**IV.**

|  |
| --- |
| Platné znění 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 pojišťovnami, **s vyznačením navrhovaných změn a doplnění k 1. lednu 2014** |

**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 pojišťovnami**

Změna: 474/2003 Sb.

Změna: 546/2004 Sb.

Změna: 399/2005 Sb. (část)

Změna: 399/2005 Sb.

Změna: 351/2007 Sb.

Změna: 411/2009 Sb.

Změna: 421/2010 Sb.

 Ministerstvo financí stanoví podle § 37b odst. 1 k provedení § 4 odst. 8, § 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 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).

 (2) V rozvaze (bilanci) jsou uspořádány položky majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv. Uspořádání a označování položek rozvahy (bilance) se stanoví v příloze č. 1 k této vyhlášce.

 (3) Ve výkazu zisku a ztráty jsou uspořádány položky nákladů a výnosů a výsledku hospodaření. Výkaz zisku a ztráty se člení na Technický účet k neživotnímu pojištění, Technický účet k životnímu pojištění a Netechnický účet. Uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty se stanoví v příloze č. 2 k této vyhlášce.

 (4) Příloha vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze (bilanci) a výkazu zisku a ztráty.

 (5) Přehled o peněžních tocích je rozpisem vybraných položek majetku a podává informaci o přírůstcích a úbytcích 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 předpisu1a).

 (6) Přehled o změnách vlastního kapitálu obsahuje zejména zvýšení nebo snížení vlastního kapitálu v průběhu účetního období podle oceňovacích zásad používaných v účetní závěrce, rozdíly ze změn účetních metod, účetní případy související s takovými vztahy se společníky **obchodní korporace**, kdy vystupují v roli vlastníků, výplatu ~~dividend nebo dalších~~ podílů na zisku.

§ 5

 (1) V rozvaze (bilanci) se u položek majetku5) 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)

 (2) Ustanovení odstavce 1 se použije i pro členění závazků s výjimkou technických rezerv v položkách "C." a "D." pasiv a přiměřeně pro členění jiných aktiv5) nebo jiných pasiv.5)

 (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", C.III.2.b) dluhopisy "OECD" držené do splatnosti jejich

a) výše neupravená o opravné položky a oprávky,

b) výše opravných položek a oprávek k nim se vážících, 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.

 (4) Pro ostatní aktiva se ustanovení odstavce 3 použije přiměřeně.

 (5) Vztahuje-li se určité aktivum nebo pasivum k více než jedné položce v 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~~ **účetních jednotek** ve skupině mohou být vykázány jen v položkách předepsaných pro tento účel.

§ 7

**Zvláštní ustanovení pro exportní pojišťovny**

 (1) Exportní pojišťovny uvádějí fondy vytvářené podle zvláštního právního předpisu2) v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv. Informace o jednotlivých těchto fondech se uvádějí v příloze v účetní závěrce.

 (2) Exportní pojišťovny uvádějí dotace ze státního rozpočtu podle zvláštního právního předpisu2) do fondů podle odstavce 1 v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv. Informace o těchto dotacích se uvádí v příloze v účetní závěrce.

 (3) Pokud jsou na exportní pojišťovnu převáděny pojištěné pohledávky týkající se jejích pojistných produktů, uskutečňují se tyto transakce buď podle ustanovení platných pro postoupení pohledávky9**)** nebo podle ustanovení o ~~právu na náhradu škody způsobené pojistnou událostí~~ **přechodu práv na pojistitele**.~~10)~~**10)** V případě postoupení pohledávky se uvedená pojištěná pohledávka stává součástí aktiv exportní pojišťovny a uvádí se v položce "E.III. Ostatní pohledávky" aktiv. V případě ~~přechodu práva na náhradu škody způsobené pojistnou událostí~~ **přechodu práv na pojistitele** se uvedená pojištěná pohledávka nestává součástí aktiv exportní pojišťovny. Informace o těchto transakcích se uvádějí v příloze v účetní závěrce.

 (4) Exportní pojišťovny provozující pojišťování vývozních úvěrových rizik se státní podporou podle zvláštního právního předpisu2) provádí účetní zápisy o účetních případech, které se týkají tohoto pojišťování, odděleně od ostatních účetních případů, které nepodléhají státní podpoře.

§ 8

**Zvláštní ustanovení pro Kancelář**

 (1) Kancelář3) nesestavuje přehled o změnách vlastního kapitálu.

 (2) Kancelář uvádí pohledávky z hraničního pojištění11) v položce "E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění" aktiv v případech, kdy dochází k časovému posunu mezi uzavřením smlouvy a zaplacením pojistného; v ostatních případech uvádí v položce "I.1. a) Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění, předepsané hrubé pojistné" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění výkazu zisku a ztráty jen zaplacené pojistné hraničního pojištění. Pojistné hraničního pojištění se časově nerozlišuje.

 (3) Kancelář uvádí pohledávky z příspěvku pojistitelů podle zvláštního právního předpisu12) v položce "E.III. Ostatní pohledávky" aktiv. **Obdobně se uvádějí pohledávky z příspěvku členů Kanceláře do Fondu zábrany škod**.

 (4) Kancelář uvádí závazky v uznané výši plnění z ohlášené pojistné události, které jsou uplatněným nárokem na plnění poškozeným, v položce "G.I. Závazky z operací přímého pojištění" pasiv.

 (5) Kancelář uvádí závazky vyplývající z ostatní činnosti jí vykonávané podle zvláštního právního předpisu13) v položce "G.V. Ostatní závazky" pasiv.

 (6) Kancelář uvádí Garanční fond, který vytváří a používá podle zvláštního právního předpisu,14) v položce "G.VI. Garanční fond Kanceláře" pasiv. **Kancelář uvádí Fond zábrany škod podle jiného právního předpisu52) v položce „G.VII. Fond zábrany škod Kanceláře“ pasiv, pro tvorbu a použití fondu se použijí položky náklady a výnosů uvedené v odstavcích 7 a 8.**

(7) Kancelář uvádí tvorbu Garančního fondu ~~v plné výši předepsaných příspěvků pojistitelů určených na výplaty plnění podle § 24 odst. 2 a § 29 odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a zaplaceného pojistného hraničního pojištění~~ v položce "I.8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění" v Technickém účtu neživotního pojištění k neživotnímu pojištění výkazu zisku a ztráty.

 (8) Kancelář uvádí použití Garančního fondu v položce "I.3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění" v Technickém účtu neživotního pojištění k neživotnímu pojištění výkazu zisku a ztráty. ~~Použití Garančního fondu, které se týká plnění podle § 24 odst. 2 a § 29 odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, se rovná výši tvorby příslušných technických rezerv na stejné budoucí závazky.~~

 (9) Kancelář uvádí náklady vyplývající z její činnosti, kromě nákladů na hraniční pojištění, nákladů na plnění poskytovaná z Garančního fondu v souladu s § 24 odst. 2 a § 29 odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a nákladů na finanční umístění, **podle charakteru transakce a účetního případu,** v položce "III.8. Ostatní náklady" v Netechnickém účtu**, "I.7.c) Správní režie" nebo "I.8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění** výkazu zisku a ztráty. Náklady na plnění poskytovaná z Garančního fondu v souladu s § 24 odst. 2 a § 29 odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se uvádějí v položce "I.4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění. Náklady na finanční umístění se uvádějí v položce "III.5. Náklady na finanční umístění (investice)" v Netechnickém účtu. **V souladu s uváděním těchto nákladů se ve stejné výši uvádí použití Garančního fondu.**

 (10) Kancelář uvádí výnosy vyplývající z její činnosti, kromě výnosů ~~z hraničního pojištění, výnosů z příspěvků pojistitelů určených na výplaty plnění podle § 24 odst. 2 a § 29 odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a výnosů~~ z finančního umístění, podle charakteru transakce a účetního případu v položce "III.7. Ostatní výnosy" v Netechnickém účtu nebo "I.3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění výkazu zisku a ztráty. ~~Výnosy z příspěvku pojistitelů určených na výplaty plnění podle § 24 odst. 2 a § 29 odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se uvádějí v položce "I.3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění.~~ Výnosy z finančního umístění se uvádějí v položce "III.3. Výnosy z finančního umístění (investic)" v Netechnickém účtu. V souladu s uváděním těchto výnosů se ve stejné výši uvádí tvorba Garančního fondu.

 (11) Pro obsahové vymezení technických rezerv vytvářených Kanceláří podle zvláštních právních předpisů1a),3) platí obdobně příslušná ustanovení hlavy II, hlavy III a hlavy IV. **V souladu s uváděním tvorby a použití technických rezerv se ve stejné výši uvádí použití a tvorba Garančního fondu.**

**(12) Pro uvádění zajišťovacích smluv platí obdobně příslušná ustanovení hlavy II a hlavy III. V souladu s uváděním tohoto zajištění se ve stejné výši uvádí tvorba a použití Garančního fondu.**

~~(12)~~ **(13)** Kancelář, která provozuje hraniční pojištění podle zvláštního právního předpisu,11) provádí účetní zápisy o těchto účetních případech odděleně od ostatních účetních případů. Stejně tak provádí účetní zápisy o zákonném pojištění podle zvláštního právního předpisu.15)

 ~~(13)~~ **(14)** Pro uplatněné regresy, na které má Kancelář nárok z titulu vyplaceného pojistného plnění15a) , platí § 19 odst. 5 písm. b) s tím, že tyto regresy se uvádějí v okamžiku a do výše inkasa peněžních prostředků na účet Kanceláře. **Do uplatnění regresů jsou tyto součástí technických rezerv podle § 8 odst. 11.** Současně se ve stejné výši uvádí tvorba Garančního fondu.

HLAVA II

OBSAHOVÉ VYMEZENÍ NĚKTERÝCH POLOŽEK ROZVAHY (BILANCE)

§ 9

 (1) Položka "A. Pohledávky za upsaný základní kapitál" obsahuje pohledávky za upisovateli, společníky ~~a členy družstva~~ **obchodní korporace** plynoucí z povinnosti splatit vklad do základního kapitálu a upsané nesplacené akcie podle ~~obchodního zákoníku~~ ~~a zvláštního právního předpisu.~~~~16)~~ **zákona o obchodních korporacích a zákona upravujícího pojišťovnictví.**

 (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 užitnému vzoru, počítačové programy17) (software) a jiná autorská práva ~~podle zvláštního právního předpisu~~**, popřípadě jiné věci nehmotné53)**. 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**, ve znění pozdějších předpisů**. 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 může vyplývat také z převodu pojistného kmene podle zvláštního právního předpisu.1a)

§ 10

 (1) Souhrnná položka "C. Finanční umístění (investice)" obsahuje pozemky**, jiné věci nemovité,** a stavby ~~(nemovitosti)~~, finanční umístění v podnikatelských seskupeních, jiná finanční umístění a depozita při aktivním zajištění, bez ohledu na to, z jakého zdroje byly financovány.

 (2) Položka "C.I. Pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~“obsahuje ~~veškeré nemovitosti~~~~18)~~ **pozemky, popřípadě jiné věci nemovité54), a stavby**.V podpoložce a) se ~~uvádějí provozní~~ ~~nemovitosti~~, ~~za které se považují nemovitosti, které~~ **se tento majetek uvádí jako provozní investice, pokud jej** účetní jednotka využívá k pojišťovací činnosti a zajišťovací činnosti nebo k činnostem, které souvisejí s pojišťovací nebo zajišťovací činností.19) **V této položce se dále uvádějí právo stavby jako dlouhodobý hmotný majetek a ostatní věcná práva k pozemku a stavbě, pokud nejsou vykazována jako součást ocenění v rámci položky „F.I.“.**

 (3) Souhrnná položka "C.II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních" obsahuje podíly v podnikatelských seskupeních,~~20)~~**20)** dluhové cenné papíry vydané osobami v podnikatelských seskupeních a ~~půjčky~~ **pohledávky vůči těmto** osobám v podnikatelských seskupeních.

 (4) Položka "C.II.1. Podíly v ovládaných osobách" obsahuje podíly,21) které představují účasti s rozhodujícím vlivem. V této položce se uvádějí i další případy, kdy účetní jednotka je ovládající osobou.22)

(5) Položka "C.II.3. Podíly s podstatným vlivem" obsahuje podíly,21) které představují účasti s podstatným vlivem.

 (6) Souhrnná položka "C.III. Jiná finanční umístění" obsahuje aktiva uváděná v položkách C.III.1. až C.III.3. a C.III.5. až C.III.7. aktiv.

 (7) Položka "C.III.1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly" obsahuje zejména akcie, zatímní listy, podílové listy, popřípadě jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem a dále podíly a vliv, které se neuvádějí v položkách "C.II.1. Podíly v ovládaných osobách" a "C.II.3. Podíly s podstatným vlivem" aktiv. V položce C.III.1. uvádí zajišťovatel i cenné papíry s proměnlivým výnosem, které jsou depozitem při aktivním zajištění.

 (8) Položka "C.III.2. Dluhové cenné papíry" obsahuje

a) dluhopisy a ostatní cenné papíry s pevným výnosem, vydané jejich emitenty podle zvláštního právního předpisu,23) pokud tyto cenné papíry nespadají pod položky "C.II.2. Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a ~~půjčky~~ **pohledávky vůči** těmto osobám" nebo "C.II.4. Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a ~~půjčky~~ **pohledávky vůči** těmto osobám". Vlastní dluhopisy24) nebo jiné vlastní dluhové cenné papíry se uvádějí v položce "G.V. Ostatní závazky" pasiv,

b) za cenné papíry s pevným výnosem se považují cenné papíry s pevnou úrokovou mírou nebo s proměnlivou úrokovou mírou, jestliže její proměnlivost je předem určena ve vztahu k mírám používaným na trhu k určeným datům nebo obdobím.

Ostatní cenné papíry se zařazují jako cenné papíry s proměnlivým výnosem a uvádějí se v položce "C.III.1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly" aktiv. Cenné papíry v položce C.III.2. se člení na cenné papíry, které jsou drženy jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo cenné papíry realizovatelné, a cenné papíry držené do splatnosti. V položce C.III.2. uvádí zajišťovatel i dluhové cenné papíry, které jsou depozitem při aktivním zajištění. V položce C.III.2. se dále uvádějí dluhové cenné papíry z položek C.II.2. nebo C.II.4., jen jsou-li tyto drženy jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo cenné papíry realizovatelné. V položce "C.III.2. Dluhové cenné papíry" se uvádějí rovněž hypoteční zástavní listy podle zvláštního právního předpisu1a).

 (9) Položka "C.III.3. Finanční umístění v investičních sdruženích" obsahuje poměrnou část, kterou má účetní jednotka na prostředcích, společně investovaných několika účetními jednotkami, jejichž správa je svěřena jedné z nich.

 (10) Položka "C.III.5. ~~Ostatní půjčky~~ **Ostatní pohledávky**" obsahuje ~~půjčky~~ **částky poskytnuté pojištěným**, u nichž je pojistná smlouva hlavní zárukou. V této položce se uvádějí rovněž ~~půjčky~~ **částky poskytnuté pojištěným**, které nejsou zaručeny pojistnou smlouvou. ~~Konkrétně jde o půjčky pojištěným, kteří uzavřeli s pojišťovnou smlouvu na životní pojištění.~~~~25)~~ ~~V této položce se uvádějí rovněž půjčky, úvěry a jiné pohledávky.~~~~26)~~ **Konkrétně jde o položky skladby finančního umístění podle § 70 odst. 1 písm. f) a § 70 odst. 2 písm. b) zákona upravujícího pojišťovnictví.**

 (11) Položka "C.III.6. Depozita u finančních institucí" obsahuje vklady a vklady potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem podle zvláštního právního předpisu,27) popřípadě jiné penězi ocenitelné hodnoty, které účetní jednotky umístily u finančních institucí a mohou být vyzvednuty až po určité době. Hodnoty deponované bez uvedeného omezení výběru včetně vkladů, které lze čerpat do 24 hodin po oznámení, se uvádějí v položce "F.II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně".

 (12) Položka "C.III.7. Ostatní finanční umístění" obsahuje finanční umístění (investice), které nejsou obsaženy v položkách C.III.1. až C.III.6 aktiv. V této položce se uvádějí také předměty a díla umělecké kulturní hodnoty nebo pohledávky za zajišťovnami podle zvláštního právního předpisu.28) Uvádí se zde rovněž kladná i záporná reálná hodnota derivátů.29) Neuvádí se zde hodnota podkladových nástrojů; tato hodnota se uvádí v příloze v účetní závěrce. Není-li stanoveno jinak, pokud operace s deriváty nebo jiné operace s cennými papíry nejsou v rozporu se zvláštními právními předpisy o pojišťovnictví, účetní jednotky při uvádění derivátů a cenných papírů použijí přiměřeně příslušná ustanovení 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.

 (13) Položka "C.IV. Depozita při aktivním zajištění" obsahuje

a) v rozvaze (bilanci) pojišťovny, která přebírá zajištění (dále jen "zajišťovatel"), pohledávky zajišťovatele za pojišťovnou postupující část rizika a odpovídající zajištění (dále jen "prvopojistitel"), a to ve výši záručních depozit složených zajišťovatelem u prvopojistitele nebo u třetí strany, nebo ve výši, která je stanovena těmito osobami,

b) částky podle písmene a) nelze vzájemně zúčtovat s jinými pohledávkami zajišťovatele za prvopojistitelem, ani je nelze vzájemně zúčtovat se závazky zajišťovatele vůči prvopojistiteli,

c) cenné papíry složené u prvopojistitele nebo u třetí strany, které přecházejí do majetku zajišťovatele, se u tohoto zajišťovatele uvádějí v položkách "C.III.1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly" nebo "C.III.2. Dluhové cenné papíry" aktiv.

 (14) Položka "D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník" obsahuje investice, jejichž zdrojem financování je technická rezerva uváděná v položce "D. Technické rezervy životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník" pasiv. Tyto investice také zahrnují investice, které jsou uskutečňovány jménem členů tontiny a budou později mezi ně rozděleny.

 (15) Finanční umístění (investice), u nichž to přichází v úvahu, zahrnují i naběhlé příslušenství.

§ 11

 (1) Souhrnná položka "E. Dlužníci" obsahuje pohledávky z operací přímého pojištění, pohledávky z operací zajištění a ostatní pohledávky**, nejsou-li jako nehmotná věc movitá v souladu s občanským zákoníkem uváděny v položkách „B.“ popřípadě „C.“ aktiv**.

 (2) Položka "E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění" obsahuje pohledávky v podpoložce "E.I.1. pojistníci"29a) a v podpoložce "E.I.2. pojišťovací zprostředkovatelé".30)

 (3) Položka "E.II. Pohledávky z operací zajištění" obsahuje pohledávky za zajišťovateli včetně pojišťovacích zprostředkovatelů30), pokud se jejich činnost týká zajištění.

 (4) V případě soupojištění podle příslušné smlouvy uvádí každá z účetních jednotek pohledávky pouze ve výši, ve které se podílí na tomto soupojištění.

 (5) Položka "E.III. Ostatní pohledávky" obsahuje zejména pohledávky z ~~obchodních závazkových vztahů~~ **obchodního styku**, pohledávky z cizích směnek a cizích směnek na vlastní řad, pohledávky z eskontu směnek, opravné položky k těmto pohledávkám, pohledávky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Neuvádějí se zde žádné pohledávky z operací přímého pojištění a pohledávky z operací zajištění nebo pohledávky za makléři.

§ 12

 (1) Souhrnná položka "F. Ostatní aktiva" obsahuje aktiva uváděná v položkách F.I. až F.IV. Tato aktiva nejsou součástí položky "C. Finanční umístění (investice)". Nezahrnují-li konkrétní aktiva naběhlé příslušenství, to se uvádí v položce "G.I. Naběhlé úroky a nájemné".

 (2) Položka "F.I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než ~~pozemky a stavby (nemovitosti)~~ **majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“**, a zásoby" obsahuje

a) věci movité,~~32)~~**32)** s výjimkou zásob; tento majetek se člení na odpisovaný a neodpisovaný,

b) zásoby, pokud se neuvádějí v položce "G.III. Ostatní přechodné účty aktiv",

c) náklady souvisejí s pořízením dlouhodobého majetku, včetně pozemků**, jiných věcí nemovitých** a staveb ~~(nemovitosti)~~, a poskytnuté zálohy **a závdavky** na pořízení uvedeného majetku.

Položku lze členit na podpoložky. Není-li stanoveno jinak, v podrobnostech obsahového vymezení ~~této položky~~ **dlouhodobého hmotného majetku,** **včetně položky C.I. aktiv,** 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**, ve znění pozdějších předpisů**.

§ 14

 (1) Souhrnná položka "A. Vlastní kapitál" obsahuje pasiva uváděná v položkách A.I. až A.VII. pasiv.

 (2) Položka "A.I. Základní kapitál" obsahuje základní kapitál podle ~~obchodního zákoníku~~~~.~~~~16)~~ ~~a zvláštního právního předpisu~~ **zákona o obchodních korporacích a zákona upravujícího pojišťovnictví.** 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.

 (3) Položka "A.II. Emisní ážio" obsahuje rozdíl mezi emisním kursem a jmenovitou hodnotou akcií podle ~~obchodního zákoníku~~~~.~~~~36)~~ **zákona o obchodních korporacích36).**

 (4) Položka "A.III. Rezervní fond na nové ocenění" se uvádí jen v případě, že jeho použití vyplývá ze zvláštního právního předpisu.

 (5) Položka "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" obsahuje fondy, které se vytvářejí z jiného zdroje než ze zisku v účetnictví účetní jednotky, nestanoví-li zvláštní právní předpis jinak, s výjimkou Rezervního fondu na nové ocenění, který se uvádí v položce "A.III. Rezervní fond na nové ocenění". Tyto fondy se uvádějí zvlášť v jednotlivých podpoložkách této položky. V této položce se uvádějí také dotace nebo zdroje z bezúplatných plnění nebo oceňovací rozdíly z ocenění reálnou hodnotou.

 (6) Položka "A.V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku" obsahuje rezervní fond, popřípadě jiné fondy vytvářené podle ~~obchodního zákoníku~~ **zákona o obchodních korporacích** a ostatní fondy, které se vytvářejí ze zisku v účetnictví účetní jednotky.

§ 17

 (1) Souhrnná položka "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.

 (2) Položka "E.1. Rezerva na důchody a podobné závazky" obsahuje tuto rezervu, pokud závazek účetní jednotky vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky vyplývá ze smlouvy nebo ze zvláštního právního předpisu.

 (3) Položka "E.2. Rezerva na daně" obsahuje rezervu, která se vytváří ve výši odhadu daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, ke kterému se účetní závěrka sestavuje; k použití rezervy dochází k okamžiku podání daňového přiznání za uvedenou daň.

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

a) Rezerva na rizika a ztráty se vytváří, jen jsou-li rizika a ztráty spojeny s uzavřenými smlouvami, z nichž vyplývají náklady vyšší než jim odpovídající výnosy a jejichž zrušení by vedlo k sankcím neúměrným užitkům pocházejícím z těchto smluv.

b) Rezerva na restrukturalizaci se vytváří tehdy, pokud závazek k této restrukturalizaci je již neodvolatelný. Rezerva na restrukturalizaci může zahrnovat pouze náklady s restrukturalizací přímo spojené. Při stanovení výše rezervy se přihlíží k případným ziskům z prodeje aktiv, kterých se restrukturalizace týká. Rezerva nesmí zahrnovat náklady na činnosti, v nichž se pokračuje, zejména náklady na školení a přesídlení pracovníků, kteří zůstanou a budou převedeni na jiná pracoviště, obchodní náklady, investice do nových odbytových systémů a sítí. Pro účely rezervy se za neodvolatelný považuje takový závazek, na který je uzavřena platná smlouva o budoucí smlouvě na prodej ~~podniku nebo jeho části~~ **obchodního závodu nebo jeho pobočky**, nebo podrobný plán restrukturalizace, který již nemůže být odvolán; podmínka neodvolatelnosti plánu není splněna, pokud je tento plán pouze schválen statutárním orgánem, kromě toho je třeba, aby realizace plánu začala a byly o něm informovány osoby, kterých se týká. Plán restrukturalizace nejméně obsahuje popis činnosti ~~podniku nebo jeho části~~ **obchodního závodu nebo jeho pobočky**, kterých se týká, místo výkonu práce, pracovní zařazení a přibližný počet zaměstnanců, kterým bude ukončen pracovní poměr nebo bude změněno jejich pracovní zařazení, náklady spojené s realizací plánu a časový harmonogram jeho realizace v blízké budoucnosti, plán bude realizován dostatečně rychle, aby jeho změna byla málo pravděpodobná.

§ 18

 (1) Souhrnná položka "G. Věřitelé" obsahuje pasiva uváděná v položkách G.I. až G.VI.

 (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 samostatným likvidátorům pojistných událostí30) a závazky z nastalého ručení za závazky Kanceláře podle zvláštního právního předpisu.40)

 (3) Položka "G.III. ~~Výpůjčky zaručené dluhopisem~~ **Závazky z dluhových cenných papírů**" obsahuje částky ~~výpůjček určených~~ **určené** k překlenutí nedostatku finančních prostředků z důvodů nesplacení pohledávek z vydaných dluhopisů; v podpoložce a) se uvádějí konvertibilní ~~výpůjčky~~ **dluhopisy**.

 (4) Položka "G.V. Ostatní závazky" obsahuje ~~zejména závazky~~~~z obchodních závazkových vztahů~~ **dluhy zejména z obchodního styku**, ze směnek a jejich eskontu, z emitovaných dluhových cenných papírů, ~~závazky~~ **dluhy** vůči zaměstnancům z příjmů ze závislé činnosti, ~~závazky~~ **dluhy** ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, ~~závazky~~ **dluhy** z daně z příjmů a jiných přímých daní, ~~závazky~~ **dluhy** z odložené daně z příjmů, ~~závazky~~ **dluhy** z daně z přidané hodnoty a jiných nepřímých daní, ~~závazky~~ **dluhy** z dotací. V této položce se uvádějí také ~~závazky~~ **dluhy** vyplývající z povinnosti platit příspěvky Kanceláři podle zvláštního právního předpisu~~.~~41) **a dluhy z povinnosti členů Kanceláře odvádět příspěvek do Fondu zábrany škod Kanceláře52).** V této položce se neuvádějí žádné ~~závazky~~ **dluhy** které se uvádějí v položkách G.I. až G.III. pasiv.

 (5) Souhrnná položka "H. Přechodné účty pasiv" obsahuje případy časového rozlišení, kterými jsou výdaje příštích období a výnosy příštích období, a dohadné položky pasivní. Výdaji příštích období se rozumí náklady, které souvisejí s běžným účetním obdobím, ale výdaj na ně nebyl dosud uskutečněn. Výnosy příštích období se rozumí částky přijaté v běžném účetním období, které časově a věcně souvisejí s výnosy následujícího účetního období. Kritériem pro uvádění účetních případů časového rozlišení je skutečnost, že je současně známo jejich věcné vymezení, výše a období, kterého se týkají. Neuvádějí se zde žádné částky naběhlého příslušenství podle § 10 odst. 15 nebo § 15 odst. 8. Nezahrnují-li konkrétní pasiva naběhlé příslušenství, to se uvádí v položce "H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období".

 (6) Položka "H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období" obsahuje uvedené částky časového rozlišení.

 (7) Položka "H.II. Ostatní přechodné účty pasiv" obsahuje částky, které se neuvádějí v položce "H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období". V podpoložce a) se uvádějí dohadné položky pasivní, kterými jsou částky, jež nelze uvést jako závazky z důvodu jejich dohadné výše; jde například o úrokové výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem, částky, které jsou předmětem soudních sporů. Jako dohadné položky nelze uvádět žádné částky, které se vztahují k technickým rezervám podle zvláštního právního předpisu.35).

HLAVA III

OBSAHOVÉ VYMEZENÍ NĚKTERÝCH POLOŽEK VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

§ 20

 (1) Položka "Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění označená "I.8." a v Technickém účtu k životnímu pojištění označená "II.11." obsahuje náklady, které nelze uvádět v jiných položkách těchto Technických účtů. V této položce se uvádí tvorba technických rezerv. V této položce se dále uvádí tvorba opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění, pohledávkám z operací zajištění a jiným pohledávkám uváděným v položkách "E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění" a "E.II. Pohledávky z operací zajištění" aktiv a odpis těchto pohledávek. V této položce se také uvádějí zachraňovací náklady podle ~~zvláštního právního předpisu~~~~41a)~~ **občanského zákoníku41a)**.

 (2) Položka "Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění" v Technickém účtu k neživotnímu pojištění označená "I.3." a v Technickém účtu k životnímu pojištění označená "II.4." obsahuje výnosy, které nelze uvádět v jiných položkách těchto Technických účtů. V této položce se uvádí použití technických rezerv. V této položce se dále uvádí použití opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění, pohledávkám z operací zajištění a jiným pohledávkám uváděným v položkách "E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění" a "E.II. Pohledávky z operací zajištění" aktiv. **V této položce se také uvádějí odměny odpovídající pojistnému podle občanského zákoníku55).**

 (5) Položka "III.7. Ostatní výnosy" v Netechnickém účtu obsahuje výnosy vyplývající z jiných činností pojišťovny, než je pojišťovací nebo zajišťovací činnost, zejména výnosy z ~~obchodních závazkových vztahů~~ **obchodního styku**, nebo výnosy, které se neuvádějí v jiné položce Netechnického účtu. V této položce se uvádějí také

a) přijaté platby z odepsaných pohledávek,

b) přijaté smluvní pokuty a úroky z prodlení, poplatky z prodlení, penále, popřípadě jiné sankce vyplývající ze smluvních vztahů, postižní částky, sankce z příslušného rozhodnutí nebo zvláštního právního předpisu, a to bez ohledu na to, zda platba na pohledávku byla přijata, nebo nikoli; žádnou z těchto sankcí nelze převádět do výnosů Technického účtu k neživotnímu pojištění nebo Technického účtu k životnímu pojištění,

c) použití rezerv, které se uvádějí v položce "E. Ostatní rezervy" pasiv,

d) kursové rozdíly z přepočtu majetku a závazků vyjádřeného v cizí měně na českou měnu podle § 24 odst. 4 písm. b) zákona; v případě oceňování reálnou hodnotou je kursový rozdíl součástí této hodnoty a samostatně se neuvádí.

HLAVA IV

OBSAHOVÉ VYMEZENÍ PŘÍLOHY V ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

§ 22

 (1) Obsahové vymezení jednotlivých položek rozvahy (bilance) a výkazu zisku a ztráty dále zahrnuje informace

~~a)~~ ~~k položce "C.I. Pozemky a stavby (nemovitosti)“~~~~o vlastnickém právu a jiných věcných právech k nemovitostem , jakož i jiné informace, které se o nich zapisují do katastru nemovitostí podle zvláštních právních předpisů,~~~~42)~~

**a)** **k položce "C.I. Pozemky a stavby“ o držbě, vlastnickém právu a jiných věcných právech k majetku v této položce, jakož i jiné informace, které se o tomto majetku zapisují do veřejných seznamů nebo rejstříků či jiných evidencí vedených podle zvláštních právních předpisů, to platí přiměřeně i pro majetek uváděný v položce F.I.,**

b) k položce "C.III.5. ~~Ostatní půjčky~~ **Ostatní pohledávky**" o částkách ~~půjček~~ **poskytnutých** pojistníkům, u nichž je pojistka hlavní zárukou, a rovněž o částkách ~~půjček~~ **poskytnutých pojistníkům** nezaručených pojistkou; je-li jejich výše významná,4) jednotlivě,

c) k položce "C.III.7. Ostatní finanční umístění" o tomto finančním umístění, je-li jeho výše významná,4) jednotlivě,

d) k položce "F.IV. Jiná aktiva" o ~~tomto finančním umístění~~ **těchto aktivech**, je-li jeho výše významná,4) jednotlivě,

e) k položce "C.5. Vyrovnávací rezerva" o tom, nejsou-li k účelu použití této rezervy vytvořeny současně fondy vykazované v položce A.IV nebo A.V. pasiv,

f) k položce "C.6. Ostatní technické rezervy" o výši těchto rezerv, je-li významná,4) jednotlivě,

g) k položkám "G. Přechodné účty aktiv" a "H. Přechodné účty pasiv" o částkách těchto aktiv nebo pasiv, jsou-li významné,4)

h) k položce "I.4. a II.5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění" o výši a rozsahu rozdílu, je-li významný,4) mezi

1. výší rezervy na pojistná plnění na počátku účetního období, určené k použití na pojistná plnění nastalá během předcházejících účetních období, která dosud nebyla uhrazena, a

2. částkami vyplacenými během účetního období na pojistná plnění nastalá během předcházejících účetních období a výší rezervy určené k použití na tato dosud neuhrazená pojistná plnění na konci běžného účetního období,

i) k položce "I.6. a II.7. Prémie a slevy, očištěné od zajištění" o částkách prémií a slev, je-li jejich výše významná,4) jednotlivě,

j) k položce "I.2. a II.12. Převedené výnosy z finančního umístění" o důvodech převodů a základně, na které se uskutečnily tyto převody,

k) o celkové výši provedených převodů podle § 21 odst. 2 nebo 3,

l) o podílu zajišťovatelů na položkách "Ostatní technické náklady" nebo "Ostatní technické výnosy",

m) k položkám "III.11. Mimořádné náklady" a "III.12. Mimořádné výnosy" o výši a charakteru těchto nákladů a výnosů za běžné nebo minulé účetní období, pokud jsou významné4) pro výsledek hospodaření,

n) k položce "B.a) zřizovací výdaje" vysvětlení částek uváděných v této položce,

o) k položce "B.b) goodwill" o postupu odpisování použitém podle § 33 odst. 4 s náležitým odůvodněním tohoto použití.

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

a) způsobech oceňování, použitých pro různé položky účetní závěrky, včetně použitých postupů tvorby a použití opravných položek nebo postupů odpisování, kursu použitém pro přepočet cizí měny na českou měnu,

b) obchodní firmě nebo jiném názvu a sídle účetních jednotek, v nichž účetní jednotka sama, nebo prostřednictvím třetí osoby jednající jejím jménem a na její účet, drží podíl s uvedením výše tohoto podílu, jakož i výši základního kapitálu, fondů a zisku nebo ztráty této účetní jednotky za poslední účetní období; tyto informace nemusí být uvedeny, pokud nejsou významné.4) Tyto informace o vlastním kapitálu nemusí být rovněž uvedeny tehdy, pokud se týkají účetní jednotky, která nemá povinnost jejich zveřejnění a jejíž podíl ve výši nejméně rozhodujícího vlivu na jejím základním kapitálu drží účetní jednotka způsobem vpředu uvedeným,

c) počtu a jmenovité hodnotě nebo, nemají-li jmenovitou hodnotu, ocenění v účetní závěrce akcií upsaných v průběhu účetního období, s omezením schváleného základního kapitálu, aniž by to bylo v rozporu s ustanoveními o jeho výši podle zvláštních právních předpisů,

d) počtu a jmenovité hodnotě nebo, nemají-li jmenovitou hodnotu, ocenění v účetní závěrce každého druhu akcií, existuje-li takových druhů více,

e) existenci zatímních listů, poukázek na akcie, opčních listů, vyměnitelných a prioritních dluhopisů, nebo podobných cenných papírů nebo práv s nimi spojených, s udáním jejich počtu a rozsahu práv s nimi spojených,

f) ~~závazcích~~ **dluzích** účetní jednotky, jejichž zbytková doba splatnosti k rozvahovému dni přesahuje 5 let, jakož i o výši všech ~~závazků~~ **dluhů** účetní jednotky, krytých plnohodnotnou zárukou, danou účetní jednotkou, s uvedením povahy a formy záruky; tyto informace se uvádějí odděleně pro položku každého věřitele podle uspořádání rozvahy (bilance),

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

h) charakteru a obchodním účelu transakcí účetní jednotky, které nejsou zahrnuty v rozvaze, a finančním dopadu transakcí na účetní jednotku, pokud jsou rizika nebo užitky z těchto transakcí významné a pokud je zveřejnění těchto rizik nebo užitků nezbytné k posouzení finanční situace42a) 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 podmínek obvyklých na regulovaném trhu. 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 § 19a zákona,

j) pojištění podle § 23,

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,

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,

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),

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

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

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

r) celkových nákladech na odměny statutárnímu auditorovi nebo auditorské společnosti za účetní období v členění na povinný audit účetní závěrky, jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby. Tyto informace nemusí být uváděny tam, kde účetní jednotka je zahrnuta do konsolidované účetní závěrky, vypracované podle části páté, jestliže jsou tyto informace uvedeny v příloze v konsolidované účetní závěrce.

 (3) V příloze se uvedou veškeré ~~závazky~~ **dluhy**, spojené s nějakým druhem záruky, pokud nejsou dluhovými cennými papíry vykázanými jako pasiva, s rozlišením druhů záruk, které dovolují zvláštní právní předpisy, a dále se zvláštním uvedením záruk poskytnutých v podobě cenného papíru. Pokud se tyto závazky vztahují k ovládaným osobám, uvádějí se samostatně. To neplatí pro takové závazky, které jsou spojeny s pojišťovací a zajišťovací činností, které se uvádějí v rozvaze (bilanci).

 (4) Informace podle odstavce 2 písm. b) mohou mít formu přehledu.

 (5) V případě, že účetní jednotka má ~~organizační složku~~ **pobočku** v zahraničí,43) uvede o ní informace v rozsahu jako u účetní jednotky.

 (6) Pro uvádění informací o cenných papírech a derivátech se použijí přiměřeně příslušná ustanovení 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.

 (7) V příloze účetní jednotka uvede také:

a) název a sídlo konsolidující účetní jednotky vyššího konsolidačního celku (§ 39 odst. 2), do kterého účetní jednotka jako ovládaná nebo řízená osoba náleží,

b) název a sídlo konsolidující účetní jednotky nižšího konsolidačního celku (§ 39 odst. 2), vstupujícího do konsolidačního celku podle písmene a), do kterého účetní jednotka jako ovládaná nebo řízená osoba náleží,

c) místo, kde je možné konsolidované účetní závěrky konsolidujících účetních jednotek uvedených v písmenech a) a b) získat.

 (8) Účetní jednotka, která použila účetní metody způsobem vycházejícím z předpokladu, že bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a u které zároveň existuje významná nejistota, spočívající zejména ve skutečnosti, která nasvědčuje tomu, že účetní jednotka nemusí být schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a v důsledku toho v rámci své běžné podnikatelské činnosti například plnit své závazky, uvede v příloze v účetní závěrce tuto skutečnost. Dále popíše případná opatření nebo návrhy řešení těchto skutečností.

HLAVA V

zrušena

§ 23a

zrušen

**ČÁST ČTVRTÁ**

**ÚČETNÍ METODY A JEJICH POUŽITÍ**

**Finanční umístění**

§ 26

 (1) V případě jiného finančního umístění (investic), než které je obsahem položky "C.I. Pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~“, se reálnou hodnotou rozumí tržní hodnota, není-li dále stanoveno jinak.

 (2) Pokud k okamžiku sestavení účetní závěrky byla finanční umístění oceňovaná tržní hodnotou již prodána nebo k jejich prodeji dojde v krátké době, nejdéle do 1 měsíce, sníží se jejich tržní hodnota o skutečné náklady na jeho uskutečnění.

 (3) Není-li objektivně možné stanovit tržní hodnotu podílu, použije se ocenění ekvivalencí (protihodnotou). Kromě podílů a finančního umístění oceňovaného tržní hodnotou, oceňují se všechna další finanční umístění na základě kvalifikovaného odhadu jejich pravděpodobné realizační hodnoty.

 (4) Při ocenění ekvivalencí (protihodnotu)

a) pořizovací cena podílu, po vyloučení goodwillu, se

1. sníží o ~~přijaté nezdaněné~~ ~~dividendy~~ **přijatý podíl na zisku ve výši před zdaněním**, popřípadě o další přijaté částky plynoucí z rozdělení zisku,

2. zvýší o podíl na zisku nebo sníží o podíl na ztrátě vzniklý po okamžiku pořízení podílu,

3. sníží nebo zvýší o podíly na změnách ve vlastním kapitálu, které nebyly uvedeny ve výkazu zisku nebo ztráty,

b) částka, o kterou zisk nebo ztráta z ocenění podílu ekvivalencí (protihodnotou), uvedená 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,

c) podíl se ocení nulou, jestliže podíl na ztrátě konsolidované účetní jednotky, ve které má konsolidující účetní jednotka podstatný vliv, je roven nebo vyšší než ocenění podílu v účetnictví.

§ 27

 (1) V případě finančního umístění, které je obsahem položky "C.I. Pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~“, se reálnou hodnotou rozumí tržní hodnota, která se stanoví kvalifikovaným odhadem nebo posudkem znalce jako cena, za jakou by mohly být pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~ prodány v okamžiku provedení jejich ocenění.

 (2) Ocenění se provede tak, že se odděleně ocení každý pozemek a každá stavba ~~(nemovitost)~~, a to nejméně jednou za 5 let, tržní hodnotou podle odstavce 1.

 (3) Pokud k okamžiku sestavení účetní závěrky byly pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~ již prodány nebo k jejich prodeji dojde v krátké době, nejdéle do 3 měsíců, sníží se tržní hodnota stanovená podle odstavce 1 o skutečné náklady na jeho uskutečnění.

 **(4) Ustanovení odstavců 1 až 3 platí přiměřeně i pro jiné věci nemovité než pozemky a stavby.**

§ 29

**Oceňovací rozdíly při uplatnění reálné hodnoty**

 (1) Za oceňovací rozdíly z ocenění reálnou hodnotou se považují rozdíly mezi oceněním k okamžiku uskutečnění účetního případu podle § 24 odst. 2 písm. a) zákona vůči ocenění k okamžiku ocenění podle § 24 odst. 2 písm. b) zákona a změny reálné hodnoty zjištěné v následujících účetních obdobích (dále jen "oceňovací rozdíly").

 (2) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 se uvádějí, není-li dále stanoveno jinak, s výjimkou u technických rezerv, v položce "II.3. Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic)" nebo "II.10. Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)" Technického účtu k životnímu pojištění nebo v položce "III.3.c)" nebo "III.5.b)" Netechnického účtu ve výkazu zisku a ztráty a v příslušných položkách finančního umístění.

 (3) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u technických rezerv se uvádějí v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, ve které se uvádí tvorba nebo použití této rezervy, a v příslušné položce technické rezervy v pasivech.

 (4) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u cenných papírů a ostatního finančního umístění (investic), které jsou obsahem položky "C.II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních", se uvádějí v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv. V okamžiku realizace, zejména prodeje, se uvedené oceňovací rozdíly převedou do položek výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2.

 (5) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u finančního umístění (investic), které jsou obsahem položky "C.I. Pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~“, se uvádějí v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv. V okamžiku realizace, zejména prodeje, se uvedené oceňovací rozdíly převedou do položek výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2. Stejně se postupuje u předmětů a děl umělecké kulturní hodnoty podle zvláštního právního předpisu,28) které se uvádějí v položce "C.III.7. Ostatní finanční umístění".

 (6) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u finančního umístění (investic), které jsou obsahem položky "C.III. Jiná finanční umístění" kromě předmětů a děl umělecké kulturní hodnoty a derivátů podle zvláštního právního předpisu28),29) a cenných papírů držených do splatnosti (položka C.III.2.), se uvádějí v položkách výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2. Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u cenných papírů držených do splatnosti se uvádějí v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv a v okamžiku realizace, zejména prodeje, se uvedené oceňovací rozdíly převedou do položek výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2.

 (7) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u finančního umístění (investic), které je obsahem položky "C.IV. Depozita při aktivním zajištění" a položky "D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník" se uvádějí v položkách výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2.

 (8) Oceňovací rozdíly podle odstavce 1 u zajišťovacích derivátů se uvádějí

a) v případech, ve kterých se zajišťuje změna reálné hodnoty podle odstavce 2,

b) v případech, ve kterých se zajišťují změny budoucích peněžních toků v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv a v položce "C.III.7. Ostatní finanční umístění" aktiv. V položkách výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2 se oceňovací rozdíly uvádějí ve stejných účetních obdobích, ve kterých se uvádějí náklady a výnosy spojené se zajišťovacími deriváty,

c) v případech, ve kterých se zajišťuje měnové riziko vyplývající z čisté investice do cizoměnového podílu s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy" pasiv a v položce "C.III.7. Ostatní finanční umístění" aktiv pro zajišťovací derivát. V položkách výkazu zisku a ztráty podle odstavce 2 se oceňovací rozdíly uvádějí ve stejném účetním období, ve kterém se uvádějí náklady a výnosy spojené s úbytkem těchto zajišťovaných čistých investic.

 (9) Pro oceňovací rozdíly podle odstavce 1 při přeměně účetní jednotky se použije přiměřeně § 14a, 54 a 54a vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s tím, že tyto rozdíly se uvádějí v položce "A.IV. Ostatní kapitálové fondy"; u cenných papírů, podílů a derivátů se oceňovací rozdíly uvádějí podle této vyhlášky.

§ 31

**Vymezení nákladů souvisejících s pořízením dlouhodobého majetku, zásob, pohledávek, cenných papírů a podílů**

 (1) Pro vymezení nákladů souvisejících s pořízením dlouhodobého nehmotného majetku, dlouhodobého hmotného majetku, zásob, **zvířat,** pohledávek s výjimkou pohledávek uváděných v položkách "E.I. Pohledávky z přímého pojištění" a "E.II. Pohledávky z operací zajištění" aktiv a pro metodu ocenění souboru majetku nebo metodu ocenění při nabytí více než jedné složky majetku převodem či přechodem 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**, ve znění pozdějších předpisů**.

 (2) Součástí pořizovací ceny cenného papíru a podílu jsou též přímé náklady související s jeho pořízením, zejména poplatky a provize makléřům, poradcům, burzám. Náklady související s pořízením cenného papíru a podílu nezahrnují úroky z úvěrů na pořízení cenného papíru a podílu, prémii nebo diskont, vnitřní správní náklady nebo náklady na držbu cenného papíru a podílu. U cenného papíru přijatého nebo dodaného v rámci termínové operace je součástí jeho ocenění reálná hodnota pevné termínové operace nebo vnitřní hodnota opce.

§ 33

**Odpisování majetku**

 (1) Dlouhodobý nehmotný majetek, který se uvádí v položce "B. Dlouhodobý nehmotný majetek" aktiv, a odpisovaný dlouhodobý hmotný majetek, který se uvádí v položce "F.I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než ~~pozemky a stavby (nemovitosti)~~ **majetek uváděný v položce C.I. Pozemky a stavby**, a zásoby" aktiv, se odpisuje z ocenění stanoveného v § 25 zákona postupně v průběhu jeho používání. Odpis může být vyjádřen i jinak než časem, zejména výkony.

 (2) Není-li dále stanoveno jinak, v podrobnostech odpisování majetku 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**, ve znění pozdějších předpisů**.

 (3) Zřizovací výdaje, které jsou obsahem položky "B. Dlouhodobý nehmotný majetek" aktiv, ~~se odpisují podle~~ ~~§ 65a obchodního zákoníku~~ **musí být odepsány nejpozději do pěti let**. Pokud nebyly zřizovací výdaje zcela odepsány, nesmí dojít k žádnému rozdělení zisků, není-li částka rezervních fondů použitelných k rozdělení a nerozdělených zisků z předchozích let nejméně rovna částce neodepsaných výdajů.

 (4) Goodwill, který je obsahem položky "B. Dlouhodobý nehmotný majetek" aktiv, se rovnoměrně odpisuje po dobu používání majetku, ke kterému se vztahuje. Nelze-li zjistit dobu používání uvedeného majetku, odpisuje se goodwill nejdéle po dobu 5 let.

 (5) Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek, který je obsahem položky B. aktiv a není uveden v odstavcích 3 a 4, se odpisuje nejdéle po dobu 20 let.

 (6) Odpisy se uvádějí v Netechnickém účtu v položce "III.8. Ostatní náklady" nebo v Technickém účtu k životnímu pojištění v položce "II.8.c) Správní režie".

 (7) Podle ustanovení § 28 zákona se dále neodpisují aktiva, která jsou obsahem položek "C. Finanční umístění (investice)" a "D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník", "E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění" a "E.II. Pohledávky z operací zajištění".

§ 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. Rezervy" pasiv. Stejně se uvádějí rezervy podle zvláštních právních předpisů 46) s výjimkou technických rezerv.

 (2) Rezervy jsou určeny ke krytí ~~závazků~~ **dluhů**, které jsou jasně definované co do jejich charakteru a které jsou k okamžiku ocenění [§ 26 odst. 2 písm. b) zákona] buď pravděpodobné nebo sice jisté, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou. Při inventarizaci rezerv se posuzuje jejich výše a odůvodněnost.

 (3) Tvorba rezerv podle odstavce 1 se uvádí v Netechnickém účtu v položce "III.8. Ostatní náklady", použití rezerv včetně jejich rozpuštění na základě zjištění inventarizace se uvádí v Netechnickém účtu v položce "III.7. Ostatní výnosy".

 (4) Rezervy nelze použít na výdaje, které nemají žádný vztah k původnímu závazku, k jehož krytí byla vytvořena rezerva. Rezervy nelze rovněž použít na výdaje, které se podle zvláštních zákonů uhrazují z vlastního kapitálu. Rezervy se nesmějí používat k úpravě hodnoty aktiv.

§ 35

**Metoda vzájemného zúčtování**

 (1) Za porušení zákazu vzájemného zúčtování v účetnictví a v účetní závěrce účetní jednotky se nepovažuje zúčtování:

a) dobropisů nebo refundací týkajících se konkrétní nákladové, popřípadě výnosové položky a vztahujících se k účetnímu období, ve kterém byl náklad, popřípadě výnos zúčtován,

b) doměrků a vratek daní z příjmů, nepřímých daní a poplatků, včetně odložené daně (§ 36),

c) transakcí podle § 7 odst. 3.

 (2) V účetní závěrce lze dále vzájemně zúčtovávat pohledávky a závazky, s výjimkou přijatých záloh nebo poskytnutých záloh, vůči téže fyzické nebo právnické osobě, které mají dobu splatnosti do jednoho roku a jsou vedeny ve stejných měnách, a emitované a vlastní dluhopisy nebo jiné dluhové cenné papíry.

 (3) Ustanovení odstavce 1 písm. a) a b) a odstavce 2 neplatí pro pohledávky a závazky a náklady a výnosy, které se vztahují k pojištění a zajištění.

 (4) Za vzájemné zúčtování se nepovažuje ~~vzájemný zápočet pohledávek a závazků uskutečněný podle ustanovení~~ ~~občanského~~ ~~a~~ ~~obchodního zákoníku~~ **započtení podle občanského zákoníku**.

§ 36

**Metoda odložené daně**

 (1) Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Závazkovou metodou se rozumí postup, kdy odložená daň ve vztahu k výsledku hospodaření zjištěnému v účetnictví bude uplatněna v pozdějším období, a proto při výpočtu bude použita sazba daně z příjmů platná v období, ve kterém budou daňový ~~závazek~~ **dluh** nebo pohledávka uplatněny. Pokud tato sazba daně známa není, použije se sazba platná v následujícím účetním období.

 (2) Rozvahový přístup znamená, že závazková metoda podle odstavce 1 vychází z přechodných rozdílů, jimiž jsou rozdíly mezi daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv a jejich účetní hodnotou v rozvaze (bilanci). Daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv je hodnota těchto aktiv, popřípadě pasiv uplatnitelná v budoucnosti pro daňové účely.

 (3) Odložená daňová pohledávka nebo odložený daňový ~~závazek~~ **dluh** se zjistí jako součin výsledného rozdílu podle odstavce 2 a sazby daně z příjmů, která je stanovena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

 (4) Účetní jednotka uvádí odložený daňový ~~závazek~~ **dluh** vždy a odloženou daňovou pohledávku s ohledem na ustanovení § 25 odst. 2 zákona.

§ 37

**Metoda kursových rozdílů**

 (1) Kursové rozdíly vznikající u ocenění majetku a závazků uvedených ~~v~~ ~~§ 4 odst. 6 zákona~~ **v § 4 odst. 12 zákona** k okamžiku uskutečnění účetního případu, ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, způsoby podle § 25 zákona se uvádějí v položce "III.8. Ostatní náklady" nebo "III.7. Ostatní výnosy" v Netechnickém účtu ve výkazu zisku a ztráty.

 (2) Kursové rozdíly u majetku a závazků uvedených ~~v~~ ~~§ 4 odst. 6 zákona~~ **v § 4 odst. 12 zákona** při jejich ocenění ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, způsoby podle § 27 zákona se neuvádějí samostatně podle odstavce 1, ale jsou součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí (protihodnotou), bez ohledu na to, zda se oceňovací rozdíly podle § 29 k uvedenému okamžiku uvádějí ve výkazu zisku a ztráty nebo v rozvaze (bilanci).

**ČÁST PÁTÁ**

**KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**

HLAVA II

METODY KONSOLIDACE

§ 39

 (1) Konsolidace se provádí způsobem přímé konsolidace nebo po jednotlivých úrovních dílčích celků. Přímou konsolidací se rozumí konsolidace všech účetních jednotek najednou, bez využití konsolidovaných účetních závěrek případně sestavených za dílčí celky.

 (2) Konsolidace po jednotlivých úrovních znamená, že se postupně sestavují konsolidované účetní závěrky za nižší celky a které pak vstupují do konsolidovaných účetních závěrek vyšších celků.

 (3) Při sestavování konsolidované účetní závěrky se využívají tyto metody:

a) plné konsolidace, která se použije při zahrnutí konsolidované účetní jednotky do konsolidované účetní závěrky,

b) poměrné konsolidace, která se použije při zahrnutí účetní jednotky pod společným vlivem, do konsolidované účetní závěrky,

c) konsolidace ekvivalencí (protihodnotou), která se použije při zahrnutí účetní jednotky přidružené do konsolidované účetní závěrky.

 (4) Metoda plné konsolidace začleňuje položky rozvahy (bilance) a výkazu zisku a ztráty účetních závěrek konsolidovaných účetních jednotek v plné výši v plné výši, po jejich případném vyloučení, přetřídění a úpravách, do rozvahy (bilance) a výkazu zisku a ztráty konsolidující účetní jednotky.

 (5) Metoda poměrné konsolidace začleňuje položky rozvahy (bilance) a výkazu zisku a ztráty účetních jednotek pod společným vlivem v poměrné výši odpovídající podílu konsolidující účetní jednotky na vlastním kapitálu těchto účetních jednotek, po jejich případném vyloučení, přetřídění a úpravách, do rozvahy (bilance) a výkazu zisku a ztráty konsolidující účetní jednotky.

 (6) Metoda konsolidace ekvivalencí (protihodnotou) znamená ocenění podílu konsolidující účetní jednotky na účetní jednotce přidružené ve výši podílu na vlastním kapitálu, po případném přetřídění a úpravách jednotlivých položek účetní závěrky.

 (7) U účetních jednotek, které mají povinnost podrobit se sestavení konsolidované účetní závěrky, se zvolená metoda konsolidace může změnit pouze ve výjimečných případech. Takovouto změnu uvede účetní jednotka v příloze v účetní závěrce s odůvodněním a s uvedením jejího vlivu na aktiva, pasiva a finanční situaci účetních jednotek zahrnutých do konsolidované účetní závěrky.

 (8) Přetříděním se rozumí takové operace v účetních závěrkách účetních jednotek vstupujících do konsolidace, na jejichž základě je možno přiřadit k sobě v procesu konsolidace sourodé položky a sčítat je. Úpravami se rozumí operace ke sladění účetních metod v rámci konsolidace v případech, kdy odlišné metody by podstatným způsobem ovlivnily pohled na ocenění majetku a závazků v konsolidované účetní závěrce a na vykázaný výsledek hospodaření. Vyloučením se rozumí takové operace, které umožní, aby konsolidovaná účetní závěrka neobsahovala vzájemné transakce, které byly realizovány účetními jednotkami v konsolidaci. Jde zejména o vzájemné pohledávky a ~~závazky~~ **dluhy** , přijaté a vyplacené ~~dividendy~~ **podíly na zisku**, dary a další operace mezi účetními jednotkami, které mají významný vliv na konsolidovaný výsledek hospodaření.

 (9) Ustanovení odstavce 8 se nepoužije u položek pasiv, které účetní jednotky, zahrnuté do konsolidace, ocenily podle ustanovení o způsobech oceňování a jejich použití platných pro pojišťovny, ani u položek aktiv, jejichž změny hodnot mají mimo jiné vliv na některá práva pojištěných nebo taková práva vytvářejí. Informace o použití tohoto ustanovení se uvede v příloze v konsolidované účetní závěrce.

 (10) Vyloučení zisku a ztráty, které plynou z operací, prováděných mezi účetními jednotkami, zahrnutými do konsolidace, a které jsou součástí účetní hodnoty aktiv, se neprovede, pokud byla operace provedena na regulovaném trhu a z ní vyplynula práva ve prospěch pojištěných. Informace o použití tohoto ustanovení, zejména pokud mělo významný vliv na majetek a závazky, finanční situaci, výsledek hospodaření všech účetních jednotek zahrnutých do konsolidace, se uvede v příloze v konsolidované účetní závěrce.

§ 41

**Konsolidovaná rozvaha**

 (1) V konsolidované rozvaze se uvádí výše aktiv v ocenění sníženém o opravné položky a oprávky, odděleně za běžné účetní období a minulé účetní období. Výše pasiv se uvádí za běžné účetní období a minulé účetní období.

 (2) Rozvaha (bilance) se podle použité metody konsolidace doplní o položky

 a) "Kladný konsolidační rozdíl",

 b) "Záporný konsolidační rozdíl",

 c) "Menšinový vlastní kapitál",

 d) "Menšinový základní kapitál",

 e) "Menšinové kapitálové fondy",

 f) "Menšinové fondy ze zisku včetně nerozděleného zisku a neuhrazené ztráty minulých účetních období",

 g) "Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období",

 h) "Cenné papíry a podíly v ekvivalenci",

 i) "Konsolidační rezervní fond",

 j) "Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci".

 (2) Položka "Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období" obsahuje podíl na zisku nebo ztrátě za účetní období, který přísluší menšinovým společníkům **obchodní korporace**.

 (3) Položka "Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci" obsahuje podíl konsolidující účetní jednotky na hospodářském výsledku běžného účetního období osoby pod podstatným vlivem ve výši podílu konsolidující účetní jednotky na základním kapitálu osoby pod podstatným vlivem od okamžiku nabytí podílu.

§ 43

**Obsahové vymezení** **přílohy** **v konsolidované účetní závěrce**

 (1) Konsolidující účetní jednotka uvede v příloze v konsolidované účetní závěrce

a) způsob konsolidace podle § 39 odst. 1 a metodu konsolidace podle § 39 odst. 3,

b) obchodní firmu a sídlo konsolidovaných účetních jednotek zahrnutých do konsolidačního celku s uvedením podílu na vlastním kapitálu v těchto účetních jednotkách držený jinými osobami než konsolidující účetní jednotkou nebo osobami jednajícími vlastním jménem, ale na účet těchto účetních jednotek; dále uvede důvody, na základě kterých se stala ovládající osobou,

c) obchodní firmu a sídlo konsolidovaných účetních jednotek nezahrnutých do konsolidačního celku podle § 38 odst. 4, včetně důvodů jejich nezahrnutí s uvedením podílu na vlastním kapitálu v těchto účetních jednotkách drženého jinými osobami než konsolidující účetní jednotkou,

d) obchodní firmu a sídlo účetních jednotek přidružených, které jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky s uvedením podílu na jejich vlastním kapitálu, který drží účetní jednotky zahrnuté do konsolidace nebo osoby jednající vlastním jménem, ale na účet těchto účetních jednotek,

e) obchodní firmu a sídlo účetních jednotek přidružených, které nejsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky podle § 38 odst. 6, včetně uvedení důvodu pro nezahrnutí,

f) obchodní firmu a sídlo účetních jednotek pod společným vlivem zahrnutých do konsolidované účetní závěrky s uvedením podílu na jejich kapitálu, který drží účetní jednotky zahrnuté do konsolidace nebo osoby jednající vlastním jménem, ale na účet těchto účetních jednotek; dále uvede důvody, na základě kterých je vykonáván společný vliv,

g) obchodní firmu a sídlo účetních jednotek, které nejsou uvedeny pod písmeny b) až f), v nichž má konsolidující účetní jednotka sama nebo prostřednictvím osoby jednající vlastním jménem na její účet podíl na vlastním kapitálu menší než 20 %; uvede se výše podílu na vlastním kapitálu, včetně celkové výše vlastního kapitálu, výše výsledku hospodaření za poslední účetní období těchto účetních jednotek; tato informace nemusí být uvedena, nejsou-li tyto účetní jednotky významné z hlediska podání věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví a finanční situace v konsolidované účetní závěrce; informace o vlastním kapitálu a o výsledku hospodaření se rovněž neuvádějí, nejsou-li zveřejněny a je-li podíl konsolidující účetní jednotky na vlastním kapitálu přímo nebo prostřednictvím jiných účetních jednotek menší než 50 %,

h) informace o použitých účetních metodách a zásadách, o změnách způsobů oceňování, postupů účtování, uspořádání položek konsolidované účetní závěrky a obsahového vymezení položek oproti předcházejícímu účetnímu období, s uvedením důvodů těchto změn; u položek uvedených v konsolidované účetní závěrce, které jsou nebo původně byly vyjádřeny v cizí měně, se uvedou informace o způsobu jejich přepočtu na měnu, v níž byla sestavena konsolidovaná účetní závěrka,

i) vysvětlení položek "Kladný konsolidační rozdíl" a "Záporný konsolidační rozdíl", metody jejich stanovení a jakékoli významné změny oproti předcházejícímu účetnímu období,

j) průměrný přepočtený počet zaměstnanců konsolidačního celku během účetního období, za které se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, rozčleněných podle kategorií; samostatně se uvede průměrný přepočtený počet zaměstnanců v průběhu účetního období u účetních jednotek pod společným vlivem.

 (2) Konsolidující účetní jednotka v příloze v konsolidované účetní závěrce dále uvede zejména:

a) výši odměn vyplacených za účetní období jak v peněžní, tak i v nepeněžní formě osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídících a dozorčích orgánů, jakož i výši vzniklých nebo sjednaných penzijních ~~závazků~~ **dluhů** k bývalým členům vyjmenovaných orgánů, s uvedením úhrnu za každou kategorii,

b) výši záloh~~, půjček a úvěrů~~ **a ostatních pohledávek**, poskytnutých osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídících a dozorčích orgánů, s uvedením úrokové sazby, hlavních podmínek a jakýchkoliv splatných částek, výši všech forem zajištění, s uvedením úhrnu za každou kategorii,

c) celkovou částku ~~závazků~~ **dluhů**, které ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky mají dobu splatnosti delší než pět let a celkovou částku zajištěných ~~závazků~~ **dluhů** s uvedením povahy a formy tohoto zajištění,

d) souhrnnou výši finančních závazků, které nejsou uvedeny v konsolidované rozvaze, jsou-li tyto informace užitečné pro posouzení finanční situace; samostatně se uvedou veškeré ~~závazky~~ **dluhy** související s důchody a ~~závazky~~ **dluhy** mezi konsolidující účetní jednotkou a účetními jednotkami nezahrnutými do konsolidované účetní závěrky,

e) způsob stanovení reálné hodnoty příslušného majetku a závazků, popis použitého oceňovacího modelu při ocenění cenných papírů a derivátů reálnou hodnotou, změny reálné hodnoty včetně změn v ocenění podílu ekvivalencí podle jednotlivých druhů finančního umístění (investic); pokud nebyl cenný papír, derivát a podíl oceněn reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, uvede účetní jednotka důvody a případnou výši opravné položky,

f) informace o pojištění podle § 23,

g) charakter a obchodní účel transakcí, které nejsou uvedeny v konsolidované rozvaze, a finanční dopad těchto transakcí, pokud jsou rizika nebo užitky z těchto transakcí významné a pokud je zveřejnění těchto rizik nebo užitků nezbytné k posouzení finanční situace42a),

h) transakce, s výjimkou transakcí mezi účetními jednotkami v konsolidaci, které konsolidující účetní jednotka konsolidované účetní jednotky účetní jednotky pod společným vlivem nebo účetní jednotky přidružené 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, 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; výraz spřízněná strana má stejný význam jako v mezinárodních účetních standardech uvedených v § 23a odst. 1 zákona,

i) informace podle § 22 odst. 2 písm. r).

**Příloha č. 1**

**Uspořádání a označování položek rozvahy (bilance)**

**AKTIVA**

 C. Finanční umístění (investice)

~~I. Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:~~

~~a) provozní nemovitosti~~

**I. Pozemky a stavby, z toho:**

**1. Pozemky**

**2. Stavby**

**a) provozní investice**

II.Finanční umístění v podnikatelských seskupeních

1. Podíly v ovládaných osobách

2. Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a ~~půjčky~~ **pohledávky vůči** těmto osobám

3. Podíly s podstatným vlivem

4. Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a ~~půjčky~~ **pohledávky vůči** těmto osobám

III. Jiná finanční umístění

1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly

2. Dluhové cenné papíry, v tom:

a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

b) dluhopisy "OECD" držené do splatnosti

c) ostatní cenné papíry držené do splatnosti

3. Finanční umístění v investičních sdruženích

5. Ostatní ~~půjčky~~ **pohledávky**

6. Depozita u finančních institucí

7. Ostatní finanční umístění

F. Ostatní aktiva

I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než ~~pozemky a stavby (nemovitosti)~~ **majetek uváděný v položce C.I. Pozemky a stavby**, a zásoby

**PASIVA**

G. Věřitelé (Závazky vůči

a) ovládaným osobám, a

b) osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv budou uvedeny odděleně jako podpoložky následujících položek.)

I. Závazky z operací přímého pojištění

II. Závazky z operací zajištění

III. ~~Výpůjčky zaručené dluhopisem~~ **Závazky z dluhových cenných papírů**, z toho:

 a) směnitelné (konvertibilní) ~~výpůjčky~~ **dluhopisy**

VI. Garanční fond Kanceláře

**VII. Fond zábrany škod Kanceláře**

**Příloha č. 2**

**Uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty**

**II. Technický účet k životnímu pojištění**

2. Výnosy z finančního umístění (investic):

 a) výnosy z podílů se zvláštním

 uvedením těch, které pocházejí

 z ovládaných osob........ X ..... X

 b) výnosy z ostatního finančního

 umístění (investic), se

 zvláštním uvedením těch,

 které pocházejí z ovládaných

 osob......, v tom: X X X

 aa) výnosy z pozemků a

 staveb ~~(nemovitostí)~~ ..... X X

 bb) výnosy z ostatních

 investic ..... ..... X

 c) změny hodnoty finančního

 umístění (investic) ..... ..... X

 d) výnosy z realizace

 finančního umístění

 (investic) X ..... .....

**III. Netechnický účet**

3. Výnosy z finančního umístění (investic):

 a) výnosy z podílů se zvláštním

 uvedením těch, které pocházejí

 z ovládaných osob...... X ..... X

 b) výnosy z ostatního

 finančního umístění

 (investic), se zvláštním

 uvedením těch, které

 pocházejí z ovládaných

 osob....., v tom: X X X

 ab) výnosy z pozemků a

 staveb ~~(nemovitostí)~~ ..... X X

 bb) výnosy z ostatních

 investic ..... ..... X

 c) změny hodnoty finančního

 umístění (investic) X ..... X

 d) výnosy z realizace

 finančního umístění

 (investic) X ..... .....

**Příloha č. 3**

**Směrná účtová osnova pro pojišťovny**

Účtová třída 1 - Finanční umístění (investice)

Účtové skupiny:

Pozemky a stavby ~~(nemovitosti)~~

Účtová třída 4 - Účty kapitálu a dlouhodobých závazků

Účtové skupiny:

Financování pojištění odpovědnosti (Garanční fond Kanceláře)

**Fond zábrany škod Kanceláře**

**Příloha č. 4**

**zrušena**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

~~\*) 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.~~

**10) § 2820 občanského zákoníku**.

~~16)~~ ~~§ 9 zákona o pojišťovnictví~~~~.~~

**52) Zákon č. 160/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 238/2000 Sb., o Hasičském záchranném sboru České republiky a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.**

**53) § 496 odst. 2 občanského zákoníku.**

**54) § 498 odst. 1 občanského zákoníku.**

~~18)~~ ~~§ 119 odst. 2 občanského zákoníku~~~~.~~

~~25)~~ ~~§ 21 odst. 1 písm. s) zákona o pojišťovnictví~~~~.~~

~~26)~~ ~~§ 21 odst. 1 písm. f) zákona o pojišťovnictví~~~~.~~

**32) § 498 odst. 2 občanského zákoníku.**

**36) § 248 zákona o obchodních korporacích.**

**41a)** **§ 2819 občanského zákoníku.**

**55) § 2764 odst. 2 občanského zákoníku.**

~~42)~~ ~~§ 1 odst.1 a 2~~ ~~zákona č.~~ ~~265/1992 Sb.~~~~, o zápisech vlastnických a jiných věcných práv k nemovitostem, ve znění zákona č.~~ ~~210/1993 Sb.~~~~, zákona č.~~ ~~90/1996 Sb.~~~~, zákona č.~~ ~~27/2000 Sb.~~~~, zákona č.~~ ~~30/2000 Sb.~~ ~~a zákona č.~~ ~~120/2001 Sb. § 2 odst. 4~~ ~~zákona č.~~ ~~344/1992 Sb.~~~~, o katastru nemovitostí České republiky (katastrální zákon), ve znění zákona č.~~ ~~89/1996 Sb.~~~~, zákona č.~~ ~~103/2000 Sb.~~~~, zákona č.~~ ~~120/2000 Sb.~~ ~~a zákona č.~~ ~~220/2000 Sb.~~

~~48)~~ ~~§ 22 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb.~~~~, ve znění pozdějších předpisů.~~

~~48a)~~ ~~§ 66a odst. 2~~ ~~a~~ ~~7~~ ~~obchodního zákoníku.~~

~~51)~~ ~~§ 1 písm. a)~~ ~~zákona č.~~ ~~219/1995 Sb.~~~~, devizový zákon.~~