



Dodatky k IFRS 4 – Použitie IFRS 9 spolu s IFRS 4

ÚVOD

Keď bolo jasné, že dátum účinnosti pripravovaného štandardu IFRS 17 sa nedá zladit' s dátumom účinnosti štandardu IFRS 9 – *Finančné nástroje*, boli vznesené požiadavky, aby rada IASB odložila účinnosť IFRS 9 v prípade poisťovacej činnosti a zladila dátum účinnosti IFRS 9 pre túto činnosť s dátumom účinnosti nového štandardu pre poisťné zmluvy. Rada IASB tieto požiadavky zohľadnila a urobila úpravy IFRS 4 – *Poisťné zmluvy*, aby vyriešila obavy vyjadrené v súvislosti s rôznymi dátumami účinnosti IFRS 9 a IFRS 17.

ZMENY

Dodatky IFRS 4 zavádzajú dve možnosti pre účtovnú jednotku, ktoré vydávajú poisťné zmluvy v rozsahu IFRS 4:

- možnosť, ktorá účtovným jednotkám povoľuje reklasifikovať z výsledovky do ostatného súhrnného výsledku niektoré výnosy a náklady vyplývajúce z určitých finančných aktív, ide o tzv. **reklasifikačný prístup** (angl. „overlay approach“),
- možnosť využiť výnimku z uplatnenia IFRS 9, ktorá sa vzťahuje na účtovné jednotky, ktorých

prevažujúca činnosť je vydávanie poisťných zmlúv v rozsahu IFRS 4. Táto možnosť sa označuje ako tzv. **prístup odloženého uplatnenia** (angl. „deferral approach“).

Využitie oboch prístupov je voliteľné a účtovná jednotka ich môže prestať používať pred uplatnením nového štandardu pre poisťné zmluvy.

REKLASIFIKAČNÝ PRÍSTUP

Dodatky, ktoré sa týkajú reklasifikačného prístupu, umožňujú, aby účtovná jednotka vylúčila z výsledovky a vykázala v ostatnom súhrnnom výsledku rozdiel medzi sumami, ktoré by boli vykázane vo výsledovke podľa IFRS 9 a sumami vykazanými vo výsledovke v súlade s IAS 39 – *Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie* za predpokladu, že:

- 1) účtovná jednotka vydáva zmluvy, o ktorých sa účtuje podľa IFRS 4,
- 2) uplatní IFRS 9 spolu s IFRS 4,
- 3) oceňuje finančné aktíva reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) podľa IFRS 9, pokiaľ tieto aktíva boli predtým klasifikované ako oceňované v amortizovaných nákladoch (amortised costs) alebo ako k dispozícii na predaj (available-for-sale) podľa IAS 39.

PRÍSTUP ODLOŽENÉHO UPLATNENIA

Podľa úprav, ktoré sa týkajú prístupu odloženého uplatnenia, môže účtovná jednotka uplatniť IAS 39 namiesto IFRS 9 na ročné účtovné obdobia začínajúce sa pred 1. januárom 2021, pokiaľ skôr neuplatnila žiadnu verziu IFRS 9 a pokiaľ je jej prevažujúcou činnosťou vydávanie zmlúv v rámci pôsobnosti IFRS 4. Účtovná jednotka posúdi, či je jej prevažujúcou činnosťou vydávanie zmlúv v rozsahu IFRS 4 tak, že porovná účtovnú hodnotu svojich záväzkov zo zmlúv v rámci pôsobnosti IFRS 4 s celkovou účtovnou hodnotou svojich záväzkov. V súvislosti s prístupom odloženého uplatnenia existuje tiež dočasná výnimka zo špecifických požiadaviek štandardu IAS 28 – *Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov* ohľadom jednotných účtovných postupov pri uplatnení metódy vlastného imania.

DÁTUM ÚČINNOSTI A ZVEREJNENIA

Účtovná jednotka uplatní **reklasifikačný prístup** retrospektívne na kvalifikované finančné aktíva v momente prvého uplatnenia štandardu IFRS 9. Uplatnenie reklasifikačného prístupu si vyžaduje zverejnenie dostatočných informácií, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia pochopiť, ako bola vypočítaná suma reklasifikovaná v danom účtovnom období a aký má reklasifikácia dopad na účtovnú závierku.

Účtovná jednotka uplatní **prístup odloženého uplatnenia** na ročné účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr. Prevažujúca činnosť účtovnej jednotky sa posudzuje na úrovni účtovnej jednotky k dátumu ročnej účtovnej závierky bezprostredne pred 1. aprílom 2016. Uplatnenie prístupu odloženého uplatnenia musí účtovná jednotka zverejniť spolu s informáciami, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia pochopiť, ako poisťovňa kvalifikovala dočasnú výnimku a porovnať poisťovňu, ktorá uplatnila dočasnú výnimku, s účtovnými jednotkami, ktoré uplatňujú IFRS 9. Odložené uplatnenie sa môže použiť počas troch rokov nasledujúcich po 1. januári 2018. Prevažujúca činnosť účtovnej jednotky sa znovu posudzuje iba v prípade zmeny činnosti účtovnej jednotky.

Zdroj: [IASplus summary](#) na našej stránke www.iasplus.com

Schvaľovanie IFRS v Európskej únii

Európska poradná skupina pre finančné výkazníctvo (EFRAG) dňa 12. októbra 2016 aktualizovala správu, v ktorej sa uvádza stav schvaľovania IFRS, t. j. štandardov,

interpretácií a ich úprav. Dňa 22. septembra 2016 Európska komisia schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 10 – *Konsolidovaná účtovná závierka*, IFRS 12 – *Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách a IAS 28 – Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov: Investičné subjekty – použitie výnimky z konsolidácie*.

Úpravy štandardov IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 *Investičné subjekty: Použitie výnimky z konsolidácie* prinášajú zmeny, ktorých cieľom je objasniť tieto oblasti:

- **Výnimka z povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku**

Úpravy potvrdzujú, že výnimka z povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku pre materskú spoločnosť na medzistupni sa vzťahuje na materskú spoločnosť, ktorá je dcérskou spoločnosťou investičného subjektu, dokonca aj keď tento investičný subjekt oceňuje všetky svoje dcérske spoločnosti reálnou hodnotou.

- **Dcérska spoločnosť poskytujúca služby súvisiace s investičnými aktivitami materského podniku**

Dcérska spoločnosť, ktorá poskytuje služby súvisiace s investičnými aktivitami materského podniku, by sa nemala konsolidovať, pokiaľ je sama investičným subjektom.

- **Použitie metódy vlastného imania investorom, ktorý nie je investičný subjekt, na investíciu, ktorá je investičný subjekt**

Pri použití metódy vlastného imania na pridružený podnik alebo spoločný podnik môže investor, ktorý nie je investičný subjekt, pri investičnom subjekte ponechať ocenenie reálnou hodnotou, ktorú uplatnil pridružený podnik alebo spoločný podnik pri svojich podieloch v dcérskych spoločnostiach.

- **Povinné zverejnenia**

Investičný subjekt, ktorý oceňuje všetky svoje dcérske spoločnosti reálnou hodnotou, zverejňuje informácie týkajúce sa investičných subjektov požadované štandardom IFRS 12 *Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*.

Úpravy sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr, s možnosťou skoršieho uplatnenia. Úpravy sa majú uplatniť retrospektívne.



Ludmila Buzgová
lbuzgova@deloittece.com

V prípade akýchkoľvek otázok ohľadom informácií uvedených v tejto publikácii sa, prosím, spojte so svojou kontaktnou osobou z daňového oddelenia spoločnosti Deloitte alebo s jedným z nasledujúcich odborníkov:



Partner

Larry Human
lhuman@deloitteCE.com



Partner

Martin Rybár
mrybar@deloitteCE.com



Zdaňovanie spoločností

Jana Farkašová
jafarkasova@deloitteCE.com



Slovenské účtovníctvo a IFRS

Ľudmila Buzgová
lbuzgova@deloitteCE.com



Zdaňovanie fyzických osôb

Ľubica Dumitrescu
ldumitrescu@deloitteCE.com



Korean Desk

Kyu-Mann Huh
kmhuh@deloitteCE.com



DPH a clá

Ján Skorka
jskorka@deloitteCE.com



Právne oddelenie

Miroslava Terem Greštiaková
mgrestiakova@deloitteCE.com



Transferové oceňovanie

Martin Sabol
msabol@deloitteCE.com

Deloitte Tax s.r.o.
Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika
Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
www.deloitte.sk

Deloitte Legal s.r.o.
Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika
Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
www.deloittelegal.sk

Naše kancelárie

Bratislava

Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222

Žilina

Sad na studničkách 32
010 01 Žilina
Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222

Košice

Štúrova 28
040 01 Košice
Tel.: +421 55 728 1811
Fax: +421 55 728 1827

Deloitte SK | mobile application

Newsletters | Publications | Seminars | Alerts | Videos



Táto publikácia obsahuje len všeobecné informácie a spoločnosť Deloitte Touche Tohmatsu Limited, jej členské firmy ani ich pridružené spoločnosti (spolu ďalej len „sieť Deloitte“) prostredníctvom nej neposkytuje účtovné, obchodné, finančné, investičné, právne, daňové ani iné odborné poradenstvo či služby. Táto publikácia nenahrádza odborné poradenstvo či služby a nemožno ju teda považovať za materiál, na základe ktorého by bolo možné prijímať rozhodnutia alebo vykonávať kroky, ktoré môžu mať dopad na Vaše financie alebo podnikanie. Pred prijatím akýchkoľvek rozhodnutí alebo vykonaním krokov, ktoré môžu mať vplyv na Vaše financie alebo podnikanie, by ste mali požiadať o poradenstvo kvalifikovaného odborného poradcu. Žiadny subjekt zo siete Deloitte nezodpovedá za žiadne škody, ktoré vznikli akejkoľvek osobe v dôsledku spoliehania sa na túto publikáciu.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej privatej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou, a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry spoločnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jej členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálne prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.