

**Znění dotčených ustanovení vyhlášky 502/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů
s vyznačením navrhovaných změn**

502/2002 Sb.

VYHLÁŠKA

ze dne 6. listopadu 2002,

kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění
pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny

Změna: 474/2003 Sb.

Změna: 546/2004 Sb.

Změna: 399/2005 Sb.

Změna: (...)

Ministerstvo financí stanoví podle § 37a odst. 1 k provedení § 4 odst. 2, § 14 odst. 1, § 18 odst. 4, § 22 odst. 3 a § 23 odst. 2 a 6 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění zákona č. 492/2000 Sb. a zákona č. 353/2001 Sb., (dále jen "zákon"):

ČÁST PRVNÍ

PŘEDMĚT ÚPRAVY A PŮSOBNOST

§ 1

~~Vyhláška stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a obsahové vymezení položek těchto závěrek, směrnou účtovou osnovu, účetní metody a jejich použití, metody konsolidace účetní závěrky a postup zahrnování účetních jednotek do konsolidačního celku pro účetní jednotky uvedené v § 2.~~

~~— Vyhláška stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a obsahové vymezení položek těchto závěrek, směrnou účtovou osnovu, účetní metody a jejich použití, metody konsolidace účetní závěrky a postup zahrnování účetních jednotek do konsolidačního celku pro účetní jednotky uvedené v § 2.~~

Tato vyhláška¹⁾ zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství,^{1a)} a upravuje

a) uspořádání a označování položek účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a obsahové vymezení položek těchto závěrek, uspořádání a obsahové vymezení vysvětlujících a doplňujících informací v příloze v účetní závěrce a konsolidované účetní závěrce, účetní metody a jejich použití, metody konsolidace účetní závěrky a postup zahrnování účetních jednotek do konsolidačního celku,

b) směrnou účtovou osnovu, účetní metody a jejich použití,

pro účetní jednotky uvedené v § 2.

¹⁾ Je vydána na základě a v mezích zákona, jehož obsah umožňuje zapracovat příslušné předpisy Evropských společenství vyhláškou.

^{1a)} Směrnice Rady ze dne 19. prosince 1991 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách pojišťoven (91/674/EHS).

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/51/ES ze dne 18. června 2003, kterou se mění směrnice 78/660/EHS, 83/349/EHS, 86/635/EHS a 91/674/EHS o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách některých forem společností, bank a jiných finančních institucí a pojišťoven.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/46/ES ze dne 14. června 2006, kterou se mění směrnice Rady 78/660/EHS o ročních účetních závěrkách některých forem společností, 83/349/EHS o konsolidovaných účetních závěrkách, 86/635/EHS o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí a 91/674/EHS o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách pojišťoven.

§ 2

(1) Vyhláška se vztahuje na účetní jednotky podle § 1 odst. 2 písm. a) a b) zákona , které jsou pojišťovnami nebo zajišťovnami podle zvláštního právního předpisu ^{1b)} včetně exportních pojišťoven,²⁾ a na Českou kancelář pojistitelů ³⁾ (dále jen "Kancelář").

~~4-^{1b)} Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění zákona č. 159/2000 Sb., zákona č. 316/2001 Sb., zákona č. 12/2002 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 39/2004 Sb., zákona č. 39/2004 Sb. zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 381/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb. zákona č. 444/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb.:~~

~~(2) Tato vyhláška se nevztahuje na účetní jednotky podle § 19 odst. 9 a § 23a zákona , pokud zvláštní právní předpis 3a) nestanoví jinak.~~

~~*) Pozn.: ustanovení odst. 2 se použije poprvé v účetním období nejbližší následujícím po účetním období, v němž vstoupila smlouva o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost.~~

~~(2) Tato vyhláška se nevztahuje na účetní jednotky podle § 19 odst. 9 a § 23a zákona , pokud zvláštní právní předpis 3a) nestanoví jinak.~~

(2) Tato vyhláška se nevztahuje na účetní jednotky podle § 19 odst. 9 a § 23a zákona, s výjimkou ustanovení § 22 odst. 2 písm. b), i), l) a m) a § 22 odst. 4, § 38 odst. 1 až 3, § 38a odst. 1 až 4 a § 38 odst. 5 písm. b), d), a h) a § 43 písm. a) a b).

ČÁST DRUHÁ

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

HLAVA I

ROZSAH A ZPŮSOB SESTAVOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

§ 3

(1) Účetní závěrka účetních jednotek podle § 2 zahrnuje rozvahu (bilanci), výkaz zisku a ztráty, přílohu a může zahrnovat přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu, není-li dále stanoveno jinak (§ 8 odst. 1).

(...)

(5) Přehled o peněžních tocích je rozpisem vybraných položek majetku a podává informaci o přírůstcích (příjmech) a úbytcích (výdajích) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů v členění na provozní, investiční a finanční činnost v průběhu

účetního období, s přihlédnutím ke specifikům v provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti podle zvláštního právního předpisu.^{1b)}

~~(5) (6) V přehledu o změnách vlastního kapitálu jsou uspořádány položky, které vyjadřují celkovou změnu vlastního kapitálu za účetní období. Uspořádání a označování položek přehledu o změnách vlastního kapitálu se stanoví v příloze č. 3 k této vyhlášce. Přehled o změnách vlastního kapitálu obsahuje zejména zvýšení nebo snížení čistých aktiv v průběhu účetního období podle oceňovacích zásad používaných v účetní závěrce, rozdíly ze změn účetních metod, účetní případy související se vztahy se společníky, výplatu dividend nebo dalších podílů na zisku.~~

§ 4

(1) V rozvaze (bilanci) a ve výkazu zisku a ztráty se položky podle příloh č. 1 a č. 2 k této vyhlášce uvádějí odděleně a ve stanoveném pořadí. Další podrobnější členění těchto položek lze provést za podmínky, že zůstane zachováno stanovené uspořádání ~~a označování a označování~~. **Nové položky lze vložit v případě, že jejich obsah není součástí žádných jiných položek požadovaných ve stanoveném uspořádání a uvedeném podrobnějším členění.**

(2) Položky rozvahy (balance) a výkazu zisku a ztráty se označují kombinací velkých a malých písmen latinské abecedy, římských číslic a arabských číslic a názvem položky; položky lze členit na podpoložky. **Výpočtové položky se označují znaménky "+" a "-".**

(...)

§ 5

(1) V rozvaze (bilanci) se u položek majetku 5) s výjimkou položky "C. Finanční umístění (investice) **a položky D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník**" použije jeho členění na dlouhodobý a krátkodobý.⁶⁾

(...)

(3) V rozvaze (bilanci) za běžné účetní období se uvádí u položek "F.I.", pokud se týká dlouhodobého hmotného majetku, a "B. Dlouhodobý nehmotný majetek", "C.I. Pozemky a stavby (nemovitosti)" a "C.II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních" jejich

a) výše neupravená o opravné položky a oprávky,

b) výše opravných položek a opravek k nim se vázících, není-li dále stanoveno jinak (§ 32 odst. 2 a § 33 odst. 7),

c) výše snížená o opravné položky a oprávky.

Pohyb aktiv v těchto položkách se uvádí v ocenění, ve kterém byly zachyceny v rozvaze (bilanci) na počátku účetního období. ~~V rozvaze (bilanci) za minulé účetní období se uvedené položky uvádějí jen ve výši snížené o opravné položky a oprávky. V rozvaze (bilanci) za minulé účetní období se uvedené položky uvádějí jen ve výši snížené o opravné položky a oprávky.~~

(...)

(5) Vztahuje-li se určité aktivum nebo pasivum k více než jedné položce uspořádání a členění, jejich vztahy k jiným položkám se uvádějí v příloze v účetní závěrce, pokud je taková informace nezbytná pro sestavení jasné a přehledné účetní závěrky. Vlastní akcie a akcie podniků ve skupině mohou být vykázány jen v položkách předepsaných pro tento účel.

(...)

§ 8

Zvláštní ustanovení pro Kancelář

(1) Kancelář 3) nesestavuje přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.

(...)

(13) Uplatněné postizní nároky (regresy), na které má Kancelář nárok z titulu vyplaceného pojistného plnění^{15a)} platí § 19 odst. 5 písm. b) s tím, že tyto regresy se uvádějí v okamžiku a do výše inkasa peněžních prostředků na účet Kanceláře. Současně se ve stejné výši uvádí tvorba Garančního fondu.

^{15a)} § 24 odst. 2 písm. b) nebo § 24 odst. 8 zákona č. 168/1998 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

HLAVA II

OBSAHOVÉ VYMEZENÍ NĚKTERÝCH POLOŽEK ROZVAHY (BALANCE)

§ 9

(...)

(2) Položka "B. Dlouhodobý nehmotný majetek" obsahuje zejména zřizovací výdaje, goodwill, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, práva k vynálezům, průmyslovým vzorům, zlepšovacím návrhům, ochranné známce, označení původu výrobků a užitému vzoru, počítačové programy 17) (software) a jiná autorská práva podle zvláštního právního předpisu. V podpoložce a) se uvádí zřizovací výdaje a v podpoložce b) se uvádí goodwill. Není-li stanoveno jinak, v podrobnostech obsahového vymezení této položky účetní jednotky použijí přiměřeně příslušná 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. ~~Zřizovacími výdaji se rozumí výdaje, které přímo souvisejí s obdobím od založení do okamžiku vzniku účetní jednotky; nepatří k nim zejména výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku a výdaje na reprezentaci uskutečněné v uvedeném období.~~ Zřizovacími výdaji se rozumí výdaje, které přímo souvisejí s obdobím od založení do okamžiku vzniku účetní jednotky; nepatří k nim zejména výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku a výdaje na reprezentaci uskutečněné v uvedeném období. Pro účely této vyhlášky se za dlouhodobý nehmotný majetek považuje goodwill, který obsahuje kladný nebo záporný rozdíl mezi pořizovací cenou

při nákupu a reálnou hodnotou nabytého majetku a závazků k okamžiku jejich nabytí. Goodwill se uvádí jen při převodu účetní jednotky nebo její části. Převodem části účetní jednotky se rozumí zejména převod **Goodwill se uvádí jen při převodu účetní jednotky nebo její části. Převodem části účetní jednotky se rozumí zejména převod může vyplývat také z převodu** pojistného kmene podle zvláštního právního předpisu. 1)

(...)

§ 11

(...)

(3) Položka "E.II. Pohledávky z operací zajištění" obsahuje pohledávky za zajišťovateli včetně ~~zajišťovacích makléřů~~ **zajišťovacích makléřů. 30a) pojišťovacích zprostředkovatelů, pokud se jejich činnost týká zajištění.**³⁰⁾

³⁰⁾ Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění zákona č. 444/2005 Sb. a zákona 57/2006 Sb.

(...)

§ 14

(...)

(2) Položka "A.I. Základní kapitál" obsahuje základní kapitál podle obchodního zákoníku a zvláštního právního předpisu. 16) V případě obchodních společností jde o základní kapitál do obchodního rejstříku zapsaný nebo i povinně nezapisovaný. V případě družstev jde o základní kapitál do obchodního rejstříku zapsaný nebo i nezapsaný. V podpoložce a) se uvádějí změny základního kapitálu obchodních společností před zápisem těchto změn do obchodního rejstříku. ~~V podpoložce b) se uvádějí vlastní akcie nebo vlastní zatímní listy, vlastní obchodní podíly.~~^{35a)} **V podpoložce b) se uvádějí vlastní akcie nebo vlastní zatímní listy, vlastní obchodní podíly. 35a)**

(...)

§ 16

(...)

~~(7)(7)-(6)~~ Položka „~~C.8. Jiné technické rezervy~~“ **„C.8. Jiné technické rezervyC.6. Ostatní technické rezervy“**, nejsou-li zahrnuty v položce "C.1. Rezerva na nezasloužené pojistné" nebo "C.2. Rezerva pojistného životních pojištění" anebo ~~„C.6. „C.6“, „C.7.“~~ Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry" pasiv, obsahuje rezervu na nedostatečnost pojistného nebo jiné rezervy, pokud byly schváleny podle zvláštního právního předpisu. 38)

~~(6)(6)-(7)~~ Položka "C.6. C.7 Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry" obsahuje technickou rezervu podle zvláštního právního předpisu. 37a)

(8) Položka „C.9. Rezerva na závazky Kanceláře“ obsahuje technickou rezervu podle zvláštního právního předpisu.^{37b)} Ustanovení odstavce 2 a 3 platí přiměřeně.

^{37b)} § 15a zákona č. 363/1999 Sb., ve znění zákona č. 377/2005 Sb.

(8)(9) Položka "D. Technická rezerva životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník" obsahuje rezervu podle zvláštního právního předpisu, 39) která se vztahuje k položce "D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník" aktiv. Uvádí se zde také technické rezervy vytvořené ke krytí závazků organizátora tontiny vůči členům tohoto sdružení, jak je uvedeno v položce D. aktiv.

(9)(10) Položka "F. Depozita při pasivním zajištění" obsahuje
a) v rozvaze (bilanci) prvopojistitele závazky ze záručních depozit složených u prvopojistitele zajišťovatelem nebo od něj převzatých podle smlouvy o zajištění,

b) částky podle písmene a) nelze vzájemně zúčtovat s jinými závazky prvopojistitele vůči zajišťovateli, ani je nelze takto zúčtovat s pohledávkami prvopojistitele za zajišťovatelem,

c) pokud prvopojistitel přijal záruku v podobě cenných papírů, které byly převedeny do jeho majetku, vyjadřuje tato položka částku, kterou prvopojistitel dluží zajišťovateli z titulu této záruky.

Depozita při pasivním zajištění zahrnují i naběhlé příslušenství.

§ 17

(1) Souhrnná položka "~~E. Ostatní rezervy~~" "~~E. Ostatní rezervy~~" „E. Rezervy“ obsahuje z rezerv podle § 26 odst. 3 zákona rezervu na důchody a podobné závazky, rezervu na daň z příjmů, rezervu na rizika a ztráty a rezervu na restrukturalizaci.

(...)

(4) Položka "E.3. Ostatní rezervy" obsahuje zejména rezervu na rizika a ztráty a rezervu na restrukturalizaci:

(...)

§ 18

(...)

(2) Položky "G.I. Závazky z operací přímého pojištění" a "G.II. Závazky z operací zajištění" obsahují uvedené závazky ve vztahu k příslušným položkám nákladů ve výkazu zisku a ztráty. V těchto položkách se uvádějí také závazky vůči pojišťovacím zprostředkovatelům nebo ~~zajišťovacím makléřům~~ zajišťovacím makléřům samostatným likvidátorům pojistných událostí³⁰⁾ a závazky z nastalého ručení za závazky Kanceláře podle zvláštního právního předpisu.⁴⁰⁾

(...)

(...)

HLAVA IV

OBSAHOVÉ VYMEZENÍ PŘÍLOHY V ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

§ 22

(...)

(2) Kromě informací podle odstavce 1 příloha dále obsahuje nejméně informace o

(...)

g) celkové výši finančních závazků, které nejsou obsaženy v rozvaze (bilanci), v tomto případě tyto informace slouží ke stanovení finanční pozice. Závazky týkající se důchodů nebo penzí a ovládaných osob se uvádějí samostatně,

h) charakteru a obchodním účelu operací účetní jednotky, které nejsou zahrnuty v rozvaze, a finančním dopadu operací na účetní jednotku, pokud jsou rizika nebo užitky z těchto operací významné⁴⁾ a pokud je zveřejnění těchto rizik nebo užitků nezbytné k posouzení finanční situace účetní jednotky,

i) transakcích, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou, včetně objemu takových transakcí, povahy vztahu se spřízněnou stranou a ostatních informací o těchto transakcích, které jsou nezbytné k pochopení finanční situace účetní jednotky, pokud jsou tyto transakce významné a nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek. Informace o jednotlivých transakcích je možné seskupovat podle jejich charakteru s výjimkou případů, kdy jsou samostatné informace nezbytné k pochopení dopadu transakcí se spřízněnou stranou na finanční situaci účetní jednotky; výraz spřízněná strana má stejný význam jako v mezinárodních účetních standardech uvedených v § 19 odst. 9 zákona,

~~h)~~ **j)** pojištění podle § 23,

~~i) j)~~ **k)** průměrném přepočteném stavu zaměstnanců v průběhu účetního období v členění podle kategorií, jakož i o osobních nákladech za účetní období v členění na mzdy a platy, náklady na sociální pojištění se samostatnou informací o těch, které se vztahují k penzím, nejsou-li uvedeny samostatně ve výkazu zisku a ztráty,

~~j) k)~~ **l)** rozsahu, ve kterém byl výpočet zisku nebo ztráty za účetní období ovlivněn způsoby oceňování v průběhu účetního období nebo bezprostředně předcházejícího účetního období, s cílem dosáhnout daňových úlev. Pokud takové ocenění má významný vliv na budoucí daňovou povinnost, je nutno o tom uvést podrobnosti,

~~k) l)~~ **m)** rozdílech mezi daňovou povinností připadající na účetní období nebo předcházející účetní období a již zaplacenou daní v těchto účetních obdobích jen v případě, že je tento rozdíl z hlediska budoucího daňového zatížení významný; tato informace se uvede, jen není-li uvedený rozdíl v celkové výši obsažen ve zvláštní položce v rozvaze (bilanci),

~~l) m)~~ **n)** výši odměn vyplacených za účetní období jak v peněžní, tak i v nepeněžní formě osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídicích a dozorčích orgánů, jakož i výše vzniklých nebo sjednaných penzijních závazků bývalých členů vyjmenovaných orgánů, s uvedením úhrnu za každou kategorii,

~~m)n)~~ o) výši záloh, půjček a ostatních pohledávek, poskytnutých osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídicích a dozorčích orgánů s uvedením úrokové sazby, hlavních podmínek a jakýchkoliv splatných částek, výši poskytnutých záruk, s uvedením úhrnu za každou kategorii,

~~n)o)~~ p) firmě nebo názvu, sídle a právní formě každé z účetních jednotek, v níž je účetní jednotka společníkem s neomezeným ručením~~z~~

r) celkových odměnách za účetní období účtovaných statutárním auditorem nebo auditorskou společností za povinný audit řádné účetní závěrky, celkových odměnách účtovaných za jiné ověřovací služby, celkových odměnách účtovaných za daňové poradenství a celkových odměnách účtovaných za jiné neauditorské služby, se uvedou odděleně. Tyto informace nemusí být uváděny tam, kde je společnost (účetní jednotka) zahrnuta do konsolidované účetní závěrky, jestliže jsou tyto informace uvedeny v příloze v konsolidované účetní závěrce.

(...)

HLAVA V

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

§ 23a

~~Přehled o změnách vlastního kapitálu obsahuje zejména zvýšení nebo snížení čistých aktiv v průběhu účetního období podle oceňovacích zásad používaných v účetní závěrce, rozdíly ze změn účetních metod, účetní případy související se vztahy se společníky, výplatu dividend nebo dalších podílů na zisku.~~

(...)

§ 29

Oceňovací rozdíly při uplatnění reálné hodnoty

(...)

(9) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 při přeměně účetní jednotky se uvádějí u zanikajících účetních jednotek v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv a v příslušné položce majetku. Do položky výkazu zisku a ztráty v Netechnickém účtu označené "III.3.c)" nebo "III.5.b)" se převedou k okamžiku ~~rozhodnutí rejstříkového soudu o návrhu na zápis přeměny do obchodního rejstříku~~ rozhodnutí rejstříkového soudu o návrhu na zápis přeměny do obchodního rejstříku realizace, zejména prodeje, uvedeného majetku.

ČÁST ČTVRTÁ

ÚČETNÍ METODY A JEJICH POUŽITÍ

(K § 4 odst. 8 a § 24 odst. 4 a 5 a § 28 odst. 1 zákona)

(...)

§ 34

Postup tvorby a použití rezerv

(1) Z rezerv uvedených v § 26 zákona se upravuje postup tvorby a použití rezervy na rizika a ztráty, rezervy na daň z příjmů, rezervy na důchody a podobné závazky a rezervy na restrukturalizaci, které se uvádějí v položce "~~E. Ostatní rezervy~~" "**E. Ostatní rezervy**" „**E. Rezervy**“ pasiv. Stejně se uvádějí rezervy podle zvláštních právních předpisů 46) s výjimkou technických rezerv.

(...)

ČÁST PÁTÁ

KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

(K § 4 odst. 8 a 6 zákona)

(...)

HLAVA III

USPOŘÁDÁNÍ A OZNAČOVÁNÍ POLOŽEK KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY A OBSAHOVÉ VYMEZENÍ POLOŽEK TÉTO ZÁVĚRKY

(...)

§ 43

Obsahové vymezení přílohy v konsolidované účetní závěrce

Konsolidující účetní jednotka v příloze v konsolidované účetní závěrce uvede zejména:

(...)

l) informace o pojištění podle § 23 za konsolidační celek;

m) charakter a obchodní účel operací, které nejsou uvedeny v konsolidované rozvaze, a finanční dopadu těchto operací, pokud jsou rizika nebo užitky z těchto operací významné⁴⁾ a pokud je zveřejnění těchto rizik nebo užitků nezbytné k posouzení finanční situace konsolidačního celku,

n) transakce, s výjimkou transakcí v rámci konsolidačního celku, které konsolidující účetní jednotka nebo konsolidované účetní jednotky zahrnuté do konsolidačního celku uzavřely se spřízněnou stranou, včetně objemu takových transakcí, povahy vztahu se spřízněnou stranou a ostatních informací o těchto transakcích, které jsou nezbytné k pochopení finanční situace konsolidačního celku, pokud jsou tyto transakce

významné⁴⁾ a nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek. Informace o jednotlivých transakcích je možné seskupovat podle jejich charakteru s výjimkou případů, kdy jsou samostatné informace nezbytné k pochopení dopadu transakcí se spřízněnou stranou na finanční situaci konsolidačního celku; výraz spřízněná strana má stejný význam jako v mezinárodních účetních standardech uvedených v § 23a odst. 1 zákona.

(...)

Příloha č. 1

Uspořádání a označování položek rozvahy (balance)

(...)

PASIVA

A. Vlastní kapitál

I. Základní kapitál, z toho:

a) změny základního kapitálu

~~b) vlastní akcie nebo vlastní zatímní listy, vlastní obchodní podíly (s uvedením jejich jmenovité hodnoty, nebo nemají-li tuto hodnotu, s uvedením jejich účetní hodnoty)~~ ~~b) vlastní akcie nebo vlastní zatímní listy, vlastní obchodní podíly (s uvedením jejich jmenovité hodnoty, nebo nemají-li tuto hodnotu, s uvedením jejich účetní hodnoty)~~

(...)

C. Technické rezervy

1. Rezerva na nezasloužené pojistné:

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

2. Rezerva pojistného životních pojištění:

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

3. Rezerva na pojistná plnění:

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

4. Rezerva na prémie a slevy:

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

5. Vyrovnávací rezerva

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

~~8. Jiné technické rezervy~~ **C.6. Ostatní technické rezervy:**

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

~~6- 7.~~ 7. Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

~~7- 8.~~ 8. Rezerva pojistného neživotních pojištění

a) hrubá výše x

b) podíl zajišťovatelů (-)

9. Rezerva na závazky Kanceláře**a) hrubá výše** **x****b) podíl zajišťovatelů (-)** **....**

(...)

~~E. Ostatní rezervy~~ **E. Rezervy**

(...)

Příloha č. 3**Uspořádání a označování položek přehledu o změnách vlastního kapitálu**

	Základní	Vlastní	Emisní	Rezervní	Kapitálové	Oceňovací
Zisk	Celkem					
	kapitál	akcie	ážio	fondy	fondy	rozdíly (ztráta)

Zůstatek k 1.1. 200X

Opravy významných nesprávností

~~Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku~~

~~Čistý zisk/ztráta za účetní období *)~~

~~Dividendy~~

~~Převody do fondů~~

~~Použití fondů~~

~~Emise akcií~~

~~Snížení základního kapitálu~~

~~Nákupy vlastních akcií~~

~~Ostatní změny~~

~~Zůstatek 31.12. 200X~~

~~Zůstatek k 1.1. 200Y~~

~~Opravy významných nesprávností~~

~~Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku~~

~~Čistý zisk/ztráta za účetní období~~

~~Dividendy~~

~~Převody do fondů~~

~~Použití fondů~~

~~Emise akcií~~

~~Snížení základního kapitálu~~

~~Nákupy vlastních akcií~~

~~Ostatní změny~~

~~Zůstatek 31.12. 200Y~~

~~*) Čistým ziskem/ztrátou se rozumí zisk nebo ztráta z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv.~~

~~Příl.3~~

~~Uspořádání a označování položek přehledu o změnách vlastního kapitálu~~

	Základní	Vlastní	Emisní	Rezervní	Kapitálové	Oceňovací
Zisk	Celkem					
	kapitál	akcie	ážio	fondy	fondy	rozdíly
						(ztráta)

Zůstatek k 1.1. 200X

Opravy významných nesprávností

Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku

Čistý zisk/ztráta za účetní období *)

Dividendy

Převody do fondů

Použití fondů

Emise akcií

Snížení základního kapitálu

Nákupy vlastních akcií

Ostatní změny

Zůstatek 31.12. 200X

Zůstatek k 1.1. 200Y

Opravy významných nesprávností

Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku

Čistý zisk/ztráta za účetní období

Dividendy

Převody do fondů

Použití fondů

Emise akcií

~~Snížení základního kapitálu~~

~~Nákupy vlastních akcií~~

~~Ostatní změny~~

~~Zůstatek 31.12. 200Y~~

~~Příloha č. 4~~ **Příloha č. 43**

Směrná účtová osnova pro pojišťovny

(...)