

Praha 22. srpna 2017
Č.j. 1488/17
Vyřizuje: P. Pšeničková
Telefon: 221 60 2218

Ministerstvo financí České republiky
Ing. Ivan Pilný
ministr financí
Letenská 15
118 10 Praha 1

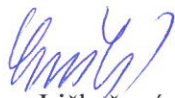
Vážený pane ministře,

děkujeme za možnost vyjádřit se k návrhu vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů“. Tento návrh byl do Komory auditorů České republiky doručen dne 7. srpna 2017 prostřednictvím eklepu.

V příloze Vám zasíláme připomínky Komory auditorů České republiky.

Těšíme se na další spolupráci s Vámi.

S přátelským pozdravem



Ing. Irena Liškařová
prezidentka Komory auditorů ČR

Příloha

Připomínky KAČR k návrhu novely vyhlášky č. 501/2002 Sb.

Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“)

ZÁSADNÍ PŘIPOMÍNKY

1. Ustanovení § 2 a přechodná ustanovení vyhlášky

Domníváme se, že doba na implementaci nových pravidel (zejména podle IFRS 9) např. pro obchodníky s cennými papíry, investiční společnosti nebo nebankovní poskytovatele spotřebitelského úvěru, kteří si v současné době nemusí být vědomi připravované novely, je velmi krátká a bude vyžadovat mimo jiné změnu nastavení produkčních a/nebo účetních systémů daných účetních jednotek.

Na rozdíl od bankovních entit již nyní vykazujících podle IFRS se zatím většina ostatních účetních jednotek dosud spadajících pod tuto vyhlášku i těch potenciálně nově spadajících (viz výše) na implementaci IFRS pro finanční instrumenty (zejména IFRS 9) nepřipravovala. Bez časového odkladu a dostatečného prostoru na přípravu vzniká riziko chyb v implementaci, v účetních závěrkách k 31. 12. 2018 a v nutnosti oprav v následujících účetních obdobích. Navrhujeme proto zvážit odklad účinnosti pro tyto subjekty.

2. Ustanovení § 3 odst. 1 a 6 vyhlášky

Dle našeho pochopení obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru a další, pokud zároveň budou střední nebo velkou účetní jednotkou dle zákona o účetnictví, budou muset nově sestavovat přehled o peněžních tocích.

Návrh řešení

Navrhujeme nově do vyhlášky zakomponovat vzor přehledu o peněžních tocích. Toto by usnadnilo porovnatelnost přehledů používaných jednotlivými účetními jednotkami a snížilo nejednoznačnost při aplikaci tohoto ustanovení.

3. Ustanovení § 4a a přechodná ustanovení vyhlášky

Doporučujeme zpřesnit pravidla pro přechod na nové účtování a vykazování finančních nástrojů s cílem určit, zda se jedná o retrospektivní vs. prospektivní aplikaci; s úpravou srovnatelných období nebo bez ní; a jak mají postupovat entity, které budou nově povinny postupovat podle této vyhlášky od 1. 1. 2018. Navrhujeme případné přímé určení odkazem na příslušná ustanovení IFRS 9.

Zdůvodnění

IFRS 9 sice uvádí přechodná ustanovení (stejně je uvedeno i v důvodové zprávě) a některá z nich umožňují retrospektivní aplikaci bez úpravy srovnatelných období, ale není zřejmé, zda se např. a) nemají aplikovat pravidla IFRS 1 pro prvotní aplikaci IFRS (neboť do 1. 1. 2018 se účetní jednotky budou řídit českými účetními předpisy), což by např. vyžadovalo plně retrospektivní aplikaci včetně úpravy srovnatelných období nebo b) zda má přednost § 30 vyhlášky, která řeší úpravu účetních metod apod.

bcn

Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“)

4. Návaznost na další právní předpisy

Jakým způsobem by mělo do budoucna platit ustanovení § 193 odst. 4 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, které říká následující:

„Při oceňování cenného papíru v majetku transformovaného fondu platí ustanovení o způsobu oceňování cenných papírů v majetku účastnického fondu, s výjimkou dluhopisů držných do splatnosti, a to maximálně do výše 35 % majetku v transformovaném fondu, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a jejichž rating vydáný ratingovou agenturou registrovanou nebo certifikovanou podle přímo použitelného předpisu Evropských společenství o ratingových agenturách dosahuje srovnatelné ratingové kategorie jako rating České republiky.“?

Jedná se o omezení, že v portfoliu drženém do splatnosti (HTM) mohou transformované fondy (TF) držet maximálně 35 % majetku v TF. Jak se bude vztahovat limit 35 % na cenné papíry v naběhlé hodnotě (amortised costs)? Bude platit analogicky nebo nebude platit vůbec (tj. TF budou smět držet v naběhlé hodnotě jakýkoliv objem cenných papírů, které budou chtít) nebo naopak nebudou smět držet cenné papíry v naběhlé hodnotě vůbec?

Návrh řešení

Doporučujeme současně novelizovat i zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, příp. odložit účinnost novely pro transformované fondy.

5. Navazující úprava českých účetních standardů pro finanční instituce

Z návrhu novely ani z důvodové zprávy není zřejmé, které konkrétní české účetní standardy budou zrušeny nebo upraveny. Pouze část III. Odůvodnění k bodům 8, 49, 50, 52 a 59 (§ 4 odst. 7 a 8, § 67 a § 68, § 70, § 74 odst. 1 a § 80) uvádí následující:

„Využitím diskrece v čl. 8 odst. 6 směrnice 2013/34/EU dojde ke zjednodušení textu vyhlášky a zároveň i ke zrušení některých českých účetních standardů pro finanční instituce, pokud jde o finanční nástroje, neboť problematika finančních nástrojů se navrhuje řešit odkazem na přímo účinný předpis EU upravující mezinárodní účetní standardy (IFRS).“

Návrh řešení

Navrhujeme jednoznačně před účinností novely vyhlášky uvést, které konkrétní české účetní standardy pro finanční instituce budou zrušeny a které upraveny a případně jak.

V Praze dne 22. srpna 2017



Zpracovala: Ing. Lenka Rückerová
Metodické oddělení KA ČR