

Daňové a účtovné doklady pre terminované vklady treasury

v súvislosti so zriaďovaním termínovaných vkladov prostredníctvom odboru Treasury a investície Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej „TV treasury“) si Vám dovoľujeme poskytnúť bližšie informácie o dokumentoch poskytovaných Slovenskou sporiteľňou, a.s., použiteľných pre daňové a účtovné účely:

Vo výpise z bežného účtu nájdete špeciálne označené informácie o všetkých prevodoch peňažných prostriedkov na bežnom účte vzniknutých v súvislosti s TV treasury (viac o operáciách súvisiacich s TV treasury a zobrazovaných vo výpise z bežného účtu nájdete nižšie). Z toho dôvodu Vám nie sú zasielané výpisy z vkladového účtu pre TV treasury.

Konfirmácia, ktorú Vám pošleme po uzatvorení každého obchodu – TV treasury, slúži ako daňový doklad na účely dane z príjmov podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a je relevantným podkladom pre zaúčtovanie účtovného dokladu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Položky vo výpisoch

Pre lepšiu názornosť Vám súčasne posielame pomôcku na vysvetlenie položiek uvádzaných na výpise z bežného účtu vzťahujúcich sa ku TV treasury:

Finančné nástroje / investičné služby

MMXXXXX

znamená, že transakcia sa týka TV treasury evidovaného v banke pod daným označením (kurzíva);

Finančné nástroje / investičné služby

MMXXXXX - zriadenie TV treasury

táto transakcia znamená, že sa jedná o prevod peňažných prostriedkov z bežného účtu vo výške vkladu v deň zriadenia TV treasury (o sumu prevádzaných peňažných prostriedkov sa znižuje výška peňažných prostriedkov evidovaných na bežnom účte, preto je položka označená so znamienkom „mínus“);

Finančné nástroje / investičné služby
MMXXXXX – došlá istina z TV treasury

táto transakcia znamená, že sa jedná o prevod peňažných prostriedkov vo výške vkladu z TV treasury na bežný účet v dohodnutý deň splatnosti TV treasury (o sumu prevádzaných peňažných prostriedkov sa zvyšuje výška peňažných prostriedkov evidovaných na bežnom účte, preto je uvedená hodnota kladná);

Finančné nástroje / investičné služby
MMXXXXX - úrok z TV treasury

Táto položka znamená pripísanie úroku z TV treasury pred zdanením zrážkovou daňou na bežný účet; má kladnú hodnotu.

Finančné nástroje / investičné služby
MMXXXXX - daň z úroku z TV treasury

Táto položka znamená odpísanie peňažných prostriedkov z bežného účtu vo výške zrazenej dane z úroku z TV treasury; má zápornú hodnotu.

Veríme, že uvedené informácie Vám pomôžu pri ďalšom spracovávaní obchodov uzatvorených s našou bankou.