**III.**

**Návrh**

**ODŮVODNĚNÍ**

**OBECNÁ ČÁST**

**1. Název**

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

**2. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů**

Důvod předložení návrhu novely vyhlášky je dán využitím diskrece čl. 8 odst. 6 ve vazbě na čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013, o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS. Na základě této diskrece je členským státům povoleno vyžadovat nebo povolit použití mezinárodních účetních standardů přijatých podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, pokud jde o zachycování, oceňování finančních nástrojů a uvádění informací o nich od jakýchkoli podniků, které spadají do působnosti zmíněné směrnice.

Předložený návrh novely vyhlášky, stejně jako současné znění vyhlášky, vychází z požadavků nařízení (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002. Předložený návrh novely vyhlášky reaguje na nařízení komise (EU) 2016/2067 ze dne 22. listopadu 2016, kterým se mění nařízení (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, pokud jde o Mezinárodní standard účetního výkaznictví 9 – Finanční nástroje (dále jen „IFRS 9“).

IFRS 9 nahrazuje stávající standard IAS 39, který je implementován do stávajícího znění vyhlášky č. 501/2002 Sb.

Návrh novely vyhlášky dále obsahuje i úpravu související se zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelských úvěrech.

Cílem předloženého návrhu novely vyhlášky je docílení stavu, který zajistí její věcný i formální soulad s výše uvedenými právními předpisy a zvýší tím i právní jistotu dotčených účetních jednotek. Pokud by vyhláška č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, nebyla novelizována, nebyly by provedeny nutné změny vyplývající z výše uvedených právních předpisů. Tím by došlo ke ztížení vedení účetnictví bank a jiných finančních institucí.

Zachování stávajícího stavu by vyvolalo právní nejistotu dotčených účetních jednotek a také by zapříčinilo nadbytečné administrativní náklady související s činností dotčených účetních jednotek.

Dotčenými subjekty budou účetní jednotky, které se řídí vyhláškou č. 501/2002 Sb.

Návrh novely vyhlášky nepředpokládá hospodářský ani finanční dopad na prostředí bank a jiných finančních institucí.

Při projednávání návrhu novely vyhlášky proběhly konzultace především se zástupci odborné veřejnosti, zejména České národní banky a České bankovní asociace.

Návrh novely vyhlášky nepředpokládá hospodářský ani finanční dopad na státní rozpočet České republiky, ostatní veřejné rozpočty ani na podnikatelské prostředí v České republice, dále sociální dopady včetně dopadů na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí.

Návrh novely vyhlášky nepředpokládá dopady ve vztahu k zákazu diskriminace a ve vztahu k rovnosti mužů a žen.

Návrh novely vyhlášky nepředpokládá korupční rizika.

Návrh novely vyhlášky nepředpokládá dopady ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů.

Návrh novely vyhlášky nepředpokládá dopady na bezpečnost nebo obranu státu.

Odpovědnost za vedení účetnictví mají banky a jiné finanční instituce jako účetní jednotky, které jsou povinny postupovat podle právních předpisů v oblasti účetnictví.

Ke kontrole dodržování povinností stanovených účetními předpisy a k ukládání pokut a povinnosti odstranit protiprávní stav podle účetních předpisů jsou příslušné územní finanční úřady, nestanoví-li jiný právní předpis tuto pravomoc i jinému orgánu.

Dopad (efektivnost) předloženého návrhu novely vyhlášky lze ověřit v praxi běžnými metodami správní kontroly a dozoru, popř. vyhodnocováním aplikace příslušných ustanovení.

**3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem o účetnictví a předpisy Evropské unie**

Předložený návrh novely vyhlášky je v souladu s ústavním pořádkem České republiky, s Listinou základních práv a svobod a s Ústavou České republiky. Návrh novely vyhlášky respektuje obecné zásady ústavního pořádku České republiky a je též v souladu s právními předpisy upravujícími oblast působnosti ústředních orgánů státní správy České republiky.

Návrh novely vyhlášky je v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon o účetnictví“) a nepřekračuje zákonná zmocnění v § 37b tohoto zákona.

Návrh novely vyhlášky je plně slučitelný s právem Evropské unie a ustanovení navrhované právní úpravy nezakládají rozpor s primárním právem Evropské unie ve světle ustálené judikatury Soudního dvora Evropské unie.

S poukazem na sekundární právo Evropské unie lze konstatovat, že také v tomto ohledu je předkládaná právní úprava slučitelná s právními akty Evropské unie. Návrh novely vyhlášky je v souladu se směrnicí 2013/34/EU a využívá diskreci danou čl. 8 odst. 6 této směrnice.

Návrh novely vyhlášky dále implementuje požadavky Nařízení komise (EU) 2016/2067 ze dne 22. listopadu 2016, kterým se mění nařízení (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, pokud jde o IFRS 9 do právního řádu České republiky.

Navrhovaná právní úprava je z výše uvedených hledisek plně v souladu se závazky, které pro Českou republiku vyplývají z jejího členství v Evropské unii.

**4. Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace (RIA)**

Na základě rozhodnutí Legislativní Rady Vlády a v souladu s Plánem přípravy vyhlášek ústředními orgány státní správy na rok 2017 se k návrhu novely vyhlášky RIA nevypracovává.

**ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

**K Čl. I**

**K bodu 1 (§ 2 odst. 1 písm. g))**

Navrhované vyjmutí důchodových fondů z působnosti vyhlášky souvisí s jejich zrušením podle zákona č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření, který v § 29 s účinností od 1. 1. 2018 zrušuje zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření.

**K bodům 2 a 3 (§ 2 odst. 1 písm. h) až j))**

Navrhuje se rozšířit oblast působnosti vyhlášky o nebankovní poskytovatele spotřebitelských úvěrů v reakci na zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelských úvěrech. Zákon nově zavádí institut nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru. Poskytovatel, který je právnickou osobou, je oprávněn poskytovat, na základě oprávnění České národní banky, spotřebitelský úvěr. Cílem navrhovaného doplnění je stanovit rovné podmínky pro vedení účetnictví pro nebankovní subjekty, které jsou oprávněny poskytovat spotřebitelské úvěry.

**K bodu 4 (§ 2 odst. 2)**

Navrhuje se doplnit nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru. Doplnění reaguje na možnost, kdy nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru nemá formu srovnatelnou s finanční institucí.

**K bodu 5 (§ 2 odst. 3)**

Navrhovaný text vyhlášky reflektuje možnost v budoucnu implementovat účetní pravidla Evropské centrální banky (Obecné zásady ECB ze dne 11. listopadu 2010 o právním rámci pro účetnictví a finanční vykazování v Evropském systému centrálních bank). Dlouhodobě je nutné počítat s tím, že Obecné zásady Evropské centrální banky budou i pro ČNB v zásadě povinná.

**K bodům 6 a 7 (§ 3 odst. 1 a 6)**

Navrhuje se, z důvodu zvýšení právní jistoty dotčených účetních jednotek doplnit, § 3 odst. 1 o přehled o peněžních tocích. Povinnost pro některé účetní jednotky, které spadají do působnosti vyhlášky č. 501/2002 Sb., sestavit přehled o peněžních tocích je již stanovena v § 18 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Nově navrhovaný odstavec 6 stanoví způsob jakým je přehled o peněžních tocích sestaven. Pro sestavení přehledu o peněžních tocích se přiměřeně použijí 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.

**K bodům 8, 49, 50, 52 a 59 (§ 4 odst. 7 a 8, § 67 a § 68, § 70, § 74 odst. 1 a § 80)**

Využitím diskrece v čl. 8 odst. 6 směrnice 2013/34/EU dojde ke zjednodušení textu vyhlášky a zároveň i ke zrušení některých českých účetních standardů pro finanční instituce, pokud jde o finanční nástroje, neboť problematika finančních nástrojů se navrhuje řešit odkazem na přímo účinný předpis EU upravující mezinárodní účetní standardy (IFRS). Odkaz na IFRS pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a při uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce zajistí, že účetním jednotkám budou k dispozici i principy a postupy pro zachycení složitějších transakcí. Problematika finančních nástrojů je v rámci IFRS, kromě standardu IFRS 9, dále řešena zejména ve standardech IFRS 1, IFRS 7, IAS 32 a IAS 39. Neznamená to ovšem, že by problematika finančních nástrojů, vzhledem k celkové provázanosti IFRS, zasahovala pouze do působnosti výše zmíněných standardů.

**Kategorizace finančních aktiv**

IFRS 9 oproti IAS 39 rozlišuje pouze tři kategorie finančních aktiv podle oceňování:

1. reálnou hodnotou do výsledku hospodaření,
2. reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu,
3. naběhlou hodnotou (částka, jíž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená – s použitím metody efektivní úrokové míry – o kumulativní amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku),

s tím, že všechny kapitálové nástroje se oceňují reálnou hodnotou do výsledku hospodaření s výjimkou těch, u kterých účetní jednotka nezvratně zvolí oceňování reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu. Oceňovací rozdíly těchto cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu nebudou, v případě prodeje takového cenného papíru, účtovány do výnosů/nákladů, ale zůstanou na účtech nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty.

Vymezení nákladů souvisejících s pořízením finančního aktiva je řešeno IFRS 9 v bodě 5.1.1.

Pokud jde o přechodná ustanovení týkající se finančních nástrojů v souvislosti s IFRS 9, není zapotřebí tato přechodná ustanovení uvádět ve vyhlášce, neboť jsou již obsažena v IFRS 9, na který se vyhláška prostřednictvím § 4 odst. 7 a 8 přímo odvolává.

**K bodu 9 (§ 6 odst. 1)**

Navrhuje se doplnit obsahové vymezení položky o opravné položky k cenným papírům. Navržené doplnění zvyšuje právní jistotu dotčených účetních jednotek.

V návaznosti na § 2 písm. b) vyhlášky č. 253/2013 Sb., kterou se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, se navrhuje rozšířit okruh účetních jednotek, které vykazují položku "2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování".

**K bodům 10 a 22 (§ 6 odst. 2 a § 17 odst. 3)**

Navrhuje se přesunutí textu § 6 odst. 2 do § 17 odst. 3. Problematika vložených derivátů je řešena v rámci mezinárodních účetních standardů, na které odkazuje nově vložený § 4 odst. 7 a 8. Podle IFRS 9 se vložený derivát odděluje pouze u aktiv nespadajících do působnosti IFRS 9 a závazků (viz bod 4.3.2 standardu IFRS 9).

Příkladem, kdy ekonomické znaky vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisejí úzce s ekonomickými znaky hostitelské smlouvy ani s riziky s ní spojenými, může být například prodejní opce vložená do nástroje, která umožňuje držiteli požadovat po emitentovi, aby nástroj koupil zpět za peněžní částku nebo jiná aktiva, a jejíž hodnota se mění v závislosti na změně ceny akcií nebo komodity nebo v závislosti na kapitálovém nebo komoditním indexu.

Další obdobné příklady jsou součástí IFRS 9.

**K bodům 11 a 13 (§ 7 odst. 1 a § 8 odst. 1)**

Navrhuje se vypuštění daného textu vzhledem ke skutečnosti, že došlo ke změně v kategorizaci finančních aktiv v rámci IFRS 9. Neobchodovatelné cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje, se podle standardu IFRS 9 neoceňují reálnou hodnotou. IFRS 9 stanoví, že se finanční aktivum, které je drženo za účelem získání smluvních peněžních toků, oceňuje naběhlou hodnotou. Tato položka tedy obsahuje neobchodovatelné cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou.

**K bodu 14 (§ 8 odst. 4)**

Navrhovaná úprava je legislativně technického charakteru spočívající v nahrazení odkazu na neexistující ustanovení § 7 odst. 4.

**K bodům 12, 15, 17 a 19 (§ 7 odst. 3, § 8 odst. 5, § 9 odst. 4 a § 10 odst. 3)**

Navrhuje se vypuštění příslušných ustanovení. Podle IFRS 9 se vložený derivát odděluje pouze u aktiv, která nespadají do působnosti IFRS 9 a závazků (viz bod 4.3.2 standardu IFRS 9).

**K bodům 16, 59, 69 a 70 (§ 9 odst. 1, § 79 odst. 5, příloha č. 4 bod 36 a účtová třída 4)**

Navrhovaná úprava vyplývá ze skutečnosti, že došlo ke změně v kategorizaci finančních aktiv v rámci IFRS 9. Nově se finanční aktiva klasifikují, oproti předešlému standardu IAS 39, jako nástroje následně oceněné naběhlou hodnotou, reálnou hodnotou do vlastního kapitálu a reálnou hodnotou do výnosu nebo nákladů.

**K bodu 18 (§ 10 odst. 1)**

Podle IFRS 9 jsou všechny akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňovány reálnou hodnotou. V případě volby vykázání v reálné hodnotě do vlastního kapitálu není možné tvořit opravné položky, protože přecenění se následně (při realizaci cenného papíru) nepromítne do výsledku hospodaření a zůstane vykázáno ve vlastním kapitálu.

**K bodům 20 a 21 (§ 11 odst. 1 a 2)**

Navrhovaná úprava uvádí tvorbu opravných položek v položkách "7. Účasti s podstatným vlivem" a "8. Účasti s rozhodujícím vlivem" do souladu s IFRS 9.

**K bodům 22, 24, 26 a 27 (§ 14 odst. 1, § 18 odst. 4, § 19 odst. 4 a § 20 odst. 1)**

Navrhuje se oddělování vložených derivátů přesunout do § 17 odst. 3.

**K bodu 25 (§ 19 odst. 3)**

V souladu s IFRS 9 je dána účetní jednotce možnost při prvotním zaúčtování neodvolatelně zařadit finanční závazek do kategorie oceňované reálnou hodnotou do výnosů nebo nákladů (IFRS 9 bod 4.2.2.). Vložení odstavce 3 reaguje na tuto možnost a v případě použití této možnosti stane se součástí položky “3. Závazky z dluhových cenných papírů“ i přecenění na reálnou hodnotu.

**K bodu 28 (§ 29 odst. 1)**

Navrhovaná úprava vyplývá ze skutečnosti, že došlo ke změně v kategorizaci finančních aktiv v rámci IFRS 9. Nově se finanční aktiva klasifikují, oproti předešlému standardu IAS 39, jako nástroje následně oceněné naběhlou hodnotou, reálnou hodnotou do vlastního kapitálu a reálnou hodnotou do výnosů nebo nákladů.

IFRS 9 se vztahuje na zajišťovací účetnictví pro položky v cizích měnách. Aplikace zajišťovacího účetnictví požaduje od účetní jednotky, aby účtovala o některých kurzových rozdílech odlišně od řešení kurzových rozdílů, na které se vztahuje tento standard. IFRS 9 požaduje, aby kurzové rozdíly peněžních položek, které se kvalifikují jako zajišťovací nástroje při zajištění peněžních toků, byly prvotně vykazovány ve vlastním kapitálu, ve kterém je zajištění efektivní.

Zajišťovací metody jsou blíže popsány v kapitole 6.5 standardu IFRS 9.

**K bodu 29 (§ 30 odst. 2)**

Navrhovaná úprava v souladu s IFRS 9 stanoví obsah položky "14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období" v případě, že se jedná o finanční aktiva dobrovolně zařazená do kategorie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu.

**K bodu 30 (§ 44 odst. 4)**

Navrhovaná změna souvisí s využitím diskrece v čl. 8 odst. 6 směrnice 2013/34/EU. Podle nově navrhovaného § 4 odst. 7 a 8 účetní jednotka použije přímo účinný předpis Evropské unie pro finanční nástroje.

**K bodům 31 a 32 (§ 47 odst. 1 a 2)**

Navrhuje se, aby se v položce „6. Zisk nebo ztráta z finančních operací“ vykazoval zisk nebo ztráta ze všech cenných papírů, kromě majetkových cenných papírů, u kterých účetní jednotka využila možnost je oceňovat do vlastního kapitálu. V tomto případě se už zisk nebo ztráta při realizaci nepřevádí do výsledku hospodaření. Opravná položka se vytváří u všech cenných papírů, ale bude vykázána v samostatné položce - viz § 50.

Navrhovaná úprava vyplývá ze skutečnosti, že došlo ke změně v kategorizaci finančních aktiv v rámci IFRS 9. Nově se finanční aktiva klasifikují, oproti předešlému standardu IAS 39, jako nástroje následně oceněné naběhlou hodnotou, reálnou hodnotou do vlastního kapitálu a reálnou hodnotou do výnosů nebo nákladů.

**K bodům 33, 34 a 65 (§ 50 odst. 2 a 3 a příloha č. 2 body 12 a 13)**

Pro zvýšení právní jistoty dotčených účetních jednotek se názvy položek doplňují o cenné papíry.

Navrhovaná úprava vyplývá ze skutečnosti, že došlo ke změně v kategorizaci finančních aktiv v rámci IFRS 9. Nově se finanční aktiva klasifikují, oproti předešlému standardu IAS 39, jako nástroje následně oceněné naběhlou hodnotou, reálnou hodnotou do vlastního kapitálu a reálnou hodnotou do výnosů nebo nákladů.

**K bodu 35 (§ 52)**

Navrhuje se, v souvislosti s vymezením obsahu, uspořádání a označení výkazu zisku a ztráty podle směrnice 2013/34/EU, zrušení položek "20. Mimořádné výnosy" a "21. Mimořádné náklady".

**K bodům 36, 38, 39, 40, 41, 43, 44, 46, 47 a 49 (§ 54 odst. 1 písm. e), § 54 odst. 2 písm. f), § 54 odst. 2 písm. f) bod 2, § 54 odst. 2 písm. f) bod 3, § 54 odst. 3 písm. a) až c), § 60 odst. 1 písm. e) a f), § 60 odst. 1 písm. f) a k) a § 60 odst. 2 písm. e) a f))**

Navrhovaná změna souvisí s využitím diskrece v čl. 8 odst. 6 směrnice 2013/34/EU. Podle nově navrhovaného § 4 odst. 7 a 8 účetní jednotka použije přímo účinný předpis Evropské unie i pro uvádění informací v příloze v účetní závěrce o finančních nástrojích.

**K bodům 37, 48, 67 a 68 (§ 54 odst. 1 písm. e), § 60 odst. 2 písm. c) a příloha č. 4 body 21 a 24)**

Navrhovaná úprava reaguje na zrušení kategorizace pohledávek podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve vazbě na změny vyvolané aplikací IFRS 9. Záměr je opustit stávající lokální úpravu kategorizace pohledávek (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) a kategorizaci pohledávek navázat přímo na nařízení (EU) č. 680/2014, ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, platné od 1. 1. 2018, které vazbu na IFRS 9 obsahuje.

**K bodům 42, 45, 49, 66, 71 a 72 (§ 54 odst. 3 písm. d) a e), § 60 odst. 1 písm. h), § 60 odst. 2 písm. g), příloha č. 2 body 20 až 22 a příloha č. 4)**

Navrhuje se, v souvislosti s vymezením obsahu, uspořádání a označení výkazu zisku a ztráty podle směrnice 2013/34/EU, zrušení položek "20. Mimořádné výnosy" a "21. Mimořádné náklady".

Dále se navrhuje vypuštění písmene e) v § 54 odst. 3 z důvodu duplicity. Jedná se o stejný požadavek, který je již zaveden v § 60 odst. 1 písm. i).

**K bodu 52 (§ 72)**

Navrhované doplnění textu reflektuje skutečnost, že pohledávky mohou být drženy k obchodování. Finanční aktiva určená pouze k prodeji se podle bodu B4.1.5 IFRS 9 oceňují reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů. Tato finanční aktiva nejsou dále podle bodu 5.1.1 IFRS 9 snižována nebo zvyšována o transakční náklady, které přímo souvisejí s pořízením nebo vydáním finančního aktiva.

**K bodu 54 (§ 74 odst. 2)**

V IFRS 9 jsou všechny akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňovány reálnou hodnotou. V případě volby způsobu ocenění v reálné hodnotě do vlastního kapitálu není možné tvořit opravné položky, protože přecenění se následně (při realizaci cenného papíru) nepromítne do výsledku hospodaření a zůstane vykázáno ve vlastním kapitálu.

**K bodu 55 (§ 74 odst. 4)**

Navrhované doplnění zvyšuje právní jistotu dotčených účetních jednotek.

**K bodu 56 (§ 76 odst. 1)**

Navrhovaná změna souvisí se sjednocením terminologie s § 26 odst. 3 zákona o účetnictví.

**K bodům 57 a 58 (§ 79 odst. 1 a § 79 odst. 2)**

Účetní jednotka aplikuje IAS 21 na finanční aktiva a finanční závazky, které jsou peněžními položkami v souladu s IFRS 9 a jsou vyjádřené v cizí měně. IAS 21 vyžaduje, aby se veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních aktiv a peněžních závazků vykazovaly do výnosů nebo nákladů. Výjimkou je peněžní položka, která slouží jako zajišťovací nástroj při zajištění peněžních toků, při zajištění čistých investic nebo při zajištění reálné hodnoty kapitálového nástroje, u nějž se účetní jednotka rozhodla vykazovat změny v reálné hodnotě ve vlastním kapitálu.

Pro účely zaúčtování kurzových zisků a ztrát podle IAS 21 se k finančnímu aktivu oceněnému reálnou hodnotou do vlastního kapitálu přistupuje jako k peněžní položce. V souladu s tím se k takovému finančnímu aktivu přistupuje jako k aktivu oceněnému naběhlou hodnotou v cizí měně. Kurzové rozdíly u naběhlé hodnoty jsou zaúčtovány do výnosů nebo nákladů, ostatní zisky nebo ztráty z finančního aktiva jsou zaúčtovány v souladu s odstavcem 5.7.10 IFRS 9.

IFRS 9 se vztahuje na zajišťovací účetnictví pro položky vyjádřené v cizí měně. Aplikace zajišťovacího účetnictví požaduje od účetní jednotky, aby účtovala o některých kurzových rozdílech odlišně od řešení kurzových rozdílů, na které se vztahuje tento standard. IFRS 9 požaduje, aby kurzové rozdíly peněžních položek, které se kvalifikují jako zajišťovací nástroje při zajištění peněžních toků, byly prvotně vykazovány ve vlastním kapitálu, ve kterém je zajištění efektivní.

Navrhovaná úprava v § 79 odst. 2 uvádí metodu stanovení kurzu pro přepočet čistých investic spojených s cizoměnovými účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem vyjádřených v cizí měně, tím dochází ke zpřesnění v souladu s názorem regulátora.

**K bodům 61 a 64 (Příloha č. 1)**

Cílem navrhované úpravy je doplnit nové položky rozvahy za účelem zvýšení uživatelského komfortu uživatelů účetních závěrek.

**K bodu 62 (Příloha č. 1)**

Navrhovaná úprava zvyšuje právní jistotu účetních jednotek. Legislativně technická úprava spočívající ve zpřesnění názvu příslušné položky rozvahy.

**K bodu 63 (Příloha č. 1)**

Cílem navrhované úpravy je soulad s obsahovým vymezením položky "13. Oceňovací rozdíly" v § 29.

**K Čl. II**

Navrhuje se standardní přechodné ustanovení.

**K Čl. III**

Účinnost vyhlášky se navrhuje dnem 1. ledna 2018.