

Praha 22. srpna 2017
Č.j. 1490/17
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. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, 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. 502/2002 Sb.

Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely vyhlášky č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“)

ZÁSADNÍ PŘIPOMÍNKY

1. Ustanovení § 13 odst. 2 vyhlášky

Položka „G.I. Naběhlé úroky a nájemné“ obsahuje podle navrhované úpravy výnosové úroky bez další specifikace.

Navrhujeme upřesnit, že se jedná o výnosové úroky s výjimkou naběhlých výnosů, které představují příslušenství k položkám „C.II.“, „C.III.“ a C.IV.“

2. Ustanovení § 14 odst. 6 vyhlášky

V textaci definice položky „A.VI. Nerozdělený zisk“ je zahrnuto nepřesné vysvětlení, že „Položka dále obsahuje změny účetních metod a opravy zásadních chyb minulých účetních období.“

Navrhujeme upravit následovně: „Položka dále obsahuje dopady změn účetních metod a opravy zásadních chyb minulých účetních období.“

3. Ustanovení § 26 odst. 2 bod 3. b) vyhlášky

Textace k vysvětlení účtování výnosů z přecenění ekvivalencí definuje, že „částka, o kterou zisk z ocenění podílu ekvivalencí uvedený ve výkazu zisku a ztráty, převyšuje částky uvedené v písmenu a) bodě 1, se převede do fondů uváděných v položce „A.IV. Ostatní kapitálové fondy“ pasiv.“

Zdůvodnění

Domníváme se, že toto vysvětlení může být zavádějící, když říká, že zisk z ocenění se uvádí ve výkazu zisku a ztráty.

Návrh řešení

Navrhujeme upravit následovně: „částka, o kterou zisk z ocenění podílu ekvivalencí, převyšuje částky uvedené v písmenu a) bodě 1, se zaúčtuje do fondů uváděných v položce „A.IV. Ostatní kapitálové fondy“ pasiv.“

4. Ustanovení § 33 odst. 5 vyhlášky

Navrhovaná úprava prezentace odpisů v účetních výkazech pojišťoven požaduje zahrnutí odpisů dlouhodobého hmotného majetku vykazovaného v položce F.I. aktiv do položek Netechnického účtu „III.8. Ostatní náklady“ nebo v Technickém účtu k životnímu pojištění v položce „II.8.c) Správní režie“. V případě odpisů majetku vykazovaného v položce „C.I. Pozemky a stavby“ požaduje zahrnutí odpisů do položek Technického účtu k neživotnímu

Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely vyhlášky č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“)

pojištění I.5.a) nebo v Technickém účtu k životnímu pojištění v položce II.9.a). Položka II.9.a) představuje položku nákladů na správu investic včetně úroků.

Návrh řešení

Navrhujeme, aby odpisy aktiv zahrnuté v položce F.I. byly uváděny v Technickém účtu k neživotnímu pojištění a v Technickém účtu k životnímu pojištění. Tato změna více odpovídá zavedené praxi a jsme názoru, že adekvátněji zohledňuje správnost výsledku technického účtu k neživotnímu pojištění.

Odpisy aktiv v položce „C.I. Pozemky a stavby“ navrhujeme uvádět v položkách Netechnického účtu a v Technickém účtu k životnímu pojištění v souladu s vykazováním ostatních nákladů a výnosů z investic. Odkaz na položku Technického účtu k neživotnímu pojištění I.5.a) odkazuje navíc na neexistující položku. Odpisy těchto položek představují spíše změnu hodnoty těchto investic než náklady na jejich správu.

Navrhujeme tudíž text upravit následovně:

„Odpisy se uvádějí v Technickém účtu k neživotnímu pojištění v položce „I.7.c) Správní režie nebo v Technickém účtu k životnímu pojištění v položce „II.8.c) Správní režie“ v případě dlouhodobého hmotného majetku vykazovaného v položce F.I. aktiv. V případě dlouhodobého hmotného majetku vykazovaného v položce „C.I. Pozemky a stavby“ se odpisy uvádějí v Netechnickém účtu v položce III.5.b) nebo v Technickém účtu k životnímu pojištění v položce II.9.b).“

5. Provázanost s vyhláškou č. 501/2002 Sb. a přechodná ustanovení vyhlášky

a) Navrhované budoucího znění § 3 odst. 6 vyhlášky účinné od 1. ledna 2018 by podle předloženého návrhu mělo odkazovat na již neplatné a neúčinné znění vyhlášky č. 501/2002 Sb. platné k 31. prosinci 2017, což může mezi uživateli vyvolávat nejednoznačnost a pochybnost, zda daný odkaz je správný, pokud by odkazoval na již neplatné a neúčinné znění vyhlášky č. 501/2002 Sb. Je i otázkou, zda toto řešení je legislativně správné, aby v jednom platném a účinném právním předpisu byl odkaz na jiný právní předpis, který je již neplatný a neúčinný.

b) Zároveň si nejsme jisti, zda navrhované nové znění vyhlášky obsahuje nějaké přechodné ustanovení, které by vysvětlovalo, jak přejít z aplikace pravidel podle současného znění vyhlášky na navrhované znění platné a účinné od 1. ledna 2018.

Návrh řešení

a) Navrhujeme detailně zvážit jednoznačnost a správnost tohoto postupu. Jako alternativy navrhujeme např. aktuální znění vyhlášky č. 501/2002 Sb. (tj. znění účinné k 31. prosinci 2017) vyčlenit do samostatné vyhlášky nebo příslušné paragrafy a ustanovení z vyhlášky č. 501/2002 Sb. zakomponovat přímo do nově navrhovaného znění vyhlášky účinné od 1. ledna 2018.

Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely vyhlášky č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“)

Případně zvážit jiné možnosti řešení.

b) Z pohledu klasifikace a ocenění platných v současné a navrhované budoucí úpravě doplnit přechodná ustanovení.

Např. v současné chvíli podle § 25 odst. 1 a § 29 odst. 2 vyhlášky jsou investice oceňovány na reálnou hodnotu a oceňovací rozdíly se vykazují ve výkazu zisku a ztráty. Po aplikaci vyhlášky účinné od 1. ledna 2018 budou dle § 29 odst. 2 oceňovací rozdíly realizovatelných cenných papírů vykazovány ve vlastním kapitálu, tj. v položce „A.IV. Ostatní kapitálové fondy“.

Tudíž může nastat nejednoznačnost ohledně určení výše oceňovacích rozdílů k 1. lednu 2018 pro investice pořízené před 1. lednem 2018. Tj. některé účetní jednotky mohou považovat v takovém případě oceňovací rozdíly k 1. lednu 2018 za nulové neboli budou považovat, že daná investice byla pouze pro účely stanovení výše oceňovacích rozdílů pořízena až 1. ledna 2018. Nebo jiné účetní jednotky mohou zpětně odúčtovat nerealizované oceňovací rozdíly ze zisků a ztrát minulých období do oceňovacích rozdílů, např. z důvodu, aby sjednotily přístup v účetnictví pro statutární účely s reportingovými povinnostmi („balíčky“) vůči své zahraniční konsolidující mateřské společnosti.

V Praze dne 22. srpna 2017



Zpracovala: Ing. Lenka Rückerová
Metodické oddělení KA ČR