**II.**

Návrh

VYHLÁŠKA

ze dne 2017,

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

Ministerstvo financí stanoví podle § 37b odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění zákona č. 437/2003 Sb., zákona č. 304/2008 Sb., zákona č. 221/2015 Sb. a zákona č. 462/2016 Sb., k provedení § 4 odst. 8 tohoto zákona:

Čl. I

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 vyhlášky č. 473/2003 Sb., vyhlášky č. 545/2004 Sb., vyhlášky č. 398/2005 Sb., vyhlášky č. 350/2007 Sb., vyhlášky č. 470/2008 Sb., vyhlášky č. 420/2010 Sb., vyhlášky 408/2012 Sb., vyhlášky č. 468/2013 Sb. a vyhlášky 251/2015 Sb., se mění takto:

1. V § 2 odst. 1 písm. g) se slova „důchodovým fondem,“ a „nebo důchodovým fondem podle zákona upravujícího důchodové spoření“ zrušují.
2. V § 2 odst. 1 písm. h) se slovo „nebo“ zrušuje.
3. V § 2 odst. 1 se na konci písmene i) tečka nahrazuje slovem „ , nebo“ a doplňuje se písmeno j), které zní:

„j) nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru podle zákona upravujícího spotřebitelské úvěry.“.

1. V § 2 odst. 2 se text „a i)“ nahrazuje textem „až j)“.
2. V § 2 odst. 3 se na konci textu odstavce 3 doplňuje věta „Od ustanovení v ostatních částech se Česká národní banka může odchýlit, pokud bude postupovat v souladu s pravidly stanovenými Evropskou centrální bankou pro účetnictví a finanční vykazování v Evropském systému centrálních bank. Použití odchylných postupů musí být popsáno v příloze účetní závěrky.“.
3. V § 3 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Přehled o peněžních tocích je do účetní závěrky účetních jednotek podle § 2 zahrnut jen při splnění podmínek podle § 18 odst. 2 zákona.“.
4. V § 3 se doplňuje odstavec 6, který zní:

„(6) Pro sestavení přehledu o peněžních tocích účetní jednotky použijí přiměřeně ustanovení vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.“.

1. Za § 4 se vkládá nový § 4a, který včetně poznámky pod čarou č. 23 zní:

„§ 4a

(1) Účetní jednotka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelným předpisem Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů23) (dále jen „mezinárodní účetní standardy“).

(2) Pojem finanční nástroj má stejný význam jako v mezinárodních účetních standardech.

23) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002. Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002.“.

*CELEX 32013L0034*

1. V § 6 odst. 1 větě první se slova „institucemi a“ nahrazují slovem „institucemi,“, za slovo „společnostmi“ se vkládají slova „a opravné položky k těmto cenným papírům“ a ve větě poslední se slovo „bankou“ nahrazuje slovy „oprávněny se refinancovat u centrální banky“.
2. V § 6 se odstavec 2 zrušuje a zároveň se zrušuje označení odstavce 1.
3. V § 7 odst. 1 se slova „pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou“ zrušují.
4. V § 7 se odstavec 3 zrušuje.
5. V § 8 odst. 1 se slova „pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou“ zrušují.
6. V § 8 odst. 4 se text „§ 7 odst. 4“ nahrazuje textem „§ 7 odst. 2“.
7. V § 8 se odstavec 5 zrušuje.
8. V § 9 odst. 1 větě druhé se za slova „papíry oceňované“ vkládají slova „naběhlou hodnotou, dluhové cenné papíry oceňované“, slova „držené do splatnosti“ se zrušují, za slova „položku k“ se vkládá slovo „těmto“ a slova „drženým do splatnosti“ se zrušují.
9. V § 9 se odstavec 4 zrušuje.
10. V § 10 odst. 1 se věta poslední zrušuje.
11. V § 10 se odstavec 3 zrušuje.
12. V § 11 odst. 1 větě poslední se za slova „účast oceněna“ vkládají slova „reálnou hodnotou nebo“.
13. V § 11 odst. 2 větě poslední se za slova „účast oceněna“ vkládají slova „reálnou hodnotou nebo“.
14. V § 14 odst. 1 se text „§ 6 odst. 2“ nahrazuje textem „§ 17 odst. 3“.
15. V § 17 odstavce 3 a 4 znějí:

„(3) V položce "1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám" se nevykazuje vložený derivát, který musí účetní jednotka oddělit od hostitelského nástroje, jestliže jsou současně splněny tyto podmínky:

a) ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,

b) finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu, a

c) hostitelský nástroj není oceňován reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

(4) Vložený derivát oddělený od hostitelského nástroje se vykáže v příslušné položce podrozvahy, reálná hodnota vloženého derivátu se vykáže v položce "11. Ostatní aktiva" nebo v položce "4. Ostatní pasiva".“.

1. V § 18 odst. 4 se text „§ 6 odst. 2“ nahrazuje textem „§ 17 odst. 3 a 4“.
2. V § 19 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Přecenění závazků z dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu je součástí položky "3. Závazky z dluhových cenných papírů".“.

Dosavadní odstavec 3 se označuje jako odstavec 4.

1. V § 19 odst. 4 se text „§ 6 odst. 2“ nahrazuje textem „§ 17 odst. 3 a 4“.
2. V § 20 odst. 1 větě druhé se text „§ 6 odst. 2“ nahrazuje textem „§ 17 odst. 3“.
3. V § 29 odstavec 1 zní:

„(1) Položka "13. Oceňovací rozdíly" obsahuje zejména rozdíly zjištěné při ocenění cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu a zajišťovacích derivátů reálnou hodnotou, v případě použití metody zajištění peněžních toků nebo metody zajištění čistých investic spojených s cizoměnovými účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, a kurzové rozdíly zejména z akcií a podílových listů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu a z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů.“.

1. V § 30 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavec 2, který zní:

„(2) Účetní jednotky v položce "14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období" dále vykazují při realizaci majetkových cenných papírů, zejména akcií a podílů, dobrovolně zařazených do cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu, oceňovací rozdíly z těchto cenných papírů, vykazované do okamžiku jejich realizace v položce "13. Oceňovací rozdíly".“.

1. V § 44 se odstavce 3 a 4 zrušují.
2. V § 47 odstavec 1 zní:

„(1) Položka "6. Zisk nebo ztráta z finančních operací" obsahuje zejména zisk nebo ztrátu z operací s cennými papíry oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s cennými papíry, které jsou vykázány v položkách "2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování", "3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami", "4. Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen", "5. Dluhové cenné papíry" a "6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly" s výjimkou zisku nebo ztráty z majetkových cenných papírů, zejména akcií a podílů, dobrovolně zařazených do cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu, zisk nebo ztrátu z krátkých prodejů. Položka dále obsahuje zisk nebo ztrátu ze zajišťovacích derivátů s výjimkou úrokových derivátů, zisk nebo ztrátu z devizové činnosti, zisky a ztráty z ostatních operací nákupu a prodeje souvisejících s finančními nástroji k obchodování včetně drahých kovů a zisky nebo ztráty z jiných než zajišťovacích derivátů. Položka dále obsahuje oceňovací rozdíly z ocenění dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu, s výjimkou kurzových rozdílů, při realizaci těchto cenných papírů a ztráty ze znehodnocení těchto cenných papírů.“.

1. V § 47 odst. 2 se slova „a účastí s podstatným nebo rozhodujícím vlivem oceňovaných reálnou hodnotou“ zrušují.
2. V § 50 odst. 2 se za slova „rezerv k pohledávkám“ vkládají slova „ , cenným papírům“ a slova „pořízeným v primárních emisích neurčených k obchodování“ se nahrazují slovy „oceňovaných naběhlou hodnotou“.
3. V § 50 odst. 3 se za slova „rezerv k pohledávkám“ vkládají slova „ , cenným papírům“ a slova „dluhovým cenným papírům neurčených k obchodování“ se nahrazují slovy „k dluhovým cenným papírům oceňovaných naběhlou hodnotou“.
4. § 52 se zrušuje.
5. V § 54 odst. 1 se písmeno e) zrušuje.

Dosavadní písmena f) až i) se označují jako písmena e) až h).

1. V § 54 odst. 1 písm. e) se slovo „ohrožených“ zrušuje.
2. V § 54 odst. 2 písm. f) se slova „finančních nástrojů nebo aktivech“ nahrazují slovem „aktiv“.
3. V § 54 odst. 2 písm. f) bodu 2 se slova „finančního nástroje nebo“ zrušují.
4. V § 54 odst. 2 písm. f) se bod 3 zrušuje.

Dosavadní bod 4 se označuje jako bod 3.

1. V § 54 odst. 3 se písmena a) až c) zrušují.

Dosavadní písmena d) až h) se označují jako písmena a) až e).

1. V § 54 odst. 3 se písmena d) a e) zrušují.
2. V § 60 odst. 1 se písmena e) a f) zrušují.

Dosavadní písmena g) až p) se označují jako písmena e) až n).

1. V § 60 odst. 1 se písmeno f) zrušuje.

Dosavadní písmena g) až n) se označují jako písmena f) až m).

1. V § 60 odst. 1 písm. h) se slova „a mimořádných výnosech“ a slova „a mimořádných nákladech“ zrušují.
2. V § 60 odst. 1 se písmeno k) zrušuje.

Dosavadní písmena l) a m) se označují jako písmena k) a l).

1. V § 60 odst. 1 písm. k) se slova „z přepočtu zajišťovacích derivátů, realizovatelných cenných papírů,“ zrušují.
2. V § 60 odst. 2 písm. c) se slovo „ohrožených“ zrušuje.
3. V § 60 odst. 2 se písmena e) až g) zrušují.
4. § 67 a § 68 se zrušuje.
5. § 70 se zrušuje.
6. V § 72 se za slova „ceny pohledávek“ vkládají slova „ , s výjimkou pořízení pohledávek následně oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů,“.
7. V § 74 odst. 1 se slova „ , které je prokázáno na základě inventarizace“ nahrazují slovy „a dále v souladu s § 4a odst. 1“.
8. V § 74 odst. 2 se za slova „podle § 27 zákona“ vkládají slova „a podle § 4a odst. 1“, za slova „reálnou hodnotou“ se vkládají slova „proti účtům nákladů a výnosů“ a na konci odstavce 2 se doplňuje věta „Opravné položky se také nevytvářejí u majetkových cenných papírů, zejména akcií a podílů, dobrovolně zařazených do cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu.“.
9. V § 74 odst. 4 větě druhé se za slova „Kurzové rozdíly“ vkládají slova „z opravných položek“.
10. V § 76 odst. 1 se slova „dluhů nebo výdajů“ nahrazují slovy „závazků nebo nákladů“.
11. V § 79 odst. 1 se na konci textu odstavce 1 doplňují slova „ , není-li dále stanoveno jinak“.
12. V § 79 odst. 2 větě první se slova „čistých investic spojených s cizoměnovými účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem vyjádřených v cizí měně na českou měnu a kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu“ zrušují a na konci odstavce 2 se doplňuje věta „Čisté investice spojené s cizoměnovými účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem vyjádřené v cizí měně se přepočítávají na českou měnu kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou, a to k okamžiku ocenění podle § 24 odst. 2 písm. a) zákona.“.
13. V § 79 odst. 5 se slova „a realizovatelných“ nahrazují slovy „nebo oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu“.
14. § 80 se zrušuje.
15. V příloze 1 části PASIVA se za bod „7. Podřízené závazky“ vkládají slova „Cizí zdroje celkem“.
16. V příloze 1 části PASIVA bodu 10 písm. a) se slova „rezervní fondy“ nahrazují slovem „rezervní“.
17. V příloze 1 části PASIVA bodu 13 písm. c) se slovo „účastí“ nahrazuje slovy „cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů“.
18. V příloze 1 části pasiva se za bod „15. Zisk nebo ztráta za účetní období“ vkládají slova „Vlastní kapitál celkem“.
19. V příloze 2 bodech 12 a 13 se za slova „k pohledávkám“ vkládají slova „ , cenným papírům“.
20. V příloze 2 se body 20 až 22 zrušují.
21. V příloze 4 bod 21 zní:

„21 a 24 Poskytnuté úvěry a jiné pohledávky“.

1. V příloze 4 se bod 24 zrušuje.
2. V příloze 4 bod 36 zní:

„36 Cenné papíry a ostatní podíly oceňované proti účtům vlastního kapitálu“.

1. V příloze 4 v Účtové třídě 4 se slova „držené do splatnosti“ nahrazují slovy „oceňované naběhlou hodnotou“.
2. V příloze 4 v Účtové třídě 6 se bod „67 Mimořádné náklady“ zrušuje.
3. V příloze 4 v Účtové třídě 7 se bod „77 Mimořádné výnosy“ zrušuje.

Čl. II

**Přechodné ustanovení**

Pro účetní období, která započala přede dnem účinnosti této vyhlášky, se použije vyhláška č. 501/2002 Sb. ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti této vyhlášky.

Čl. III

**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2018.