investiční instrumenty uvádí ve výroční zprávě **také informace o cílech a metodách řízení rizik dané společnosti**, včetně své politiky pro zajištění všech hlavních typů plánovaných transakcí, u kterých se používají zajišťovací deriváty a o cenových, **úvěrových a likvidních rizicích a rizicích souvisejících s tokem hotovosti**.

Výroční zpráva obsahuje:

- Účetní závěrku
- Zprávu o auditu
- Případně další dokumenty a údaje podle zvláštního právního předpisu (obchodní zákoník)

Výroční zpráva bank je vždy **ověřovaná auditem**.

Účetní závěrka

Banky sestavují podle výše zmíněného zákona **plnou závěrku, která je ověřená auditem**. Informace, které obsahuje jsou spolehlivé, srovnatelné, srozumitelné a posuzují se z hlediska významnosti. Sestavuje se v peněžních jednotkách české měny a jednotlivé položky se vykazují v celých tisících Kč. Účetní jednotky s čistou částkou hodnoty aktiv deset miliard Kč a vyšší mohou vykazovat jednotlivé položky v celých milionech.

Závěrku tvoří:

- Rozvaha
- Výkaz zisku a ztráty

- Příloha, která vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty.
- Přehled o změnách vlastního kapitálu.

Výroční zpráva musí obsahovat:

- Název obchodní firmy, sídlo
- Identifikační číslo
- Právní formu
- Předmět podnikání
- Rozvahový den
- Okamžik sestavení účetní závěrky
- Podpisový záznam statutárního orgánu

Rozvahovým dnem se rozumí den, kdy účetní jednotky uzavírají účetní knihy. Řádnou účetní závěrku sestavují banky k poslednímu dni účetního období a v ostatních případech sestavují mimořádnou účetní závěrku. V účetní závěrce jsou obsaženy informace podle stavu konci rozvahového dne.

V příloze účetní závěrky jsou účetní jednotky povinny uvést také informace o:

- Skutečnostech, které poskytují další informace o podmínkách či situacích, které existovaly ke konci rozvahového dne
- Skutečnostech, které jako nejisté podmínky či situace existovaly ke konci rozvahového dne

a jejichž důsledky mají významným způsobem pohled na finanční situaci banky.

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaná účetní závěrka udává **informace o konsolidačním celku**. Konsolidační celek tvoří **konsolidující účetní jednotka a konsolidované účetní jednotky** (osoby, které jsou ovládané nebo řízené, nebo v nich konsolidující jednotka vykonává podstatný vliv).

Konsolidovaná účetní závěrka je **sestavována konsolidující jednotkou**, které konsolidované jednotky jsou povinny předložit jejich výroční zprávy a další dokumenty. Sestavuje se v termínu umožňujícím její ověření auditorem a schválení k tomu příslušným orgánem, aby mohla být zveřejněna nejpozději do konce bezprostředně následujícího účetního období.

Stejně jako účetní závěrka **obsahuje konsolidovanou rozvahu, výkaz zisků a ztráty, přílohu a přehled o změnách vlastního kapitálu**.

Konsolidující účetní jednotky, které jsou emitentem cenných papírů registrovaných na regulovaném trhu cenných papírů v členských státech EU, použijí pro sestavení konsolidované účetní závěrky a vyhotovení výroční zprávy **Mezinárodní účetní standardy** upravené právem Evropských společenství. Ostatní subjekty mohou ale nemusí pro sestavení konsolidované účetní závěrky použít tyto standardy.

Pokud účetní jednotka nevyužije Mezinárodní účetní standardy, sestavuje konsolidovanou účetní závěrku pomocí těchto **metod**:

- Metoda plné konsolidace – použije se při zahrnutí ovládané nebo řízené osoby do konsolidované účetní závěrky
- Metoda poměrné konsolidace – použije se při zahrnutí osoby, které je celá ovládána ve shodě s další nebo dalšími osobami, pokud tyto osoby mají shodný podíl na základním kapitálu ovládané nebo řízené osoby, do konsolidované účetní závěrky
- Konsolidace ekvivalencí – použije se při zahrnutí osoby pod podstatným vlivem do konsolidované účetní závěrky

! Konsolidovaná účetní závěrka slouží akcionářům a klientům k získání informací o konsolidovaném celku.

Nekonsolidovaná účetní závěrka slouží k výpočtu daně z příjmu.

Účetní závěrky bank můžete nalézt na stránkách:

http://www.kb.cz/cs/com/investor/annual_reports.shtml

Komerční banka

http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=downloads&dtree=cs&slnod=17&docid=internet/cs/dow_vyrocní_zpravy_ie.xml#17

Česká spořitelna

<http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocní-a-pololetní-zpravy/default.htm>

ČSOB

Srovnání konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB

Konsolidovaná účetní závěrka	Nekonsolidovaná účetní závěrka
Hlavní činnosti	Hlavní činnosti
Události roku 2006	Události roku 2006
Základní účetní pravidla	Základní účetní pravidla
Zdroj výnosů a nákladů	Zdroj výnosů a nákladů
Čisté úrokové výnosy	Čisté úrokové výnosy
Čisté poplatky a provize	Čisté poplatky a provize
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	Čistý zisk/ztráta z finančních operací
Ostatní výnosy	Dividendy a ostatní výnosy
Personální náklady	Personální náklady
Všeobecné provozní náklady	Všeobecné provozní náklady
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku
Zisk / ztráta z vyřazení společností, výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech	
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika
Daň z příjmů	Daň z příjmů
Rozdělení zisku / Úhrada ztráty	Rozdělení zisku

Zisk na akcii	Zisk na akcii
Hotovost a účty u CB	Hotovost a účty u CB
Pohledávky za bankami	Pohledávky za bankami
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů
Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty
Realizované cenné papíry	Realizované cenné papíry
Cenné papíry držené do splatnosti	Cenné papíry držené do splatnosti
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva
Aktiva k prodeji	Aktiva k prodeji
Investiční majetek	
Goodwill	
Dlouhodobý nehmotný majetek	Nehmotný majetek
Dlouhodobý hmotný majetek	Hmotný majetek
Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech	Majetkové účasti
Závazky vůči bankám	Závazky vůči bankám
Závazky vůči klientům	Závazky vůči klientům
Emitované cenné papíry	Emitované cenné papíry
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva	Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva
Rezervy	Rezervy
Odložená daň	Odložená daň
Podřízený dluh	Podřízený dluh
Základní kapitál	Základní kapitál
Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkaze cash flow	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkaze cash flow
Nákup / prodej dceřiných společností	
Potenciální pohledávky a závazky	Potenciální pohledávky a závazky
Strany se zvláštním vztahem ke skupině	Strany se zvláštním vztahem k bance
Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve výkaze změny ve vlastním kapitálu	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve výkaze změny ve vlastním kapitálu
Změny přecenění realizovatelných cenných papírů	Změny přecenění realizovatelných cenných papírů
Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech
Aktiva ve správě	Aktiva ve správě
Události po datu účetní závěrky	Události po datu účetní závěrky